



"Enseñar la explotación de
la tierra, no la del hombre"

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA CHAPINGO

DIRECCIÓN DE CENTROS REGIONALES UNIVERSITARIOS
POSGRADO EN DESARROLLO RURAL REGIONAL

LA GESTIÓN DEL RIESGO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EL ACCESO AL CRÉDITO DE PEQUEÑOS PRODUCTORES EN LA REGIÓN DE OJUELOS DE JALISCO

TESIS DE GRADO

Que como requisito parcial
para obtener el grado de

MAESTRO EN CIENCIAS EN DESARROLLO RURAL REGIONAL

Presenta:

JUAN CARLOS GONZÁLEZ CORTINEZ

Bajo la supervisión de: Dr. JULIO BACA DEL MORAL



PRODUCCIÓN GENERAL ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE SERVICIOS ESCOLARES
COORDINACIÓN DE EXÁMENES PROFESIONALES



Dirección de Centros
Regionales Universitarios

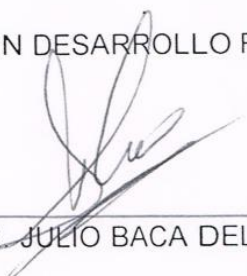
Chapingo, Estado de México, noviembre de 2019

LA GESTIÓN DEL RIESGO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EL
ACCESO AL CRÉDITO DE PEQUEÑOS PRODUCTORES EN LA
REGIÓN DE OJUELOS DE JALISCO

Tesis realizada por JUAN CARLOS GONZÁLEZ CORTINEZ bajo la supervisión del
comité asesor indicado, aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial
para obtener el grado de:

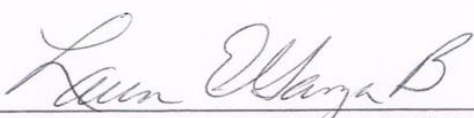
MAESTRO EN CIENCIAS EN DESARROLLO RURAL REGIONAL

DIRECTOR:



DR. JULIO BACA DEL MORAL

ASESORA:



DRA. LAURA ELENA GARZA BUENO

ASESOR:



DR. JOAQUÍN GERARDO MORALES VALDERRAMA

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN GENERAL	1
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1 Delimitación del problema	6
1.2 Justificación	12
1.3 Pregunta de Investigación	13
1.4 Objetivo general	14
1.4.1 Objetivos específicos	14
1.5 Hipótesis	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA	16
2.1 Antecedentes de la Investigación	16
2.2 Precisiones conceptuales	24
2.2.1 Pobreza	24
2.2.2 Financiamiento rural	25
2.2.3 Riesgo de crédito	26
Riesgos del crédito agrícola	27
2.2.4 Inclusión financiera	28
Inclusión financiera en el medio rural	28
2.3 Marco teórico	30
2.3.1 Pobreza y financiamiento	30
2.3.2 El sector financiero y su importancia en el crecimiento económico	30
2.3.3 Financiamiento rural en el contexto internacional	33
2.3.4 Cobertura del Financiamiento rural en América Latina y el Caribe	34
La problemática del financiamiento en el sector primario agropecuario en ALC	35
2.3.5 Financiamiento Rural en México	37
2.3.6 Sistema financiero mexicano	39

Programas que atienden el financiamiento rural	40
2.3.7 Políticas públicas del financiamiento rural	43
Fondo Bancario de Protección al Ahorro (Fobaproa)	44
Principales desafíos de las políticas públicas en los servicios financieros rurales	45
2.3.8 El crédito en el sector rural	47
Evolución del crédito rural en México	48
III. MARCO DE REFERENCIA	50
3.1 Área de estudio	50
3.1.1 Localización Geográfica	51
3.1.2 Características naturales	53
3.1.3 Características Sociales	57
Distribución territorial de la población	58
Migración	58
Economía	59
Condiciones de Vivienda	63
Pobreza	64
IV. METODOLOGÍA	66
4.1 Enfoque de la investigación	66
4.1.1 Alcances de la investigación	66
4.1.2 Diseño de la investigación	66
4.1.3 Población objeto de estudio	67
4.2 Técnicas e instrumentos	67
4.2.1 Selección y tamaño de la muestra	67
4.2.2 Unidad de Análisis	70
4.2.3 Plan de trabajo	71
4.2.4 Análisis de la información	73
4.2.5 Operacionalización de variables	74

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	76
5.1 Instituciones Financieras	76
5.1.1 Características generales de las instituciones financieras entrevistadas	76
5.1.2 Tipo de financiamiento y segmentos atendidos	77
5.1.3 Condicionantes del crédito	79
5.1.4 Gestión de Riesgos	83
5.2 Productores Agropecuarios	88
5.2.1 Características generales	88
5.2.2 Acceso al crédito	92
5.2.3 Condicionantes del ultimo crédito agropecuario	97
VI. CONCLUSIONES	102
6.1 Recomendaciones	105
VII. LITERATURA CITADA	108
VIII. ANEXOS	115
8.1 Cuestionarios	115

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1 Instituciones Financieras con presencia en Ojuelos de Jalisco.....	7
Cuadro 2 Unidades de producción con actividad agropecuaria o forestal según cobertura de crédito o seguro por entidad y municipio	8
Cuadro 3 Crédito de avío y monto otorgado por unidades de producción con disposición de crédito para la actividad agropecuaria o forestal, por entidad y municipio.....	9
Cuadro 4 Crédito refaccionario y monto otorgado por unidades de producción con disposición de crédito para la actividad agropecuaria o forestal, por entidad y municipio.....	9
Cuadro 5 Instituciones de financiamiento que ofrecen crédito para actividad agropecuaria o forestal	10
Cuadro 6 Porcentaje de unidades de producción que solicitaron crédito o préstamo para actividades agropecuarias y de las que lo obtuvieron por fuente.....	11
Cuadro 7 Evolución del crédito Rural en México	49
Cuadro 8 Principales explotaciones pecuarias en el municipio de Ojuelos de Jalisco 2018.....	62
Cuadro 9 Tamaño de muestra de productores agropecuarios.....	68
Cuadro 10 Relación de productores encuestados por localidad, municipio y estado.....	69
Cuadro 11 Tamaño de muestra Instituciones financieras	70
Cuadro 12 Operacionalización de Variable 1: Accesibilidad a servicios financieros por parte de productores	74
Cuadro 13 Operacionalización de Variable 2: Riesgo crediticio	75

LISTA DE FIGURAS

Imagen 1 Localización geográfica del municipio de Ojuelos de Jalisco, Jalisco	52
Imagen 2 Climas en Ojuelos de Jalisco, Jalisco	53
Imagen 3 Distribución mensual de temperatura y precipitación en la estación de Ojuelos de Jalisco (Período 1981-2010).....	54
Imagen 4 Geología (clase de roca) Ojuelos de Jalisco, Jalisco	54
Imagen 5 Suelos dominantes Ojuelos de Jalisco, Jalisco.....	55
Imagen 6 Uso del suelo y vegetación Ojuelos de Jalisco, Jalisco	57
Imagen 7 Condiciones de Vivienda Ojuelos de Jalisco, Jalisco.....	64
Imagen 8 Porcentaje de pobreza multidimensional por municipio en Jalisco ...	65

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Principales cultivos según superficie sembrada (en hectáreas) para el periodo 2014-2018 en el municipio de Ojuelos de Jalisco.....	60
Gráfico 2 Valor total de producción (en pesos mexicanos) para el periodo 2014-2018, de los principales cultivos en el municipio de Ojuelos de Jalisco. ...	61
Gráfico 3 Porcentaje de Instituciones que otorgan financiamiento al sector agropecuario.....	78
Gráfico 4 Porcentaje del total de cartera colocada destinada a financiamiento agropecuario.....	79
Gráfico 5 Porcentaje de instituciones financieras que ofrecen seguro agrícola	80
Gráfico 6 Elementos que utilizan las instituciones financieras para condicionar un monto de crédito	81
Gráfico 7 Principales estrategias que utilizan las instituciones financieras para reducir el riesgo crediticio	82
Gráfico 8 Tipos de garantías que solicitan las instituciones financieras para conceder un crédito	83
Gráfico 9 Fuentes de información utilizadas para realizar una evaluación de crédito	84
Gráfico 10 Principales componentes utilizados para la evaluación de solicitudes de crédito	85
Gráfico 11 Porcentaje de cartera vencida por financiamiento agropecuario.....	87
Gráfico 12 Máximo nivel de estudios de productores encuestados.	89
Gráfico 13 Ocupación de los productores encuestados.....	90
Gráfico 14 Ingreso promedio mensual de las unidades de producción encuestadas	91
Gráfico 15 Número de veces que los productores han solicitado un crédito agropecuario.....	94

Gráfico 16 Principal destino del crédito adquirido por parte de los productores encuestados	95
Gráfico 17 Productores que, al momento de ser encuestados, contaban con algún crédito agropecuario	97
Gráfico 18 Principales tipos de garantías solicitadas según los productores entrevistados	99
Gráfico 19 Frecuencia de pagos a realizar por parte de los productores encuestados	100
Gráfico 20 Tasa de interés anual que pagan los productores encuestados ...	101

LISTA DE ANEXOS

1 Cuestionario a productores agropecuarios	115
2 Cuestionario a instituciones financieras	121

ABREVIATURAS USADAS

ALC-América Latina y el Caribe

BANCOMEXT-Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

BANJERCITO-Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.

BANOBRAS-Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C

BANSEFI-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.

Banxico-Banco de México

CEPAL-Comisión Económica para América Latina y el Caribe

CNBV-Comisión Nacional Bancaria y de Valores

CNSF-Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

COEPO-Consejo Estatal de Población

CONDUSEF-Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

CONSAR-Comisión Nacional de Sistemas de Ahorro para el Retiro

ENA-Encuesta Nacional Agropecuaria

ENIF-Encuesta Nacional de Inclusión Financiera

FAO-Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación

FIRA-Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura

FND-Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero

FOCIR-Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural

FR-Financiera Rural

IICA-Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura

IIEG-Instituto de Información Estadística y Geográfica

INEGI-Instituto Nacional de Estadística y Geografía

IPAB-Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

NAFIN-Nacional Financiera, S.N.C

OIT-Oficina Internacional del Trabajo

ONU-Organización de las Naciones Unidas

PIB-Producto Interno Bruto

PNUD-Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

SADER-Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural

SHCP-Secretaría de Hacienda y Crédito Público

SHF-Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. Fondo de Operaciones y
Financiamiento Bancario a la Vivienda

SIAP-Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera

UER-Unidades Económicas Rurales

UNESCO-Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y
la Cultura

DEDICATORIAS

A todas las personas que directa e indirectamente me ayudaron a seguir adelante para culminar este proyecto, en particular a todos los integrantes de mi familia, pero muy especialmente a mi madre **Eustolia Cortinez Félix**, por ser la guía de mi camino, y a la memoria de mi padre **José González Ramírez (†)**, gracias por cuidarme todo el tiempo.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Autónoma Chapingo por permitirme realizar los estudios de posgrado en el programa de la Maestría en Ciencias en Desarrollo Rural Regional.

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACyT) por otorgar los recursos económicos para financiar el proyecto y continuar mi formación académica

A mi comité asesor: Dr. Julio Baca del Moral, Dra. Laura Elena Garza Bueno y Dr. Joaquín Gerardo Morales Valderrama, por su paciencia, interés, consejos, recomendaciones y apoyo absoluto para la realización de este trabajo de investigación.

A todos los profesores de la Maestría en Ciencias en Desarrollo Rural Regional por contribuir a mi formación académica.

Al Ing. Salvador González y a los representantes de las Instituciones Financieras que me brindaron su apoyo para la recopilación de los datos de campo en la región de Ojuelos de Jalisco.

DATOS BIOGRÁFICOS



Datos personales

Nombre	Juan Carlos González Cortinez
Fecha de nacimiento	19 de noviembre de 1982
Lugar de nacimiento	Chalco, Estado de México
CURP	GOCJ821119HMCNRN00
Profesión	Ingeniero Agrónomo Especialista en Zootecnia
Cédula profesional	10530602

Desarrollo académico

Preparatoria: Preparatoria Agrícola. Universidad Autónoma Chapingo

Licenciatura: Departamento de Zootecnia. Universidad Autónoma Chapingo

RESUMEN GENERAL

LA GESTIÓN DEL RIESGO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EL ACCESO AL CRÉDITO DE PEQUEÑOS PRODUCTORES EN LA REGIÓN DE OJUELOS DE JALISCO

Este trabajo identifica los factores de riesgo que condicionan el acceso a servicios financieros de los productores agropecuarios, así como los requerimientos que exigen las instituciones financieras para conceder un crédito en la región de Ojuelos de Jalisco. Se aplicaron 66 encuestas a productores y 21 encuestas a instituciones financieras y se analizaron los datos mediante estadística descriptiva. Los resultados demostraron que existe un desconocimiento por parte de los productores sobre los servicios financieros a los que ellos pueden acceder y que son pocas las instituciones financieras que atienden al sector agropecuario. Se concluye diciendo que los productores deben obtener elementos enfocados hacia una mayor inclusión financiera y que las instituciones financieras deben adaptar sus productos a las necesidades del sector.

Palabras Clave: Crédito, Financiamiento Agropecuario, Gestión de Riesgo, Inclusión Financiera, Servicios financieros.

GENERAL ABSTRACT

RISK MANAGEMENT IN FINANCIAL INSTITUTIONS AND CREDIT ACCESS FOR SMALL PRODUCERS IN THE OJUELOS REGION OF JALISCO

This paper identifies the risk factors that condition access to financial services for agricultural producers, as well as the requirements demanded by financial institutions to grant credit in the region of Ojuelos, Jalisco. Sixty-six surveys were applied to producers and 21 to financial institutions. Data were analyzed by using descriptive statistics. The results showed that there is lack of knowledge on the part of producers about the financial services they can access and that there are few financial institutions that serve the agricultural sector. As a conclusion, producers must focus on aspects promoting financial inclusion whereas financial institutions must adapt their products according to the needs of the sector.

Keywords: credit, agricultural financing, risk management, financial inclusion, financial services.

Thesis: Master of Science in Rural Regional Development. Chapingo Autonomous University
Author: Juan Carlos González Cortínez
Advisor: Julio Baca del Moral

INTRODUCCIÓN GENERAL

El financiamiento agropecuario en nuestro país es un eje temático trascendental para las instituciones y organismos responsables del diseño de políticas enfocadas a promover el crecimiento y desarrollo de los pequeños y medianos productores del sector (Aguilar, 2014). Para impulsar el desarrollo del sector agropecuario, el crédito siempre se ha considerado como uno de los principales factores (Bakucs, Fertö, y Fogarasi, 2009; Banco Mundial, 2007; Fletschner y Kenney, 2010). La relación del crédito con el PIB agropecuario, ha sido creciente de 1970 (5% del PIB) a 2013 (28.5%). Sin embargo, no es incluyente para todos los productores del sector; y los intentos de medir el impacto que ha tenido el crédito en el sector agropecuario son pocos y con resultados no del todo claros (Espinosa & Martínez, 2017).

Para Klein, Meyer, Hannig, Burnett, y Fiebig (2001), la concesión de préstamos y la prestación de servicios financieros en general a los agricultores y habitantes rurales de países en desarrollo, sobre una base sostenible, ha resultado ser una tarea difícil. De forma similar, Becerril (2010), señala:

“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 la seguridad, conveniencia, liquidez, confidencialidad, acceso a crédito oportuno y adecuado, buen servicio y rendimiento a la población rural”.

Uno de los principales factores que determinan la baja penetración crediticia en el sector rural son los riesgos (tanto políticos, climáticos, productivos, de mercado, etc.) que están asociados a la concesión de los créditos agrícolas. Para Eid (2004), el crédito agrícola representa para las instituciones financieras un conjunto complejo de riesgos que identificar, evaluar y administrar, lo que hace que ofrecer financiamiento a la agricultura sea un negocio más riesgoso que otros.

En este contexto, el presente estudio pretende identificar los principales factores de riesgo por lo que las entidades financieras condicionan el acceso al financiamiento agropecuario, así como los principales problemas que enfrentan los productores del municipio y zonas aledañas a Ojuelos de Jalisco, al momento de querer solicitar un crédito. Lo anterior servirá para formular posibles propuestas que estén encaminadas a la obtención de una mayor inclusión crediticia por parte de los productores de estas zonas rurales.

Atendiendo a lo anterior y a las exigencias del proceso investigativo, el presente trabajo de investigación cuenta con siete capítulos, los cuales están conformados como se describe a continuación:

El capítulo I se refiere a la introducción general. En el capítulo II se expone de manera general el planteamiento del problema, el cual consta de las siguientes partes: delimitación, justificación, preguntas de investigación, objetivos e hipótesis.

En el capítulo III se explica a profundidad, como es el funcionamiento del sistema financiero, tanto a nivel internacional, como a nivel nacional. Lo anterior, permite entender por qué se llegan a presentar dificultades por parte de los productores en la adquisición de algún tipo de financiamiento. De igual forma, en este capítulo, se expone un contexto terminológico de las principales variables a estudiar.

El capítulo IV hace referencia al ambiente físico dentro del cual se desarrolla el trabajo de investigación. Se describe la localización y se detallan las características naturales y sociales.

Posteriormente, en el capítulo V se explica el procedimiento para la recolección de información, así como el diseño y selección de muestra.

En el capítulo VI, se enmarcan los resultados obtenidos.

Y, finalmente, en el capítulo VII, se da una conclusión general y se dan sugerencias con base a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La función de cualquier sistema financiero es captar recursos monetarios y canalizarlos a quienes lo requieran para darles un uso productivo. En este sentido, es de vital importancia que el sistema financiero formal cubra de manera oportuna y eficiente a la mayoría de la población, proveyéndola de los servicios financieros básicos como son: instrumentos de ahorro, fuentes de financiamiento, sistemas eficientes de pago, seguros, etcétera (Garrido, García, & Morales, 2011).

Sin embargo, la evidencia reciente muestra que una gran parte de la población se encuentra relegada de estos servicios financieros, ello origina condiciones de pobreza y subdesarrollo económico.

Kehoe y Ruhl (2010), y Hanson (2010) señalan que en el caso de la economía mexicana la proporción de crédito-PIB es bastante baja en comparación con otros países emergentes. Con información del Banco Mundial, por ejemplo, Brasil, Argentina y Chile reportan una proporción de crédito a PIB superior a 50% en la última década, en tanto que la economía mexicana es de 16%.

Escalante, Catalán, y Basurto (2013) menciona que la creciente polarización del sector financiero mexicano y las imperfecciones en el mercado crediticio, sobre todo en el sector agropecuario, han impedido que el escaso flujo de crédito llegue a pequeñas y medianas empresas, lo que afecta sus posibilidades de crecimiento. Esta situación parece agudizarse en los años recientes. En 2010, la banca comercial y la banca de desarrollo asignaron recursos equivalentes a 16% del PIB total de la economía, pero en el caso del sector agropecuario, los recursos crediticios fueron del orden de 7% del PIB sectorial. De hecho, el financiamiento de las actividades agrícolas y pecuarias ha perdido importancia en el crédito total otorgado por la banca comercial: en 1994 representaba 7% y en 2010 solo representó 2%, no obstante que la participación del PIB agropecuario en la economía permaneció sin cambio, en alrededor de 4%, para el mismo periodo.

Con base a lo anterior, se podría decir que son pocas las instituciones financieras interesadas en atender al sector rural. Uno de los factores que

influye en la poca penetración de estas instituciones es que se llegan a presentar una serie de riesgos y dificultades asociadas con la producción agropecuaria y los préstamos, como la estacionalidad y la irregularidad consiguiente de los flujos de efectivo, los mayores costos de transacción¹ y los riesgos sistémicos, tales como las inundaciones, las sequías y las plagas y enfermedades de las plantas. Aunque estas dificultades pueden aplicarse en términos generales a los préstamos para actividades agropecuarias, afectan especialmente a los préstamos a pequeños productores, debido a los costos relativamente mayores de transacción y la capacidad limitada de estos productores para mitigar los riesgos (CFI, 2012).

Florenta y Plötz (2008) y Núñez (2009) comentan que los servicios financieros en las zonas rurales más pobres representan, por un lado, un mayor riesgo, y por otro una oportunidad de mejorar. El riesgo se refiere a la alta posibilidad de no recuperar los montos que se otorguen como créditos, y a que los productores no sean sujetos de crédito por no contar con las garantías o estar en el buró de crédito al no haber cubierto créditos en el pasado. Mientras que la oportunidad se presenta al existir una demanda insatisfecha de crédito rural atendida por prestamistas locales.

Por su parte, la poca demanda de productos financieros, se debe, entre otras cosas, a que no se satisfacen las necesidades básicas de los solicitantes de crédito y también a que los costos de transacción son muy elevados. Tal como lo menciona Gardeva y Rhyne (2011): si bien, incluso las personas de bajos ingresos ahorran, incurren en préstamos y realizan pagos durante sus vidas, también es cierto que ellas necesitan productos financieros adecuados a sus necesidades y que éstos sean brindados cuidando que sirvan para proteger su patrimonio y mejorar sus vidas.

De forma similar, la OIT (2015), menciona que las instituciones financieras formales o semiformales, han pasado a ser actores importantes en el

¹Los costos de transacción se definen como a aquellos en que se incurre por llevar a cabo el intercambio de un bien o servicio y por vigilar el cumplimiento de lo convenido. El financiero "Los costos de transacción y el crecimiento de la economía" Fecha de Publicación 25/09/2014 <https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/universidad-iberoamericana/los-costos-de-transaccion-y-el-crecimiento-de-la-economia>

suministro de servicios financieros. No obstante, a menudo los proveedores informales tienen poca capacidad institucional y gestora y solamente ofrecen una gama limitada de servicios financieros, en general sin reglamentación. Además, debido a su funcionamiento aislado del sistema financiero, algunos de esos proveedores imponen tipos de interés muy elevados y a veces incluso usurarios.

Por último, OIT (2015) menciona que las personas que viven en zonas rurales necesitan acceder a servicios financieros para una serie de fines productivos (generación de activos, capital de operaciones) y protectores (reducción de la exposición a riesgos, incluidos las cuestiones de salud). En las zonas rurales, particularmente en los lugares remotos, los costos de transacción son elevados como consecuencia de la baja densidad demográfica, la falta de infraestructuras y las reducidas cantidades promedio de las transacciones. Todo ello encarece mucho los servicios financieros. Los costos prohibitivos de las transacciones también disuaden a las personas de depositar sus ahorros, con lo que se priva a los hogares de una oportunidad para generar activos financieros. Finalmente, en las comunidades rurales el nivel de los conocimientos financieros suele ser bajo. Esto impide a los hogares y a las empresas por igual establecer estrategias eficaces de gestión de los riesgos y, por ejemplo, comprender cómo funciona el seguro y por qué deben pagarse primas periódicamente sin un calendario para los desembolsos.

Como se puede apreciar, tanto la oferta como la demanda de servicios financieros en las zonas rurales es muy limitada. La distancia, el tiempo y en general, los recursos que invierte una institución financiera, difícilmente se compensará con la tasa de interés que se le cobra al productor, sobre todo si a éste se le da un monto de crédito bajo. Aunado al riesgo inherente del sector agropecuario que ya se ha mencionado anteriormente, es poco probable entonces, que se tenga un crecimiento en el sector financiero agropecuario de las zonas rurales.

1.1 Delimitación del problema

En la región de Ojuelos de Jalisco el 52% de la población se encuentra en situación de pobreza, es decir 15,574 personas comparten esta situación, así mismo el 36% (10,967 personas) de la región es vulnerable por carencias sociales; el 4% es vulnerable por ingresos y 8% es no pobre y no vulnerable. A nivel localidad, se tiene que la mayoría de las principales localidades de la región tienen grado de marginación alto. A nivel municipio, Ojuelos de Jalisco en 2010 ocupaba a nivel estatal el lugar 26 en el índice de marginación con un grado medio (en el 2015 ocupó el lugar 30 con un índice de marginación bajo), en pobreza multidimensional se localiza en el lugar 10, con el 56% de su población en pobreza moderada y 19% en pobreza extrema; y en cuanto al índice de intensidad migratoria, el municipio obtuvo un grado muy alto y ocupó el lugar 7 entre todos los municipios del estado (IIEG, 2018).

Por su parte, existen cerca de 30 instituciones financieras que ofrecen sus servicios en la región de Ojuelos de Jalisco. Cabe señalar que, dentro de este municipio, solamente se encuentra un banco comercial y dos cajas populares. Por esta razón, la mayoría de las instituciones financieras que brindan sus productos en esta región, son provenientes de municipios o estados aledaños, donde, en la mayoría de los casos, dichas instituciones utilizan un día específico de la semana para trasladarse al municipio de Ojuelos, realizar la promoción de sus créditos y dar seguimiento a los trámites necesarios para la colocación de sus préstamos.

A continuación, se presenta una lista de instituciones financieras que tienen presencia dentro de la región de Ojuelos de Jalisco:

Cuadro 1 Instituciones Financieras con presencia en Ojuelos de Jalisco

Agrolagos Sofom Enr	Banco Azteca	Banco Compartamos
Micronegocio Azteca	Solidar	Banco Wal-Mart De México
Banco del Bajío	Banco Santander	Banorte
Bansefi	Caja Morelia Valladolid	Caja Popular Mexicana
Caja de Ahorro Lagos de Moreno	Finsol	Alianza
Consol Negocios Sofom Enr	Coopdesarrollo SC de AP de RL	Crédito Familiar
Cooperativa Insurgentes de Lagos de Moreno de R.L	Caja de Ahorro y préstamo CGV	Financiera Independencia
Préstamos Avance	Monte Hidalgo	Kondinero
Libertad Servicios Financieros	Caja Popular Dolores Hidalgo	Finreal
Servicios Integrales de Lagos	Caja Oblatos	Tiendas Soriana

Fuente: Elaboración propia

Lo expuesto anteriormente, nos lleva a considerar que existe una sustancial oferta de recursos crediticios. Sin embargo, el alto número de productores que no han accedido al crédito, permite suponer una considerable demanda de recursos financieros. Como se puede apreciar en el cuadro (2) solamente 98 de un total de 2,304 unidades de producción (menos del 5%), obtuvieron algún tipo de crédito en la región de Ojuelos de Jalisco (INEGI, 2009a).

Cuadro 2 Unidades de producción con actividad agropecuaria o forestal según cobertura de crédito o seguro por entidad y municipio

Unidades con crédito o seguro						
Entidad/ Municipio	Unidades de Producción	Total	Solo Crédito	Solo seguro	Crédito y seguro	Ni crédito, ni seguro
Jalisco	127,915	15,123	14,054	585	484	112,792
Ojuelos de Jalisco	2,304	105	98	6	1	2,199

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario 2007, VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Aguascalientes, Ags. 2009

Otro factor que influye en la baja penetración del sistema financiero en la zona rural, es el monto otorgado a los productores.

Tal como lo explica Wenner, Navajas, Trivelli, y Tarazona (2008), los pequeños y medianos productores agrícolas que están especializados y orientados hacia el comercio, tienden a estar mayormente excluidos del crédito formal, aunque demuestren tener oportunidades de inversión rentables. Estos productores solicitan préstamos por sumas que son mayores de las que pueden otorgar una institución microfinanciera promedio, que oscila entre US\$300 a US\$3.000 (\$4,600 a \$46,000 en pesos mexicanos del año 2008). Además, carecen de suficiente garantía, registros financieros auditados y largos historiales crediticios como para ser considerados solventes por las grandes instituciones financieras que tienden a otorgar préstamos rurales por más de US\$50.000 (\$780,000 pesos mexicanos del año 2008).

Como se puede apreciar en los cuadros (3 y 4), en el municipio de Ojuelos de Jalisco, la mayoría de los montos otorgados a las unidades de producción, tanto para créditos de avío, como para créditos refaccionarios, están dentro de los rangos más bajos de crédito.

Cuadro 3 Crédito de avío y monto otorgado por unidades de producción con disposición de crédito para la actividad agropecuaria o forestal, por entidad y municipio

Monto (en Pesos Mexicanos)					
Entidad/ Municipio	Unidades de producción	Hasta \$10,000	De \$10,000 a \$50,000	De \$50,000 a \$100,000	Más de \$100,000
Jalisco	9,496	3,101	4,244	1,186	965
Ojuelos de Jalisco	48	41	4	2	1

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario 2007, VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Aguascalientes, Ags. 2009

Cuadro 4 Crédito refaccionario y monto otorgado por unidades de producción con disposición de crédito para la actividad agropecuaria o forestal, por entidad y municipio

Monto (en Pesos Mexicanos)					
Entidad/ Municipio	Unidades de producción	Hasta \$10,000	De \$10,000 a \$50,000	De \$50,000 a \$100,000	Más de \$100,000
Jalisco	1,701	561	679	206	255
Ojuelos de Jalisco	7	1	3	1	2

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario 2007, VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Aguascalientes, Ags. 2009

Un último factor que puede determinar el acceso al financiamiento rural es el origen o fuente del financiamiento.

Como lo señala Klein, Meyer, Hannig, Burnett, y Fiebig (2001), hay muchos intermediarios financieros pequeños, que operan de manera descentralizada, semiformal o informal. Entre ellos están los bancos comunales, las cooperativas en general y las cooperativas de ahorro y crédito. Su participación en el crédito agrícola es limitada, ya que sus operaciones de préstamos se basan en ahorros y carecen de suficientes recursos financieros de largo plazo como para solventar créditos. Se ha comprobado que muchos

agricultores pequeños recurren actualmente a prácticas sea informales o semiformales para financiar la producción.

En el cuadro (5) se puede observar como las instituciones financieras, son las que participan en menor medida, al momento de requerir algún tipo de financiamiento.

Cuadro 5 Instituciones de financiamiento que ofrecen crédito para actividad agropecuaria o forestal

Instituciones de Financiamiento						
Entidad/ Municipio	Unidades de producción	Banca Comercial	Sofol	Financiera Rural	Unión de Crédito	Otras Fuentes
Jalisco	14,534	807	138	1,097	1,409	11,306
Ojuelos de Jalisco	99	6	0	2	4	88

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario 2007, VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Aguascalientes, Ags. 2009

Por último, en el cuadro (6), con los datos de la ENA 2017, se presenta el porcentaje de unidades de producción a nivel nacional, que solicitaron crédito o préstamo para actividades agropecuarias, así como el origen o fuente de financiamiento, donde se aprecia que las cooperativas y cajas de ahorro, así como la empresa o la persona que comprará la producción, son quienes en mayor medida ofrecen algún tipo de financiamiento a los productores agropecuarios.

Cuadro 6 Porcentaje de unidades de producción que solicitaron crédito o préstamo para actividades agropecuarias y de las que lo obtuvieron por fuente

Fuente del crédito o préstamo	Porcentaje
Unidades de producción	100.00
Con solicitud de crédito o préstamo	10.88
Con crédito o préstamo obtenido	9.86
Fuente de crédito	
Caja de ahorro o cooperativa de ahorro y préstamo	23.12
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero	15.74
Unión de Crédito	3.40
Casa de empeño o prestamista	1.20
Banco	11.00
SOFOL o SOFOM	1.66
Empresa o persona que comprará la producción	24.89
Empresa o persona que provee los insumos	13.28
Familiares	
Que viven en el país	5.50
Que viven en el extranjero	1.46
Amigos o conocidos	6.74
Otra fuente	5.97

Nota: La suma de los parciales es mayor al 100% debido a que una unidad de producción puede declarar más de uno de los conceptos

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. ENA 2017

Haciendo un análisis de los cuadros anteriores (2, 3, 4, 5 y 6), se podría decir que la oferta crediticia de las instituciones financieras, no parece verse reflejada en el acceso al crédito de los pequeños productores, ya que, se tiene una baja disposición de crédito por parte de las unidades de producción en cuanto a montos y tipo de crédito otorgado por las instituciones financieras, además de que los productores buscan fuentes alternas de financiamiento para completar su demanda crediticia.

1.2 Justificación

El acceso a los servicios financieros juega un papel fundamental en el desarrollo de cualquier economía, ya que facilita el crecimiento económico y la reducción de la pobreza; y los sistemas financieros inclusivos permiten a las personas pobres asegurarse contra las vulnerabilidades económicas, desde enfermedades hasta robo y desempleo; además de permitir que las personas ahorren y obtengan créditos para la construcción de sus activos o para invertir en educación (Gardeva & Rhyne, 2011; International Bank for Reconstruction and Development, 2014; Morfin, 2009).

Por otro lado, aunque existe evidencia que sugiere que la inclusión financiera puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza, también se ha observado que los esfuerzos de inclusión deben estar correctamente diseñados e implementados, para que logren el efecto deseado y no resulten contraproducentes para la economía de las familias (Calzada, Pérez, & Escamilla, 2015).

Esto implica prestar atención a diversos aspectos, dentro de los que se encuentran la calidad del acceso, la asequibilidad de los productos, la sostenibilidad del proveedor, y la extensión hacia las poblaciones más excluidas (Gardeva & Rhyne, 2011).

Para el caso concreto de la presente investigación, se puede decir que, aunque existe un amplio número de instituciones financieras que ofrecen sus servicios en Ojuelos de Jalisco, el número de acreditados en la región es muy bajo. Es sabido que la oferta está limitada, particularmente en el caso de las actividades agropecuarias, por el riesgo que, en materia climatológica, de variación de precios y de restricciones comerciales enfrentan los productos derivados de las mismas. Aspectos que, aunados a la falta de garantías, también limita la intención de los productores agropecuarios para solicitar un crédito. Modificar la situación anterior impulsando la oferta y la demanda de recursos crediticios exige un conocimiento más profundo sobre la percepción del riesgo tanto de oferentes y demandantes del crédito.

Por tal motivo, el presente trabajo tiene como propósito conocer las necesidades crediticias del sector agropecuario en la región de Ojuelos de Jalisco, de tal forma que se pueda atender a dicho sector de una manera más efectiva. Lo anterior se puede lograr al obtener información sobre como actualmente la población cubre sus necesidades crediticias, lo que servirá como base para diseñar servicios financieros que se adapten a las características y necesidades del sector agropecuario.

1.3 Pregunta de Investigación

Una serie de interrogantes son las que orientan la presente investigación, las cuales están encaminadas a conocer la perspectiva tanto de las instituciones financieras como la de los productores agropecuarios, dichas interrogantes se mencionan a continuación:

- ¿Cuáles son los principales factores de riesgo por los que las entidades financieras condicionan el acceso al financiamiento de productores agropecuarios en la región de Ojuelos de Jalisco?
- ¿Cuáles son las principales medidas tomadas por las entidades financieras para minimizar el riesgo de otorgar créditos a los productores agropecuarios de la región de Ojuelos Jalisco?
- ¿Cuáles son los principales factores de rechazo de una solicitud de crédito que identifican los productores agropecuarios en la región de Ojuelos de Jalisco?
- ¿Qué medidas han tomado los productores para enfrentar la falta de acceso a servicios financieros en la región de Ojuelos de Jalisco?

1.4 Objetivo general

Identificar los principales factores de riesgo que condicionan el acceso al financiamiento de productores agropecuarios en la región de Ojuelos de Jalisco mediante el uso de encuestas, lo que permitirá comprender las necesidades básicas que demandan los solicitantes de crédito, así como los principales requerimientos que exigen las instituciones financieras de la región para conceder un financiamiento.

1.4.1 Objetivos específicos

- Describir los principales factores de riesgo que condicionan el acceso al financiamiento de productores agropecuarios en la región de Ojuelos de Jalisco.
- Determinar las principales medidas que toman en cuenta las entidades financieras para minimizar el riesgo de otorgar crédito a los productores agropecuarios de la región de Ojuelos Jalisco
- Identificar los principales factores de rechazo de una solicitud de crédito desde la perspectiva de los productores agropecuarios
- Señalar las medidas tomadas por los productores para afrontar la falta de acceso a servicios financieros en la región de Ojuelos de Jalisco

1.5 Hipótesis

- H1. El principal factor de riesgo inherente al sector agropecuario es la falta de seguro, debido al bajo nivel de precipitación que existe en la región de estudio, lo que implica un alto riesgo para la actividad agrícola.
- H2. La principal medida que toman las entidades financieras para minimizar el riesgo crediticio, es la de solicitar garantías
- H3. Los préstamos informales (amigos o familiares), así como el crédito que dan las empresas o las personas que comprarán la producción, son la principal fuente de financiamiento de los productores.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes de la Investigación

En este apartado se describen los trabajos relacionados al tema de investigación de interés. Se dividen en tres secciones, la primera sección habla sobre el acceso a los servicios financieros. En la segunda sección se presentan los trabajos relacionados a la gestión de riesgos y finalmente, en la última sección, se mencionan los trabajos referentes a inclusión financiera.

A continuación, se presentan los artículos relacionados con el acceso a servicios financieros del sector rural y agropecuario:

Espinosa y Martínez (2017), analizaron el papel que desempeña el crédito (otorgado por la banca comercial y banca de desarrollo) en el sector agrícola. Los datos fueron anuales de 1970 a 2010 de las variables del PIB agropecuario, mano de obra, tractores, trilladoras, fertilizantes fosfatados, nitrogenados y potásicos, el método de estimación fue regresiones aparentemente no relacionadas (SUR por sus siglas en inglés). Los resultados mostraron que un aumento del 0.0035% de los saldos del crédito otorgado por la banca de desarrollo promueven un aumento de 1% en el PIB agropecuario; también, un aumento de 0.011% en los saldos del crédito otorgado por la banca comercial, resultan en un aumento de 1% en el PIB agropecuario. Esto implica que una política que incentive el acceso al crédito de la banca de desarrollo o de la comercial, podrá tener efectos positivos en el crecimiento económico de dicho sector.

En el trabajo de Villagomez y Saucedo (2014), se realizó un estudio de panel para analizar cuáles fueron los factores que influyeron en el mercado de crédito en México. Se incluyeron variables institucionales (respeto a los derechos de propiedad, mandato de ley, calidad regulatoria, libertad financiera) y variables que consideraron las particularidades de los sistemas financieros (tasas de interés, nivel de depósitos, alternativas de financiamiento, concentración bancaria). Encontraron que el nivel de depósitos fue el principal determinante del mercado de crédito mexicano y que

las variables institucionales tienen un efecto positivo en la provisión de créditos, aunque son muy reducidas.

La información presentada por Escalante et al. (2013), donde realizaron el trabajo “Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo Probit²”, mencionaron que el crédito es uno de los principales factores que influye en la inversión, lo cual deriva en un mayor crecimiento y en el aumento de la productividad del sector agropecuario. Sin embargo, la disponibilidad de recursos en el mercado crediticio en México es escasa, pues las bancas de desarrollo y comercial no lo consideran una prioridad. Los resultados del modelo econométrico aplicado en su investigación indicaron que factores como la asociación de los productores, superficie de las unidades de producción, el nivel de educación, los subsidios, características sociales del productor y la capacitación que reciben los productores, influyen en la posibilidad de acceder al mercado crediticio.

En el trabajo realizado por Guadalupe y Gómez (2013), sobre “El Análisis de la política de financiamiento rural en México 1990-2010”, analizaron cómo ha evolucionado la colocación del crédito en las bancas de desarrollo: FR y FIRA durante el periodo 1990-2010. Se examinaron los datos oficiales sobre el comportamiento del financiamiento al sector rural: comportamiento de la superficie sembrada y cosechada por estado, así como por los principales cultivos en cada ciclo agrícola. Los resultados revelan que, se han aumentado los montos financiados, sin embargo, en los financiamientos otorgados aún no se muestra un incremento en la participación de las zonas sur y sureste de México. Se concluye diciendo que no tiene acceso al crédito la mayoría de los pequeños y medianos productores, quienes llevan a cabo su actividad en las regiones tradicionalmente más atrasadas.

Almeraya, Figueroa, Díaz, y Figueroa (2011) en su trabajo titulado “El crédito en el desarrollo territorial: El caso de financiera rural en México”, analizaron la

2 En estadística, un modelo probit es un tipo de regresión donde la variable dependiente puede tomar solo dos valores. La palabra es un acrónimo, viene de probabilidad + unit (unidad). *Oxford English Dictionary*, 3rd ed. s.v. *probit* (article dated June 2007): Bliss, C. I. (1934).

distribución de créditos que la banca de desarrollo realizó, vía FR de 2003 a 2010, con el fin de conocer el grado en que los créditos se han destinado al desarrollo de zonas rurales, utilizando como unidad de observación el municipio. Realizaron un Análisis de Conglomerados utilizando los niveles de marginación, accesibilidad, ruralidad y financiamiento total en los 2,454 municipios de México. Los resultados señalaron que: a) 41% de los créditos que ha otorgado FR se han destinado a 122 municipios, considerados como urbano-metropolitanos; b) 991 municipios considerados como rural disperso y 987 como rural semiurbano sólo han recibido 4% y 23% de 103,503.20 millones de pesos ejercidos por FR. Finalmente, se llegó a la conclusión de que es necesario reorientar la distribución crediticia de la banca de desarrollo hacia el medio rural.

De forma similar, Del Ángel (2011), presenta en su informe “El Estado y los servicios financieros al medio rural. Análisis a través del caso FIRA”, un análisis sobre la oferta de los servicios financieros que se otorgan al medio rural, también explica los factores que inhiben el financiamiento de intermediarios formales y banca comercial, y porqué el Estado toma la iniciativa para tratar de resolver esa problemática mediante la creación de FR y FIRA. Concluyendo que se debe fortalecer a los intermediarios para constituir un sistema financiero rural que proporcione mayor acceso de la población rural a los servicios financieros

Finalmente, Almeraya, Figueroa, Díaz, Figueroa, y Pérez (2011), en su artículo “Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural”, señalan que la falta de garantías al solicitar un crédito, la poca información donde recurrir a solicitarlo y las diferentes formas de exclusión a los servicios financieros, coloca a las personas que pertenecen al sector rural como los más vulnerables para acceder a estos servicios. Dicha investigación tuvo como objetivo identificar los principales problemas que enfrentan los productores al solicitar un crédito, averiguar si ven al crédito como una fuente de financiamiento y realizar recomendaciones que permitan ayudar a mejorar dicha situación. La investigación fue realizada en el municipio de Salinas, San Luis Potosí, México, durante el año 2008, donde se aplicaron 186 encuestas y se

analizaron estadísticas nacionales. Los resultados mostraron que no hay cultura financiera, los productores no tienen información necesaria, de quién ofrece los créditos o dónde invertir sus recursos; a la banca comercial no le interesa el impacto de desarrollo que puedan tener sus créditos y el crédito de avío es el más solicitado. Las conclusiones señalan que la situación en el municipio respecto al crédito, es la misma que en cualquier nivel, por tanto, es importante articular modelos de financiamiento, que consideren al crédito como motor para el desarrollo, permitiendo así la generación de oportunidades de empleo y autoempleo.

En general, en esta sección sobre el acceso a servicios financieros, se puede llegar a la conclusión de que existe un problema de inclusión financiera en las zonas rurales. Por un lado, algunos autores señalaron que existe una relación positiva entre crédito y PIB, que ayuda a que se incentive el crecimiento económico de cualquier país, razón por la cual es importante que se amplíen los servicios financieros en general. Pero, por otro lado, la mayoría de los autores mencionaron que los servicios financieros no están enfocados al sector agropecuario, algunos de ellos mencionaron que, tanto la banca de desarrollo, como la banca comercial, están enfocadas en otorgar créditos para las zonas urbanas y sectores económicos más productivos que el agropecuario. Otros autores, mencionaron que, aunque se ofrezca financiamiento al sector agropecuario, las instituciones se enfocan en los grandes productores, dejando de lado a los pequeños y medianos productores que son los más vulnerables, y que no cuentan con una cultura financiera. Por esta razón, resulta relevante investigar si dentro de la región de estudio, se llegan a presentar algunas de las limitantes descritas anteriormente, y si éstas impiden una adecuada inclusión financiera dentro del sector agropecuario.

En cuanto a los trabajos referentes a gestión de riesgos, los más destacados son los que se presentan a continuación:

FAO (2016), en su trabajo titulado “Estrategias innovadoras de gestión de riesgos en mercados financieros rurales y agropecuarios. Experiencias en América Latina”, describe las principales barreras a la inversión y financiación agropecuaria, las cuales se pueden agregar en la gestión de riesgos

financieros, de producción, mercadeo, climáticos e institucionales, y en modelos de negocios que reduzcan costos de transacción para brindar de manera viable productos mejor adaptados a las necesidades de una diversidad de clientes rurales. A su vez, se presenta cómo las tendencias en los mercados agropecuarios han influenciado el sistema financiero rural en general, y el sistema financiero agropecuario en particular, en la región latinoamericana, sugiriendo un auge en modelos de negocio y gestión de riesgos por parte de los actores económicos rurales para facilitar el financiamiento y la inversión en el sector, siendo estos actores heterogéneos y, en gran medida, externos al sistema financiero formal.

El artículo presentado por Trejo, Ríos, y Almagro (2016): “Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvente” cuya finalidad fue mejorar la gestión del riesgo crediticio revolvente en la estimación de provisiones en México, específicamente en carteras administradas por grandes instituciones crediticias (bancos), identificaron un modelo *logit* alternativo que reflejó niveles de riesgo más precisos. Indicadores financieros de la banca como el ahorro, los activos y las utilidades mostraron rendimientos del 2.2%, mayor al registrado por la banca mexicana. Esta situación confirma la necesidad de implementar un modelo más capaz para medir el riesgo crediticio para dichas entidades.

Por último, Wenner et al. (2008), menciona que el hecho de que las zonas rurales se encuentren mayormente desbancarizadas se debe en parte a la percepción de que la prestación de servicios financieros en esas zonas conlleva altos riesgos y costos. Por tal motivo, el sector agrícola debe mantener y mejorar su productividad para competir eficazmente en mercados cada vez más globalizados y así apoyar esfuerzos por reducir la pobreza rural. El autor considera que uno de los principales factores para aumentar la eficiencia del sector es facilitar el acceso al financiamiento agropecuario. Por lo que es necesario mejorar las tecnologías de financiamiento y, en particular, las técnicas de gestión de riesgos.

En lo referente a la sección de gestión de riesgo, se llega a la conclusión que, para las instituciones financieras, dar un crédito al sector agropecuario es

percibido como de mayor riesgo a diferencia de otros sectores económicos. Entre las alternativas que los autores proponen para tratar de minimizar este riesgo, se encuentran la de reducir los costos de transacción, lo cual ayudaría a que las tasas de interés fueran más competitivas y accesibles para los productores agropecuarios. También proponen los autores, utilizar un modelo más eficaz para medir el riesgo crediticio, junto con mejorar técnicas de gestión de riesgos, esto con la finalidad de tener mayores oportunidades de recuperar el préstamo otorgado. Por tal motivo, y para el presente trabajo de investigación, es necesario identificar en la zona de estudio, si las instituciones financieras cuentan con mecanismos que ayuden a minimizar el riesgo cuando estas otorgan un financiamiento al sector agropecuario y si estos mecanismos no limitan la accesibilidad al crédito por parte de los productores.

Finalmente, se presentan los trabajos relacionados con la inclusión financiera. Los que más se apegan al trabajo de investigación que se realizó, destacan los siguientes:

Martínez, Muñoz, Eid, y Colino (2016), señala en su trabajo “Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México” que los niveles de pobreza de un importante porcentaje de la población de muchos países en desarrollo, se acompañan, con frecuencia, de la falta de acceso a productos de ahorro, pago, crédito o seguro, lo que determina una exclusión financiera. Se presentaron encuestas realizadas a 218 beneficiarios del proyecto de cajas de ahorro auspiciado por la Fundación León XIII en México. Su análisis fue bivariante y multivariante, y se cuantificaron las condiciones de vida de sus beneficiarios, obteniendo valiosa información acerca de la capacidad de ahorro que la población logra a través de esa iniciativa, segmentando a sus beneficiarios por sus características y esfuerzo ahorrador.

Por su parte, Calzada et al. (2015), plantea como objetivo en su artículo “La relación entre la inclusión financiera y el rezago social en México”, analizar la relación entre la inclusión financiera y los indicadores de pobreza, con el fin de identificar si el acceso a los servicios financieros se relaciona con mejores condiciones de vida. Para ello, se llevó a cabo un análisis utilizando la

regresión lineal múltiple y el índice de correlación de Pearson, con los que se identificó que los rezagos de seguridad social tienen mayor relación con la inclusión financiera, particularmente con los puntos de acceso de corresponsales y los contratos de captación vía nómina. Asimismo, se encontró que las actividades de ahorro y crédito popular, aunque se dirigen a los sectores más vulnerables, no tienen relación con los indicadores de pobreza

Por último, el trabajo de Peña, Hoyo, y Tuesta (2014), consistió en explorar los factores que determinan la inclusión financiera en México desde el lado de la demanda, con base en la información de la ENIF 2012. Para identificar los factores relevantes, se construyeron indicadores de inclusión financiera mediante el método de análisis de correspondencias múltiples, tomando en cuenta la tenencia de productos de crédito y de ahorro, tanto de manera conjunta (Indicador Agregado) como de forma individual (Indicador de Ahorro e Indicador de Crédito). A través de un análisis de regresión no lineal, explicaron los factores que influyen en la inclusión financiera, considerando no solamente la bancarización, sino la tenencia conjunta de productos financieros formales. Adicionalmente, se realizó el mismo análisis para el subgrupo de población que pertenecía al mercado laboral informal, sector de la población que, por lo general, sufre una mayor exclusión financiera. Los resultados obtenidos para los diferentes tipos de indicadores de inclusión financiera tanto en la población total como en los trabajadores informales, mostraron la necesidad de realizar análisis detallados para fomentar una mayor participación en el sistema financiero formal, diseñando políticas públicas específicas para cada grupo de población acorde con sus características socio-económicas y de ubicación geográfica.

En esta última sección, existe una contradicción en cuanto a los niveles de pobreza e inclusión financiera, ya que algunos autores mencionaron que los niveles de pobreza de la población, están íntimamente ligados a la falta de acceso de productos financieros. Sin embargo, otros autores mencionaron que el ahorro y el crédito no tienen nada que ver con los niveles de pobreza. Finalmente, algunos autores señalaron que no existe suficiente participación

en los sistemas financieros formales. Con base a lo anterior, es necesario investigar si dentro de la zona de estudio, se cuenta con suficiente información, por parte de los demandantes de crédito, sobre los tipos de servicios financieros que estos tienen a su alcance. De igual manera, es importante conocer la percepción que tienen los productores de la zona de estudio sobre la inclusión financiera.

De manera general, se puede llegar a la conclusión de que existen limitantes, tanto de oferentes como de demandantes de crédito en el sector agropecuario. Los trabajos que hablan sobre el acceso al crédito, dejan en claro que las instituciones financieras prefieren enfocarse a sectores que les generen mayores beneficios, a pesar de que existe una relación positiva entre el acceso al financiamiento con el crecimiento económico, de ahí la importancia de entender las causas del porque las instituciones financieras de la zona de estudio, cumplen o no con esa tendencia de otorgar créditos a ese sector de la población. En cuanto a la gestión de riesgos, resulta evidente que las instituciones financieras deben utilizar mecanismos eficientes para minimizar el riesgo de otorgar créditos al sector agropecuario, lo importante para esta investigación consiste en revisar si estos mecanismos de gestión, están acordes al sector al que van dirigidos, ya que, de lo contrario, se podría generar una exclusión financiera para los productores agropecuarios. De este último punto, se destaca la importancia de investigar si dichos productores cuentan con suficiente información sobre los servicios financieros existentes en la zona de estudio, y la percepción que estos tienen sobre la complejidad de adquirir un determinado financiamiento.

2.2 Precisiones conceptuales

Para los fines de este estudio, es importante abordar algunos conceptos básicos, las cuales permitirán comprender mejor el contexto en el que se desarrolla el sistema financiero dentro de las áreas rurales. Por esta razón, en el presente capítulo, se presentan los conceptos que están relacionados con los servicios financieros en la región de estudio desde el punto de vista de oferta y demanda crediticia. En primera instancia, se menciona el concepto de pobreza, el cual está relacionado con la falta de acceso a los servicios financieros. El concepto de financiamiento rural, da una idea sobre la profundidad y alcance de los sistemas financieros en áreas de difícil acceso. Finalmente se presenta el concepto del riesgo de crédito por el lado de la oferta y el concepto de la inclusión financiera por el lado de la demanda.

2.2.1 Pobreza

La pobreza según Haughton y Khandker (2009), es la privación de bienestar de manera pronunciada, es decir, la falta de acceso a capacidades básicas para funcionar en la sociedad y de un ingreso adecuado para enfrentar necesidades de educación, salud, seguridad, empoderamiento y derechos básicos.

Para la UNESCO, tres perspectivas deben considerarse al evaluar si un individuo está en situación de pobreza:

- Si su ingreso está por debajo de una línea de pobreza
- Si posee los servicios básicos necesarios
- Si tiene las suficientes capacidades básicas para funcionar en sociedad (UNESCO, 2015)

La pobreza puede definirse en términos absolutos o relativos:

Pobreza absoluta. Se define con respecto a una cantidad de dinero necesario para satisfacer necesidades básicas (comida, vestido, etc.) sin incorporar

conceptos de calidad de vida (UNESCO, 2015) tomado de (Nahuat, Ruíz, & Hernandez, 2016).

Pobreza relativa. Se define con respecto a un estándar de vida dado en una sociedad, es decir, se determina al comparar un individuo con el estatus económico de otros miembros de la sociedad (UNESCO, 2015) tomado de (Nahuat et al., 2016).

Entre las medidas internacionales de pobreza más utilizadas están el “Índice de Pobreza Multidimensional” del PNUD, la cual identifica tres dimensiones (educación, salud y estándar de vida) y considera que una persona está en situación de pobreza si sufre privación en 33% de la suma ponderada de éstas (Kovacevic & Calderon, 2014) tomado de (Galindo & Ríos, 2015).

Finalmente, existe la definición de “pobreza extrema” del Banco Mundial, la cual se refiere a la población que vive con menos de \$1.25 dólares al día a precios internacionales constantes del 2005 (World Bank, 2015).

2.2.2 Financiamiento rural

Según el Banco Mundial (2002), el financiamiento rural se refiere a la amplia gama de servicios financieros ofrecidos por los proveedores “formales” e “informales” que operan en el contexto de los mercados financieros rurales”. La dispersión espacial, el riesgo de covarianza y la estacionalidad acentúan las limitaciones que enfrentan tanto proveedores como consumidores de servicios financieros en los mercados financieros rurales, lo cual redundará en un menor acceso de los hogares rurales de bajos ingresos y de las pequeñas empresas a los servicios financieros formales.

A manera de síntesis, el financiamiento rural se refiere al conjunto de servicios (incluyendo ahorros, préstamos, administración de pagos y seguros) prestados a los pobladores y a las empresas rurales para el manejo de sus activos y flujos financieros.

2.2.3 Riesgo de crédito

Se entiende por riesgo de crédito al riesgo derivado de cambios en la calificación crediticia del emisor derivado de la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas del impago en tiempo o forma de las obligaciones crediticias de uno o varios clientes. Este riesgo surge ante la posibilidad de no acometer al reembolso de los flujos de caja comprometidos mediante un contrato de préstamo, resultando así una pérdida financiera para la correspondiente entidad financiera (Lara, 2010).

Los componentes del riesgo de crédito son:

Riesgo de Impago:

De acuerdo con Samaniego (2007), el riesgo de impago hace referencia a la incertidumbre asociada con la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras futuras, tanto pagos de principal como de intereses.

Riesgo de Calificación:

Riesgo que subyace de otorgar una calificación crediticia por parte de una agencia de rating, que pone de manifiesto un posible impago futuro. A este respecto, las personas físicas o jurídicas sobre las cuales se emita una calificación encuentran afectadas por el riesgo de variación en su calificación, la cual puede afectar a la credibilidad como pagador futuro.

Riesgo de Liquidez:

Incertidumbre ligada a la posibilidad de convertir en liquidez un determinado activo.

Riesgo País:

Efectos negativos producidos como consecuencia de que un determinado país no cumpla con el pago de su deuda en tiempo y forma.

Riesgos del crédito agrícola

Los riesgos y las incertidumbres son inherentes a la producción agrícola y se consideran más graves que los de la mayoría de las actividades no agrícolas. Las pérdidas de producción son imposibles de pronosticar y pueden tener serias consecuencias sobre las posibles ganancias y, por ende, sobre la capacidad de reembolso del préstamo de un agricultor prestatario. El tipo y la gravedad de los riesgos que encaran los agricultores varían según el sistema de explotación agrícola, las condiciones económicas y físicas, la política para el sector, entre otros factores. El crédito agrícola entraña altos riesgos de liquidez debido a la estacionalidad de los ingresos de las familias de agricultores. Los excedentes aumentan su capacidad de ahorro y disminuyen su demanda de préstamos después de las cosechas, mientras que el déficit disminuye dicha capacidad y aumenta su demanda de préstamos antes de la plantación de un cultivo (Klein et al., 2001).

De forma similar, el IICA (2016), menciona que la agricultura es una actividad económica sujeta a amenazas derivadas de fuentes de riesgo de naturaleza diversa, principalmente riesgos de producción, mercado, financieros, institucionales y otros de carácter social o humano. La producción agrícola es afectada por la variabilidad climática, plagas y enfermedades y pérdidas en los distintos eslabones de las cadenas. Los riesgos de mercado, reflejados en cambios en las condiciones de compra y venta de productos y servicios y en la volatilidad de los precios, afectan la eficiencia económica y la competitividad agrícola, mientras que la falta de liquidez y la insolvencia son riesgos financieros que pueden conducir a bancarrota de unidades de producción o empresas agropecuarias.

En consecuencia, la prestación de servicios financieros sostenibles y viables y el desarrollo de un sistema financiero rural depende de que las instituciones financieras sean capaces de apreciar, cuantificar y administrar eficazmente los diversos tipos de riesgos (Pischke, 1994).

2.2.4 Inclusión financiera

Según las definiciones más recientes, la inclusión financiera tiene tres dimensiones: acceso, uso y calidad. El acceso significa la posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales. El uso se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero. Finalmente, la calidad se especifica en términos de las características del acceso y el uso (calidad y efectividad). Esto incluye una variedad de temas, como la adaptabilidad del producto a las necesidades del cliente, la variedad de los servicios financieros, la regulación y la supervisión de los productos, y la regulación y la protección del consumidor, entre otros (E. Pérez & Titelman, 2018).

En términos generales, la inclusión financiera pretende medir el acceso y el uso del sistema financiero.

Inclusión financiera en el medio rural

La cuantificación de la demanda de servicios financieros es difícil de precisar. No obstante, la evidencia circunstancial indica que la demanda es grande en general, y aún lo es en mayor grado en el caso del sector rural.

Tal como lo menciona Flores (2014), históricamente el sector rural ha sido un área de poco o nulo financiamiento, dejando de lado por un momento instituciones gubernamentales y ya no se diga de un crédito formal, agudizándose aún más con los diferentes ciclos económicos.

De 43 millones de trabajadores activos, hay 25 millones que no tienen acceso a servicios financieros. Se estima que sólo el 37% de la PEA tiene acceso al sistema financiero formal, y que entre el 15% y el 25% es de la población urbana, y apenas el 6% de la población rural tienen acceso a cuentas en instituciones financieras. Bouquet y Cruz (2002) sitúan la tasa de penetración por familia en un 7%. Lozada (2009), menciona que los pequeños productores

representan el 77% del total de las necesidades de crédito al campo y sólo se satisfacen un 5% con fuentes formales de financiamiento. De igual forma, la CNBV (2013), menciona que hay 1.93 sucursales bancarias por cada 10 mil adultos. Aun cuando estas sucursales cubren al 47% de los 2,456 municipios del país, en las zonas rurales sólo existen en 8% de los municipios.³

Por último, Klaehn y Deshpande (2005), mencionan que en una institución financiera popular se estima que alrededor del 2% del total de las remesas que reciben sus clientes se depositan en cuentas de ahorro. El reducido nivel de depósito de remesas en cuentas de ahorro indica que las instituciones financieras podrían hacer más para promover los servicios de ahorro entre los receptores de remesas.

Se ha podido constatar, a lo largo del presente trabajo de investigación, que existe una evidente carencia de servicios financieros para el sector rural en México. Es de suma importancia, la creación de políticas públicas encaminadas a cubrir al sector de la población más desfavorecido en cuanto a servicios financieros se refiere y por su parte, es importante que las institucionales privadas que prestan sus servicios financieros, realmente incluyan dentro de su gama de productos, algunos que estén estrechamente ligados con las necesidades de los productores, ya que el sistema bancario comercial tiene un interés limitado en el sector agropecuario y sólo opera en él cuando existen subsidios del Estado.

³ Lozada, X. 2009. *Acceso al financiamiento del sector rural: Análisis del caso de una paraфинanciera*. Tesina de maestría. Colegio de Postgraduados, México. http://dide.fnd.gob.mx/Formacion/MestriaTec/Tesis/XOCHIMILCO_L.pdf

2.3 Marco teórico

En el siguiente apartado se presentan algunos puntos importantes que permitirán abordar el problema planteado de la presente investigación desde un punto de vista teórico. En primera instancia, se hace una revisión de la relación que existe, entre la pobreza y financiamiento, así como la relación entre el sector financiero y el crecimiento económico, donde la opinión de los expertos, ayudan a comprender si estas relaciones son positivas o negativas. En segundo lugar, se analiza el comportamiento del financiamiento rural a nivel internacional, continental y nacional, y finalmente, se hace una revisión del sistema financiero mexicano, junto con las políticas públicas y programas referentes al crédito en el sector rural en México, con la finalidad de contar con una visión general del contexto en el cual se enmarcan los actores que ofertan servicios financieros en el país. El objetivo de todos estos puntos, es entender porque en la actualidad, existe una oferta y una demanda limitada de financiamiento rural en México.

2.3.1 Pobreza y financiamiento

La ONU advierte que la falta de acceso a los servicios financieros está relacionada con la pobreza. Los países más rezagados económicamente tienden a sostener una tasa reducida de bancarización. Por esta razón, el hecho de que las clases más desfavorecidas tengan acceso a servicios financieros rurales servirá de ayuda a la disminución del problema de la pobreza, dado que fomenta un mayor crecimiento económico mediante la contribución de los pobres (Banco Mundial, 2002). De la misma manera, el acceso de los pobres rurales a servicios financieros formales de menor costo puede ayudar a aumentar sus ingresos netos, ajustar mejor el consumo y reducir su vulnerabilidad a sacudidas adversas (Banco Mundial, 2002) tomado de (Cortes, 2015).

2.3.2 El sector financiero y su importancia en el crecimiento económico

Uno de los objetivos de la política económica es favorecer el aumento de la producción de bienes y de la prestación de servicios en un país y la adquisición de los mismos, es decir, el crecimiento económico, ya que éste,

directa e indirectamente, se relaciona con el bienestar de la población. Los bienes y servicios se producen u ofrecen a partir de la combinación de los factores de producción por lo que el capital, el trabajo, las habilidades empresariales y la tierra se convierten en elementos fundamentales de análisis para modelar el crecimiento económico. Adicionalmente, se ha identificado que influyen en el crecimiento económico de un país la estabilidad política, las instituciones, las leyes, el gobierno, las relaciones con otros países y, del que nos ocupamos en este trabajo, el sistema financiero (Ang, 2008; Honohan, 2004; Khalifa, 2002; La Porta, López, Shleifer, & Vishny, 1997) tomado de P. Pérez & Fonseca (2017).

Para Clavellina (2013), la teoría económica establece que la disponibilidad de financiamiento es una condición fundamental para el apoyo al crecimiento económico. El papel que juegan los intermediarios financieros es el de captar recursos de la sociedad para canalizarlos en forma de créditos a las empresas con proyectos más rentables, propiciando con ello un mayor crecimiento económico.

El crecimiento económico a largo plazo depende, entre otras cosas, de la capacidad de aumentar las tasas de acumulación de capital, de la utilización de los activos de manera eficiente; lo cual se logra a través de una intermediación financiera que movilice el ahorro familiar y externo a la inversión empresarial, asegurando que los fondos se asignen de forma más productiva y diversifiquen el riesgo, proporcionando liquidez a las empresas (FitzGerald, 2007).

De acuerdo con Levine (1997), tomado de Pérez y Fonseca (2017), las funciones de los sistemas financieros que impulsan el mejoramiento de las condiciones de vida de la sociedad son:

- Facilitar el manejo del riesgo: El sistema financiero contribuye a disminuir el riesgo de liquidez mediante mecanismos que facilitan que los ahorradores puedan disponer de sus activos financieros en el momento que lo requieran y que las empresas tengan acceso permanente a fondos para inversión. Además, al ofrecer diversas

opciones para inversión, también disminuye el riesgo para los ahorradores e inversionistas. Los sistemas financieros que facilitan la diversificación del riesgo pueden acelerar el cambio tecnológico y el crecimiento económico.

- **Asignar recursos:** Los intermediarios financieros están especializados en la obtención de información completa y pertinente acerca de los proyectos de inversión a fin de seleccionar los más rentables y destinar los recursos para financiarlos. Los intermediarios financieros identifican las mejores tecnologías de producción y servicio y con ello impulsan la innovación tecnológica en la industria, dado el vínculo con otros sectores, pueden generar efectos de derrama.
- **Monitorear a los administradores y ejercer el control corporativo:** Se refiere a las actividades de seguimiento de los proyectos financiados por los intermediarios financieros y que a veces se denota como un acuerdo de “supervisión delegada”.
- **Movilizar los ahorros, evaluar los riesgos y asignar los recursos disponibles:** Esto implica el reunir ahorros de distintas personas y destinarlos a los mejores proyectos productivos. Al realizar esta actividad los intermediarios financieros reducen los costos en los que pudieran incurrir tanto los ahorradores, en la búsqueda de información y en la evaluación para la toma de decisiones, como las empresas, en la consecución de recursos de diferentes inversionistas.
- **Facilitar el intercambio:** Tiene que ver con la eficiencia de los sistemas de pago que favorecen las transacciones entre agentes económicos.

Demirguc y Levine (2001), mencionan que se ha encontrado evidencia que respalda que el mayor desarrollo de un sistema financiero es consecuencia de una mayor riqueza en los países, lo cual acelera el crecimiento económico pues facilita el financiamiento para la creación de nuevas empresas y el financiamiento externo de las ya existentes.

Por su parte Claessens y Feijen (2006), señalan haber encontrado una relación negativa entre el crecimiento del PIB per cápita y la pobreza, la que también está relacionada con la educación, la salud y la igualdad de género. Cuando el PIB per cápita crece como resultado del desarrollo financiero los hogares se benefician de mayores ingresos y pueden consumir e invertir más, lo que se reflejará en el bienestar del hogar en términos de nutrición, cuidado de la salud y mayor educación. También se identifican los canales a través de los cuales un sistema financiero eficiente puede incidir en el crecimiento económico.

Finalmente, si el sistema financiero de un país influye positivamente en su crecimiento económico, entonces es fundamental asegurar que toda la población tenga acceso a los servicios y productos financieros disponibles (Pérez & Fonseca, 2017).

2.3.3 Financiamiento rural en el contexto internacional

En los procesos de profundización de los mercados financieros en países de ingresos bajos prevalece un rezago en la prestación de servicios en las áreas rurales, en particular en la oferta de los servicios financieros requeridos en las actividades agropecuarias y demandados por hogares que generan una proporción importante de sus ingresos con cultivos (FAO, 2016). De forma similar, Victorero (2014), menciona que el acceso al financiamiento permanece como uno de los obstáculos más críticos para el desarrollo de la actividad agrícola, especialmente para campesinos y pequeñas empresas de países subdesarrollados.

Prior (2010), establece que el problema en algunos países en desarrollo no es sólo que los mercados de crédito sean pequeños, sino que, en algunos casos, el sector financiero es incluso menor que lo que debería ser, dado su nivel de desarrollo económico. El mismo autor, señala que el problema de la falta de acceso a servicios financieros se debe principalmente a una oferta inadecuada de tales servicios para segmentos de bajos ingresos y pequeñas/medianas empresas. Esta oferta inadecuada se explica por precios excesivamente elevados de los servicios financieros, comercialización por

redes de distribución poco capilares y demasiado costosas, y por la utilización de metodologías de riesgo no adaptadas a las realidades de los países en desarrollo. Adicionalmente, los marcos regulatorios que se observan en la mayoría de países en desarrollo tampoco favorecen el avance de modelos eficientes de distribución de servicios microfinancieros.

Según los informes del Banco Mundial, existen 2.5 miles de millones de familias de países subdesarrollados relacionadas con la agricultura que tienen escaso acceso al financiamiento, en América Latina el crédito agropecuario representa apenas el 8% del crédito total (World Bank, 2013), mientras en África menos de 1% de los créditos comerciales van a la agricultura, y en la mayoría de los países no alcanzan a representar el 1% del PIB (Songwe, 2011).

Sin embargo, Inforesources (2008), señala que las instituciones ofrecen servicios financieros a la medida de las necesidades de la población rural, los hogares de bajos ingresos utilizan planes de ahorro, quieren y pueden pagar tasas de interés y contratan seguros para cubrirse de los riesgos. Además, la experiencia ha demostrado que las instituciones financieras solamente extienden su alcance a las áreas rurales –pero también a clientes más pobres– cuando pueden cubrir sus costos. Varias instituciones financieras (por ejemplo, el Bank Rakvat, de Indonesia, el BAAC, de Tailandia, y el FDL, de Nicaragua) han demostrado que es posible operar en zonas rurales y ser financieramente sustentable.

2.3.4 Cobertura del Financiamiento rural en América Latina y el Caribe

Si bien se reconoce que existe una menor cobertura rural por parte del sistema financiero formal con relación a la cobertura urbana en los países de ALC, en los últimos años ha habido un aumento en el porcentaje de la población rural que hace uso de servicios financieros como el crédito y el ahorro. Los servicios financieros utilizados por la población rural provienen en su mayoría de actores que no forman parte del sector financiero formal como, por ejemplo, empresas rurales no agropecuarias, agro negocios que participan en los distintos segmentos de las cadenas de valor agropecuarias, prestamistas

informales, organizaciones comunitarias de ahorro y crédito, y familiares y amigos (FAO, 2016).

Hablando específicamente del sector agropecuario, en la mayoría de los países de la región ALC, existe una limitada capacidad del sistema financiero formal para brindar servicios al sector agropecuario en una proporción similar a la contribución que hace el sector agropecuario a sus economías. A pesar de que existen países en donde el sistema financiero formal presenta una exposición importante al sector agropecuario —como es el caso de Brasil, Argentina, Chile, Uruguay, entre otros—, en la mayoría de los países de la región, el sector financiero formal muestra una muy baja exposición al sector, de manera que el financiamiento que permite el incremento en inversión, producción, productividad y la importante contribución del sector agropecuario en las economías de la región tiende a provenir de actores que no forman parte del sector financiero formal (FAO, 2016).

La problemática del financiamiento en el sector primario agropecuario en ALC

El financiamiento agropecuario resulta más costoso e insuficiente en términos de calidad, lo cual contribuye a que segmentos importantes de las Unidades de Producción Rural sean excluidos o produzcan por debajo de su potencial. El financiamiento formal tiende a ser de corto plazo para necesidades de capital de trabajo. Financiar proyectos de inversión que requieren recursos a un mayor plazo, presenta dificultades adicionales al requerir que las instituciones financieras cuenten con la capacidad para captar este tipo de recursos y para gestionar los mayores riesgos implícitos en esta clase de proyectos (De Olloqui & Fernandez, 2017).

Otro factor que influye en el desarrollo de las zonas rurales, es que los servicios financieros agropecuarios provenientes de actores no formales tienden a ser poco variados, pues usualmente se restringen a ciertos tipos de crédito (por ejemplo, crédito para insumos que se usan en ciertos tipos de cultivos de algunas regiones). También, a menudo, estos servicios financieros informales para actividades agropecuarias resultan menos flexibles de los que

podría ofrecer una institución financiera formal (por ejemplo, servicios solo disponibles para ciertos actores en las cercanías de la agro empresa y con condición de plazos única). A su vez, estos servicios pueden ser más costosos ya que los actores que los ofrecen tienen costos de capital mucho mayores de los que una institución financiera formal podría tener, además de que el capital que utilizan tiene un alto costo de oportunidad teniendo en cuenta otras opciones de inversión que estos actores tienen en sus negocios principales (FOMIN, 2014; González, Chalmers, Quirós, & Rodríguez, 2006; Milder, 2008; USAID, 2011) citado por (FAO, 2016).

Medido en función de la demanda, la mayor parte de los hogares rurales recibe crédito vía fuentes alternas al sector financiero formal, ya sea por empresas o agro negocios dentro de la cadena de valor (proveedores de insumos, comercialización, transformación) o bien por prestamistas informales (Demirguc, Klapper, Singer, & Van, 2015) citado por (De Olloqui & Fernandez, 2017).

Debido a que los servicios ofrecidos no responden adecuadamente a las demandas y requerimientos del segmento, su calidad se ha visto menguada (Adams, Graham, y Von Pischke, 1984). A la vez, a las tasas de interés que se cobran por los préstamos se les suman altos costos de transacciones para los deudores, con frecuencia más elevados que las propias tasas, especialmente en el caso de los pobres. Esto incrementa el costo total de los fondos, a niveles prohibitivos (Adams, González-Vega, & Von Pischke, 1987; González-Vega, 2012). Por su parte, los elevados costos de transacciones para los depositantes reducen el rendimiento neto de sus ahorros, muy por debajo de las tasas de interés que se les pagan. Una baja calidad y costos elevados reducen así el valor para los clientes de los servicios prestados. Finalmente, la frágil sustentabilidad institucional de muchos oferentes formales de servicios financieros rurales contribuye a su poca confiabilidad, mientras que la permanencia de los servicios (unida a su conveniencia y oportunidad) representan los atributos más apreciados por los demandantes, principalmente cuando buscan invertir e innovar en el sector agropecuario (Adams, 1995) citado por (FAO, 2016).

Se pudiera decir entonces que, en el sector rural de ALC, existe una creciente demanda de servicios financieros que están siendo excluidos. En el sector financiero formal los requisitos solicitados para acceder a un financiamiento son la principal limitante, mientras que, en el sector informal, se carece de productos adecuados para el consumidor. Los clientes potenciales que están siendo excluidos de este sector financiero, podrían ayudar a contribuir con el sector agropecuario gracias a sus productos y servicios, sin embargo, estos no llegan a ajustarse a los términos y condiciones de los modelos de financiamiento utilizados por los proveedores de servicios financieros.

2.3.5 Financiamiento Rural en México

En este apartado, se describe brevemente como ha sido el financiamiento rural en México. En general se puede observar que existe una carencia de un sistema financiero que atienda las necesidades de apoyo o crédito al sector primario del país. A continuación, se describe cómo ha ido evolucionando este financiamiento en las zonas rurales a través de los años:

Hasta finales de los ochenta, el financiamiento rural en México, tenía como objetivo principal el de proveer un acceso masivo a crédito agropecuario subsidiado. Este objetivo formaba parte de un paquete integral de desarrollo agropecuario, manejado en forma centralizada por el Estado, que incluía instrumentos de extensión, de acopio y de comercialización, de seguros y de regulación de precios para los insumos y los productos finales. El principal instrumento de la política de financiamiento agropecuario era la banca pública de desarrollo agropecuario Banrural, que asumía directamente operaciones financieras de primer piso. En el segundo piso, FIRA tenían como misión proveer refinanciamiento barato y otros incentivos para promover la entrada de la banca comercial en el sector de financiamiento de la agricultura. El sector financiero no bancario era muy reducido. Existía un pequeño sector de uniones de crédito agrícolas, pero que enfrentaban un entorno bastante desfavorable para su desarrollo: no se beneficiaban de ningún apoyo público, no tenían acceso a las condiciones ventajosas de refinanciamiento de FIRA, y padecían condiciones de competencia desleal con Banrural. Indirectamente,

también padecían de la cultura de no pago que imperaba como resultado del laxismo de Banrural para cobrar los créditos (Bouquet, 2007).

Como consecuencia, el portafolio de Banrural tendía a un sesgo hacia el crédito de avío en perjuicio del crédito refaccionario, lo cual limitaba las perspectivas de impacto de largo plazo sobre la estructura de producción. Banrural como institución financiera pública, padecía todos los problemas relacionados con “fallas de Estado”: baja eficiencia, distorsiones políticas, corrupción, fomento de la cultura de no pago. En contraste, FIRA aparecía como un organismo más neutro políticamente y más sólido en su manejo administrativo y financiero. Sin embargo, no logró que la banca comercial se comprometiera en forma duradera y de su propia iniciativa con el sector agropecuario (Muñoz, 2001), citado por (Guadalupe, 2012).

Entre 1989 y finales de 1990, el objetivo fue lograr el ajuste estructural y dejar el libre juego de los mercados privados. El sistema público de financiamiento de la agricultura no fue completamente desmantelado, pero sí pasó por una serie de fuertes reestructuraciones, particularmente en lo que toca a Banrural. Esta fase se tradujo en un desplome de la cobertura y en un aumento de las desigualdades de acceso en favor de los productores más grandes y más comerciales. El ajuste no se limitó a la dimensión financiera, sino que abarcó todo el aparato público de apoyo a la agricultura, dejando a muchos productores, principalmente los más pequeños y los productores de granos básicos, en una situación económica y productiva muy precaria y a la que no estaban preparados. Los vacíos dejados por la banca de desarrollo no fueron llenados por la banca comercial, que no estaba interesada en este segmento del mercado, ni por el sector financiero no bancario. La crisis financiera que azotó al país en 1995 y 1996 contribuyó todavía más al desplome de la oferta financiera en zonas rurales (Bouquet, 2007).

Para finales de los años noventa y principios de los años 2000, el objetivo fue fomentar la construcción de mercados financieros rurales. Se observó un deslizamiento en los términos claves: desde el crédito hacia los servicios financieros, incluyendo ahorro, remesas y seguros; y desde lo agropecuario hacia lo rural. Los indicadores de avances manejados incluyeron no sólo

amplitud y profundidad de cobertura, sino fortalecimiento y sostenibilidad de las instituciones de intermediación financiera e impacto en las condiciones productivas y sociales de los usuarios (Bouquet, 2007).

2.3.6 Sistema financiero mexicano

Con el objeto de contar con una visión general del contexto en el cual se enmarcan los actores que ofertan servicios financieros en el país y, en particular en el sector rural, es preciso definir la estructura del Sistema Financiero Mexicano para determinar su alcance.

Según la Asociación Mexicana de Asesores Independientes de Inversiones A.C., el Sistema Financiero Mexicano puede definirse como el conjunto de organismos e instituciones que captan, administran y canalizan a la inversión, el ahorro dentro del marco legal que corresponde en territorio nacional.

Se compone por organismos bursátiles y no bursátiles, los cuales a su vez se dividen en entes públicos y privados, mismo que se agrupan en 6 sectores: Bancario, de Ahorro y crédito popular, intermediarios financieros no bancarios, bursátil, derivados, seguros y fianzas. Dicho sistema se encuentra regulado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (Becerril, 2010).

Para Aguilar (2014), el sistema financiero se integra por

- SHCP
- Banxico
- CNBV
- CNSF
- CONSAR
- CONDUSEF
- IPAB

Instituciones Financieras

- Banca Múltiple o comercial
- Banca de Desarrollo
- Casas de Bolsa
- Sociedades de Inversión
- Aseguradoras
- Arrendadoras Financieras
- Afianzadoras
- Almacenes generales de depósito
- Uniones de Crédito
- Casas de Cambio
- Empresas de Factoraje

Programas que atienden el financiamiento rural

La participación del sector Bancario, el sector de ahorro y crédito popular y el sector de intermediarios financieros no bancarios, representan una mayor relevancia al establecerse como los principales oferentes de servicios financieros en el sector rural.

El sector bancario, está integrado por el Banco de México, las instituciones de banca múltiple o comercial, las instituciones de banca de desarrollo y los fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico que realicen actividades financieras, así como los organismos auto regulatorios bancarios (CONDUSEF, 2009).

El sistema bancario se divide en dos tipos de instituciones: la Banca Múltiple o comercial y la Banca de Desarrollo.

Banca Múltiple

Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés activas y pasivas ⁴

La participación de la banca múltiple o comercial en el sector agropecuario ha ido a la baja tal como lo advierte la CEPAL ya que “entre las instituciones integrantes de la banca comercial ha decrecido el interés por participar en el mercado rural, lo que se atribuye a diversos factores como: altos costos de administración de pequeñas transacciones, dificultades de diversificar los riesgos que se traducen en morosidad, falta de garantías reales y largos procesos para adjudicarse garantías, principalmente” (CEPAL, 2007) citado por (Aguilar, 2014).

Se puede apreciar nuevamente, que la banca múltiple ha dejado de lado el mercado rural y solamente se ha especializado en la atención de la población de las zonas urbanas. Sin embargo, en la actualidad, existen algunas instituciones de banca múltiple que han mostrado interés y han tratado de adoptar nuevos esquemas para atender el mercado rural. Éste, ha sido y sigue siendo un asunto de debate al hablar de inclusión financiera y de gran relevancia en el diseño de políticas públicas orientadas a promover el acceso a servicios financieros de forma plural.

Banca de desarrollo

Para Banxico la banca de desarrollo, son instituciones que ejercen el servicio de banca y crédito a largo plazo con sujeción a las prioridades del Plan Nacional de Desarrollo y en especial al Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo, para promover y financiar sectores que le son encomendados en sus leyes orgánicas de dichas instituciones. Por ejemplo, a NAFIN, se le encomienda promover el ahorro y la inversión, así como canalizar apoyos

⁴ <http://www.anterior.banxico.org.mx/divulgacion/glosario/glosario.html>

financieros y técnicos al fomento industrial y en general, al desarrollo económico nacional y regional del país. Las instituciones de banca de desarrollo tienen por objeto financiar proyectos prioritarios para el país.

En términos generales, la banca de desarrollo está formada por un conjunto de instituciones bancarias cuyos objetivos son aportar a diversos sectores económicos, por ejemplo, la vivienda, las obras de infraestructura de estados y municipios, la industria, el comercio exterior, las actividades agropecuarias, entre otros. Las nueve instituciones que integran la banca de desarrollo son las que se mencionan a continuación:

1. FND
2. BANSEFI
3. BANCOMEXT
4. BANOBRAS
5. BANJERCITO
6. NAFIN
7. SHF
8. FOCIR
9. FIRA

Por lo tanto, la banca de desarrollo ha sido la principal alternativa para atender el sector rural, debido a que, como se mencionó anteriormente, la banca múltiple se ha concentrado en las zonas urbanas. Algunas instituciones, tuvieron su origen en la atención de sectores específicos, como es el caso del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y la Armada y el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (Becerril, 2010).

2.3.7 Políticas públicas del financiamiento rural

La política del gobierno busca integrar los denominados mercados financieros populares en el sistema formal. Para ello, ha desarrollado un marco regulatorio, instrumentos de apoyo e instituciones propias. El fortalecimiento del sector se basa en el fortalecimiento de dos sectores del sistema financiero. El primero es el sistema financiero tradicional, fundamentalmente la banca. El otro es la banca social, compuesta por las sociedades de ahorro y crédito, o banca popular, y las microfinancieras (Villalobos 2004).

A raíz de la Ley de Desarrollo Rural Sustentable en 2001, se crea la Comisión Intersecretarial para el Desarrollo Rural Sustentable que tiene como objetivo proponer las políticas públicas hacia el sector, en el marco del Plan Nacional de Desarrollo y de los programas sectoriales de las dependencias y entidades relacionadas.

En su Capítulo XI, la mencionada Ley describe un sistema financiero rural múltiple orientado a los más pobres y a las zonas más deprimidas, integrando al concepto de banca social “todas aquellas instituciones financieras no públicas que, sin fines de lucro, busquen satisfacer las necesidades de servicios financieros de los agentes de la sociedad rural”.

Otro punto importante es el Art.118 que establece: “En la medida en que el Estado desarrolle y consolide el Sistema Nacional de Financiamiento Rural, limitará a lo indispensable su participación en la prestación de servicios financieros directos al público, concentrándose en actividades de fomento y prestación de servicios financieros a las instituciones del Sistema Nacional de Financiamiento Rural, evitando crear competencia a dichas instituciones”.

En el año 2003 se produjo el Acuerdo Nacional para el Campo para el Desarrollo de la Sociedad Rural, la Soberanía y la Seguridad Alimentaria, el cual contiene 282 acuerdos que ubican al sector rural como estratégico para el país, reconociendo “que el campo, la sociedad rural, las agriculturas campesina e indígena y sus patrimonios, constituyen una prioridad nacional y representan elementos imprescindibles para el presente y futuro de la Nación,

a fin de asegurar su soberanía y seguridad alimentarias, su desarrollo y viabilidad a largo plazo.”

Se plantea, entre otros objetivos, mejorar el acceso al financiamiento, renegociar carteras, un papel más activo de la Financiera Rural en materia de financiamiento accesible a los diversos sectores y el fortalecimiento de instituciones de intermediación financiera, un reordenamiento de los diversos programas vinculados a los servicios financieros, así como la reforma de algunos programas (Deugd, Villalobos, & Vuskovic, 2006).

Fondo Bancario de Protección al Ahorro (Fobaproa)

El Fobaproa⁵ fue creado en 1990 después de la privatización de la banca para realizar operaciones preventivas y evitar problemas financieros de las instituciones bancarias; sin embargo, su actuación en el rescate bancario fue cuestionada en más de 110 auditorías, que concluyen que la falta de políticas y reglas de operación dieron lugar al manejo discrecional de los apoyos.

Como consecuencia de la crisis de 1995, familias y empresas dejaron de pagar sus deudas, lo que detonó un problema mayor de morosidad que impactó en la solvencia de los bancos. Y para evitar el colapso del sistema financiero, el Gobierno implementó, a través del Fobaproa, los programas de apoyo a deudores y ahorradores de la banca a los que se destinaron 611 mil 597 millones de pesos, de los cuales el Fobaproa ejerció 77 mil 088.9 millones y el resto fue desembolsado por la Secretaría de Hacienda a través del programa de deudores y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), organismo que heredó los pasivos tras la extinción del polémico Fondo.

Lo anterior incitó a generar una cultura de no pago en algunas regiones del país que, hasta la fecha, sigue vigente, debido a que algunos productores utilizan el crédito otorgado como una forma de subsidio. Esto se traduce en

5 El Informador. Tras 20 años, persiste lastre del Fobaproa. Fecha de Publicación 8 de marzo de 2017. <https://www.informador.mx/Economia/Tras-20-anos-persiste-lastre-del-Fobaproa-20170308-0162.html>

problemas de morosidad o de cartera vencida, lo cual ha provocado que las instituciones financieras se limiten a ofrecer sus servicios.

Principales desafíos de las políticas públicas en los servicios financieros rurales

Según Deugd et al. (2006), existe un claro consenso alrededor de la existencia de una fuerte demanda de servicios financieros en México, especialmente en el sector rural, así como sobre la falta de intermediarios financieros para cubrir dicha demanda. Esta constatación es punto de partida para las políticas y prácticas institucionales de diversas entidades, ya que el sistema bancario comercial tiene un interés limitado en el sector y sólo opera en él cuando existen subsidios del Estado. Esto ha generado una gama de intervenciones heterogénea, dispersa y posiblemente contradictoria. Entre los factores que más limitan el desarrollo del sistema financiero rural podemos encontrar:

- La descoordinación de las acciones entre las múltiples instancias gubernamentales involucradas con el tema de finanzas rurales.
- El hecho de que el Estado está operando en el primer piso, causando así competencia con las instituciones financieras que pretende desarrollar a través de programas de desarrollo institucional.
- La desvinculación entre los esfuerzos dirigidos hacia los diferentes segmentos de la población. El hecho que cada instancia o programa se dirija a su grupo meta y que la población pobre sea atendida a través de programas basados en esquemas de subsidio, dificulta la articulación entre este segmento de la población y la economía nacional.
- Relacionado con el punto anterior, está la persistencia de los subsidios, ampliamente usados en México, que en algunos casos obstaculiza el desarrollo de sistemas financieros saludables (Deugd et al., 2006).

Para tratar de minimizar el impacto negativo que causa la falta de vinculación entre las políticas públicas y el sector financiero, el actual gobierno busca modificar la exclusión que ha tenido el sector rural en materia de

financiamiento, a través de programas que contribuyan a mejorar el acceso al crédito de los pequeños productores (Gómez, 2019).

En la actualidad, la SADER pretende apoyar al campo mexicano, mediante la creación de nuevas políticas públicas enfocadas a ese sector. Los programas diseñados por SADER están encaminados a fortalecer la economía de los pequeños productores rurales y contribuir al mejoramiento del bienestar y la reducción de la pobreza en la que se encuentra la mayoría de éstos.

Según SADER⁶, es necesario fortalecer las líneas de acción que impulsarán y eficientarán la productividad de la agricultura, la ganadería y la pesca, con ayuda de la innovación científica, tecnología y el acompañamiento técnico para pequeños y medianos productores.

A través de los siguientes programas, se buscará el desarrollo y crecimiento de las zonas rurales marginadas, así como el fortalecimiento de la seguridad alimentaria con autosuficiencia en granos básicos:

- Producción para el Bienestar
- Crédito Ganadero a la Palabra
- Producción de Fertilizantes
- Programa de Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos a cargo Seguridad Alimentaria Mexicana SEGALMEX
- Programa de Desarrollo Rural
- Programa de Fomento a la Agricultura
- Programa de Fomento a la Productividad Pesquera y Acuícola
- Programa de Fomento Ganadero

⁶ SADER. Fecha de publicación 08 de febrero de 2019

<https://www.gob.mx/sader/es/articulos/nuevas-politicas-para-un-desarrollo-rural-sustentable?idiom=es>

- Programa de Concurrencia con las Entidades Federativas
- Programa de Sanidad e Inocuidad Agroalimentaria
- Programa de Abasto Rural a cargo de Diconsa S.A. de C.V. (DICONSA)
- Programa de Abasto Social de Leche a cargo de Liconsa S.A. de C.V.
- Programa de Agro mercados Sociales y Sustentables

Crédito ganadero⁷ a la palabra será, por lo tanto, el programa que estará más ligado al financiamiento agropecuario dentro del territorio nacional. El objetivo principal de este programa es el de incrementar la productividad del pequeño productor pecuario, mediante la entrega de apoyos en especie y acciones de capitalización productiva integral sustentable.

Entre sus objetivos específicos se encuentran:

- Incrementar los inventarios de bovinos, ovinos, porcinos, caprinos y abejas;
- Apoyar el equipamiento y obras de infraestructura pecuaria;
- Incrementar la disponibilidad de alimento, suplementaciones minerales proteinizadas; y sacáridas para el consumo de especies pecuarias
- Brindar servicios técnicos.

2.3.8 El crédito en el sector rural

Es necesario entender cómo ha evolucionado el crédito agrícola en el sector rural de México, para identificar las experiencias positivas que ayudaron a fortalecer dicho sector, pero también para poder reconocer las deficiencias institucionales y de política pública a las que no se les dio continuidad ni se aprendió suficientemente de ellas.

⁷ Diario Oficial de la Federación. Fecha de publicación 22 de febrero de 2019

https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5550950&fecha=22/02/2019

Evolución del crédito rural en México

Desde mediados del siglo XIX la importancia del crédito agrícola se manifiesta mediante la creación de instituciones y figuras jurídicas que responden a las condiciones económicas y políticas del momento histórico en que fueron creadas y que luego se fueron adaptando a las exigencias que planteaba la dinámica social, económica y política del país.

Tal como lo menciona Reyes y Reyes (2016), como consecuencia de la evolución del cuerpo normativo regulatorio de la cuestión agraria, se propició un aparato institucional que fue adquiriendo cada vez mayor complejidad y nuevos objetivos acordes con las necesidades agrarias. Una de estas fue la descentralización institucional para llevar el crédito a todo el país y facilitar su acceso a través de una mayor cobertura. Para 1995, como consecuencia de las crisis económicas por las que atravesó el país, se optó por desincorporar del ámbito público la infraestructura estratégica que apoyaba al campo, para trasladarla hacia instituciones privadas nacionales e internacionales, con lo cual cambió radicalmente el papel del Estado frente a los productores.

Posteriormente, la transformación de los esquemas comerciales y crediticios, y la participación de instituciones privadas cuya exigencia no es sólo la recuperación sino la competitividad que exige la globalización, acentuaron la tendencia a que el crédito se orientara de manera prioritaria hacia productos de alta rentabilidad y a productores notoriamente capitalizados. Finalmente, en poco más de dos décadas se desarrollaron programas de apoyo para fomentar la producción, no obstante, se abrió una etapa que plantea problemas de persistencia de pobreza en el medio rural, migración acentuada y abandono de tierras y, en consecuencia, una mayor dependencia alimentaria en productos estratégicos para la canasta alimentaria de los mexicanos (Reyes & Reyes, 2016).

Con base a lo expuesto anteriormente, se puede comprobar que la disponibilidad de recursos hacia el sector agropecuario a través del crédito agrícola, se redujo paulatinamente ya que, la banca comercial y la banca de

desarrollo disminuyeron su apoyo a las actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

En el siguiente cuadro, se presentan los sucesos principales de la evolución del crédito rural en México según Almeraya (2011):

Cuadro 7 Evolución del crédito Rural en México

1926	Se estableció el primer banco oficial enfocado específicamente al desarrollo agrícola en México, el Banco Nacional de Crédito Agrícola, S.A.
1975	Se creó el Banco de Crédito Rural (Banrural)
2002	El ejecutivo Federal propuso al Congreso de la Unión la creación de Financiera Rural
2003	El 12 de junio de 2003, después de 6 meses de intensos trabajos pre operativos, la Financiera Rural otorga su primer crédito

Fuente: Elaboración propia.

III. MARCO DE REFERENCIA

3.1 Área de estudio

El estudio se llevó a cabo en la región de Ojuelos de Jalisco, principalmente en las comunidades de Matancillas, Letras, el Huarache y la cabecera municipal de Ojuelos. Sin embargo, también se visitaron comunidades colindantes de otros estados, como es el caso de Aguascalientes, Zacatecas, San Luis Potosí y Guanajuato. Lo anterior debido a que los habitantes de esas zonas, encuentran en la cabecera municipal de Ojuelos, al municipio más céntrico para realizar sus actividades comerciales. Por esta razón, se utilizó un criterio de carácter económico para poder delimitar la región de estudio que, como ya se mencionó, en su mayoría está situado dentro del municipio de Ojuelos de Jalisco.

En cuanto a las instituciones financieras, en la cabecera municipal solamente se encuentran un banco comercial y dos cajas populares. Por lo tanto, muchas instituciones financieras de otros estados o municipios, llegan a ofrecer sus servicios a Ojuelos de Jalisco. Estas mismas instituciones financieras, también ofrecen sus productos en algunas comunidades aledañas al municipio, estableciendo días específicos para visitar determinadas comunidades o zonas. Por tal motivo y, para el presente trabajo, se incluyeron a todas las instituciones financieras que tuvieron influencia dentro de la zona de estudio, aunque estas no cuenten con una sucursal dentro de la cabecera municipal.

Finalmente, otra determinante importante para realizar la investigación en dicho municipio, fue por el alto grado de marginación y características climatológicas adversas, lo cual puede propiciar una escasa inclusión financiera dentro de la zona de estudio.

3.1.1 Localización Geográfica

El municipio de Ojuelos de Jalisco, cuenta con una superficie de 1,204 Km². Por su superficie se ubica en la posición 17 con relación al resto de los municipios del estado. La cabecera municipal es Ojuelos de Jalisco y se encuentra a 2,219 msnm. El territorio municipal tiene alturas entre los 2,080 y 2,610 msnm. El 76.1% del municipio tiene terrenos planos, es decir, con pendientes menores a 5° (INEGI, 2009b).

Sus coordenadas se encuentran entre los paralelos 21°32' y 22°02' de latitud norte; los meridianos 101°30' y 101°57' de longitud oeste; altitud entre 2,100 y 2,600. Colinda al norte con los estados de Aguascalientes y Zacatecas; al este con los estados de Zacatecas y Guanajuato; al sur con el estado de Guanajuato y el municipio de Lagos de Moreno; al oeste con el municipio de Lagos de Moreno y el estado de Aguascalientes (INEGI, 2009b), tal como se aprecia en la Imagen 1.

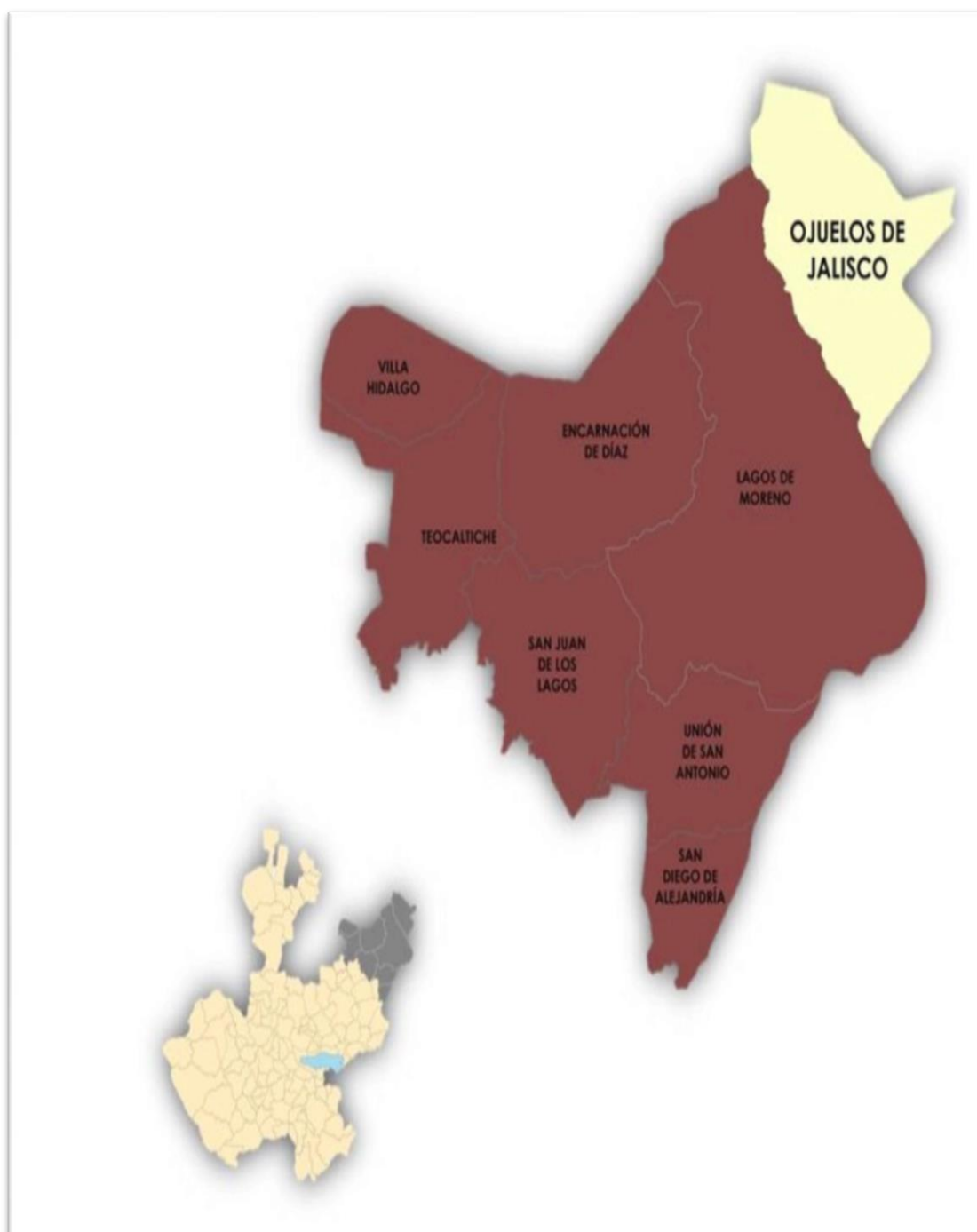


Imagen 1 Localización geográfica del municipio de Ojuelos de Jalisco, Jalisco
Fuente: IIEG (2018)

3.1.2 Características naturales

El municipio de Ojuelos de Jalisco, cuenta con un clima semiárido templado (Imagen 2). La temperatura media anual es de 13.9°C, mientras que sus máximas y mínimas promedio oscilan entre 27.4°C y 5.6°C respectivamente. La precipitación media anual es de 594 mm. Cabe señalar que la precipitación promedio anual es menor a la evaporación potencial máxima anual, poniendo en evidencia un déficit hídrico. Por lo tanto, esta región se caracteriza por una escasez de agua, con una distribución de la precipitación pluvial altamente errática y que ocurre en pocos eventos y de tipo torrencial (ver imagen 3). Situación que limita sustancialmente el desarrollo de las actividades agropecuarias (Tarango, 2005).

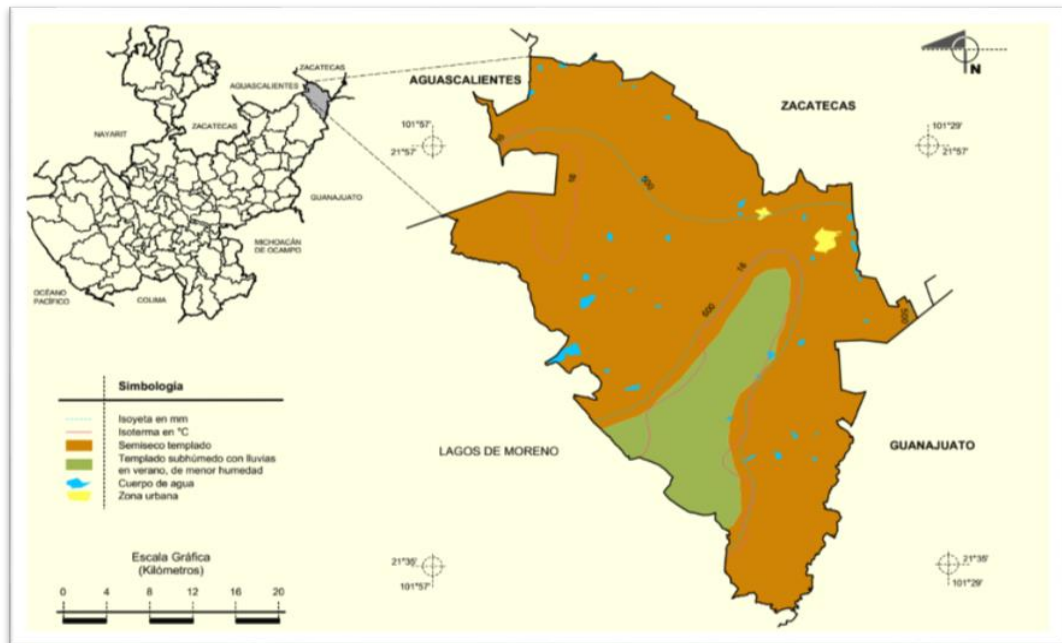


Imagen 2 Climas en Ojuelos de Jalisco, Jalisco

Fuente: INEGI (2009b)

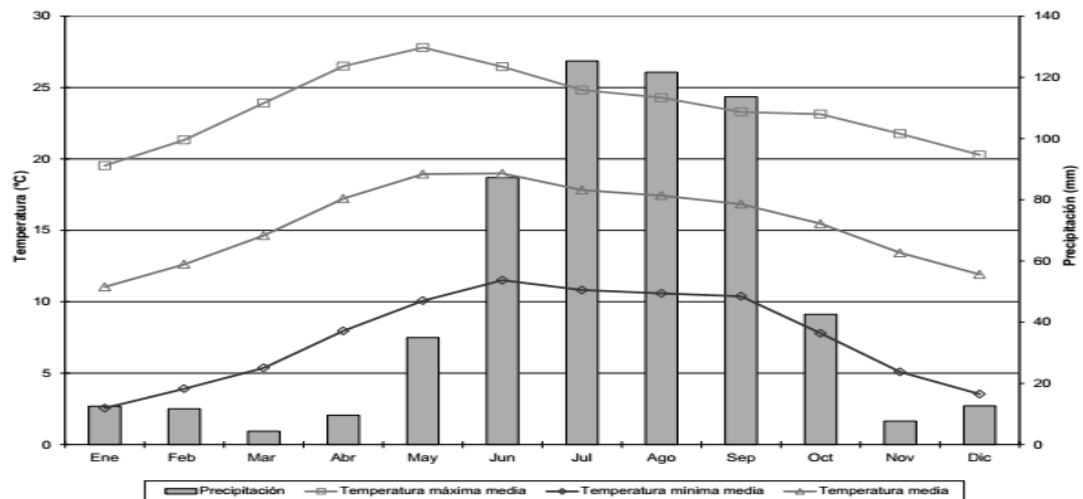


Imagen 3 Distribución mensual de temperatura y precipitación en la estación de Ojuelos de Jalisco (Período 1981-2010)

Fuente: Ruíz, Flores, Regalado, y Ramírez (2012)

En cuanto a la geología, según INEGI (2009b), la clase de roca se conforma de la siguiente manera: Ígnea extrusiva (riolita-toba ácida 48.30%, riolita 3.92% y basalto 0.17%), sedimentaria (arenisca 4.43% y lutita-arenisca 0.82%) y suelo (aluvial 39.93% y lacustre 0.99%).

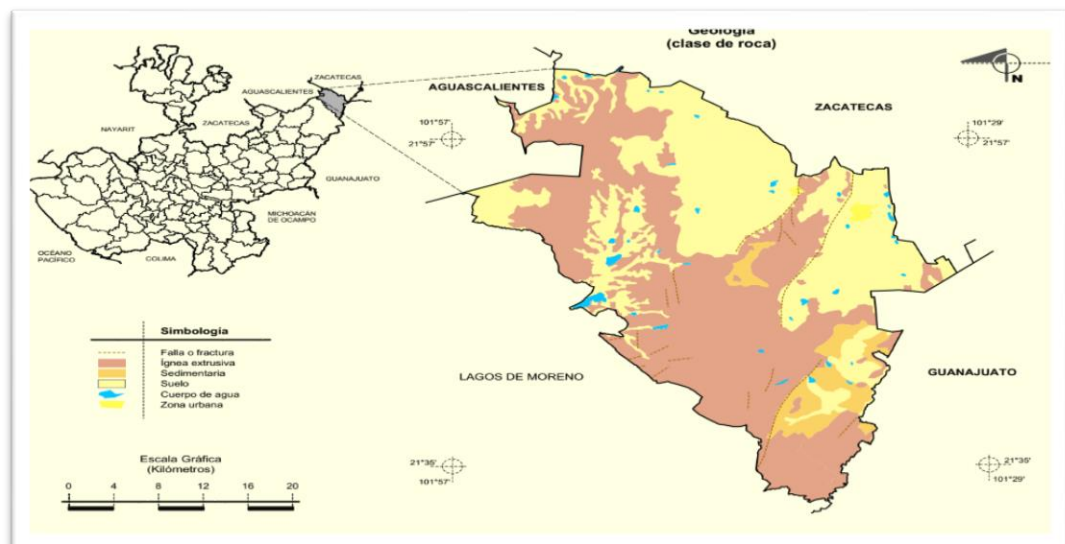


Imagen 4 Geología (clase de roca) Ojuelos de Jalisco, Jalisco

Fuente: INEGI (2009b)

El suelo predominante es Xerosol (41.7%) y suelo seco, que se localizan en zonas áridas y semiáridas (Imagen 5). Tal como lo menciona Mazuela (2013), los suelos de estas zonas son variables en profundidad, textura, pH, conductividad eléctrica y fertilidad, siendo frecuente los suelos con perfil incipiente o poco desarrollado. Estos suelos acumulan sales solubles cuya distribución, composición y concentración depende de las características y flujo del agua en el perfil. En zonas con baja precipitación, la evaporación del agua deja en el suelo sales que, al no ser disueltas y redistribuidas, generan la salinización de los suelos. Por lo tanto, la productividad de estos suelos depende de la capacidad de retención de agua, textura, profundidad y contenido de materia orgánica. Finalmente, existe una tendencia a la desertificación de la tierra y degradación de los suelos, esto se debe al aumento de la población, a la alta presión en el uso de los recursos naturales, a malas prácticas agrícolas y a la acción del hombre, que ha utilizado las zonas más fértiles para construir ciudades.

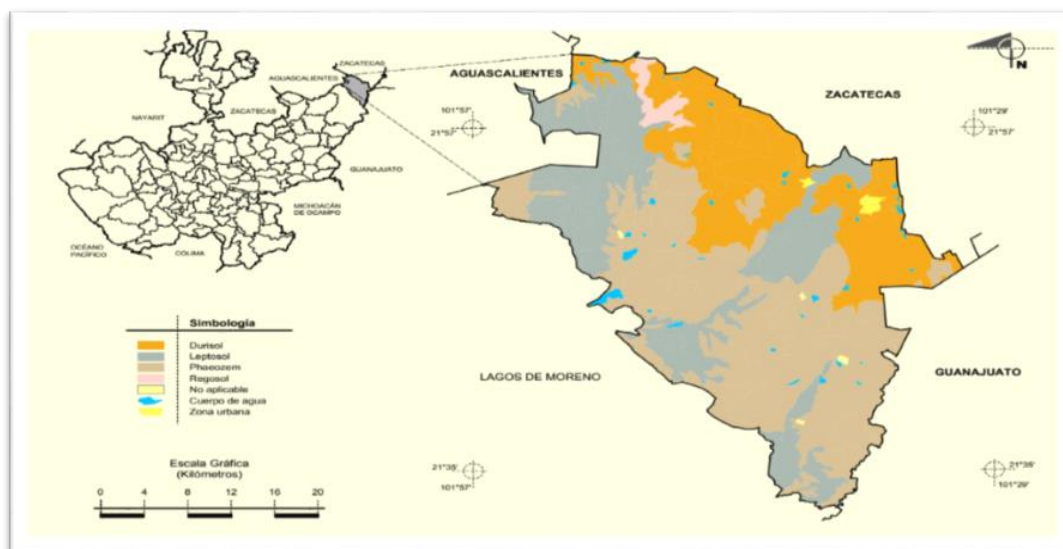


Imagen 5 Suelos dominantes Ojuelos de Jalisco, Jalisco

Fuente: INEGI (2009b)

El municipio tiene una superficie territorial de 131,622 hectáreas de las cuales 25,095 son utilizadas con fines agrícolas, 87,781 en la actividad pecuaria, 19 son de uso forestal, 607 son suelo urbano y 2,169 hectáreas tienen otro uso, no especificándose el uso de 15,991 (Ayuntamiento Ojuelos, 2012).

La vegetación natural en el municipio, es de matorral y pastizal y son el tercer tipo de suelo más importante en el país (Imagen 6). Su rendimiento agrícola está en función de la disponibilidad de agua para riego. Para el caso de las lluvias de temporal, como se mencionó anteriormente, estas ocurren en pocos eventos y de forma torrencial, por lo que la erosión de los suelos agrícolas y forestales por lluvias de alta intensidad, llegan a constituir uno de los más graves problemas ambientales. López y Romero (1992) mencionan que la agresividad climática, explicitada en precipitaciones de elevada energía, unida al vigor del relieve, frecuente escasa resistencia mecánica de los materiales, débil recubrimiento vegetal y, con frecuencia deficiente gestión humana de los recursos naturales, crean condiciones muy favorables para la degradación del suelo.

Por su parte, el uso pecuario es frecuente gracias a que el pastizal (55.2%) es el uso de suelo dominante en el municipio (IIEG, 2018), por lo que el pastoreo de forma extensiva, ayuda a que el ganado crezca en libertad. Cabe señalar que en el informe emitido por el H. Ayuntamiento de Ojuelos 2012-2015, se menciona que la deficiencia en la producción pecuaria radica en las condiciones de suelo y clima, careciendo de forrajes de calidad; por lo que resulta imprescindible el mejoramiento de las parcelas para mejorar la calidad del suelo y obtener semillas de mejor calidad que garanticen forrajes óptimos (Ayuntamiento Ojuelos, 2012).

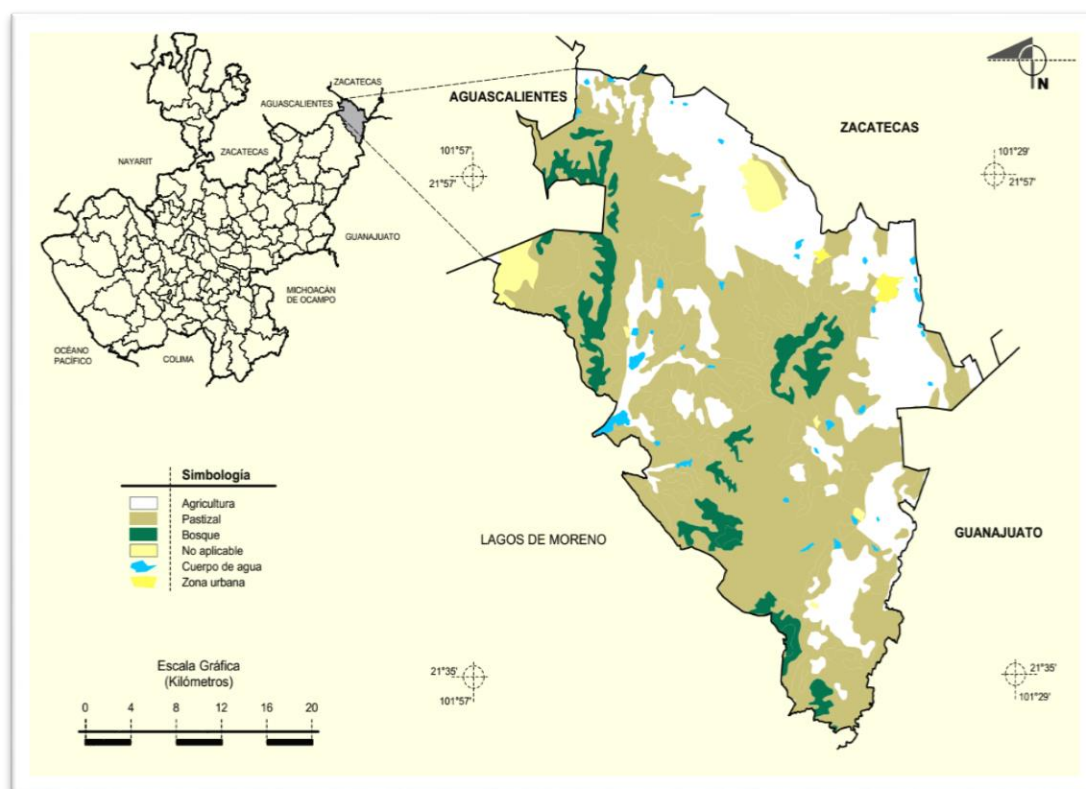


Imagen 6 Uso del suelo y vegetación Ojuelos de Jalisco, Jalisco

Fuente: INEGI (2009b)

3.1.3 Características Sociales

A nivel nacional, el estado de Jalisco cuenta con el cuarto mayor monto poblacional entre las 32 entidades federativas del país con un total de 7.3 millones de habitantes, sólo superado por el Estado de México con 15.2 millones de habitantes, Distrito Federal, 8.9, y Veracruz con 7.6 millones de personas (COEPO, 2011b).

El municipio de Ojuelos de Jalisco pertenece a la Región Altos Norte, su población en el 2015 según la Encuesta Intercensal era de 32 mil 357 personas; 48.3 por ciento hombres y 51.7 por ciento mujeres, los habitantes del municipio representaban el 7.9 por ciento del total regional. Comparando este monto poblacional con el del año 2010, se obtiene que la población municipal aumentó un 7.5 por ciento en cinco años (IIEG, 2018).

Con los datos de COEPO (2011c), la relación hombre-mujer fue de 94.7, es decir hay 94 hombres por cada 100 mujeres. Este diferencial a favor de las

mujeres se debe a menores tasas de mortalidad en ellas y a que los varones emigran un poco mas (COEPO, 2011b). La edad mediana es 21, lo que significa que la mitad de la población es menor de 21 años. La razón de dependencia fue de 75.0, esto es, que de cada 100 personas en edad productiva (15 a 64), hay 75 en edades dependientes (menores de 15 y mayores de 64 (COEPO, 2011c).

Distribución territorial de la población

El municipio de Ojuelos de Jalisco, cuenta con una superficie de 1,166 km². Tiene una densidad de población de 25.8 habitantes sobre km². Cuenta con un total de 62 localidades, entre las que destacan con una mayor población se encuentran: Ojuelos de Jalisco con 11,881 habitantes, Matancillas (San Isidro Matancillas) con 4,784 habitantes, Chinampas con 1,881 habitantes y La Paz con 1,342 habitantes (COEPO, 2011c).

Migración

La migración es un suceso demográfico determinante en el volumen y la distribución territorial de la población en México y en Jalisco. En nuestro país ocurren tres formas importantes de migración, por un lado, la migración internacional de origen, teniendo como principal país de destino a los Estados Unidos, también existe la migración internacional en donde México es destino de flujos migratorios, cuyo origen principal está en Centroamérica, y por último está la migración interna, en sus dos modalidades: migración interestatal y migración intermunicipal (COEPO, 2008).

La migración mexicana en el extranjero se concentra especialmente en Estados Unidos, país con el que comparte una amplia frontera y cuyo circuito migratorio se considera el mayor entre dos países del mundo (Arroyo, Berumen, y Zúñiga, 2006). Con base a lo anterior, el estado de Jalisco tiene una añeja tradición migratoria a Estados Unidos que se remonta hacia los finales del siglo XIX. Se estima que 1.4 millones de personas nacidas en Jalisco habitan en Estados Unidos y que alrededor de 2.6 millones de personas nacidas en aquel país son hijos de padres jaliscienses. De acuerdo al índice de intensidad migratoria calculado por Consejo Nacional de

Población (CONAPO) con datos del censo de población de 2010 del INEGI, Jalisco tiene un grado alto de intensidad migratoria, y tiene el lugar decimotercero entre las entidades federativas del país con mayor intensidad migratoria.

En Ojuelos de Jalisco el 8.72 por ciento de las viviendas del municipio, recibieron remesas en 2010 (IIEG, 2018). Mientras que para el año 2018, dentro de la región de los Altos norte, Ojuelos de Jalisco ocupó el segundo lugar en cuanto a remesas recibidas, solamente detrás del municipio de Villa Hidalgo. A nivel estatal, Ojuelos de Jalisco ocupó el lugar número 12 en cuanto a recepción de remesas de un total de 125 municipios de Jalisco⁸.

Economía

La población económicamente activa en el estado de Jalisco presentó un cambio relativo de 50.2% del año 1990 al año 2000 al pasar de un 1,588,190 a 2,385,586 mientras que de 2000 a 2010 el cambio relativo observado fue del orden de 29.8% al llegar a 3,096,762 personas. Por su parte la población no económicamente activa presentó un crecimiento de 9.2% de 1990 a 2000, mientras que de 2000 a 2010 fue 13.3%. La población económicamente activa de Jalisco, concentró en 1990 el 43.9% de la población de 12 años y más, mientras que la población no económicamente activa representó el 54.0% para ese mismo año. Para el año 2000 la PEA concentró el 52.6% de la población de 12 años y más y la población no económicamente activa (PNEA) concentró el 47.1%, mientras que para el año 2010 la PEA representó el 55.8% de la población de 12 años y más y la PNEA representó el 43.6%. Del año de 1990 al 2010 se ha invertido la relación de la PEA y la PNEA, pues en 1990 la PNEA concentraba mayor porcentaje de población de 12 años y más, mientras que en 2010 la PEA representa mayor porcentaje de la población de 12 años y más que la PNEA (COEPO, 2011b).

⁸ UDGTV. Este es el municipio de Jalisco que recibe más remesas de Estados Unidos.

Fecha de publicación 20 agosto, 2018

<http://udgtv.com/noticias/municipio-jalisco-mas-remesas-estados-unidos/>

Para el caso específico del municipio de Ojuelos de Jalisco, se tiene una población total de 30,097 habitantes (COEPO, 2011c). Con base a los datos del XIII Censo de población y vivienda de INEGI, el 96.8% del total de localidades del municipio de Ojuelos, tienen menos de 2,500 habitantes/localidad (COEPO, 2011a). El mismo INEGI ha tomado como referencia que menos de 2,500 habitantes definen a una localidad como rural. Por otra parte, se cuenta con un total de 3,025 unidades de producción y solamente 2,305 de ellas realizan actividades agropecuarias o forestales (INEGI, 2009a).

En lo referente a la actividad agrícola, en el gráfico se presentan los principales cultivos sembrados en la región de Ojuelos de Jalisco, durante el periodo de 2014 a 2018, siendo el maíz forrajero, el cultivo que presenta una mayor superficie sembrada, seguido del frijol, maíz de grano y tuna principalmente.

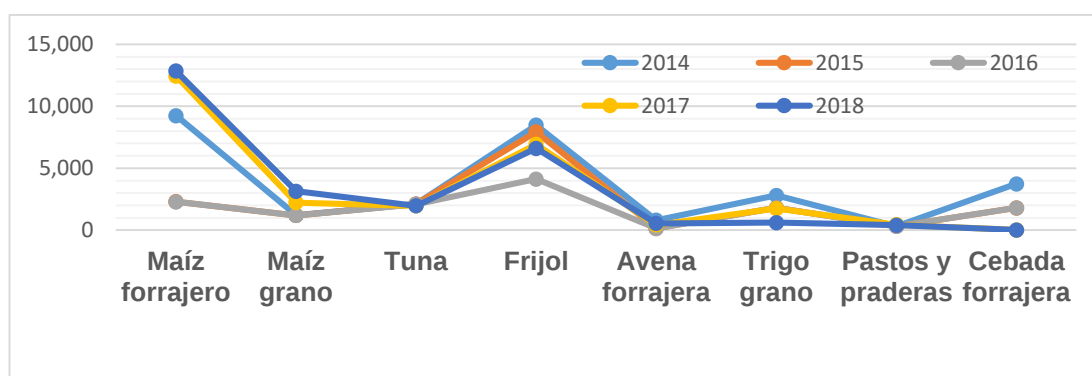


Gráfico 1 Principales cultivos según superficie sembrada (en hectáreas) para el periodo 2014-2018 en el municipio de Ojuelos de Jalisco

Fuente: Elaboración propia con datos de SIAP

De forma similar, en el gráfico 2, se puede observar el valor total de producción de los principales cultivos de la región de Ojuelos de Jalisco para el periodo

2014-2018, siendo el maíz forrajero el cultivo que genera mayores ingresos, seguido del maíz grano, tuna, frijol y cebada forrajera.

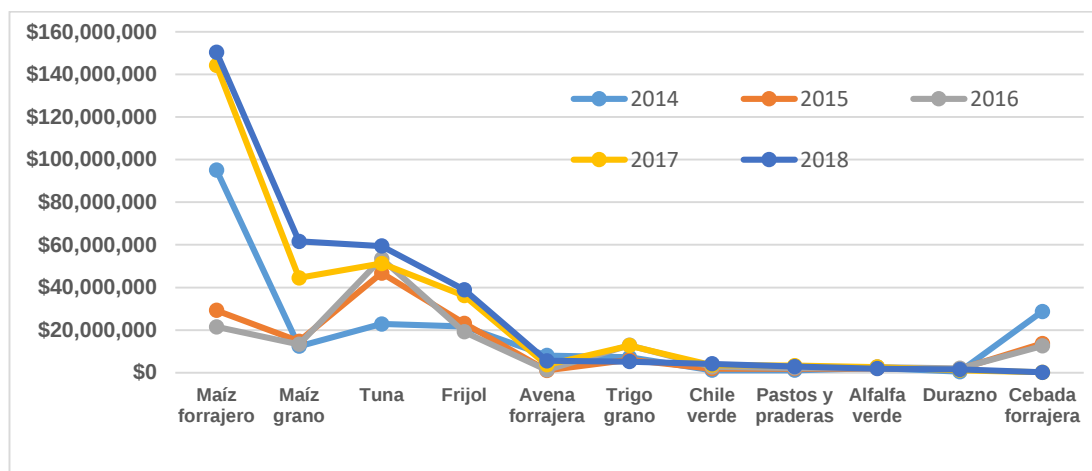


Gráfico 2 Valor total de producción (en pesos mexicanos) para el periodo 2014-2018, de los principales cultivos en el municipio de Ojuelos de Jalisco.

Fuente: Elaboración propia con datos de SIAP

Para la actividad pecuaria, las aves para producción de huevo, representan el mayor volumen de producción, seguida de la explotación de bovinos para producción de leche. En cuanto al valor total de la producción, de la misma forma, la producción de aves para producción de huevo es quien encabeza la lista, seguida de los bovinos para la producción de carne (ver cuadro 8).

Cuadro 8 Principales explotaciones pecuarias en el municipio de Ojuelos de Jalisco 2018

Especie	Producto	Volumen	Precio	Valor
Ave	Huevo-plato	106,850.57	\$18.30	\$1,955,365.41
Bovino	Leche	10,720.10	\$5.53	\$59,277.08
Ave	Ganado en pie	8,708.65	\$20.59	\$179,347.67
Ave	Carne	6,743.03	\$30.93	\$208,582.28
Bovino	Ganado en pie	6,139.95	\$39.02	\$239,603.87
Bovino	Carne	3,405.25	\$79.01	\$269,041.35
Porcino	Ganado en pie	446.03	\$27.83	\$12,413.36
Porcino	Carne	337.64	\$50.13	\$16,925.13
Caprino	Ganado en pie	266.31	\$33.42	\$8,899.13
Abeja	Miel	193.41	\$47.50	\$9,186.40
Ovino	Ganado en pie	157.39	\$38.79	\$6,105.77
Caprino	Carne	134.72	\$68.09	\$9,173.32
Caprino	Leche	109.71	\$6.00	\$657.97
Ovino	Carne	80.30	\$77.88	\$6,253.88
Abeja	Cera	5.80	\$67.02	\$388.84

Fuente: Elaboración propia con datos de SIAP (2018)

Finalmente, el IIEG (2018), menciona que los censos económicos 2014, registraron que en el municipio de Ojuelos de Jalisco, los tres subsectores más importantes en la generación de valor agregado censal bruto fueron Servicios relacionados con el transporte; el Comercio al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco; y el Comercio al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco, que generaron en conjunto el

72.9% del total del valor agregado censal bruto registrado en 2014 en el municipio. El subsector de Comercio al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco que concentró el 22.9% del valor agregado censal bruto en 2014, registró el mayor crecimiento real pasando de 24 millones 801 mil pesos en 2009, pasando a 74 millones 934 mil pesos en 2014, representado un incremento de 202.1% durante el periodo.

Condiciones de Vivienda

Las características de las viviendas permiten dar cuenta de las condiciones de vida de la población y sus necesidades. La inclusión de la pregunta sobre el material del piso de la vivienda ha sido una constante a través de la historia censal, esta característica está directamente asociada con las condiciones de salud y bienestar, especialmente en la población infantil y de adultos mayores por su vulnerabilidad. En 2010 poco más de la cuarta parte de las viviendas del estado de Jalisco (26.7%), tiene pisos de cemento o firme. El 69.7% tiene pisos de madera, mosaico u otro recubrimiento, entre 1990 y 2010, éstas registran un incremento de 7.3 puntos porcentuales. Por su parte, el porcentaje de viviendas con piso de tierra ha decrecido un 75.2% a través del tiempo, al pasar de 12.1% en 1990 a 3.0% en 2010. A nivel estatal en el 2010 el Censo de Población y Vivienda, registró que el 91.2% de las viviendas tienen sus paredes de un material resistente, como es el tabique, ladrillo, block, piedra, cantera, cemento o concreto, es decir, 1,672,400 viviendas. Cerca de 129 mil viviendas cuenta con paredes construidas de madera o adobe y representan el 7.1% del total. Sin embargo, 7,910 viviendas están construidas con materiales precarios en las paredes, ya sea de desecho o lámina de cartón o simplemente de barro o bajareque, láminas de asbesto o metálicas, carrizo, bambú o palma. Este tipo de construcciones son signo de viviendas en pobreza y que no permiten que las personas puedan desarrollar espacios afectivos y físicos (COEPO, 2011b).

Para el municipio de Ojuelos, la COEPO (2011c), proporciona los siguientes datos como se muestra en la imagen 7:

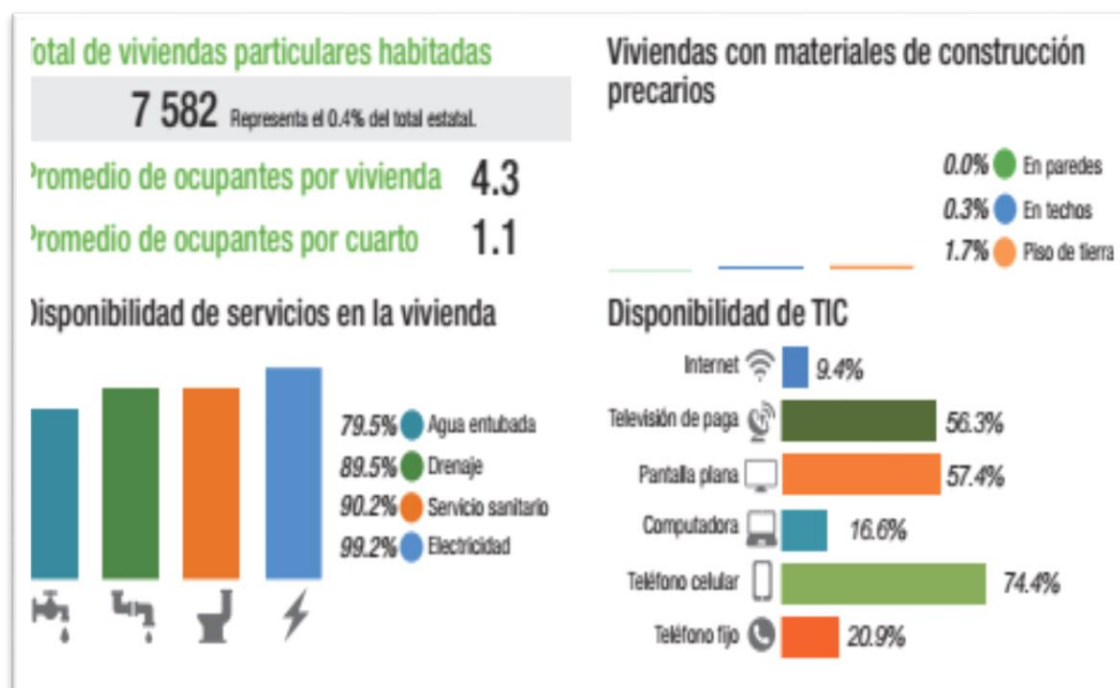


Imagen 7 Condiciones de Vivienda Ojuelos de Jalisco, Jalisco

Fuente (COEPO, 2011c)

Pobreza

En Ojuelos de Jalisco el 52% de la población se encuentra en situación de pobreza, es decir 15,574 personas comparten esta situación en el municipio, así mismo el 36% (10,967 personas) de la población es vulnerable por carencias sociales; el 4% es vulnerable por ingresos y 8% es no pobre y no vulnerable. A nivel localidad, se tiene que la mayoría de las principales localidades del municipio tienen grado de marginación alto. En general, el municipio de Ojuelos de Jalisco en 2010 ocupaba a nivel estatal el lugar 26 en el índice de marginación con un grado medio, (en el 2015 ocupa el lugar 30 con un índice de marginación bajo) en pobreza multidimensional se localiza en el lugar 10, con el 56% de su población en pobreza moderada y 19% en pobreza extrema; y en cuanto al índice de intensidad migratoria el municipio tiene un grado muy alto y ocupa el lugar 7 entre todos los municipios del estado (IIEG, 2014).

En la imagen 8 se muestra el porcentaje de pobreza multidimensional por municipio.

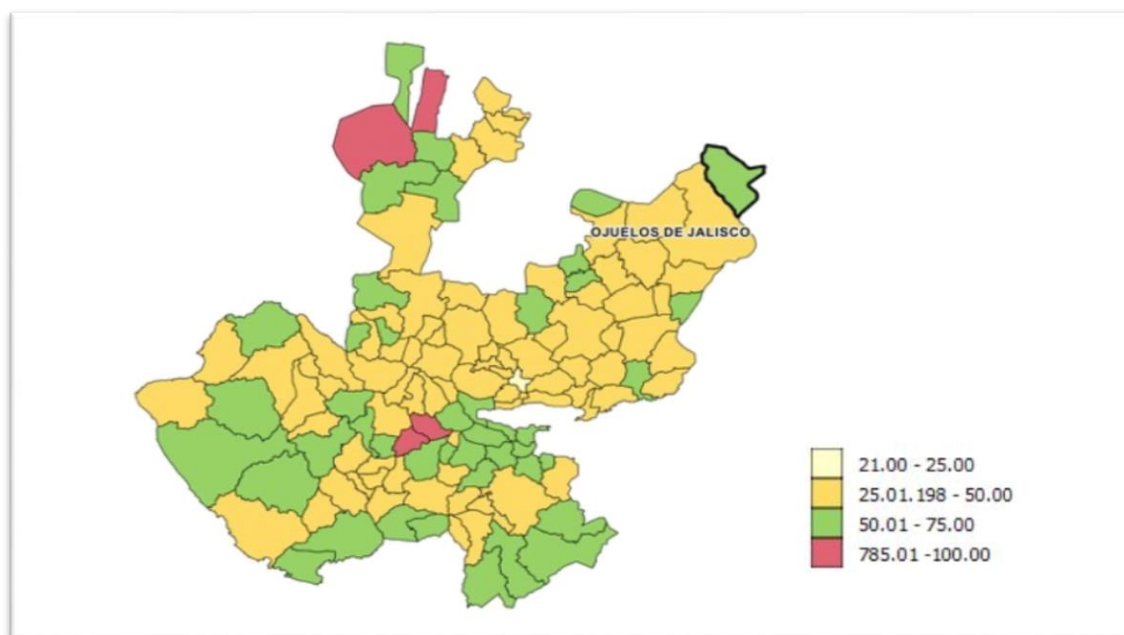


Imagen 8 Porcentaje de pobreza multidimensional por municipio en Jalisco

Fuente: (IIEG, 2018)

IV. METODOLOGÍA

4.1 Enfoque de la investigación

El enfoque metodológico utilizado para la realización de la presente investigación fue el enfoque mixto, definido como un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento de un problema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

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 (Hernández et al., 2014).

4.1.1 Alcances de la investigación

Este estudio incluyó aspectos descriptivos y explicativos. Tal como lo señala Danhke (1989), citado por (Hernández et al., 2014), los aspectos descriptivos, seleccionan una serie de variables y miden cada una de ellas independientemente, para así poder describir lo que se investiga. Por su parte, los estudios explicativos, responden a las causas de los eventos físicos o sociales y su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o porque dos o más variables están relacionadas.

4.1.2 Diseño de la investigación

Con el propósito de responder las preguntas de investigación planteadas, cumplir con los objetivos de la investigación y obtener la información deseada, se decidió trabajar con un diseño no experimental de tipo transeccional.

Hernández et al. (2014), menciona que los diseños no experimentales de tipo transeccional son aquellos que recolectan datos en un momento del tiempo

determinado. De la misma manera, los diseños no experimentales corresponden a estudios donde no se manipulan las variables en el transcurso del trabajo, a su vez que los fenómenos son observados en su ambiente natural para posteriormente analizarlos.

4.1.3 Población objeto de estudio

La población objeto está determinada principalmente por la población rural, en particular se trata del análisis de los productores agropecuarios del municipio de Ojuelos de Jalisco, así como las instituciones financieras que prestan sus servicios en dicho municipio.

4.2 Técnicas e instrumentos

4.2.1 Selección y tamaño de la muestra

Para seleccionar a los productores agropecuarios que formarían parte de la muestra, se realizó el método de Muestreo Simple Aleatorio (MSA). Su ventaja reside básicamente, en que las unidades de análisis u observación, son seleccionadas de forma aleatoria, es decir, al azar; cada elemento tiene la misma probabilidad de ser elegido y es posible conocer el error de muestreo, o sea, la diferencia entre las medidas de la muestra y los valores poblacional (Rojas, 2006).

Según el censo agropecuario 2019, en el municipio de Ojuelos de Jalisco, existen 3,025 unidades de producción con actividad agropecuaria o forestal.

Debido a la gran cantidad de productores a estudiar, se determinó establecer una muestra estadística que fuera representativa.

Para ello, la fórmula empleada en el cálculo de la muestra fue:

$$n = \frac{k^2 \times p \times q \times N}{(e^2 \times (N-1)) + k^2 \times p \times q}$$

donde:

Cuadro 9 Tamaño de muestra de productores agropecuarios

Variable	Descripción	Valor
N	Tamaño de la población o universo (Unidades económicas rurales)	3,025
K	Nivel de confianza. Probabilidad de que los datos obtenidos sean ciertos	90% (1.65)
E	Error muestral deseado	10%
P	Individuos que poseen en la población la característica de estudio	0.5
Q	Proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es 1-p	0.5
N	Tamaño de la muestra (número de encuestas a hacer)	66

Fuente: Elaboración propia

Una vez definido el tamaño de la muestra (Cuadro 10), se utilizó el programa de Microsoft Excel para la obtención aleatoria de los productores, lo que arrojó la siguiente información:

Cuadro 10 Relación de productores encuestados por localidad, municipio y estado.

Localidad	Municipio	Estado	Productores Encuestados
Fraguas	Asientos	Aguascalientes	8
Chinampas	Ojuelos	Jalisco	1
El Salitre	Ojuelos	Jalisco	4
Matancillas	Ojuelos	Jalisco	7
San José de Letras	Ojuelos	Jalisco	11
El Huarache	Ojuelos	Jalisco	4
Ojuelos	Ojuelos	Jalisco	5
Los Campos	Villa García	Zacatecas	16
La Montesa	Villa García	Zacatecas	6
La Palma	Villa García	Zacatecas	4
Total			66

Fuente: Elaboración propia

Para llevar a cabo la aplicación de encuestas, se hizo una selección aleatoria donde una parte de ésta, se realizó tomando en cuenta a algunos productores que contaban con crédito vigente en ese momento.

Para el caso de las instituciones financieras, se utilizó la misma fórmula descrita anteriormente. El total de empresas financieras que existen en la zona de Ojuelos de Jalisco, es de aproximadamente 30 instituciones. Por lo tanto, el cálculo quedó de la siguiente manera:

Cuadro 11 Tamaño de muestra Instituciones financieras

Variable	Descripción	Valor
N	Tamaño de la población o universo (Instituciones financieras)	30
K	Nivel de confianza. Probabilidad de que los datos obtenidos sean ciertos	90% (1.65)
E	Error muestral deseado	10%
P	Individuos que poseen en la población la característica de estudio	0.5
Q	Proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es 1-p	0.5
N	Tamaño de la muestra (número de encuestas a hacer)	21

Fuente: Elaboración propia

Con base a los cálculos, el tamaño de muestra obtenido fue de 21. Es decir, se aplicó un cuestionario a 21 instituciones financieras, siendo 7 instituciones regionales, 8 instituciones que operan a nivel estatal y 6 instituciones que ofrecen sus servicios a nivel nacional. Cabe mencionar que, dentro de la región de estudio, solamente se encontraba un banco comercial y dos cajas populares, por lo que se decidió obtener información de las instituciones financieras que, aunque sean de otros estados o municipio, llegaban a ofrecer sus productos a la zona de estudio. La mayoría de estas instituciones encuestadas, ofrecen sus servicios financieros dentro de un radio que va de los 30 hasta los 80 km. Por lo tanto, las localidades que atienden dichas instituciones, son en general, similares entre sí.

4.2.2 Unidad de Análisis

El cuestionario (la encuesta es el método a usar y el cuestionario el instrumento para la recolección de información) fue el instrumento que se utilizó para la recopilación de información de este trabajo.

Se elaboraron dos cuestionarios, el primero dirigido a los productores agropecuarios y las limitantes que estos tienen para acceder a servicios

financieros, y el segundo cuestionario fue dirigido a las instituciones financieras y la manera que estas controlan el riesgo crediticio.

La elaboración de los dos cuestionarios fue mediante preguntas de manera semi estructural. La mayoría de las preguntas fueron de opción múltiple, y en algunos casos, también se consideraron preguntas abiertas.

Los cuestionarios se estructuraron en varias secciones (ver anexo).

Para el caso del cuestionario dirigido a productores, las secciones fueron:

1. Datos personales (actividades agropecuarias que realizan los productores)
2. Datos familiares (fuentes de ingresos)
3. Acceso al crédito
 - a. Solicitud de crédito
 - b. Condiciones del ultimo crédito otorgado

Para el caso del cuestionario a instituciones financieras, las secciones fueron:

1. Perfil de la Institución Financiera
2. Tipo de financiamiento y segmentos atendidos
3. Condicionantes del crédito
4. Gestión de riesgos

Cada sección se ordenó en función a los objetivos y a las variables que se buscaban analizar y dar respuesta, con la finalidad de obtener mayor confianza en la obtención de la información. Las variables a evaluar se determinaron en función a las preguntas de investigación, así como, a las hipótesis y finalmente se buscó que se respondieran los objetivos que se plantearon al inicio del trabajo.

4.2.3 Plan de trabajo

La información obtenida fue recolectada en periodos y tiempos específicos en los meses de agosto de 2018 y abril-mayo de 2019. A continuación, se

describe brevemente el plan de trabajo que se siguió para la realización del presente trabajo de investigación.

En primera instancia, se realizó una revisión de literatura, principalmente sobre temas relacionados con el acceso a los servicios financieros en comunidades rurales. La revisión documental fue principalmente en tesis, libros, artículos científicos, estadísticas gubernamentales e investigaciones previas a nivel nacional e internacional basados en el tema del financiamiento rural. La revisión bibliográfica permitió entender el problema que se deseaba investigar.

Posteriormente, se ejecutó una vista de campo al municipio de Ojuelos de Jalisco en el mes de agosto de 2018, para conocer a informantes clave, en donde se agendaron varias visitas con organizaciones de productores de la región, destacando la organización de productores unidos de Ojuelos de Jalisco (PRODUOO). Con base a lo recopilado en esa primera visita a campo, se pudieron establecer los objetivos de la presente investigación de una forma más clara. Para tener un acercamiento más estrecho con los productores, se visitaron diferentes comunidades, de la región de Ojuelos, donde posteriormente se realizaron las encuestas correspondientes. Posteriormente, se realizó una visita e investigación a la organización PRODUOO, que brindó información sobre los productores que tenían acceso a diferentes tipos de créditos dentro de la región de estudio y también ayudó a obtener información de primera mano, sobre los desafíos que llegan a presentar los productores al momento de querer solicitar un financiamiento.

Con base a la información obtenida en la visita a campo, se realizaron los cuestionarios que se aplicarían tanto a los productores, como a las instituciones financieras. Dichos cuestionarios (incluyendo la operacionalización de las variables), fueron estructurados de tal forma que las respuestas obtenidas, ayudaran a responder los objetivos e hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación.

Para el mes de mayo de 2019, se logró obtener la información de los 66 productores. La fase de campo tuvo una duración de aproximadamente 3

semanas, lo anterior debido a que los productores se encontraban en distintas comunidades cercanas al municipio de Ojuelos de Jalisco, entre las que desatacan: Fraguas perteneciente al estado de Aguascalientes, Chinampas, El Salitre, Matancillas, San José de Letras, El Huarache y Ojuelos pertenecientes al estado de Jalisco, y Los Campos, La montesa y La Palma, pertenecientes al estado de Zacatecas.

Por otro lado, en los meses de abril y mayo de 2019, se realizaron visitas a los municipios de Lagos de Moreno y Ojuelos en el estado de Jalisco, al municipio de Ocampo en el estado de Guanajuato, Villa García en el estado de Zacatecas y la zona semi urbana del estado de Aguascalientes. Lo anterior, con la finalidad de conocer las diferentes instituciones financieras que se encontraban dentro de la zona de influencia. De las entrevistas que se habían realizado anteriormente, se pudo obtener la información sobre el funcionamiento de las instituciones financieras que existen en la región de estudio, por lo que se llevaron a cabo la aplicación de cuestionarios y en algunos casos entrevistas a los representantes de dichas instituciones financieras. Se requirieron de aproximadamente dos semanas para la aplicación de los 21 cuestionarios a las instituciones financieras, debido a que se tuvieron que visitar varios municipios y estados del país, y en algunos casos, las instituciones financieras no llegaron a proporcionar la información que se les solicitaba. A pesar de las dificultades que se tuvieron, principalmente de acceso a la zona de estudio, los datos obtenidos en las encuestas lograron aportar información valiosa para entender la forma en que las instituciones financieras ofrecen sus servicios.

4.2.4 Análisis de la información

Se utilizó la estadística descriptiva para realizar el análisis de datos con base a la recopilación de información llevada a cabo mediante las encuestas a instituciones financieras, así como a los productores agropecuarios.

4.2.5 Operacionalización de variables

A continuación, se presenta la operacionalización de variables, basado en los indicadores de acceso a servicios financieros por parte de los productores (variable 1) y el riesgo crediticio por parte de las instituciones financieras (variable 2). La operacionalización, ayuda a señalar el instrumento por medio del cual se hará la medición de las variables seleccionadas.

Cuadro 12 Operacionalización de Variable 1: Accesibilidad a servicios financieros por parte de productores

Variable 1	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	ITEMS
Accesibilidad a servicios financieros por parte de productores	Mayor o menor posibilidad de conseguir un financiamiento por parte de los productores	Accesibilidad Geográfica	Distancia, tiempo y recursos que se invierte para la solicitud de un crédito	9,10,11,12
		Accesibilidad Cultural	Conocimiento sobre los tipos de créditos que se ofrecen	6,7,8,13, 14,15,19 22,23,24, 33,36
			Requisitos solicitados	29,30 31,32
			Percepción del solicitante	16,17,18 20,21,25 26,27,28 34,35,37

Cuadro 13 Operacionalización de Variable 2: Riesgo crediticio

Variable 2	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	ITEMS
Riesgo crediticio	Probabilidad de sufrir pérdidas por incumplimiento por parte de las instituciones financieras	Riesgos inherentes al sector agropecuario	Diversificación de actividades	6,11,12
			Exclusión de Actividades	7,8,9,10
			Seguro	15,16,17
			Dispersión geográfica	18,19
			Exposición a riesgos naturales	14
			Cartera agropecuaria	13
		Gestión del riesgo	Rechazo de solicitud	20,21,33
			Condicionantes para otorgar crédito	22,23
			Garantías	24,25
			Evaluación del crédito	30,34
			Información del solicitante	28,29
			Capacidad de pago	31
			sobreendeudamiento	32
		Riesgos Operativos	Personal operativo capacitado	26
			Capacitación sobre el crédito a productores	27
			Monitoreo	35,36
			Morosidad	37

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo, se analizan y exponen los resultados de la información obtenida en campo. Dichos resultados se presentan en dos apartados, el primero es sobre cómo operan las instituciones financieras y de las medidas tomadas por estas, para afrontar los riesgos crediticios. En la segunda sección se reporta la forma en como los productores acceden o no, a los diferentes tipos de financiamiento. La información que se analiza, está encaminada a responder las preguntas y objetivos de la presente investigación.

5.1 Instituciones Financieras

5.1.1 Características generales de las instituciones financieras entrevistadas

De un total de 21 instituciones financieras encuestadas, se observó que 14 de ellas, es decir, el 66.6%, son instituciones con 10 o más años de servicio dentro de la región estudiada, por lo que se considera que existe un cierto grado de consolidación de esas instituciones en la zona de influencia. Por su parte, solamente el 9.5% de las instituciones encuestadas, llevan operando 1 año o menos dentro de la región.

Respecto a la cobertura o zonas que atienden las instituciones financieras encuestadas, el 33% de ellas atienden solamente zonas regionales o municipales, entre las que destacan las localidades de Ojuelos, Encarnación de Díaz, Unión de San Antonio, Lagos de Moreno y Vaquerías en el estado de Jalisco, Ocampo en el estado de Guanajuato, así como Pinos y Villa de Arriaga en el estado de Zacatecas. El 24% de las instituciones financieras, otorgan sus servicios a nivel estatal, siendo Aguascalientes, San Luis Potosí, Jalisco, Zacatecas, Guanajuato y Querétaro los estados con mayor influencia dentro de la zona de estudio. Por último, el 43% de las Instituciones tienen participación en el mercado a nivel Nacional, la mayoría de ellas concentran sus operaciones en la región occidente del país.

Específicamente en la cabecera municipal de Ojuelos, los servicios financieros son escasos, ya que solamente se cuenta con 1 banco comercial,

y 2 cajas de ahorro, por esta razón, varias instituciones financieras foráneas, llegan a ofrecer sus servicios a esa región.

El principal tipo de financiamiento que ofrecen las instituciones financieras dentro de la zona de estudio, es el crédito al consumo con el 38% del total de instituciones encuestadas. Para el caso del sector agropecuario, solamente son dos las instituciones que se dedican exclusivamente a atender a ese mercado.

5.1.2 Tipo de financiamiento y segmentos atendidos

Los cuatro principales tipos de crédito que se ofrecen en la zona de estudio son: Crédito comercial, Crédito al consumo, Crédito automotriz y Crédito hipotecario representando el 43% del total de las instituciones encuestadas. Por su parte, las Instituciones dedicadas exclusivamente a la captación de ahorros, así como los créditos de tipo empresarial, representan el menor porcentaje de créditos ofrecidos, con solamente el 5% del total.

De las 21 instituciones encuestadas, 14 de ellas, es decir el 62% otorga créditos o algún tipo de financiamiento al sector agropecuario (ver gráfico 3). Por su parte, de las instituciones que no otorgan financiamiento (38% restante), el 75% prefiere enfocarse en otorgar créditos vía nómina y el otro 25%, no otorga créditos al sector agropecuario porque tiene o ha tenido problemas de cartera vencida en la región, siendo la principal causa la falta de seguimiento a los deudores cuando éstos llegan a presentar atrasos en sus pagos, ya que, según las instituciones financieras, se utilizan demasiados recursos para realizar una cobranza, dejando de lado otras actividades más prioritarias (promoción principalmente), además de la lejanía para acceder a las comunidades donde se encuentran las personas con atrasos.

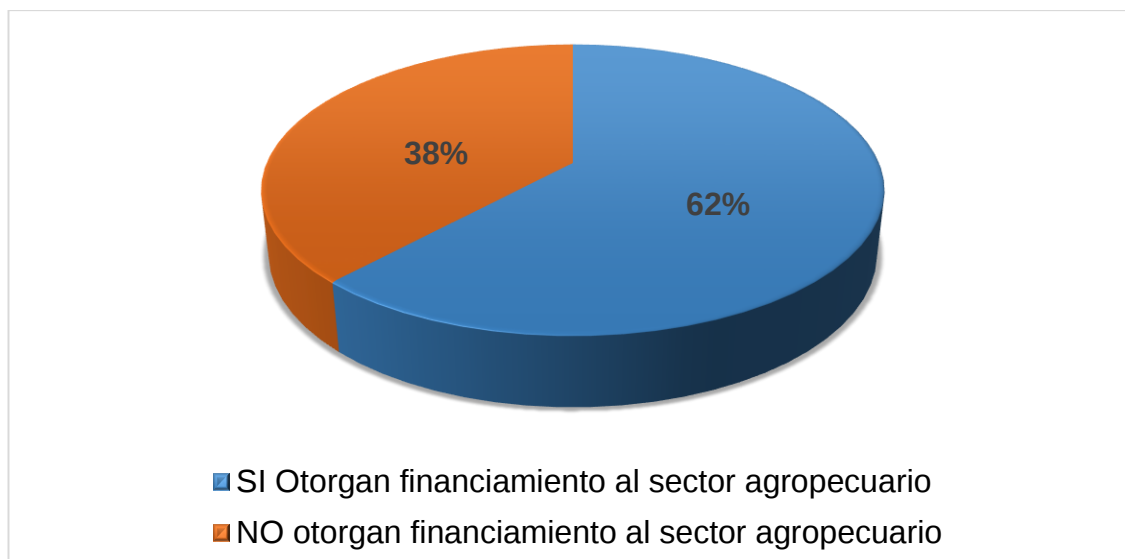


Gráfico 3 Porcentaje de Instituciones que otorgan financiamiento al sector agropecuario

Fuente: Elaboración Propia

El crédito agropecuario más otorgado por las instituciones financieras que si ofrecen créditos agropecuarios, es el de avío con el 56%, siendo la compra de materias primas la principal razón para solicitarlo. El crédito refaccionario representa el 33% del total, y se utiliza principalmente para la adquisición de tractores y finalmente con el 11% restante, se encuentra el crédito hipotecario, utilizado para comprar, construir o remodelar un inmueble.

En cuanto a los sectores agropecuarios que se atienden, la gran mayoría de las instituciones financieras dan prioridad principalmente al sector agrícola con el 40% del total de instituciones encuestadas, seguido muy de cerca del sector ganadero con el 37%. Cabe señalar que las instituciones financieras encuestadas que se encontraban dentro del municipio de Lagos de Moreno, fueron quienes representaron la mayor cantidad de créditos ganaderos otorgados dentro de la región de estudio. Por último, el sector Agroindustrial representó el 23% del total atendido.

Dentro del sector agrícola, el principal cultivo para el cual se pide algún tipo de crédito es para el Maíz con el 46% del total de las instituciones financieras encuestadas, seguido del frijol con un 25% de total, siendo estos dos últimos cultivos los más predominantes dentro de la zona de estudio. En cuanto al sector ganadero, el crédito otorgado para ganado Bovino representa el 29%

del total de instituciones encuestadas, seguido del ganado Porcino con el 24%.

Finalmente, el porcentaje de cartera destinado a financiamiento agropecuario es muy bajo, ya que del total de instituciones que ofrecen crédito a este sector, el 46% de ellas destinan menos del 10% del total de su cartera. Por el contrario, solamente 2 instituciones financieras, son las que destinan más del 70% de su cartera para ofrecer este tipo de financiamientos (ver gráfico 4).

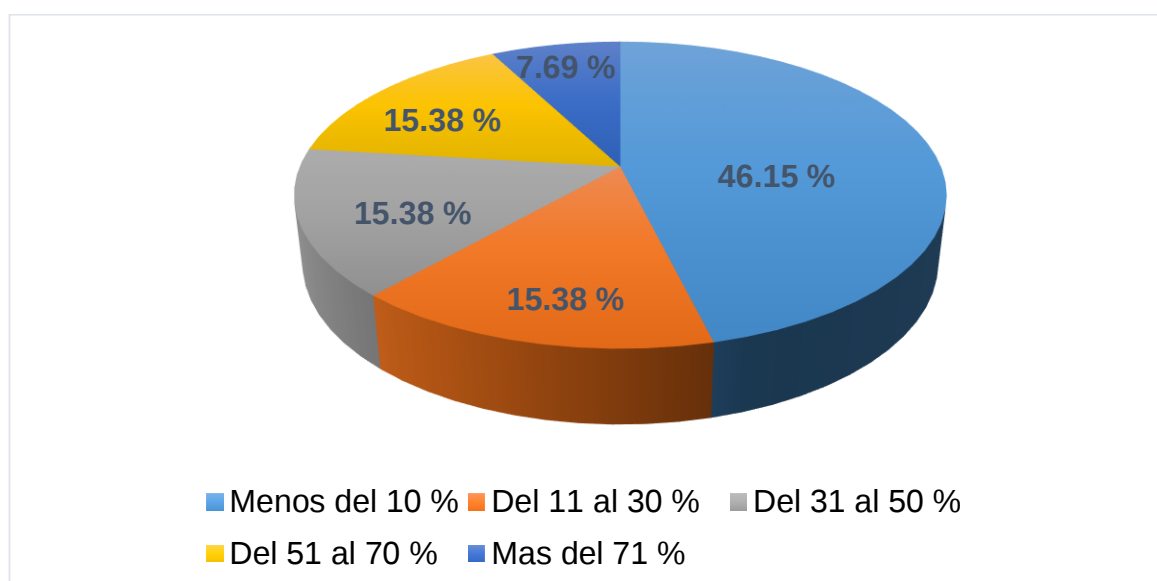


Gráfico 4 Porcentaje del total de cartera colocada destinada a financiamiento agropecuario

Fuente: Elaboración Propia

5.1.3 Condicionantes del crédito

La presente investigación tomó en consideración las siguientes condicionantes para medir el riesgo de otorgar un crédito por parte de las instituciones financieras estudiadas. En primer lugar, la exposición a riesgos naturales que existe en la región de estudio, la cual fue utilizada como una determinante importante para conceder un crédito, también si las instituciones financieras solicitaron al contratante un seguro agrícola y bajo qué condiciones se dio dicho seguro, de igual forma, saber si la dispersión geográfica de los solicitantes fue un factor determinante para otorgar un crédito y finalmente conocer cuáles fueron los elementos que tuvieron una

mayor relevancia para condicionar un crédito por parte de las instituciones financieras encuestadas.

A continuación, se presenta de forma detallada los hallazgos encontrados en la investigación:

Del total de instituciones que ofrecen servicios al sector agropecuario, se observó que el 69% consideran que existe una exposición media o alta a riesgos naturales. Lo anterior nos lleva a considerar que existe una preocupación importante por parte de las instituciones financieras sobre el retorno de su capital, y que está asociado a los riesgos climatológicos, siendo la sequía uno de los principales problemas dentro de la región de estudio.

Otro factor importante que condiciona el crédito es, si el contratante cuenta con algún tipo de seguro agrícola. En la muestra se observó que solamente el 39% de las instituciones encuestadas, solicitaron la contratación de un seguro agrícola para poder otorgar un financiamiento, mientras el 61% restante mencionó que, se ofrece un seguro de vida para el contratante, que tiene vigencia por el tiempo que dure el crédito, pero que no cuentan con el servicio del seguro agrícola como tal (ver gráfico 5).

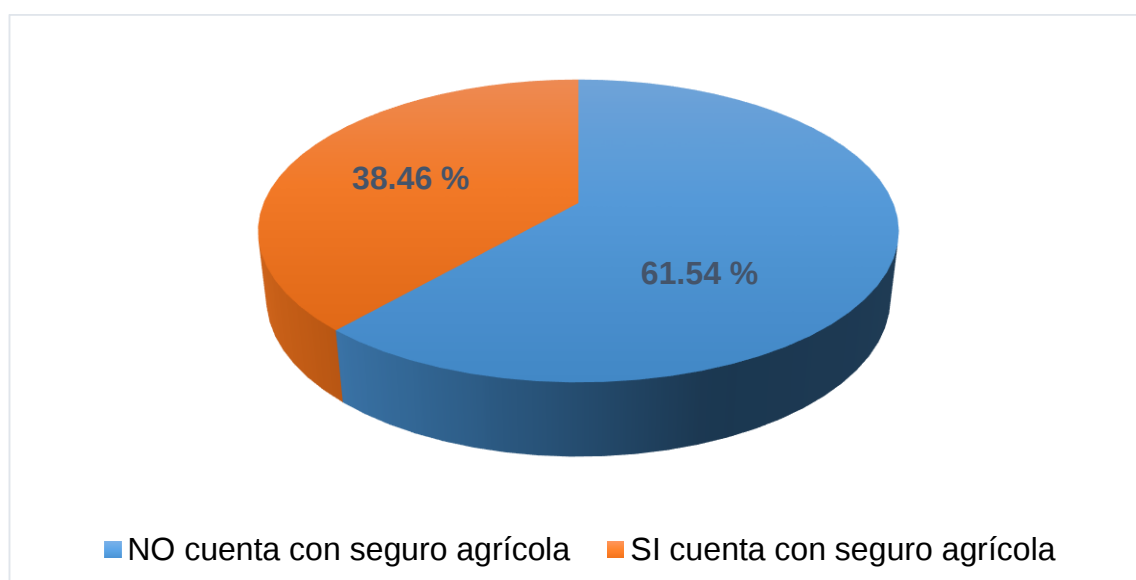


Gráfico 5 Porcentaje de instituciones financieras que ofrecen seguro agrícola
Fuente: Elaboración Propia

El 54% de las instituciones que otorga servicios financieros al sector agropecuario, mencionan que la dispersión geográfica de los productores es

un factor que influye directamente en el otorgamiento de un financiamiento. Los altos costos administrativos, junto con el difícil acceso a las comunidades más lejanas del medio rural, son los principales factores a considerar, ambos con el 33% del total de instituciones encuestadas, seguido de la inseguridad que existe en la zona con el 17% del total.

El 100% de las entidades encuestadas mencionó que la fuente de ingresos, es el elemento al que se le da mayor peso cuando se quiere otorgar un financiamiento. Si el contratante cuenta con diferentes actividades que le generen ingresos (aparte de las actividades agropecuarias), por ejemplo, recibo de remesas, prestación de servicios o comercio, éste tendrá mayores posibilidades de que su crédito sea autorizado. Específicamente, para el caso de créditos refaccionarios, también se toman en cuenta los beneficios que se generarán por la adquisición de la maquinaria o equipo que se compre. Como se puede observar en el gráfico 6, todas las instituciones financieras encuestadas toman en cuenta este elemento como la base para todo su análisis. Algunas otras instituciones mencionan que los gastos que tiene el demandante, sus deudas o los créditos que éste tiene con otras instituciones financieras, son elementos secundarios que complementan el análisis para condicionar el financiamiento.

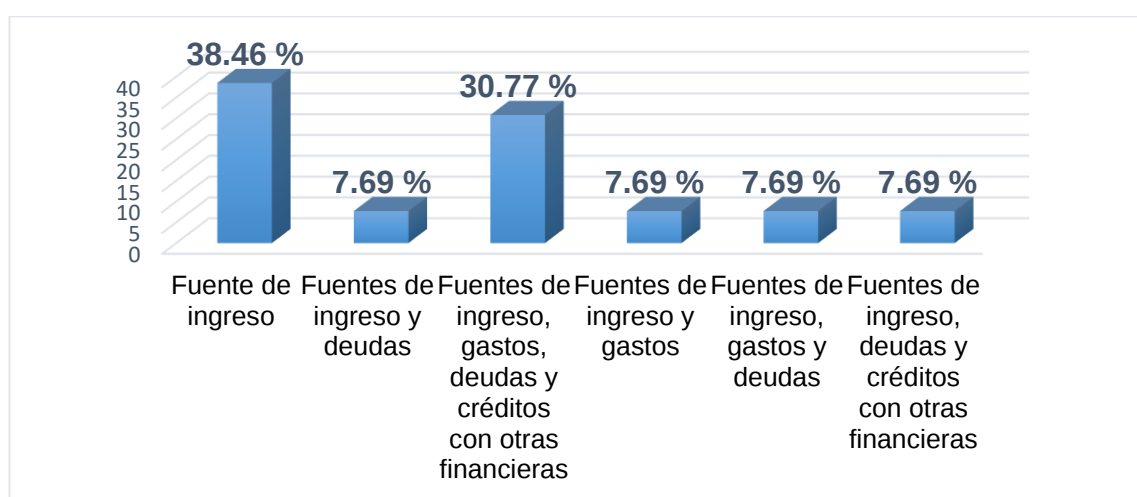


Gráfico 6 Elementos que utilizan las instituciones financieras para condicionar un monto de crédito

Fuente: Elaboración Propia

De forma similar, las entidades financieras encuestadas utilizan la reducción del monto solicitado por los demandantes, como la principal estrategia para

condicionar un financiamiento (50%). Otros mecanismos complementarios a la reducción del monto son, la ampliación o disminución del plazo a pagar y un mayor monitoreo del préstamo por parte de las instituciones otorgantes del crédito (ver gráfico 7).

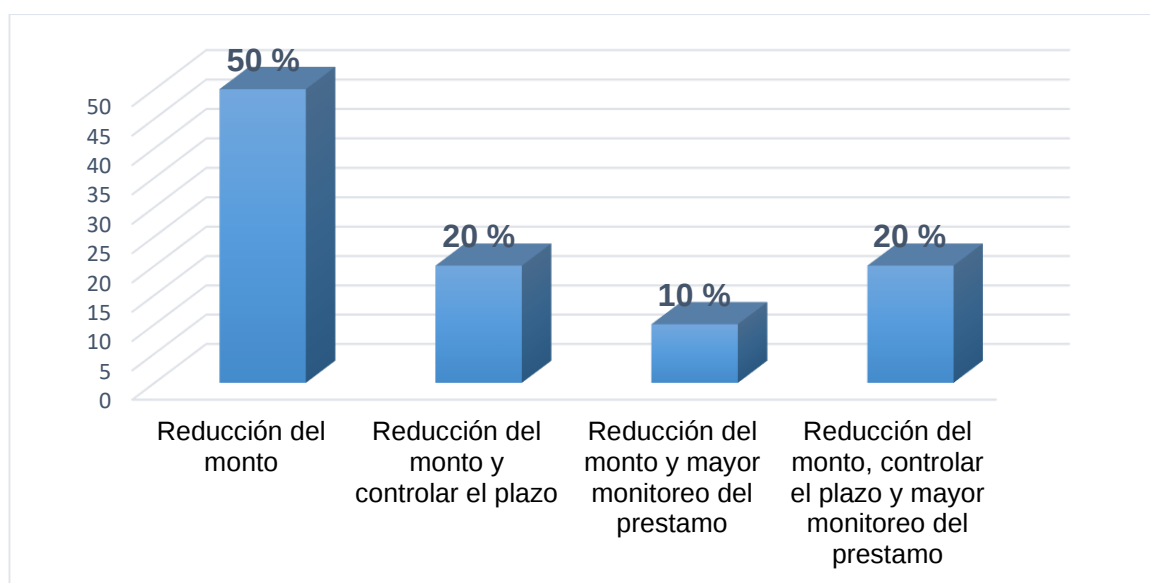
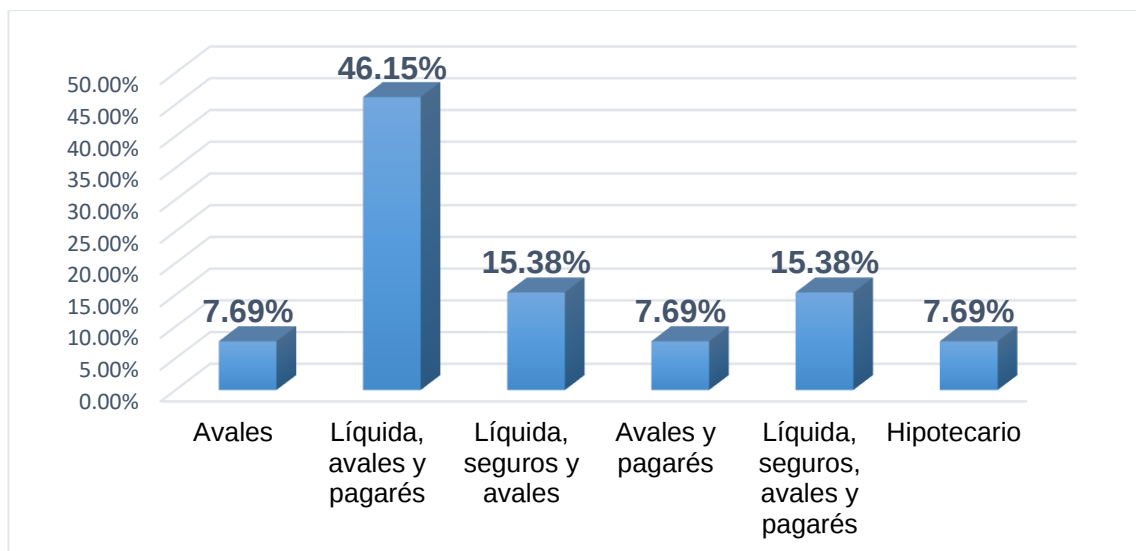


Gráfico 7 Principales estrategias que utilizan las instituciones financieras para reducir el riesgo crediticio

Fuente: Elaboración Propia

Por último, los tipos de garantías que solicitan las instituciones financieras para conceder un crédito, son principalmente garantías líquidas (se pide, en la mayoría de los casos el 10% y dependiendo el monto de crédito o las políticas de la institución financiera, algunas veces llegan a pedir garantías prendarias o hipotecarias), junto con avales y pagarés con el 46% (ver gráfico 8). Específicamente para las instituciones enfocadas a los préstamos del sector agropecuario, para establecer las garantías se toman en cuenta los riesgos del proyecto y el monto a financiar, donde se llegan a estipular garantías hipotecarias de 1.5 a 1 o de 2 a 1, así como garantías de fondo de fomento junto con obligado solidario y/o aval. Cuando se autoriza un crédito agropecuario refaccionario, el principal tipo de garantías que se solicita es el prendario, donde se toma en cuenta el certificado de depósito junto con el bono de prenda más el aval. Cabe mencionar que la gran mayoría de las instituciones financieras encuestadas (77%), consideran que si el solicitante de crédito, no puede presentar o comprobar alguna de las garantías que se le piden, la entidad financiera no podrá otorgarle ningún financiamiento.



Gráfico 8 Tipos de garantías que solicitan las instituciones financieras para conceder un crédito

Fuente: Elaboración Propia

5.1.4 Gestión de Riesgos

En este apartado, se analiza la forma en como las instituciones financieras encuestadas, utilizan diferentes tipos de mecanismos para tratar de minimizar los riesgos que pudiera existir al momento de otorgar un crédito agropecuario.

Del total de instituciones encuestadas que ofrecen servicios financieros al sector agropecuario, se observó que en el 53% de los casos, la entidad cuenta con una Unidad Especializada en el análisis y evaluación de los créditos solicitados. Lo anterior ayuda a que el personal administrativo se dedique exclusivamente a realizar actividades específicas, sin necesidad de cumplir con otras multitareas. Mientras tanto, 26% de las instituciones, menciona que el Gerente de Sucursal es quien se encarga de evaluar y analizar los créditos, argumentando que este último, tiene mayores conocimientos sobre el comportamiento crediticio de los solicitantes.

Por otro lado, el 46% del total de instituciones que brindan servicios al sector agropecuario, mencionaron que ofrecen capacitaciones en sucursal para dar a conocer las características específicas de los productos financieros con los que cuentan. Sin embargo, el 31% de las instituciones restantes, no ofrecen capacitación a los solicitantes de crédito, por lo que estos últimos no tienen

conocimiento sobre los requisitos necesarios, montos que pueden solicitar, plazos para el pago de sus créditos, tasas de interés que deben pagar, etc.

Cabe señalar, que todas las instituciones que ofrecen financiamientos al sector agropecuario (100%), realizan visitas al domicilio del solicitante para verificar que los datos utilizados para realizar la evaluación de crédito, sean lo más confiables posibles.

El 100% de las entidades que ofrecen créditos dentro del sector agropecuario, mencionaron que la consulta a buró de crédito, se considera como la fuente de información más importante al momento de realizar una evaluación de crédito. Como se puede observar en el gráfico 9, todas las instituciones financieras encuestadas toman en cuenta esta fuente para aceptar o rechazar una solicitud. De la misma forma, la gran mayoría de las instituciones, utilizan otras fuentes de información que ayudan a complementar el análisis, como son la investigación que se realiza en campo, la antigüedad como cliente que tenga el solicitante con la institución financiera y los modelos de calificación crediticia utilizados en los análisis de crédito, donde en la mayoría de los casos utilizan el modelo Probit, junto con valoraciones internas que ayudan a las entidades financieras a complementar su evaluación de riesgos

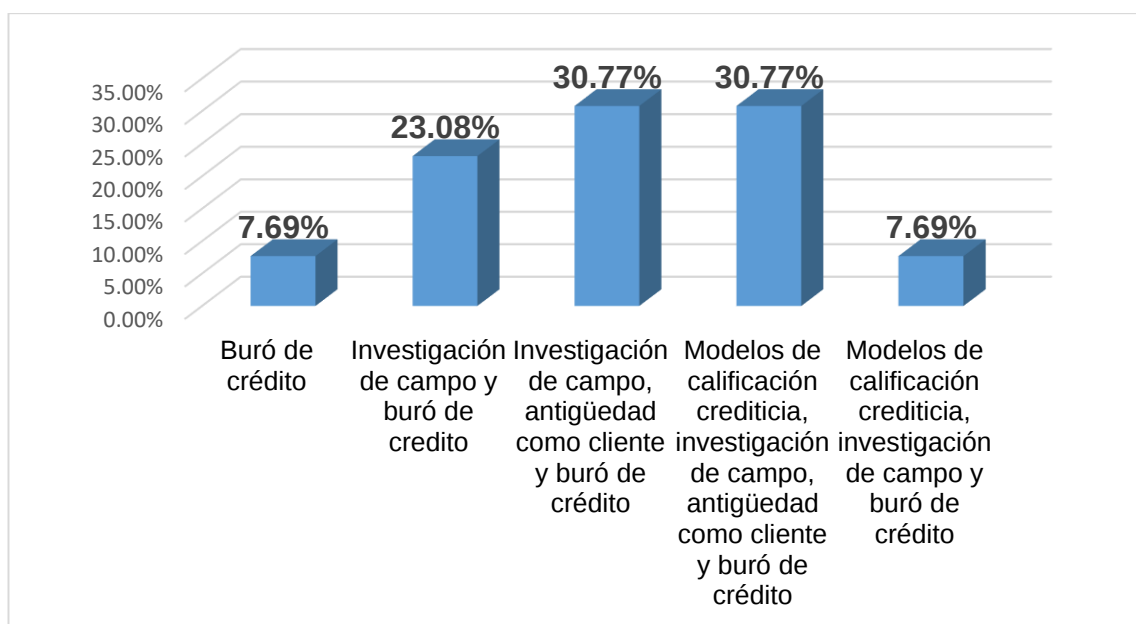


Gráfico 9 Fuentes de información utilizadas para realizar una evaluación de crédito

Fuente: Elaboración Propia

El componente que tiene una mayor importancia al momento de evaluar una solicitud de crédito, es la fuente de ingresos con el 92% del total de instituciones financieras que atienden el sector agropecuario. Otros componentes tales como la experiencia que el demandante tenga con otras instituciones financieras, el estudio socioeconómico que se realiza, o las garantías presentadas por el solicitante, ayudan a complementar la evaluación de la solicitud de crédito (ver gráfico 10).



Gráfico 10 Principales componentes utilizados para la evaluación de solicitudes de crédito

Fuente: Elaboración Propia

De forma similar, la fuente de ingresos es el principal elemento que se utiliza para evaluar la capacidad de pago del solicitante con el 85% del total de instituciones financieras encuestadas. La diversificación de actividades por parte del solicitante, los créditos que éste tenga con otras instituciones de crédito y el ahorro, son elementos que participan en menor medida cuando se realiza la evaluación del crédito.

Por su parte, el rechazo de solicitud y la disminución del monto solicitado (ambos con el 47% del total de instituciones encuestadas), son las dos principales medidas que se toman en caso de existir un sobreendeudamiento por parte de los solicitantes de crédito. Entre las principales causas de rechazo de una solicitud de crédito, la baja capacidad de pago, así como la falta de

garantías y el sobreendeudamiento por parte de los solicitantes, representaron el 31% del total de instituciones financieras encuestadas que atienden el sector agropecuario.

Como último apartado de esta sección, se presenta el monitoreo o seguimiento que las instituciones financieras dan a los contratantes de crédito. El 39% de las entidades encuestadas, mencionan que solamente se realiza 1 visita de seguimiento durante el periodo de tiempo que dure el contrato del crédito. Mientras tanto, el 23% de las instituciones restantes, realizan 16 o más visitas de seguimiento en un lapso de tiempo de aproximadamente 4 meses. Esto se debe a que dichas instituciones trabajan bajo la modalidad de grupos solidarios, donde su metodología de trabajo consiste en visitar semana a semana a los contratantes de crédito para asegurar el retorno del capital desembolsado junto con los intereses generados en ese periodo. Cabe señalar que las instituciones que trabajan bajo la modalidad de grupos solidarios, se enfocan principalmente a los sectores comerciales y de servicios, aunque también atienden al sector agropecuario en menor medida.

Siguiendo con el monitoreo de los créditos otorgados, el 56% de las instituciones encuestadas, tienen que realizar un mayor número de visitas al domicilio de los contratantes, si es que estos empiezan a tener atrasos con los pagos. De las instituciones restantes, el 25% maneja como alternativa de pago una reestructuración del crédito, el cual consiste en otorgar mayores comodidades a los contratantes (ampliar el plazo o disminuir el monto de su pago) para que puedan ponerse al corriente con sus cuotas atrasadas lo más pronto posible.

Finalmente, como se puede apreciar en el gráfico 11, el porcentaje de cartera vencida de todas las instituciones financieras encuestadas es inferior al 3%. A pesar de que la mayoría de las instituciones financieras no tienen como prioridad atender al sector agropecuario, en general, el porcentaje en atraso es relativamente bajo.

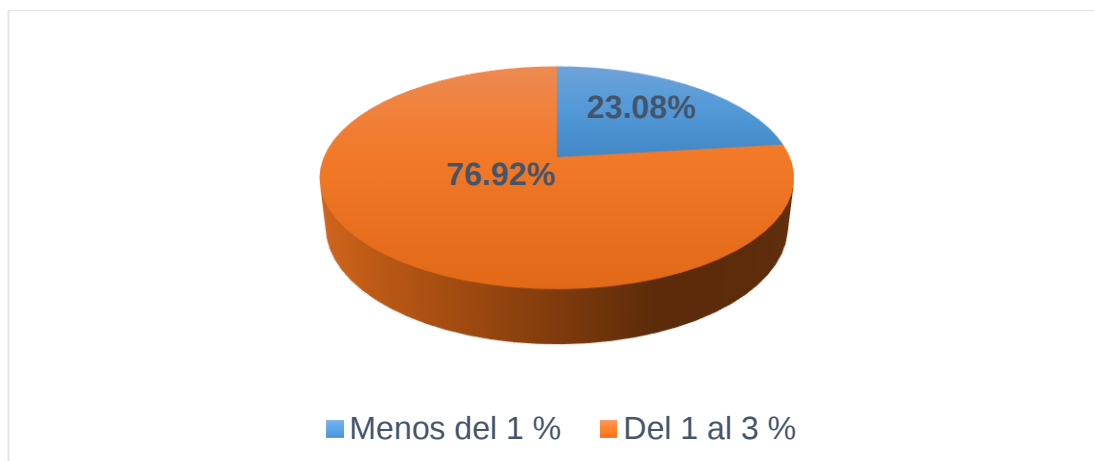


Gráfico 11 Porcentaje de cartera vencida por financiamiento agropecuario

Fuente: Elaboración Propia

5.2 Productores Agropecuarios

5.2.1 Características generales

Se realizaron 66 encuestas a productores de distintas comunidades cercanas al municipio de Ojuelos de Jalisco. Entre las encuestas levantadas en las diferentes comunidades visitadas se encuentran: Fraguas (8 encuestas levantadas) perteneciente al estado de Aguascalientes, Chinampas (1 encuesta levantada), El Salitre (4 encuestas levantadas), Matancillas (7 encuestas levantadas), San José de Letras (11 encuestas levantadas), El Huarache (4 encuestas levantadas) y la cabecera municipal de Ojuelos (5 encuestas levantadas) pertenecientes al estado de Jalisco, y Los Campos (16 encuestas levantadas), La Montesa (6 encuestas levantadas) y La Palma (4 encuestas levantadas), pertenecientes al estado de Zacatecas.

Cabe señalar que según SAGARPA y FAO (2012), aquellos productores que presenten ventas de productos primarios, que no superen los \$55,200 pesos anuales, pertenecerán al estrato 2 (E2), y, si el promedio de ventas es de \$73,931 pesos anuales, pertenecerán al estrato 3 (E3). Por lo tanto, y con base a los ingresos conseguidos en el trabajo de campo, se obtuvieron 44 productores pertenecientes al estrato (E2) y los 22 productores restantes, pertenecieron al estrato (E3).

La muestra encuestada, arroja una edad promedio de 58 años de edad, lo cual indica que la población, que principalmente realiza actividades agropecuarias, tiende a envejecer.

El estudio comprende personas que van desde los 21 hasta los 87 años de edad. Lo anterior indica que existen habitantes bastante longevos que aún participan en la dinámica familiar, comunal y económica de la zona.

Respecto a la variable sexo se observa claramente que, en el sector agropecuario, existe una mayor participación de hombres con el 89% del total de personas encuestadas, mientras que el 11% restante pertenece a la participación de mujeres.

El estado civil que predomina en los encuestados es el de casados o en unión libre, con una participación del 86% del total.

La gran mayoría de los encuestados (59%), mencionaron que la educación escolar que recibieron fue el de nivel primaria. Es importante señalar que el 14% no cuenta con estudios, en tanto que el 21% sólo concluyó el nivel de secundaria. El máximo nivel de escolaridad observado es hasta el grado de Universidad, con una mínima participación del 1.5% (ver gráfico 12).

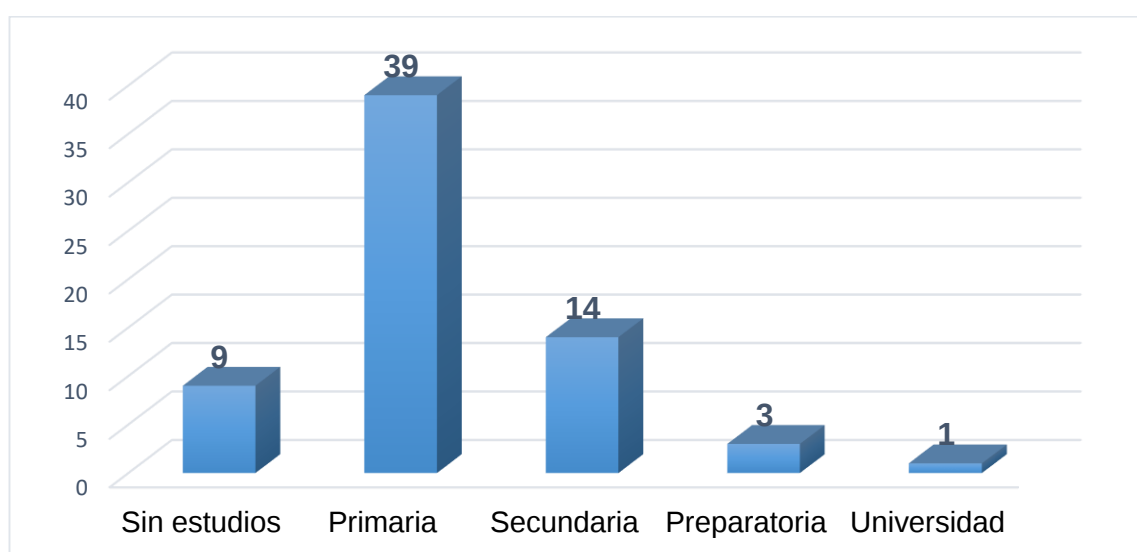


Gráfico 12 Máximo nivel de estudios de productores encuestados.

Fuente: Elaboración Propia

En cuanto a la ocupación, el 89% del total de personas encuestadas, menciona que la agricultura es la principal actividad a realizar, seguido de la ganadería y en tercera instancia el comercio. Algunos encuestados realizan diferentes actividades, para complementar sus tareas cotidianas (ver gráfico 13).

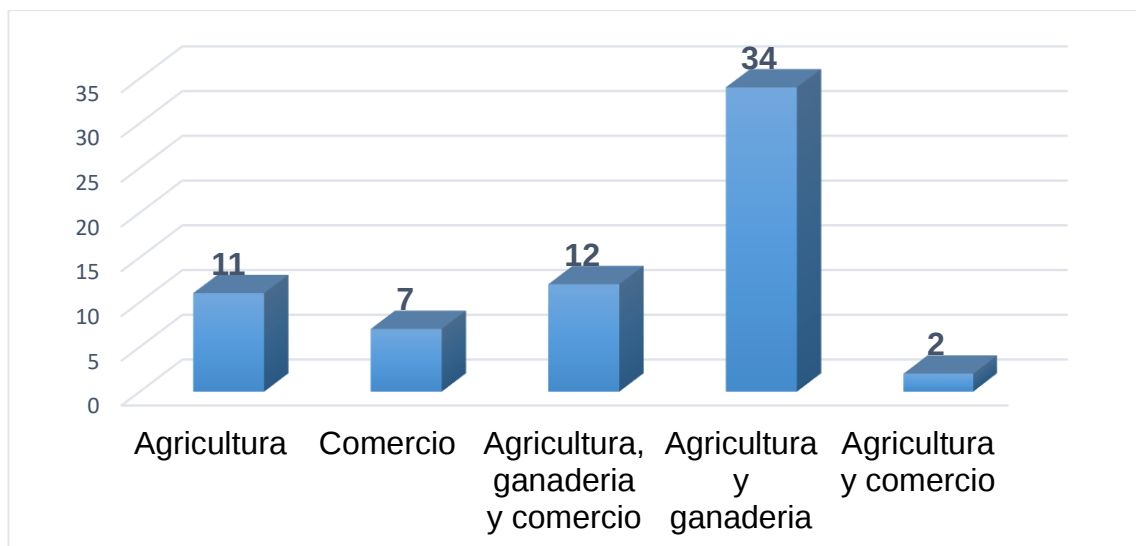


Gráfico 13 Ocupación de los productores encuestados

Fuente: Elaboración Propia

Por su parte, el número de integrantes que tiene una familia promedio es de cuatro, mientras que el promedio de personas que trabajan es de solamente una, por lo que se puede suponer que es la cabeza de familia quien carga con la responsabilidad de realizar las actividades agrícolas, ganaderas o comerciales necesarias para llevar sustento a su hogar.

Uno de los aspectos más importantes a considerar en el análisis, es el ingreso que perciben o generan los productores mensualmente. En la muestra, se pudo apreciar que la gran mayoría de los encuestados (46%), tienen una percepción que oscila entre los \$2501 a \$5,000 pesos mensuales (ver gráfico 14).

Del total de ingresos percibidos, el mayor porcentaje (58%) es gracias a las actividades agropecuarias, seguido de actividades vinculadas al comercio (33%) y finalmente, en menor escala, las remesas que se envían del extranjero (9%).

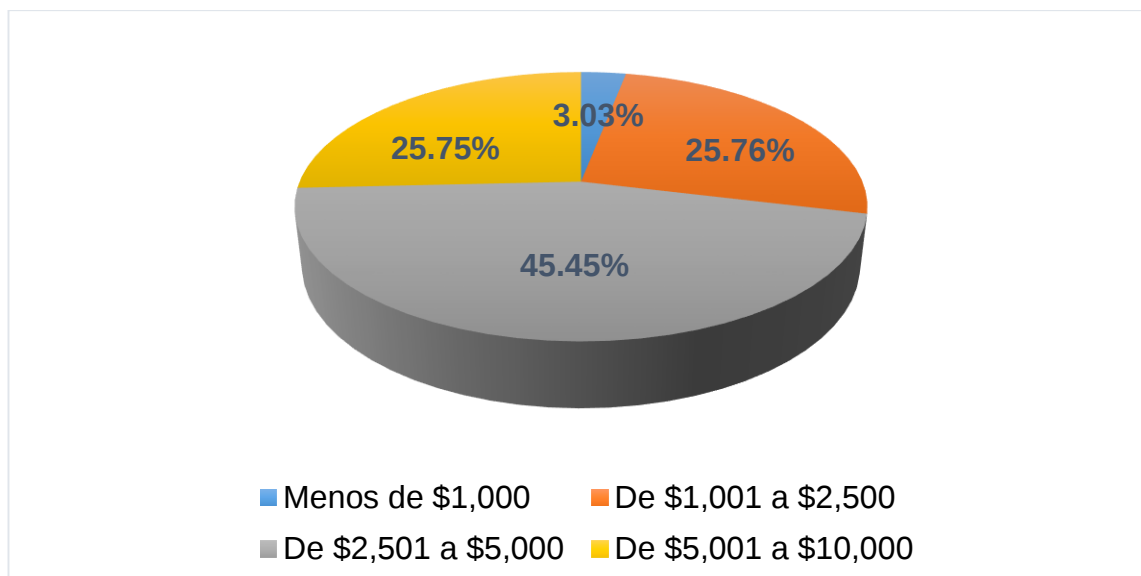


Gráfico 14 Ingreso promedio mensual de las unidades de producción encuestadas

Fuente: Elaboración Propia

El 97% de los encuestados, mencionan que el principal gasto familiar en general, es la compra de alimentos para su consumo, pudiendo alcanzar hasta el 36% del total de sus gastos. De la misma manera, el 47% de los entrevistados mencionan que otro gasto importante es el pago de servicios básicos como luz, gas, agua (en algunos casos), televisión por cable, teléfono fijo y telefonía celular, representando hasta el 28% del total de los gastos generados. En tercer lugar, con el 37%, se encuentran las personas que mencionaron que los estudios o la educación de los hijos, representan un gasto importante, llegando a representar hasta el 26% del total de gastos. Cabe señalar que las personas de edad avanzada, y que no tienen hijos en edad escolar, mencionaron que la compra de medicamentos, sustituye el gasto que se hace en la educación. Finalmente, se destina hasta el 10% del total de gastos en la compra de ropa o calzado para la unidad familiar, en algunas ocasiones, este porcentaje se reserva para algún imprevisto que pudiera ocurrir.

Hablando específicamente del sector agrícola, el 64% de los entrevistados cuentan con una superficie de siembra aproximada de 10 hectáreas en promedio, y solamente el 8% de ellos cuenta con superficies de hasta 50 hectáreas. Por su parte, se tiene una inversión promedio de aproximadamente \$3,000 pesos por hectárea, que se utilizan principalmente para comprar

semilla y abono, así como realizar labores de volteo, rastra, siembra y escarda, donde se tiene una ganancia aproximada de \$1,500 pesos por hectárea, siempre y cuando la falta de lluvias no afecte los cultivos de temporal. En caso de que existan siniestros que lleguen a afectar a los cultivos, existen seguros agrícolas por parte del gobierno federal, los cuales dan subsidios anuales de hasta \$1,500 pesos por hectárea, sin embargo, son muy pocos los productores que obtienen estos beneficios principalmente por el desconocimiento que existe en la zona sobre estos programas de gobierno.

En cuanto al sector pecuario, el 68% de los encuestados tienen en promedio 18 cabezas de ganado, en su mayoría ganado vacuno, y en menor proporción ganado caprino y ovino. Solamente el 7% de los encuestados mencionó tener un promedio de 80 cabezas de ganado y el 25% restante, presentó un promedio aproximado de 40 cabezas de ganado. Cabe mencionar que la mayor parte de la alimentación del ganado es mediante pastizales extensivos y también se utiliza el cultivo de maíz para doble propósito (forraje y grano).

Finalmente, la mayoría de los encuestados mencionaron que el ganado es utilizado como pie de cría, donde hacen crecer su hato ganadero para posteriormente vender los animales en temporadas donde se obtenga un mayor valor de venta o cuando se llegue a presentar alguna emergencia familiar.

Con base a los resultados anteriores, se puede llegar a la conclusión de que la mayoría de los productores de la región, perciben o generan ingresos provenientes del sector agropecuario que les ayudan a cubrir sus necesidades de alimentación, servicios básicos y educación (para los que tienen hijos en edad escolar). Sin embargo, con esos ingresos, los productores no pueden implementar algún tipo de mejora o innovación que les ayude a incrementar sus producciones en general.

5.2.2 Acceso al crédito

Del total de productores entrevistados, solamente el 44% ha solicitado crédito en general alguna vez (el 76% de estos productores pertenecen al estrato E3 y el 24% restante al estrato E2), el restante 56% nunca ha acudido a alguna

institución financiera. Entre las razones principales del porque los entrevistados nunca han solicitado ningún tipo de financiamiento, destacan con el 44% las personas que piensan que las instituciones financieras realizan cobros excesivos, ya sean tasas ordinarias o tasas moratorias. En segundo lugar, con el 39% se encuentra el desconocimiento, es decir, que las personas no se enteran de los productos crediticios que existen en el mercado y finalmente, con el 18% se encuentran los entrevistados que mencionaron que se tienen que realizar demasiados trámites para poder acceder a los financiamientos que se ofrecen.

Los medios de comunicación donde generalmente los encuestados se enteran de los tipos de financiamiento que se ofrecen, son principalmente las Organizaciones municipales con el 32%, seguido de la información proporcionada por el H. Ayuntamiento (20%) y de la información sobre las diferentes entidades financieras que se proporciona por parte de los amigos o familiares de los entrevistados (17%).

En promedio, la distancia desde el domicilio de los entrevistados, hasta el lugar donde se ofrece un financiamiento es de 21.65 km. Cabe señalar que la gran mayoría de las personas entrevistadas viven en comunidades de difícil acceso por lo que el tiempo que tardan en recorrer esa distancia, puede llegar a ser hasta de dos horas aproximadamente.

Los entrevistados también mencionaron que, en promedio deben acudir 3 veces al lugar donde realizan los trámites para adquirir un financiamiento. Las principales razones del porque deben volver es debido a la falta de documentación solicitada.

De la misma manera, la muestra arrojó un promedio de \$233.00 pesos que se gastan los solicitantes de crédito (ya sea pasaje o gasolina), cada vez que tienen que acudir a la institución donde se ofrecen los financiamientos.

Con base a estos resultados, se puede apreciar que muchos de los entrevistados invierten una gran cantidad de dinero para tratar de solicitar algún tipo de financiamiento, en algunos casos la inversión puede llegar a ser de hasta el 25% de los ingresos mensuales que generan. Además, los

solicitantes no cuentan con la certeza total de que su crédito llegue a ser autorizado.

Por esta razón, muchos de los solicitantes abandonan o pierden el interés de tratar de conseguir algún tipo de crédito, ya que se pierde una gran cantidad de tiempo y dinero para poder realizar un trámite.

Por otro lado, más de la mitad de las personas entrevistadas (52%), nunca han solicitado créditos dirigidos al sector agropecuario (del total de estas personas que no han solicitado créditos de ese tipo, el 73% pertenecen al estrato E2). El 23% restante solamente ha solicitado crédito en una ocasión y el 12% en dos ocasiones (ver gráfico 15).

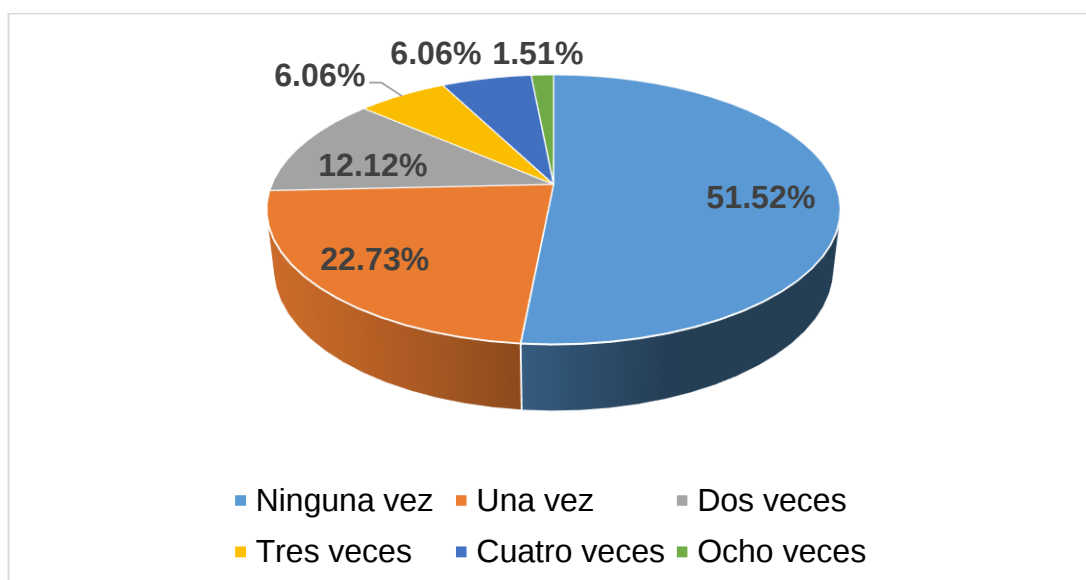


Gráfico 15 Número de veces que los productores han solicitado un crédito agropecuario

Fuente: Elaboración Propia

Como se puede apreciar, existe muy poca colocación de créditos que se enfocan al sector agropecuario. Por lo tanto, la mayoría de la población no utiliza estos tipos de financiamientos para la realización de sus proyectos productivos.

Continuando con los datos de la muestra, el 58% de los entrevistados, que, si han solicitado crédito para el sector agrícola, utilizan ese financiamiento para actividades agrícolas principalmente, mientras que en segundo lugar se encuentran las actividades pecuarias con el 29% del total (ver gráfico 16).

Cabe señalar que la gran mayoría de los productores, que si han solicitado crédito para el sector agropecuario, pertenecen al estrato E3 con el 82% del total de entrevistados.

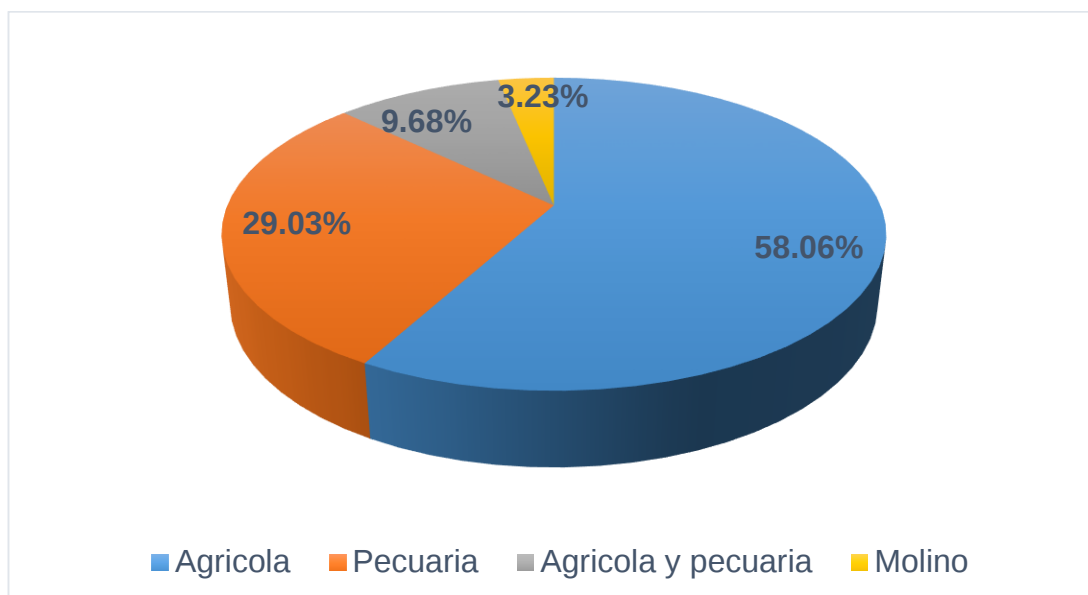


Gráfico 16 Principal destino del crédito adquirido por parte de los productores encuestados

Fuente: Elaboración Propia

De los entrevistados que han solicitado un crédito para el sector agropecuario, el crédito de tipo refaccionario fue el de mayor demanda con el 53% del total. Cabe señalar que la mayoría de los entrevistados mencionaron que este tipo de crédito, lo solicitaron para comprar tractores principalmente. Los créditos de avío representaron el 47% restante, y este tipo de crédito lo solicitaron para comprar materias primas.

Solamente al 27% de los entrevistados, les han autorizado un crédito agropecuario, mientras que el 73% restante, nunca ha podido obtener este tipo de créditos. De los entrevistados, que si han obtenido créditos agropecuarios, solo el 3% de ellos han podido renovar dicho crédito en una ocasión, el 1.5% en dos ocasiones y el 3% en tres ocasiones. Se puede apreciar entonces, que la permanencia de los demandantes de crédito con las instituciones financieras es muy baja, ya que en el 93% de los casos, los entrevistados no renovaron su crédito o solamente lo adquirieron por una sola ocasión. Lo anterior nos lleva a considerar que los créditos otorgados, no

están acordes a las necesidades de los demandantes, o que estos últimos no cuentan con la información suficiente para realizar la renovación de su crédito.

A la gran mayoría de los solicitantes (65%), no se les autorizó ningún tipo de crédito, entre las causas principales, la mitad de los encuestados (50%) mencionó que en la región existen “preferencias” para ciertas personas que desean obtener un crédito. Es decir, solamente algunas personas tienen conocimiento sobre los tipos de crédito que se están ofreciendo, así como los tramites y fechas para entregar la documentación. De la misma manera, los entrevistados mencionan que ellos no cuentan con suficiente información sobre el estatus de su trámite, por lo que pierden el interés y ya no dan seguimiento al financiamiento que solicitaron. Finalmente, solo el 22% restante, mencionó que no se autorizó su crédito porque no contaban con suficiente capacidad para realizar sus pagos.

Por su parte, del total de personas entrevistadas, el 49% pide o solicita dinero prestado a familiares y/o amigos. Esta es la principal medida que se toma para afrontar la falta de financiamiento. Vender el ganado, para obtener dinero rápidamente, ocupa la segunda posición con el 14% del total. En tercer lugar, se encuentran las personas que acuden a los prestamistas locales para obtener dinero con un 12%. Cabe señalar que los cobros que realizan los prestamistas locales, por lo general son elevados, en algunos casos hasta del 10% de manera semanal.

Como última instancia, de la percepción que tienen los solicitantes sobre el bajo nivel de créditos agropecuarios otorgados en la región de estudio, sobresalen la falta de respaldo económico con un 44.4% del total de la muestra, es decir, los solicitantes no cuentan con la capacidad de pago suficiente para poder obtener algún financiamiento. Otro 13% menciona que existe una baja penetración de créditos agropecuarios en la zona debido a que los solicitantes no cumplen con los requisitos para ser sujetos de crédito, siendo la falta de documentación unos de los problemas principales de la zona. Por último, el 11% del total, mencionaron que el difícil acceso a las zonas más marginadas de la región propicia la escasa cobertura de las instituciones financieras hacia los demandantes de crédito.

5.2.3 Condicionantes del ultimo crédito agropecuario

A continuación, se presentan los resultados de personas que, al momento de ser encuestadas, contaban con un crédito de tipo agropecuario.

Del total de la muestra, el 35% contaban en ese momento, con un crédito de tipo agropecuario (ver gráfico 17), de los cuales la gran mayoría pertenecían al E3 (74%). También se pudo apreciar en la muestra que el principal tipo de crédito otorgado fue el de avío con el 57% del total. La compra de materias primas, como semillas o fertilizantes, representan en el 83% de los casos, los gastos principales al adquirir estos tipos de financiamientos.

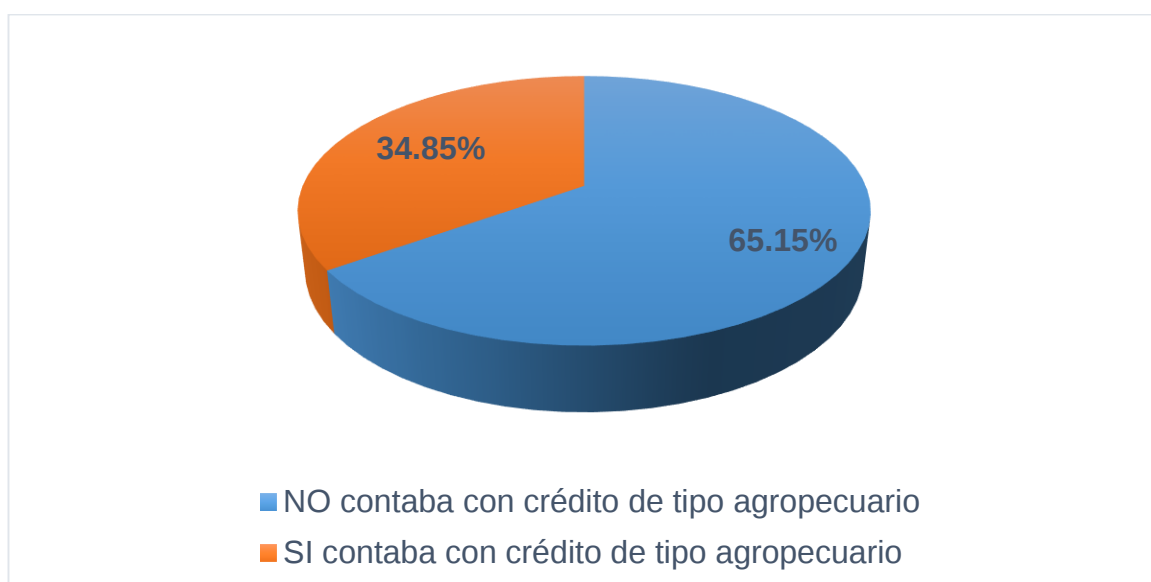


Gráfico 17 Productores que, al momento de ser encuestados, contaban con algún crédito agropecuario

Fuente: Elaboración Propia

Por su parte, los créditos refaccionarios representaron el 39% del total de personas que obtuvieron financiamiento de tipo agropecuario. Este tipo de crédito se utilizó en su mayoría para la compra de maquinaria y equipo, siendo el tractor el principal producto que se adquiere con un 91% del total.

La gran mayoría de los entrevistados (65%), mencionó que los recursos para realizar el pago del crédito que se les otorgó son producto de las actividades agropecuarias que ellos realizan. El 35% restante, no utilizó el recurso

proveniente de las actividades agropecuarias para realizar su pago y utilizó al comercio (tienda de abarrotes) como su principal fuente de ingreso con el 88% del total de entrevistados, seguido de los servicios (músicos) con el 12% restante.

Por otro lado, el 100% de los entrevistados mencionaron que no hubo ningún problema con el monto de crédito que se les otorgó. Es decir, que el monto otorgado fue el que ellos solicitaron. De la misma manera, todos los entrevistados mencionaron que el crédito que se les otorgó, lo recibieron en el momento que lo necesitaban, por lo que no hubo retraso alguno con el desembolso de dicho crédito.

En cuanto a la percepción de los entrevistados sobre los requisitos solicitados para la obtención del crédito, la gran mayoría de ellos (91%), comentaron que no existió ninguna complicación para reunir dichos requisitos. De forma complementaria, el 65% de los entrevistados, mencionó que los requisitos que piden las instituciones financieras para solicitar un crédito, les parecen adecuados, es decir, los solicitantes tienen la percepción de que los requisitos solicitados por las instituciones financieras no son excesivos.

El principal tipo de garantías que solicitaron las instituciones financieras, según los entrevistados, fue la garantía prendaria con el 52% del total de la muestra, esto se debe a que gran parte de los entrevistados que contaban con crédito en ese momento, tenían crédito de tipo refaccionario para la adquisición de un tractor, donde se pide ese tipo de garantías prendarias. Como se puede apreciar en el gráfico 18, algunas instituciones financieras solicitan diferentes tipos de garantías para asegurar el retorno de su inversión, entre las implementaciones más destacadas también se encuentran la de garantías liquidas, junto con los seguros, avales y pagares que representaron el 22% del total de la muestra.

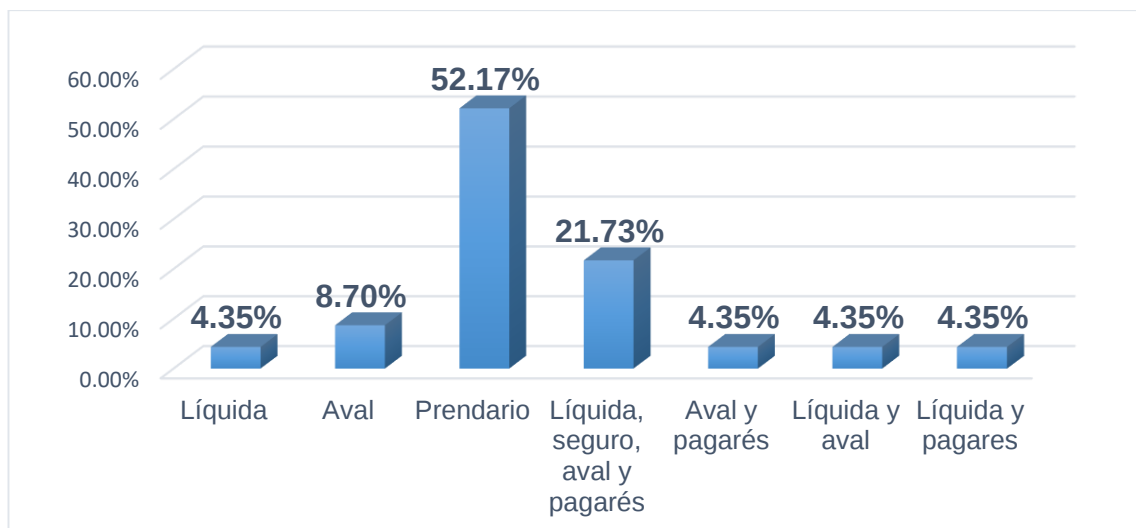


Gráfico 18 Principales tipos de garantías solicitadas según los productores entrevistados

Fuente: Elaboración Propia

Cabe mencionar que el 86% de los entrevistados comentaron que las garantías solicitadas por parte de las instituciones financieras, fueron consideradas como normales o viables, es decir que los entrevistados no ven como un problema, el conseguir las garantías que las instituciones le solicita y solamente para el 14% restante, si representó un problema importante el conseguir dichas garantías.

Otro aspecto importante que se consideró en el análisis, fue la frecuencia de pagos, donde el 52% del total de la muestra, mencionó que los pagos que se realizan son de forma anual, seguido de quienes realizan pagos de forma semanal con el 30%, estos últimos trabajan bajo la modalidad de grupo solidario donde se exige que el pago sea semanal, y en tercer lugar se encuentran los pagos semestrales con solamente el 17% del total (ver gráfico 19). Cabe señalar que todas las personas encuestadas, comentaron que los pagos que realizan se les hacen cómodos o muy factibles de realizar.

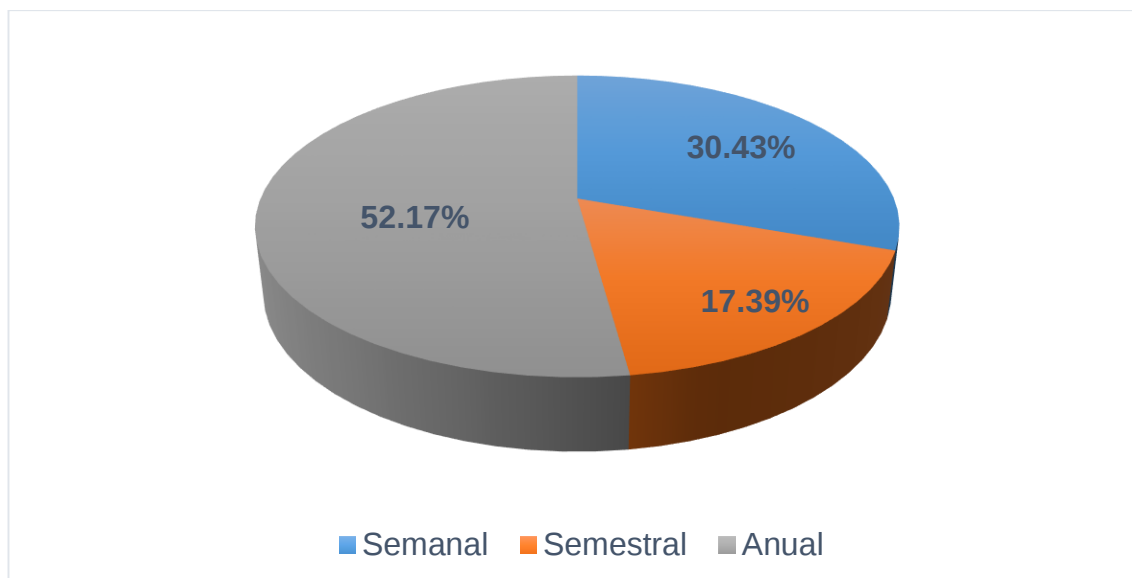


Gráfico 19 Frecuencia de pagos a realizar por parte de los productores encuestados

Fuente: Elaboración Propia

Para el caso de la tasa de interés, del total de encuestados, el 48% está pagando una tasa de interés anual del 9% que corresponde al crédito de tipo refaccionario (compra de tractores). Otro 39% paga una tasa del interés anual del 18%, que es el tipo de créditos que se otorgan a solicitantes que cuenten con un negocio comercial (tienda de abarrotes, tienda de regalos, venta de alimentos balanceados, etc.). Y, por último, el 4% paga una tasa de interés anual del 55% siendo los créditos solidarios los que cobran estas elevadas tasas de interés (ver gráfico 20).

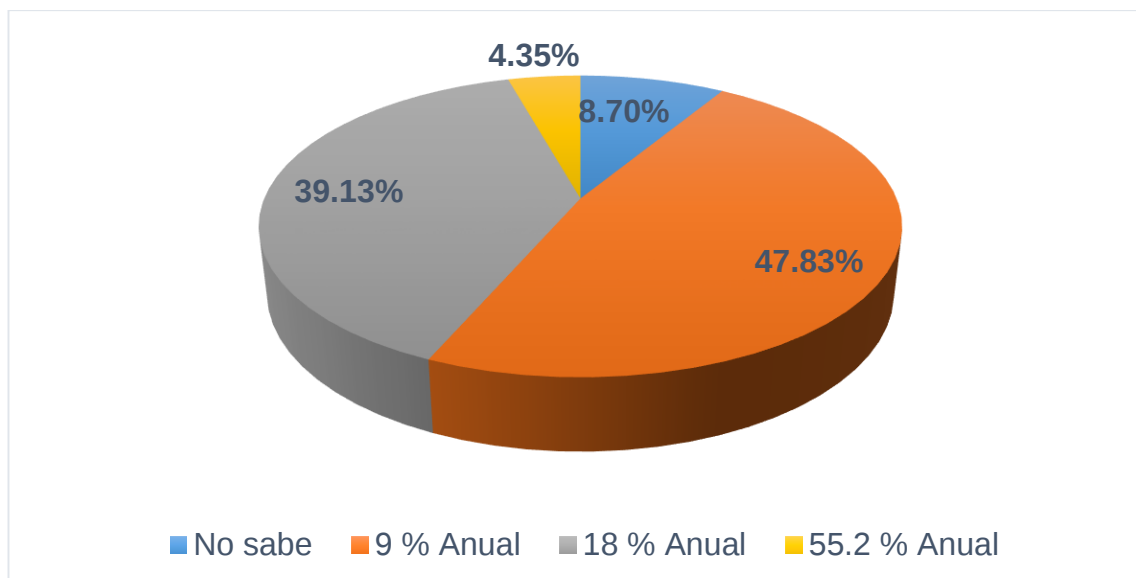


Gráfico 20 Tasa de interés anual que pagan los productores encuestados

Fuente: Elaboración Propia

Finalmente, el 48% del total de encuestados consideró que la tasa de interés que está pagando es relativamente baja, cabe señalar que en su mayoría fueron los encuestados que obtuvieron la tasa anual de 9%. El 35% consideró que la tasa que les cobran es normal, es decir, la tasa no la consideran ni muy elevada ni muy baja y, por último, el 17% restante considero que la tasa de interés que les cobran es demasiado alta, donde la mayoría de los encuestados fueron quienes obtuvieron crédito de tipo solidario.

VI. CONCLUSIONES

A partir de los resultados obtenidos se pudieron responder las preguntas que se plantearon al inicio de la investigación, las cuales se detallan a continuación:

En primera instancia, entre los principales factores de riesgo que las instituciones financieras establecen para condicionar el acceso al financiamiento de los productores, se encontró que, más de dos terceras partes de ellas consideran que existe una exposición media o alta a riesgos naturales, principalmente asociado a los riesgos climatológicos, siendo la sequía uno de los principales problemas dentro de la región de estudio. También se pudo observar que, en la mayoría de los casos, las instituciones financieras no ofrecen la cobertura del seguro agrícola como tal, ya que menos de la mitad de las instituciones encuestadas, cuentan con ese servicio. Sin embargo, las instituciones financieras que están más ligadas al financiamiento agropecuario, exigen la contratación de un seguro agrícola, dependiendo del riesgo y monto del crédito solicitado. Por tal motivo, se acepta la hipótesis que menciona que las condiciones climatológicas de la zona, asociado a la falta de seguro agrícola, se considerarían como los factores de riesgo más influyentes, para el otorgamiento de un financiamiento agropecuario.

Entre las principales medidas que utilizan las instituciones financieras para minimizar el riesgo, destacan las siguientes: Más del 50 % de ellas cuentan con una unidad especializada encargada de realizar los análisis y evaluaciones de los créditos solicitados. Otro factor a destacar es que todas las instituciones realizan visitas al domicilio del solicitante para verificar que los datos utilizados para realizar la evaluación de crédito, sean lo más confiables posibles. Sin embargo, existe un 30 % de las instituciones encuestadas, que no ofrecen capacitación a los solicitantes de crédito, por lo que estos últimos no tienen conocimiento sobre los requisitos necesarios, montos que pueden solicitar, plazos para el pago de sus créditos, tasas de interés que deben pagar, etc.

Para el caso de las garantías que se solicitan para acceder a un crédito, se pudo apreciar que, se piden principalmente garantías liquidas (10%) y, dependiendo el riesgo y monto de crédito, se pueden solicitar de otro tipo (como obligados solidarios o garantías hipotecarias) y para los créditos de tipo refaccionario, se solicitan garantías prendarias. Cabe mencionar que el 77% de las instituciones encuestadas, consideran que si el solicitante de crédito, no puede presentar o comprobar alguna de las garantías que se le piden, la entidad financiera no podrá otorgarle ningún financiamiento. En este caso, se puede comprobar la hipótesis que señala que una de las principales medidas que toman las instituciones financieras para minimizar el riesgo crediticio, es la de solicitar garantías.

Por otra parte, la fuente de ingresos es el componente que tiene una mayor importancia al momento de evaluar una solicitud de crédito con más del 90% de instituciones encuestadas. Para el caso de instituciones financieras enfocadas al sector agropecuario, éstas también toman en cuenta si el contratante obtiene ingresos extra por actividades diferentes a dicho sector, además de tomar en cuenta los beneficios que se generarán por la adquisición de las nuevas herramientas (maquinaria, equipo, inmueble, etc.) que se adquieran.

El rechazo de la solicitud y la disminución del monto solicitado, son las dos principales medidas que toman las instituciones financieras, en caso de existir un sobreendeudamiento por parte de los solicitantes de crédito. Entre las principales causas de rechazo de una solicitud de crédito, está la baja capacidad de pago, la falta de garantías y el sobreendeudamiento por parte de los solicitantes, que representaron el 30% del total de instituciones financieras encuestadas que atienden el sector agropecuario. En este caso, se rechaza la hipótesis de que las garantías son el principal factor utilizado por las instituciones financieras para minimizar el riesgo crediticio, ya que la fuente de ingresos se consideró como el factor más importante.

En cuanto a los productores con actividades agropecuarias, se pudo apreciar que, en general, los créditos adquiridos dentro en la región de estudio son escasos, ya que, menos de la mitad de los entrevistados solicitó algún tipo de crédito una sola vez. Entre las razones principales del porque existe tan poca demanda crediticia en la región de estudio, destacan la percepción de que las instituciones financieras realizan cobros excesivos en cuanto a tasas de interés (ordinarias o moratorias), la falta de promoción o desconocimiento de los productos crediticios que ofrecen las instituciones financieras y los tramites excesivos que se deben realizar para acceder a algún financiamiento. También se puede apreciar que existe muy poca colocación de créditos que se enfocan al sector agropecuario, por lo que la mayoría de los entrevistados no utiliza estos tipos de financiamientos para la realización de sus proyectos productivos.

En cuanto a los factores de rechazo que los entrevistados llegan a percibir, destacan las “preferencias” sobre ciertas personas para obtener un crédito. Es decir, solamente algunas personas tienen conocimiento sobre los tipos de créditos que se están ofreciendo, así como los tramites y fechas para entregar la documentación. La falta de respaldo económico también influye en la percepción de los productores para que les sea negado un financiamiento, así como la falta de documentación solicitada por las instituciones financieras. Lo anterior, hace referencia a la hipótesis que establece que la falta de garantías y los requisitos que solicitan las empresas financieras, son motivos de rechazo de una solicitud de crédito por parte de los productores agropecuarios.

Para finalizar, se acepta la hipótesis referente a que los productores, piden o solicitan dinero prestado a familiares y/o amigos para afrontar la falta de financiamiento. La venta de animales o la venta de algún inmueble, son utilizados como los mecanismos principales para obtener dinero rápidamente y, en última instancia, los prestamistas locales se consideran como la opción más factible para obtener dinero ante cualquier emergencia.

6.1 Recomendaciones

Para que pueda existir una relación que beneficie tanto a los oferentes, como a los demandantes de mercados financieros enfocados al sector agropecuario, se deberán de proponer acciones que ayuden a minimizar el desconocimiento de ambas partes.

Por un lado, es importante que las instituciones financieras adapten sus esquemas y productos financieros a las características y necesidades del sector rural. Como se apreció en el estudio, son muy pocas las instituciones financieras dedicadas a atender a ese sector en específico, mientras que la mayoría de ellas, manejan esquemas de financiamiento que han sido diseñadas y orientadas hacia las zonas urbanas. Por esta razón, es recomendable que estas instituciones modifiquen sus plazos, así como los montos otorgados, tasas de interés (si es posible) y en general, que sus planes de pago estén acordes a los ciclos de producción.

Otro aspecto que ayudaría a tener una mayor penetración por parte de las instituciones financieras dentro del sector agropecuario, sería la de realizar promociones que impulsen campañas y programas, tanto de instituciones privadas como de gobierno, donde se abarquen temas enfocados a la inclusión financiera, ya que, como se observó en el estudio, muchos demandantes no tienen conocimiento sobre los esquemas de crédito que ofrecen las instituciones de financiamiento, de igual manera desconocen los programas o subsidios a los que ellos pueden acceder.

En cuanto a riesgo crediticio se refiere, las condiciones climáticas de la zona de estudio representaron uno de los principales desafíos para otorgar un financiamiento. Sin embargo, el riesgo crediticio en general, podría minimizarse si las instituciones financieras realizan una investigación más detallada de cada solicitante de crédito, deberán de considerar en sus análisis, entre otras cosas, los nuevos ingresos de los productores, producto de la rentabilidad de los proyectos financiados, y no solamente se deberán de basar en la información proporcionada por la central de riesgo sobre el solicitante o si éste cumple con las garantías estipuladas. También se deberán de tomar

en cuenta, aspectos alternos que puedan asegurar el retorno del préstamo, por ejemplo, en las zonas rurales los valores morales pudieran servir como referente para otorgar un financiamiento. Finalmente, el problema de la poca cobertura del seguro agrícola observada en el presente estudio, pudiera ser cubierta si las instituciones otorgantes de crédito, tuvieran una mayor vinculación con las instituciones gubernamentales que ofrecen subsidios al sector agropecuario.

Para el caso de los productores con actividades agropecuarias, existe una baja penetración crediticia en la zona de estudio. Se pudo observar que, son muy escasos los productores que obtienen un crédito, y es aún más bajo el porcentaje de productores que renueva dicho crédito. Lo anterior hace suponer que el crédito obtenido por los productores no se adapta a sus necesidades, o que éstos no cuentan con la información suficiente del financiamiento adquirido (montos, plazos, tasas de interés, etc.) y, por lo tanto, ya no continúan con las instituciones financieras y prefieren buscar financiamientos por otros medios, entre los que destacan el pedir dinero a amigos, familiares o prestamistas.

La recomendación, como ya se mencionó anteriormente, sería una mayor promoción por parte de las instituciones financieras, donde se deje en claro todos los requisitos, así como beneficios y consecuencias de adquirir un crédito con determinada institución financiera. Al dejar todo claro desde el inicio, los productores ya no tendrían que gastar tiempo y recursos en estar acudiendo constantemente al lugar donde se realizan los tramites, para saber si les hace falta alguna documentación.

Los productores también podrían apoyarse de diversos instrumentos enfocados a la educación financiera, ya sea libros, folletos, o cualquier material que esté a su alcance, para tener una visión más clara de los diferentes productos financieros que existen, mucha información de este tipo puede encontrarse en el ayuntamiento municipal o con el comisariado ejidal.

Todos los puntos anteriores, puede servir como referencia para que los productores estén enterados de las fechas, los tiempos de respuesta y la

documentación necesaria para solicitar un crédito y así se evite la percepción de que solo unas cuantas personas de la región pueden acceder a los servicios financieros.

.

VII. LITERATURA CITADA

- Adams, D. (1995). From agricultural credit to rural finance. *Quarterly Journal of International Agriculture*, 34(2), 109-120.
- Adams, D., González-Vega, C., & Von Pischke, J. (1987). *Crédito agrícola y desarrollo rural: La nueva visión*. San José, Costa Rica: The Ohio State University y Academia de Centroamérica.
- Adams, D., Graham, D., & J., V. P. (1984). *Undermining rural development with cheap credit*. Colorado (Estados Unidos de América): Westview Press.
- Aguilar, G. (2014). *El crédito agropecuario como mecanismo de desarrollo en el sector primario del estado de Aguascalientes, 2008-2012: un estudio de caso*. Aguascalientes, Ags: Universidad Autonoma de Aguascalientes.
- Almeraya, S. (2011). *Propuesta para la distribución de créditos en el medio rural Mexicano*. Universidad Politécnica de Madrid. Escuela Técnica superior de Ingenieros Agrónomos, Madrid.
- Almeraya, S., Figueroa, B., Díaz, J., & Figueroa, K. (2011). El crédito en el desarrollo territorial: El caso de financiera rural en México. *Agricultura, Sociedad y Desarrollo*, 3(2), 179-192.
- Almeraya, S., Figueroa, B., Díaz, J., Figueroa, K., & Pérez, L. (2011). Uso del Crédito: Implicaciones para el desarrollo rural. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 2(1), 111-124.
- Ang, J. (2008). A Survey of Recent Developments in the Literature of Finance and Growth. *Journal of Economic Surveys*, 22(3), 536-576.
- Arroyo, J., Berumen, S., & Zúñiga, E. (2006). *Introducción. Implicaciones, retos y perspectivas de la migración México-Estados Unidos*. México: Consejo Nacional de Poblacion.
- Ayuntamiento Ojuelos. (2012). *Plan municipal de desarrollo Ojuelos de Jalisco 2012-2015*: H. Ayuntamiento Ojuelos 2012-2015.
- Bakucs, Z., Fertő, I., & Fogarasi, J. (2009). Investment and Financial Constraints in Hungarian Agriculture. *Economics Letters*, 104(3), 122–124.
- Banco Mundial. (2002). *Llegando a los pobres de las zonas rurales. Estrategias de desarrollo rural para América Latina y el Caribe*: Departamento de Desarrollo Ambiental y Socialmente Sostenible. Sector Rural. Banco Mundial, Región de América Latina y el Caribe.
- Banco Mundial. (2007). *Rapport sur le développement dans le monde 2008. L'agriculture au service du développement*. Washington.
- Becerril, A. (2010). *Servicios financieros en el medio rural. Caso Xalacapan, Zacapoaxtla, Puebla, México*. Colegio de Postgraduados, Estado de México.
- Bouquet, E. (2007). Construir un sistema financiero para el desarrollo rural en México . Nuevos papeles para el Estado y la sociedad civil. 151-170.
- Calzada, J., Pérez, F., & Escamilla, M. (2015). La relación entre la inclusión financiera y el rezago social en México. *CIMEXUS*, X(1), 13-31.

- CEPAL. (2007). México: Notas sobre el financiamiento rural y la política crediticia agropecuaria.
- CFI. (2012). *Acceso a las finanzas para pequeños productores agropecuarios. Lecciones de las experiencias de instituciones microfinancieras en América Latina*. 2121 Pennsylvania Avenue, N.W. Washington, D.C. 20433: Corporación Financiera Internacional. Grupo del Banco Mundial.
- Claessens, S., & Feijen, E. (2006). Financial Sector Development and the Millennium Development Goals. *World Bank Working Paper*, 89.
- Clavellina, J. (2013). Crédito bancario y crecimiento económico en México. Bank credit and economic growth in Mexico. *Economía Informa*, 378(14-36).
- CNBV. (2013). *Reporte de inclusión financiera 5: Comisión Nacional Bancaria y de Valores*.
- COEPO. (2008). *Panorama demográfico de Jalisco*. Guadalajara, Jalisco, México: Consejo Estatal de Población. Secretaría de Planeación del Gobierno de Jalisco.
- COEPO. (2011a). *Análisis Sociodemográfico. Región 02 Altos Norte. Estado de Jalisco*: Consejo Estatal de Población.
- COEPO. (2011b). *Jalisco en cifras: una visión desde los resultados del Censo de Población 2010 y desde los programas públicos*. Jalisco, México: Consejo Estatal de Población. Secretaría de Planeación del Gobierno de Jalisco.
- COEPO. (2011c). *Panorama Sociodemográfico de los municipios de Jalisco. Resultados del censo de Población y vivienda INEGI 2010*. Jalisco, México: Consejo Estatal de Población. Secretaría de Planeación del Gobierno de Jalisco.
- CONDUCEF. (2009). *El ABC de educación financiera*. México, D.F.: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- Cortes, Z. (2015). *Desafíos de un fondo regional para establecerse como empresa de intermediación financiera: El fondo regional indígena Tarhiata Keri en Michoacán, México*. Colegio de Postgraduados, Montecillo, Texcoco Edo. de México.
- Danhke, G. (1989). Investigación y Comunicación. En C. Fernandez- Collado y Danhke, G. (EDS). *La comunicación humana: Ciencia Social*. McGraw Hill. Barcelona, 385-454.
- De Oloqui, F., & Fernandez, M. (2017). *Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural*: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Del Ángel, G. (2011). El Estado y los servicios financieros al medio rural. Análisis a través del caso Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura. *Estudios Agrarios*, 75-110.
- Demirguc, A., Klapper, L., Singer, D., & Van, P. (2015). *The Global Findex Database 2014: measuring financial inclusion around the world* (Vol. WPS 7255). Washington, D.C: Banco Mundial.

- Demirguc, A., & Levine, R. (2001). Financial Structure and Economic Growth: Perspectives and Lessons,. *Financial Structure and Economic Growth. A Cross-Country Comparison of Banks, Markets, and Development*, 3-14.
- Deugd, M., Villalobos, I., & Vuskovic, P. (2006). *Políticas públicas y servicios financieros rurales en México*: Fondo internacional de desarrollo agrícola FIDA. Unidad regional de asistencia técnica (RUTA). Programa de apoyo a los servicios financieros rurales - SERFIRURAL.
- Eid, S. (2004). *El Crédito Agrícola: Administración de Riesgos y Política Crediticia*. La Paz, Bolivia: Innovación y Fortalecimiento de las Finanzas para el Desarrollo.
- Escalante, R., Catalán, H., & Basurto, S. (2013). Determinantes del crédito en el sector agropecuario Mexicano: Un análisis mediante un modelo probit. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 10(71), 101-124.
- Espinosa, E., & Martínez, M. (2017). El crédito agropecuario en México. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas. Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias*, 8(1), 177-185.
- FAO. (2016). Estrategias innovadoras de gestión de riesgos en mercados financieros rurales y agropecuarios. Experiencias en América Latina. *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura y Academia de Centroamérica*.
- FitzGerald, V. (2007). Desarrollo Financiero y Crecimiento Económico: una visión Crítica. en *Principios*, 2007, 5.28.
- Fletschner, D., & Kenney, L. (2010). *Rural Women's Access to Financial Services: Credit, Savings, and Insurance. Documento de trabajo para el Informe La situation mondiale de l'alimentation et de l'agriculture 2010-2011*. Roma: Organizacion de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.
- Florenta, R., & Plötz, G. (2008). The challenges of rural lending-risks and costs. *Annals of the University of Oradea. Economic Science Series*.
- Flores, C. (2014). *Acceso al financiamiento del sector rural; estudio de caso de una parafinanciera pecuaria en el estado de Chiapas*. Chapingo, México: Tesis de Licenciatura. Universidad Autonoma Chapingo.
- FOMIN. (2014). *Financiamiento de cadenas de valor en América Latina: barreras y oportunidades en México, Perú y Honduras*. Washington D.C.: Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo
- Galindo, M., & Ríos, V. (2015). Pobreza. *Estudios Económicos. México, D.F. México ¿cómo vamos?*, 1.
- Gardeva, A., & Rhyne, E. (2011). Oportunidades y obstáculos para la inclusión financiera. Resultados de la encuesta. *Centro para la inclusión financiera*.
- Garrido, C., García, G., & Morales, R. (2011). Los esquemas de corresponsalía bancaria en México: ¿solución al problema de acceso a servicios financieros? *Análisis Económico. Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco. Distrito Federal, México, XXVI*(61), 117.137.

- Gómez, C. (2019). Pequeños productores tendrán mayor acceso a crédito rural. *La Jornada*, 5.
- González-Vega, C. (2012). Profundización financiera rural: Políticas públicas, tecnologías de microfinanzas y organizaciones robustas. *Microfinanzas y Banca Social*, 1(1), 7-52.
- González, C., Chalmers, G., Quirós, R., & Rodríguez, J. (2006). *Hortifruti in Central America: A case study about the influence of supermarkets on the development and evolution of creditworthiness among small and medium agricultural producers*. . Washington D.C.: USAID.
- Guadalupe, F. (2012). *Análisis de las políticas de financiamiento rural en México 1990-2010*. Universidad Autónoma Chapingo, Chapingo, Estado de México.
- Guadalupe, F., & Gómez, A. (2013). Análisis de la política de financiamiento rural en México 1990-2010. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 4(7), 1109-1117.
- Hanson, G. (2010). Why Isn't Mexico Rich? *Journal of Economic Literature, American Economic Association*, 48(4), 987-1004.
- Haughton, J., & Khandker, S. (2009). *Handbook Poverty + Inequality*. Washington: The World Bank.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Mexico, D.F.: McGraw-Hill.
- Honohan, P. (2004). *Financial Development, Growth and Poverty: How Close are the Links?* : World Bank Policy Research Working Paper 3203.
- IICA. (2016). *Gestión Integral de Riesgos en la Agricultura* (Vol. 3). San José, Costa Rica: Trigésima Sexta Reunión Ordinaria del Comité Ejecutivo. Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura.
- IIEG. (2014). *Instituto de información estadística y geográfica del estado de Jalisco. Información pública*: Instituto de Información Estadística y Geográfica.
- IIEG. (2018). *Ojuelos de Jalisco. Diagnóstico del Municipio. Mayo 2018*: Instituto de información estadística y geográfica del estado de Jalisco. Información pública. Instituto de Información Estadística y Geográfica.
- INEGI. (2009a). *Censo Agropecuario 2007. VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal*. Aguascalientes, Ags.
- INEGI. (2009b). *Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos. Ojuelos de Jalisco*. Jalisco: Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- INEGI (2017). *Encuesta Nacional Agropecuaria 2017*: Instituto Nacional de Estadística y Geografía. México:.
- Inforesources. (2008). El acceso a los servicios financieros en las zonas rurales. *Info Resources*, 2, 16.
- International Bank for Reconstruction and Development. (2014). *Financial inclusion*. Washington, DC: The World Bank.

- Kehoe, T., & Ruhl, J. (2010). Why Have Economic Reforms in Mexico Not Generated Growth? *Journal of Economic Literature*, 48(4), 1005-1027.
- Khalifa, Y. (2002). Financial Development and Economic Growth. Another Look at the Evidence from Developing Countries. *Review of Financial Economics*, 11, 131-150.
- Klaehn, H., & Deshpande, R. (2005). *México, evaluación de ahorro al nivel nacional* Washington D.C.: CGAP.
- Klein, B., Meyer, R., Hannig, A., Burnett, J., & Fiebig, M. (2001). *Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas. Mejores prácticas del financiamiento agrícola* (Vol. 3): Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO). Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ).
- Kovacevic, M., & Calderon, M. (2014). UNDP's Multidimensional Poverty Index. *UNDP*.
- La Porta, R., López, F., Shleifer, A., & Vishny, R. (1997). Legal Determinants of External Finance. *The Journal of Finance*, 52(3), 1131-1150.
- Lara, J. (2010). *La gestión del riesgo de crédito en las instituciones de microfinanzas*. Universidad de Granada, Departamento de Economía financiera y contabilidad.
- Levine, R. (1997). Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda. *Journal of Economic Literature*, 35(2), 688-726.
- López, F., & Romero, M. (1992). Genesis y consecuencias erosivas de las lluvias de alta intensidad en la region mediterranea. *Cuadernos I. Geografía. Universidad de Murcia*, 7-28.
- Lozada, X. (2009). *Acceso al financiamiento del sector rural: Análisis del caso de una parafinanciera*. Colegio de Postgraduados, Tuxtla Gutierrez, Chiapas.
- Martínez, F., Muñoz, A., Eid, M., & Colino, J. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*, 24(48), 185-211.
- Mazuela, P. (2013). *Agricultura en zonas áridas y semiáridas. Agriculture in arid and semi-arid zones* (Vol. 31). Chile: Universidad de Terapacá.
- Milder, B. (2008). Closing the gap: Reaching the missing middle and rural poor through value chain finance. *Enterprise development and microfinance*, 19(4), 301-316.
- Morfin, A. (2009). *Banca de desarrollo y el apoyo al acceso (México)*. Santiago de Chile: Financiamiento del desarrollo. CEPAL.
- Muñoz, M. (2001). *Mercados e instituciones financieras rurales*. Texcoco: CUESTAAM. Universidad Autónoma Chapingo.
- Nahuat, J., Ruíz, F., & Hernandez, M. (2016). Análisis comparativo sobre la magnitud de la pobreza en México: Indicadores oficiales vs investigaciones académicas. *Red Internacional de Investigadores en Competitividad. Memoria del X Congreso*.

- Núñez, H. (2009). Crisis del financiamiento en México. Papel de los mercados financieros. *El Cotidiano*, 24(157), 5-15.
- OIT. (2015). *Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación*: Oficina Internacional del Trabajo.
- Peña, X., Hoyo, C., & Tuesta, D. (2014). Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la ENIF 2012. *BBVA Research*, 31.
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Pérez, P., & Fonseca, M. (2017). Análisis espacial de la inclusión financiera y su relación con el nivel de pobreza en los municipios mexicanos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(1), 43-62.
- Pischke, J. (1994). *Structuring Credit to Manage Real Risks*. Boulder, Colorado, Estados Unidos, Westview Press: Financial Landscapes Reconstructed.
- Prior, F. (2010). Modelo de servicios microfinancieros propuesto para resolver el problema de la falta de acceso a los servicios financieros en los países en desarrollo. *Estudios Gerenciales. Universidad ICESI*, 26(116), 37-61. doi:10.1016/S0123-5923(10)70122-4
- Reyes, S., & Reyes, E. (2016). *La historia del crédito agrícola en México*. México, D.F: Centro de Estudios para el Desarrollo Rural Sustentable y la Soberanía Alimentaria. Cámara de diputados LXIII Legislatura.
- Rojas, R. (2006). *Guía para realizar investigaciones sociales*. (13 ed.). México: Plaza y Valdés.
- Ruíz, J., Flores, H., Regalado, J., & Ramírez, G. (2012). *Estadísticas Climáticas Normales del Estado de Jalisco* (Vol. 2). Centro de Investigación Regional del Pacífico Centro. Campo Experimental Centro Altos de Jalisco: Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias.
- SAGARPA, & FAO. (2012). *Diagnóstico del sector rural y pesquero de México 2012*.
- Samaniego, R. (2007). *El riesgo de crédito en el marco del Acuerdo Basilea II*. Delta.
- SIAP. (2018). *Estadística de la producción pecuaria 2018*: Servicio de información agroalimentaria y pesquera. Secretaría de Agricultura, ganadería desarrollo rural, pesca y alimentación.
- Songwe, V. (2011). *How financial innovation can support Africa's agricultural sector*: World Bank.
- Tarango, L. (2005). Problemática y alternativas de desarrollo de las zonas áridas y semiáridas de México. *Revista Chapingo Serie Zonas Áridas. Universidad Autónoma Chapingo.*, IV(2), 17-21.
- Trejo, J., Ríos, H., & Almagro, F. (2016). Actualización del modelo de riesgo crediticio , una necesidad para la banca revolvante. *Finanzas y política Económica*, 8(1), 17-30.

- UNESCO. (2015). *Poverty: United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization. Learning to live together.*
- USAID. (2011). *Rural and agricultural finance: taking stock of five years of innovations.* Washington D.C.: Microreport 181.
- Victorero, E. (2014). El financiamiento a la agricultura en países subdesarrollados. *Revista Cubana de Economía Internacional*, 3, 1-18.
- Villalobos, I. (2004). Mapeo de iniciativas estratégicas para el Programa SERFIRURAL, identificación en tres países de Centroamérica y México. Guatemala.
- Villagomez, F., & Saucedo, G. (2014). El mercado de crédito mexicano: Factores que determinan su desempeño. *EconoQuantum*, 11, 9-30.
- Wenner, M., Navajas, S., Trivelli, C., & Tarazona, A. (2008). *Gestión del riesgo crediticio en instituciones financieras rurales en América Latina* (Vol. 1). Washington, D.C: Banco Interamericano de Desarrollo.
- World Bank. (2013). Financiamiento a la Agricultura: Nuevas Tendencias en el Mundo.
- World Bank. (2015). Ending Extreme Poverty. . *Global Monitoring Report.*

VIII. ANEXOS

8.1 Cuestionarios



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA CHAPINGO

DIRECCION DE CENTROS REGIONALES

UNIVERSITARIOS



1 Cuestionario a productores agropecuarios

Este cuestionario tiene como objetivo identificar las principales medidas tomadas por los productores para afrontar la falta de acceso a servicios financieros en la región de Ojuelos de Jalisco. Los datos obtenidos sólo se utilizarán en forma agregada y no se publicarán datos personales de los facilitadores de información. Por lo tanto, la información proporcionada en este cuestionario será utilizada de forma confidencial y para fines estrictamente académicos.

1. DATOS PERSONALES

Nombre del Productor:	Fecha
Edad:	Sexo:
Dirección:	

Estado Civil	Soltero(a)	Casado(a)	Unión libre	Viudo (a)	Divorciado (a)
Estudios	Sin estudio	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Universidad
Ocupación	Agricultura	Ganadería	Comercio	Servicios	Otros

2. DATOS FAMILIARES

1.-Número de Integrantes de la familia	1	2	3	4	Más de 4
2.- Personas que trabajan	1	2	3	4	Más de 4
3.- Tipo de trabajo	Agricultura	Ganadería	Comercio	Servicios	Otros
4.-Ingresos familiares aproximados/Mes	Menos de 1000	\$1000-\$2500	\$2500-\$5000	\$5000-\$10000	Más de \$10000
5.-Principales gastos familiares	Alimentación	Servicios	Escuela	Deudas	Otros

3. ACCESO AL CREDITO

3.1.-Solicitud de Crédito

6.- ¿Ha solicitado crédito agropecuario alguna vez?	Si (Pasar a pregunta 8)			No	
7.- Si la respuesta es negativa, Mencione la razón por la que no ha solicitado un financiamiento	Desconocimiento	Muchos tramites	Falta de documentación	Cobros excesivos	Otro

8.- ¿Cuál es el medio de comunicación por el cual Usted se entera de los tipos de créditos o programas de gobierno?	Carteles	TV	Radio	Periódico	Organizaciones	Otro
9.- ¿Cuál es la distancia desde su domicilio hasta el lugar donde solicita un financiamiento?	Menos de 1 km	1 a 3 km	3 a 5 km	5 a 10 km	Más de 10 km	
10.- ¿Cuántas veces en promedio, tiene que acudir al lugar donde solicita un financiamiento?	1	2	3	4	Más de 4	
11.- En promedio, ¿cuánto es lo que gasta (en combustible o pasaje) cada vez que acude al lugar donde solicita un financiamiento?	\$0 a \$30	30 a 50	50 a 70	70 a 100	Más de 100	
12.- ¿Cuántas veces ha solicitado crédito agropecuario?	1	2	3	4	Más de 4	
13.- ¿Para qué actividad fue el crédito solicitado?	Agrícola	Pecuaria	Agroindustria	Silvicultura	Otro	
14.- ¿Qué tipo de crédito fue el que solicitó?	Avío	Refaccionario	Prendario	Liquido	Otro	
15.- ¿cuántos créditos solicitados le han autorizado	Ninguno	1	2	3	Más de 3	
16 De las solicitudes que han sido rechazadas, ¿Conoce la razón principal de rechazo?	Baja capacidad de pago	Falta de garantías solicitadas	Problemas con Buró de crédito	Sobre-endeudamiento	Otro	

17 ¿Cuándo le han rechazado el crédito qué medidas ha tomado para afrontar la falta de financiamiento?	Pedir a amigos o familiares	Prestamistas	Programas de Gobierno	Cajas de Ahorro	Otros
18.- ¿Por qué cree que existe un bajo nivel de créditos agropecuarios otorgados en esta región?	Falta de respaldo económico	Problemas con buro de crédito	Falta de documentación	No cumplir con los requisitos para ser sujeto de crédito	Otro

3.2 Condiciones del último Crédito otorgado

19.- ¿Cuál es el tipo de crédito que solicitó?	Avío		Refaccionario		
20 ¿Cuál es el destino del crédito (Avío)?	Materias Primas	Mano de Obra	Gastos directos	Capital de trabajo	Otro
21 ¿Cuál es el destino del crédito (Refaccionario)?	Maquinaria	Inmuebles	Reparación de Instalaciones	Equipo	Otro
22.- ¿Los recursos para realizar el pago del crédito que se le otorgo, son de las actividades agropecuarias que realiza?	Si		No		
23- Si la respuesta es negativa, ¿Cuál es la fuente de ingresos para el pago de su crédito?	Comercio	Servicios	Remesas	Trabajo	Otros

24.- ¿El monto otorgado fue el que solicitó	Si		No		
25.-Si la respuesta es negativa, ¿Conoce cuál fue la razón?	Baja capacidad de pago	Problemas con Buró de crédito	Sobre-endeudamiento	Falta de garantías solicitadas	Otro
26.-El crédito otorgado lo recibió en el momento que lo necesitaba?	Si		No		
27 Si la respuesta es negativa, ¿Cuál fue la razón?	Falta de documentación	Falta de garantías solicitadas	Retraso por parte de la Institución Financiera	Problemas con el cobro del crédito	Otro
28 ¿Qué acciones realiza para conseguir el dinero faltante que necesita?	Pedir a amigos o familiares	Prestamistas	Programas de Gobierno	Cajas de Ahorro	Otros
29.- ¿Se le presentó alguna complicación para reunir los requisitos que le pedían para la solicitud del crédito?	Si ¿Cuáles?			No	
30.-Los requisitos que le piden para la solicitud de su crédito le parecen	Excesivos		Adecuados		Escasos
31.- ¿Qué tipo de garantías le solicitaron?	Liquida	Seguro	Aval	Pagares	Otro

32.-Las garantías que le solicita la institución financiera, las considera:	Muy factibles de otorgar	factibles de otorgar	Normales	Poco factibles de otorgar	Muy poco factibles de otorgar
33.- ¿Cuál es la frecuencia de los pagos a realizar?	Semanal	Mensual	Semestral	Anual	Otro
34.- ¿Los pagos a realizar se le hacen cómodos?	Si		No		
35 Si la respuesta es negativa ¿Cuál sería un plazo ideal para realizar los pagos?	Semanal	Mensual	Semestral	Anual	Otro
36.- ¿Qué tasa de interés está pagando?	%				
37.-Considera que la tasa de interés que le cobran es	Alta		Media		Baja
38.-En términos generales, ¿Cuál es la opinión que usted tiene sobre los servicios financieros en la región de Ojuelos de Jalisco?					



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA CHAPINGO

DIRECCION DE CENTROS REGIONALES UNIVERSITARIOS



2 Cuestionario a instituciones financieras

Este cuestionario tiene como objetivo determinar las principales medidas que toman en cuenta las entidades financieras para minimizar el riesgo de otorgar crédito a los productores agropecuarios de la región de Ojuelos de Jalisco. Los datos obtenidos sólo se utilizarán en forma agregada y no se publicarán datos personales de los facilitadores de información. Por lo tanto, la información proporcionada en este cuestionario será utilizada de forma confidencial y para fines estrictamente académicos.

I. Perfil de la Institución Financiera

Nombre de la Institución:	
Antigüedad en la zona:	
Zona o municipios que atiende:	
Principal tipo de financiamiento	
Es Institución pública o privada	
Número aproximado de clientes	

II. Tipo de financiamiento y segmentos atendidos

1.- ¿Qué tipo de créditos en general, ofrece la institución financiera?	Comercial	Consumo	Automotriz	Hipotecario	Otro
2. ¿Se otorgan créditos al sector agropecuario Si la respuesta es afirmativa pasar a la pregunta 5	Si		No		
3.- Si la respuesta es negativa ¿Cuál es la razón principal de no atender a ese sector?	Diversificación geográfica	Falta de garantías del solicitante	Cultura de No pago en la zona	Falta de seguros	Otro
4.- En términos generales, ¿Cuáles serían las estrategias que deberían de utilizar las instituciones financieras de la zona, para atender a los productores rurales que necesita servicios financieros?					

III. Condicionantes del crédito

5.- ¿Qué tipo de crédito agropecuario se otorga?	Avío	Refaccionario	Hipotecario	Prendario	Otro
6 ¿En qué proporción, se atiende a cada actividad agropecuaria?	Agrícola	Ganadera	Agroindustria	Silvicultura	Otro

7.- De la actividad agrícola, ¿Cuáles son los cultivos a los que se les puede otorgar un préstamo y en qué proporción?	Maíz	Frijol	Trigo	Cebada	Otro	
8.- ¿Existen algunos cultivos o actividades agrícolas a las que no se les pueda ofrecer algún tipo de crédito?	Mencionar					
9.- De la actividad pecuaria, ¿Cuáles son las especies animales a las que se les puede otorgar un préstamo y en qué proporción?	Bovino	Ovino	Caprino	Porcino	Aves	Otro
10.- ¿Existen algunas especies o actividades pecuarias a las que no se les pueda ofrecer algún tipo de crédito?	Mencionar					
11.- Aparte del sector agropecuario, ¿se ofrece algún tipo de financiamiento a otras actividades que se desarrollan en el medio rural?	Si			No		
12.- Si la respuesta es positiva ¿a cuáles actividades se les ofrece financiamiento?	Agroindustria de transformación	Artesanías	Turismo	Cacería	Otro	
13.- ¿Qué porcentaje de su cartera total, pertenece a financiamiento agropecuario?	Menos de 10%	10-30%	30-50%	50-70%	Más de 70%	

IV. Gestión de riesgos

14- A su consideración ¿Cuál sería el grado de exposición a riesgos naturales en la región?	Muy Alto	Alto	Medio	Bajo	Muy Bajo	
15- ¿Se contrata algún tipo de seguro agrícola al momento de obtener el crédito?	Si			No		
16.- ¿Si la respuesta fue positiva, ¿Cuáles son las condiciones para que se cuente con un seguro agrícola?	Especifique					
17.-Si la respuesta fue negativa ¿Cuál es la principal razón de no contar con un seguro agrícola	Costo del seguro	Tramites	No cuenta con ese servicio	Superficie asegurada	Otro	
18.- ¿La dispersión geográfica de los productores influye en el otorgamiento de un financiamiento?	Si			No		
19.- Si la respuesta es positiva, ¿Cuál es la razón principal?	Altos costos administrativos	Monto del préstamo	Poca demanda crediticia en la zona	Accesibilidad de la zona	Otro	
20.-En promedio, ¿cuantas solicitudes de crédito para el sector agropecuario recibe de forma mensual y en qué proporción?	Total de Solicitudes	Agrícola	Ganadera	Agroindustria	Silvicultura	Otra

21.-Del total de solicitudes recibidas, ¿Cuántas solicitudes son Rechazadas y en qué proporción?	Total de Solicitudes rechazadas	Agrícola	Ganadera	Agroindustria	Silvicultura	Otra
22.- ¿Cuál es el elemento que considera más importante para condicionar el monto de un crédito?	Fuente de Ingresos	Gastos	Deudas	Créditos con otras financieras	Otro	
23.- ¿De qué manera la institución financiera condiciona el otorgamiento de un crédito?	Reducción de monto	Controlar el plazo	Aumentar tasa de interés	Mayor monitoreo del crédito	Otro	
24.- ¿Cuáles son los tipos de garantías que se solicitan para conceder un crédito?	Liquida	Seguro	Avales	Pagares	Otro	
25.- ¿-La falta de garantías limita el otorgamiento de un financiamiento?	Si			No		

26.- ¿Quién es el encargado de evaluar las solicitudes de crédito?	Gerente de sucursal	Coordinador	Asesor/Oficial de crédito	Unidad especializada	Otro
27.- ¿Se les da algún tipo de capacitación a los productores sobre el crédito que desean obtener?	No se les capacita	Se capacita en la sucursal	Se capacita en su domicilio	Se da asesoría técnica	Otro
28.- ¿Se realizan visitas al domicilio del solicitante para verificar la veracidad de los datos?	Si			No	

29.- ¿Cuáles son las principales fuentes de información que se utilizan para evaluar un crédito?	Modelos de calificación crediticia	Investigación de campo	Antigüedad como cliente	Buró de crédito	Otro
30.- ¿Cuál es el componente que tiene mayor importancia al momento de evaluar una solicitud de crédito?	Fuente de Ingresos	Garantías	Estudio Socio-económico	Experiencia crediticia	Otro
31.- ¿Cómo se mide la capacidad de pago del productor?	Fuentes de Ingreso	Diversificación de actividades	Créditos con otras financieras	Ahorro	Otro
32.-En caso de sobreendeudamiento, ¿Cuál es la medida que se toma?	Rechazo de solicitud	Pedir avales solidarios	Bajar monto solicitado	Aumentar tasa de Interés	otro
33.- ¿Cuáles son las principales causas de rechazo de una solicitud de crédito?	Baja capacidad de pago	Falta de garantías solicitadas	Problemas con Buró de crédito	Sobre-endeudamiento	Otro
34.- La metodología empleada para el control de riesgo creditico, la considera:	Demasiado Rígida	Rígida	Normal	Flexible	Muy Flexible
35.- ¿Cuántas visitas se realizan en el domicilio del productor, para dar seguimiento al financiamiento?	1	2	3	4	Más de 4
36.- ¿Se le da algún tipo de seguimiento especial a los prestatarios que se atrasan en los pagos?	No se les da seguimiento	Se les visita más seguido	Se les pide otro tipo de garantías	Se da una reestructuración del crédito	Otro
37.- ¿Cuál es el porcentaje de cartera en atraso por financiamiento agropecuario?	Menos del 1%	1 al 3%	3-5%	5-10%	Más de 10%