

The image shows the front cover of a book. The cover has a dark, textured background with a repeating pattern of irregular, rounded shapes, possibly representing a woven fabric or a similar material. A white rectangular box is centered on the cover, containing the title and subtitle. The title is in a bold, sans-serif font, and the subtitle is in a smaller, regular sans-serif font. There are some small, light-colored marks or smudges on the cover, particularly near the top and bottom edges of the white box.

MICROFINANCIAMIENTO EN MÉXICO

Bibliografía anotada

MICROFINANCIAMIENTO EN MÉXICO

Bibliografía anotada

Carola Conde Bonfil

PANAL DE IDEAS

4

LA COLMENA MILENARIA

Red de organizaciones con ahorro y crédito alternativos

Río San Juan # 4, 76750 Tequisquiapan, Querétaro, México (52) 4 273 22 08

uesfuerzos@prodigy.net.mx

Unión de Esfuerzos para el Campo, A.C., Tequisquiapan, Querétaro

Frente Democrático Campesino, Chihuahua, Chihuahua

Sistema de Proyectos Organizados en Comunidad, S.C.L., Comalcalco, Tabasco

Desarrollo Sustentable para la Mujer y la Niñez, A.C., Comitán, Chiapas

Cobanaras Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social, Ciudad Obregón,
Sonora

Centro Regional de la Red Mujeres del Bajío, A.C., Celaya, Guanajuato

MICROFINANCIAMIENTO EN MÉXICO

Bibliografía anotada

Carola Conde Bonfil

© La Colmena Milenaria

© Carola Conde Bonfil

Derechos reservados conforme a la ley

PANAL DE IDEAS

Materiales de discusión 4

Marzo de 2000

Presentación

La escasa literatura en español en torno a la problemática del ahorro y crédito alternativos hace imperioso llenar ese vacío. Frente a una corriente que privilegia al microcrédito o, más recientemente, al microfinanciamiento, como la más adecuada respuesta para disminuir la pobreza, es importante rescatar los análisis serios y detallados sobre la viabilidad real de los procesos de microfinanciamiento y su relación con el combate a la pobreza.

La Colmena Milenaria, red de organizaciones con ahorro y crédito alternativos, continúa la publicación de su **Panal de Ideas**, que recoge documentos y estudios sobre el universo que representa esta nueva veta del desarrollo: análisis, evaluaciones, recuperación de experiencias, siempre con la mira puesta en valorar los alcances logrados al presente, pero al mismo tiempo preocupada por mostrar la complejidad y los retos que traen consigo las estrategias de ahorro y crédito alternativos.

La preocupación que anima a **La Colmena Milenaria** supera la intención de publicar textos en sí valiosos. Constatamos que entre las personas involucradas en estos procesos existe poca tradición de lectura, de análisis y de reflexión. Por este motivo, el interés del **Panal de Ideas** es que sean textos que se lean, se discutan, se confronten y animen a una práctica más profesional y comprometida con la población pobre.

Debido a la intención de que cada **Panal** sea leído y no sólo hojeado, hemos pedido a cada uno de los autores a que ofrezca a los lectores un conjunto de preguntas provocadoras que orienten, problematicen, levanten sospechas en torno a la temática que desarrollan en su **Panal de Ideas**. Estos materiales de discusión constituyen un espacio para encontrar diversas expresiones de la práctica del ahorro y crédito alternativos, así como de la reflexión y análisis que cada día se recogen de dicha práctica y la enriquecen.

LA COLMENA MILENARIA

**A Ernesto
y Dení**

Agradecimientos

Esta obra no hubiera sido posible sin el valioso apoyo de quienes me facilitaron el acceso a los documentos consultados y me proporcionaron referencias de otras fuentes de información. Por ello quiero agradecer muy especialmente a John Burstein (Foro de Desarrollo Sustentable, Chiapas), Pilar Campos (CIDAC), Alfonso Castillo Sánchez Mejorada (UDEC), Carlos Cortés (UAM-X), Isabel Cruz y Rosaura Monroy Silva (AMUCSS), Ingrid Faulhaber (Fundación Ford), Vicente Fenoll (FinComún), Enrique Girón Zenil (Centro de Estudios de la Microempresa, Universidad Iberoamericana), María O'Keefe (Prodesarrollo), Alejandra Orozco (Copider) y Emma Zapata y Selmira Flores Cruz (Colegio de Posgraduados de Chapingo).

El esfuerzo de elaboración de las fichas bibliográficas y la captura de la información básica sobre el contenido de los materiales se redujo considerablemente al apoyo invaluable que me proporcionaron mis amigos David Robles Rubio e Ildelfonso Barrera Peralta

Índice

Presentación.....	3
Introducción.....	9
Una mirada al estado actual del microfinanciamiento en México.....	11
Bibliografía.....	15
Tesis.....	31
Hemerografía.....	45
Documentos.....	59
Reseñas.....	79
Recursos electrónicos.....	81
Videograbaciones.....	85
Investigaciones en prensa.....	87
Investigaciones en proceso.....	88
Artículos periodísticos.....	89
Bibliografía complementaria sobre microfinanciamiento en México..	93
Otra bibliografía sobre microfinanciamiento publicada en México...	101
Bibliografía sobre temas afines.....	105
Índice onomástico.....	119
Siglas y abreviaturas.....	123

A pesar de los resultados positivos obtenidos por las organizaciones no gubernamentales y los proyectos microfinancieros en México, la documentación de estas experiencias es aún relativamente escasa y muchos de los materiales corresponden a documentos internos de las instituciones que los impulsan o de las académicas que han intentado dar seguimiento a estos procesos, por lo cual permanecen desconocidos para los interesados en el tema.

Adicionalmente, la dispersión de los materiales contribuye a la falsa (y, lamentablemente, generalizada) impresión de que no existen microfinanzas en México.

Por estas razones, la invitación de **La Colmena Milenaria** y de la **Unión de Esfuerzos para el Campo, AC** para realizar este documento fue una tentación de la cual no me pude sustraer hasta aceptar colaborar en el proyecto, pues significaba detectar, reunir y revisar el material disperso y, tal vez por primera vez, tener la posibilidad de sistematizarlo.

La cantidad de materiales encontrados rebasó ampliamente nuestra expectativa original y multiplicó el esfuerzo previsto en forma inicial pero, al mismo tiempo, ha permitido entregar un documento más útil y completo.

Para facilitar la localización y consulta, la clasificación de los materiales se realizó conforme al tipo de documento. La sección de **Bibliografía** contiene los libros y capítulos de libros así como las memorias de talleres y congresos (sólo si estas últimas fueron publicadas); para incluir las investigaciones realizadas para obtener grados académicos creamos una sección especial denominada **Tesis**; la sección de **Hemerografía incluye** los artículos publicados en revistas y los documentos de trabajo (*working papers*); la de **Documentos**, los programas institucionales, las memorias no publicadas y los materiales internos; la de **Reseñas**, como su nombre lo indica, los comentarios o síntesis de otros trabajos publicados (lo que puede resultar de suma utilidad cuando se trata de publicaciones extranjeras o documentos de difícil acceso); y la de **Recursos electrónicos**, las páginas institucionales en Internet y los documentos reproducidos en este medio.

Adicionalmente, se incluyen una sección de materiales aún inexistentes pero que no quisimos dejar fuera pues estarán disponibles en un período relativamente breve. **Investigaciones en prensa y en proceso** contiene los materiales terminados y aprobados que se encuentran en la fase de impresión, o que en la actualidad están siendo realizadas.

Finalmente, se presentan tres secciones con propósito informativo: **Artículos periodísticos** incluye los materiales publicados en la prensa mexicana, incluso los reproducidos en páginas electrónicas; **Bibliografía complementaria sobre**

microfinanciamiento en México reúne materiales del tema, pero que físicamente no estuvieron disponibles para su consulta y, por tanto, no pudimos elaborar el resumen de su contenido y no siempre contienen todos los datos necesarios en la ficha bibliográfica; **Otra bibliografía sobre microfinanciamiento** comprende los materiales traducidos y publicados en México, mientras que la **Bibliografía sobre temas afines** reúne material adicional complementario.

Aunque esta clasificación posee ventajas no resulta muy práctico cuando la búsqueda se efectúa por autor. Para vencer esta dificultad, al final se incluye un índice onomástico de las fichas pertenecientes a las secciones básicas; es decir, las que contienen un resumen de su contenido.

Sólo resta advertir al lector que todas las conclusiones y observaciones incluidas en cada ficha bibliográfica corresponden exclusivamente al (los) autor (es) correspondiente(s), pero se realizaron pequeñas modificaciones editoriales en algunos casos y, en consecuencia, no se presentan entrecomilladas.

Una mirada al estado actual del microfinanciamiento en México

Desde hace muchos años se impulsaron proyectos de crédito para pobres, principalmente en áreas rurales, que se caracterizaban -entre otras cosas- por funcionar con tasas subsidiadas, destinados a *fondo perdido*, con objetivos paternalistas y/o caritativos y una actitud despreciativa de la capacidad de ahorro y la cultura financiera de este sector.

Hace un cuarto de siglo, en Bangladesh, Mohammad Yunus inició una revolución de los sistemas financieros con una nueva concepción sobre los servicios financieros que requieren los pobres y la metodología para proporcionarlos. De entonces a la práctica actual de las microfinanzas existe un enorme avance. Hoy, las organizaciones microfinancieras se preocupan por generar una alternativa efectiva de combate a la pobreza con instituciones sólidas autosustentables financieramente y con diversificación de productos financieros acordes con las características peculiares de la población meta.

A punto de finalizar el milenio se reconocen cuatro componentes claves de las microfinanzas (ahorro, microcrédito, crédito para pequeñas empresas y para vivienda),¹ aunque aún existe un importante debate internacional sobre los servicios que se deben proporcionar, el momento en el que se incorporan y la importancia de cada uno de ellos. Otras actividades, como las relacionadas con seguros y remesas del exterior, son especialmente relevantes en países como el nuestro donde la mayoría de sus habitantes no es atendida por los prestadores de los primeros o forma parte de familias cuyos miembros migran temporal o definitivamente al extranjero.

Algunos autores consideran que deben reunirse ciertas condiciones para determinar *cuándo*² y *cómo*³ incluir el ahorro, mientras otros concluyen que las

¹ Tom Miller y Nancy Andrews, "Velcro Arms, Teflon Heart. Enhancing Livelihoods through Community Development Finance", The Ford Foundation, Affinity Group on Development Finance, s/l, diciembre de 1998, 22 pp.

² *i)* Un ambiente macroeconómico apropiado que significa un marco regulatorio y legal adecuados, un razonable nivel de estabilidad política y condiciones demográficas convenientes. *ii)* Voluntad gubernamental para modificar la supervisión bancaria a las características de las instituciones microfinancieras y *iii)* Que la institución sea razonablemente solvente con una alta tasa de recuperación de los préstamos otorgados. Véase Joyita Mukherjee, "Introducing Savings in Microcredit Institutions, When and How?", *CGAP Focus Notes*, núm. 8, abril de 1997, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/note8.htm>>, Actualización: 24 de abril de 1997, (Consulta: 9/03/1998).

³ *i)* Añadir ahorro voluntario cambia fundamentalmente el programa ya que no se trata de sólo otro producto sino en ocasiones del más importante. *ii)* El ahorro voluntario y el ahorro obligatorio son incompatibles. *iii)* Los productos deben diseñarse conjuntamente al igual que sus precios pues si existe ahorro individual deben existir préstamos individuales y los montos de éstos son mayores si existe aquél. *iv)* Los instrumentos de depósito deben ser apropiados a las características de la demanda local. *v)* La institución necesitará desarrollar nuevos recursos humanos y capacitar a los actuales. *vi)* Se deben desarrollar nuevas estrategias de comercialización (pues mientras en el caso del crédito la empresa debe confiar en el cliente, en el del ahorro es el cliente el que debe confiar en la empresa). *vii)* Debe prestarse cuidadosa atención a los pasos necesarios y su secuencia. *Loc. cit.*

organizaciones que proporcionan este servicio desde su inicio tienden a lograr mucho antes su viabilidad financiera y a crecer más rápido⁴ o bien, que el ahorro de sus clientes es componente indispensable para alcanzar el máximo nivel de autosuficiencia.⁵

Gadway y O'Donnell⁶ apoyan el punto de vista de que las instituciones microfinancieras (IMF) deben fondearse con la movilización del ahorro local mientras Schmidt y Zeitinger⁷ consideran la captación de ahorro como un servicio más a los clientes (pero que puede tener altos costos de movilización y dificultades adicionales) y Robinson⁸ considera que no existe una trayectoria evolutiva obligatoria de los programas de crédito a los de movilización de ahorro (y, por tanto, el ahorro no es un componente esencial en aquéllos).

En México la mayoría de la literatura existente se encuentra aún en la fase inicial de documentar las experiencias de las IMF y se ha avanzado poco en su reflexión y teorización; sin embargo, en forma implícita éstas participan del debate al incluir el ahorro en el diseño de sus proyectos (ADEM, Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato, AMUCSS, CAME, Construyamos, Finca, FinComún, FMDR, UCEPCO y URAC, entre otras) o limitarse al otorgamiento de créditos (por ejemplo, Admic, Compartamos, Copider, Fundación Dignidad y Fundación Los Emprendedores).⁹

El universo de las instituciones que realizan o promueven alguna actividad microfinanciera en México es muy amplio pues funcionan asociaciones civiles (AC), cajas populares, cajas solidarias, sociedades cooperativas de consumo de servicios de ahorro y préstamo, fondos de aseguramiento, fondos regionales, fundaciones, instituciones de asistencia privada (IAP), organizaciones auxiliares de crédito (OAC), organizaciones no gubernamentales (ONG), sociedades anónimas (SA), sociedades de ahorro y préstamo (SAP), sociedades civiles (SC), sociedades

⁴ Paul Mosley, "Financial Sustainability, Targeting the Poorest, and Income Impact, Are there Trade-offs for Micro-finance Institutions?", *CGAP Focus Notes*, núm. 5, diciembre de 1996, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/note5.htm>>, Actualización: 14 enero de 1997, (Consulta: 9/03/1998).

⁵ Elisabeth Rhyne y María Otero, "Servicios financieros para microempresas: Principios e instituciones" en María Otero y Elisabeth Rhyne (comps.), Sergio Martínez (coord. de la ed.), *El nuevo mundo de las finanzas microempresariales. Estructuración de instituciones financieras sanas para los pobres*, México, Saldebas, Plaza y Valdés, 1998, p. 43.

⁶ J. Gadway y M. G. O'Donnell, "Financing Micro-Enterprises and Rural Smallholders", Mimeo, 1996.

⁷ R. H. Schmidt y C. P. Zeitinger, "Prospects, Problems and Potential of Credit-Granting NGOs", *Journal of International Development*, vol. 8, núm. 2, 1996, pp. 241-258.

⁸ M. S. Robinson, "Savings Mobilization and Microenterprise Finance, The Indonesian Experience", en M. Otero and E. Rhyne, *The New World of Microenterprise Finance*, West Hartford, Kumarian Press, 1994, pp. 27-54

⁹ Conde Bonfil, Carola. "ONG y combate a la pobreza. Proyectos alternativos de ahorro y crédito para pobres", *El Colegio Mexiquense*, AC, La Colmena Milenaria (en prensa).

de producción rural (SPR)¹⁰, sociedades de responsabilidad limitada (SRL), sociedades de solidaridad social (SSS)¹¹, sociedades financieras de objeto limitado (Sofol), unidades agrícolas e industriales de la mujer (UAIM)¹² y uniones de crédito (UC), así como diversos programas gubernamentales.

De ellas podemos distinguir tres tipos de instituciones: *i) las semiformales y formales*,¹³ algunas de las cuales no son propiamente entidades financieras aunque sus actividades se centran en la intermediación financiera (captación de ahorro u otorgamiento de créditos), *ii) las organizaciones sociales*, que realizan o promueven actividades de intermediación financiera sólo como un medio, ya que su finalidad es mejorar el nivel de vida de sus "clientes" mediante proyectos de combate a la pobreza y desarrollo económico o, simplemente, con fines altruistas y *iii) las empresas sociales*, que son organizaciones comunitarias que promueven el ahorro entre sus socios para financiar sus proyectos productivos.

También existe una gran variedad en las formas operativas que constituyen: cajas de ahorro y préstamo (CAP), grupos generadores de ingreso (GGI), grupos de mujeres (GM), grupos solidarios (GS), núcleos solidarios (NS), organismos financieros comunitarios (OFC), órganos regionales (OR), pequeños grupos de ahorro (PGA) y unidades de producción y ahorro (UPA).

Las reformas que en materia jurídico fiscal se han hecho en los últimos años son muchas y afectan tanto a las empresas sociales como a las organizaciones que las promueven. Los marcos jurídicos actuales exigen a las primeras una fuerte inversión de tiempo, energía, conocimiento y dinero que no todas están dispuestas a realizar o no tienen las posibilidades para hacerlo.

Así, éstas pueden ser reguladas por la Ley Agraria (uniones ejidales, sociedades de producción rural, uniones de sociedades de producción rural y asociaciones rurales de interés colectivo), la Ley de Sociedades Mercantiles (anónimas, de responsabilidad limitada, en nombre colectivo, de comandita simple, en comandita por acciones y en participación), el Código Civil (asociaciones y sociedades), la Ley General de Sociedades Cooperativas (cooperativas de ahorro y préstamo, de

¹⁰ Era la figura tradicional de asociación de la pequeña propiedad en el campo antes de la nueva Ley Agraria y ahora permite que se constituya con cualquier productor rural, ya que no se hace distinción entre personas físicas y morales. Ana María Fernández G. Saravia, Guadalupe Martínez Uribe y Cristina Safa. *Mujeres empresarias. Educación y rentabilidad en la empresa social*, México, Grupo de Educación Popular con Mujeres, 1995, pp. 175-176.

¹¹ Son formas asociativas que funcionan fundamentalmente en el campo y cuya forma legal (en un gran número de casos) es la de empresas.

¹² Era la forma tradicional de la organización de la mujer en el campo que promovía la Secretaría de la Reforma Agraria. Con la nueva Ley Agraria perdió su ubicación aunque sigue siendo privilegiada por la misma Secretaría como requisito para recibir recursos. *Loc. cit.*

¹³ En septiembre de 1999, la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros regulaba 15 SAP, 31 SFOL (7 de las cuales son extranjeras) y 270 UC (186 de las cuales se encontraba en proceso de regularización). Por su parte, la AMSAP tenía detectadas 140 cajas de ahorro.

consumo y de producción), la Ley General de Sociedades de Solidaridad Social y la Ley General para el Fomento de la Micro Industria (microempresas).

Por lo tanto, dependiendo de su marco jurídico, cada figura asociativa determina el número de socios y sus características¹⁴, objeto social¹⁵, proceso de constitución¹⁶, estructura¹⁷, libros¹⁸, capital¹⁹, obligaciones fiscales²⁰ y procedimiento para la disolución, fusión o escisión²¹.

Esto resulta tan complicado que, por ejemplo, casi 50% de las empresas sociales de mujeres no está constituido legalmente o bien, Se dan muchos casos en los que al constituirse legalmente las empresas analizan poco las implicaciones del marco jurídico de la figura asociativa en las actividades que realizan, dando lugar a que la figura escogida no corresponda con los objetivos o al objeto social de la empresa.²²

Anteriormente, la organización social que impulsaba la formación de la empresa servía como aval para recibir los recursos que solicitaban. La política fiscal actual exige que cada entidad productiva esté debidamente constituida, independientemente de la organización que la promueva. No hacerlo, además, la limita en la posibilidad de ser sujeto de crédito.

Además, la Miscelánea Fiscal de 1989 afectó seriamente a las sociedades civiles, las cooperativas de producción y las asociaciones civiles ya que las considera lucrativas y, por tanto, están sujetas al pago de contribuciones, impuestos (sobre la renta [ISR], al activo de las empresas, sobre la adquisición de inmueble y al valor agregado) y derechos federales y locales. Las cooperativas de consumo y las sociedades de solidaridad social están exentas del pago del ISR.

Ante la incertidumbre que presentan estas figuras algunas empresas sociales han optado por constituir sociedades de responsabilidad limitada aunque se exige un número mínimo de socias. Entre sus ventajas destacan que:

¹⁴ Derechos y obligaciones en aportaciones, tipo de voto y causales para la pérdida de sus derechos.

¹⁵ Actividad específica a la que se va a dedicar.

¹⁶ Trámites y permisos que deben realizarse y ante qué autoridades,

¹⁷ Cómo se constituye el órgano supremo de dirección y otros órganos existentes.

¹⁸ Libros contables y para registro de sus asambleas.

¹⁹ Cómo se constituye, con cuánto participa cada socio y el mínimo que se requiere para constituir la asociación.

²⁰ Qué tipo de impuestos están obligadas a pagar y las posibles exenciones.

²¹ Tiempo que dura la asociación, causas que ameritan que la asociación quede disuelta y dónde se inscribe dicha disolución. Trámites para formar otra nueva o fusionarse con una existente.

²² *Ibid.*, p. 58.

- a) La participación en la empresa se da de manera diferenciada dependiendo del interés y riesgo que cada una quiera o pueda asumir;
- b) Existe mayor claridad en la aportación, por lo que se va dejando de lado la costumbre de las organizaciones sociales de tratar a todos igual;
- c) Adquieren mayor autonomía respecto al gobierno y las autoridades locales; *iv*) pueden contar con una mayor agilidad y ahorro de tiempo en los trámites para su constitución ya que no existe distinción de nacionalidad, sexo y límite en el número de sus socios y existe la posibilidad de ser accionistas de la empresa, que da mayor claridad a las socias.

Además de la normatividad que les corresponde según la figura legal que adoptan, las empresas sociales deben cumplir con la de las instituciones gubernamentales y programas específicos a los que recurren para obtener sus créditos (que cuenten con asesoría técnica, que sean viables, con materia prima asegurada y que sean respaldadas por una organización constituida legalmente, mínima infraestructura y que el proyecto sea validado por personas de la comunidad).

Gracias al microfinanciamiento se han constituido múltiples empresas sociales y micronegocios que generan empleo e ingresos para sus miembros. Los promovidos por ONG microfinancieras logran un impacto más duradero en la comunidad, pero éstas aún son pocas y no se encuentran accesibles a toda la población por limitaciones geográficas y de capacidad de cobertura.

Los recursos de proyectos gubernamentales tienen muchos problemas pues, por mencionar sólo algunos de los que se han detectado, no fortalecen la permanencia de los trabajadores, sus líneas de crédito están definidas con mucha rigidez, no existe una buena coordinación interinstitucional, hay poca experiencia por parte de los grupos de mujeres o comunitarios en cuanto a la elaboración de proyectos y no siempre reciben apoyo técnico para elaborar los proyectos de factibilidad. Además, estos proyectos suelen tener poca continuidad y permanencia pues están sujetos a las "modas" sexenales.

Sin embargo, aún existe mucho por investigar en este campo. El nivel institucional ha logrado un avance relativamente mayor pero las conclusiones no son generalizables en forma directa debido a las características particulares de la población meta en cada región; la demanda específica de ésta desde el punto de vista de la seguridad, liquidez, rendimiento y conveniencia; el marco jurídico del sistema financiero en el país; el origen institucional e internacional de los fondos con los que inicialmente opera la IMF; el diseño organizacional y de productos ofrecidos en su creación; entre otras.

La agenda de la discusión tiene como aspectos clave las peculiaridades de: los tipos institucionales y estructuras organizacionales de las IMF que han movilizad exitosamente el ahorro, los productos orientados a la demanda; la capacidad de administración especialmente relacionada con riesgo y liquidez; la regulación interna y externa así como la contabilidad de los costos del ahorro voluntario y

forzoso; el desarrollo de técnicas innovadoras que reduzcan costos; la externalización de costos de transacción y las sinergias entre las operaciones de crédito y ahorro.

La investigación futura debe enfocarse a los motivos del ahorro y a la elasticidad de la demanda para diversos servicios de depósito con distintas mezclas de rendimiento, liquidez y seguridad, para comprender la demanda local y diseñar productos de ahorro exitosos. En relación con los aspectos macroeconómicos es importante determinar la influencia de las condiciones de la economía nacional en la viabilidad de los programas y organizaciones microfinancieras, así como de las estrategias de movilización local, regional y nacional del ahorro captado por éstas.

Además de considerarse en la agenda de la investigación académica, las instituciones del sistema financiero mexicano deberían estudiar aspectos a un nivel más particular para conocer las particularidades de la demanda de productos y servicios financieros por parte de este sector de la población en general (y, en particular, de acuerdo con su género); los motivos por los cuales ahorra; la estacionalidad o periodicidad de sus ingresos; los factores culturales, ambientales, económicos, demográficos, etc. que inciden en sus decisiones; la mezcla adecuada de flexibilidad, liquidez, seguridad y rendimiento en la creación de portafolios; el diseño organizacional y de prácticas institucionales apropiados según cada región; la viabilidad de 'reproducir' programas exitosos de captación de ese ahorro adaptándolos a las características locales; las estrategias de movilización local, regional y nacional del ahorro captado; entre otros.

Bibliografía

Bárcena Corona, Ik. *Cajas populares hacia su auténtico horizonte. La cooperativa. Ley comentada para cajas populares y sociedades de ahorro y préstamo*, prol. Luis Ugalde Monroy, México, Consejo Nacional de Sociedades Cooperativas y Cajas Populares de la República Mexicana, s/f, 105 pp.

El autor comenta las principales características de las cajas populares y las diferencias existentes con otras instituciones de captación del ahorro en México como los bancos, las sociedades de ahorro y préstamo, las cooperativas de consumo de servicios de ahorro y préstamo y los bancos de fomento cooperativo. Explica la legislación que le corresponde a cada figura, la instancia que la vigila, cómo se pueden agrupar, las ventajas y los riesgos de cada una de ellas y formula algunas recomendaciones acerca de su constitución o registro. Incluye el texto de la Ley General de Sociedades Cooperativas publicada en el Diario Oficial de la Federación el 3 de agosto de 1994.

Caja Popular Florencio Rosas, S. de SE. *XXXII Asamblea Ordinaria 1961-1992*, Querétaro, Qro., 1992, 44 pp.

Incluye diversos reglamentos e informes: Reglamento de asambleas seccionales y/o de representantes; Informe del consejo de administración; Informe de ejecución; Informe del comité de crédito; Plan de trabajo; Reglamento interno; Reglamento de protección al ahorro y préstamo; y Reglamento de previsión social.

Campos Vargas, Emma R. "Crédito para campesinos pobres: Análisis institucional del Banrural y el Pronasol", en Gabriel Martínez, (comp.), *Pobreza y política social en México*, México, ITAM, FCE, Lecturas del Trimestre Económico, núm. 85, 1997, pp. 195-224.

El objetivo del estudio es analizar el funcionamiento y resultados de dos mecanismos de crédito para campesinos pobres, poco productivos y sumamente adversos al riesgo, según la opinión de la autora. Considera que ambos son socialmente rentables: el Banrural porque el beneficio del fomento agropecuario compensa por mucho lo que pueda perder por atender los productores de bajos ingresos y manejar tasas menores de intereses y el Pronasol debido a las externalidades positivas que genera -como el desarrollo de una cultura pagadera, lo que compensa por mucho las pérdidas financieras del programa. Concluye que existen dos puntos fundamentales para mejorar dichas instituciones o para crear nuevas políticas: *i)* que los recursos lleguen efectivamente a quienes los requieren y *ii)* que la institución o el programa sea rentable (que se complementen la rentabilidad privada y la rentabilidad social). Sin embargo, a pesar de sus bondades, estas instituciones son insuficientes ya que la experiencia de numerosos países demuestra que las cooperativas y las uniones de crédito pueden constituir una opción más efectiva y rentable para otorgar crédito accesible

a los campesinos pobres. En ese sentido, enseñarles a los campesinos a manejar sus propios recursos para maximizar su acceso al crédito puede ser mucho más importante que capacitarlos para introducir fertilizantes a sus cultivos o manejar un tractor.

Cardero, María Elena. *Instituciones de microfinanciamiento para las mujeres pobres en México. Tres estudios de caso*, México, Consejo Nacional de Población, Progresá, Programa Nacional de la Mujer, 1998, 231 pp.

La primera parte analiza los sistemas de crédito alternativos como instrumentos de creación de empleo y combate a la pobreza y su entorno legal en México. La segunda parte presenta los antecedentes; metas y metodología; objetivos; ubicación regional; población atendida y penetración del programa; fortalezas y debilidades; viabilidad financiera y eficiencia operativa; fuentes y usos de los recursos; rentabilidad y análisis de la eficiencia operativa de los tres estudios de caso (el Programa del CAME en el valle de Chalco, la Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social "Cobanaras" [FESSSC] y la Asociación Programa "Compartamos". En la tercera parte se discute el impacto de los proyectos generadores de ingreso en el desarrollo de potencialidades en las mujeres participantes (participación en el proyecto generador de ingresos, ingresos económicos de las mujeres, incidencia sobre la dinámica del hogar; autoestima de las mujeres y participación en los proyectos).

Carvajal, Manuel J, Anne M. Fiedler y Florencio González N. *La microempresa en México: Problemas, necesidades y perspectivas*, México, Instituto de Propositiones Estratégicas, AC, 1990, 240 pp.

Consta de cuatro partes: perfil de la microempresa y del microempresario; el funcionamiento de la microempresa; percepciones y preferencias de los microempresarios y perspectiva general de la microempresa en México. Con base en una encuesta a microempresarios en la industria de transformación, el capítulo sobre financiamiento presenta los resultados sobre obtención de crédito; monto, propósito, plazo y procedencia del préstamo; tasas de interés; garantías ofrecidas al prestamista y problemas percibidos por los microempresarios. Se incluye como anexo la Ley federal para el fomento de la microindustria.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. *Acompañar el desarrollo local. Manual para el trabajo social en zonas urbanas y rurales*, Cemefi, Faprode, Fundación Juan Diego, UDEC, marzo de 1998, 76 pp.

El documento es una guía para preparar un proyecto de desarrollo local a partir del conocimiento lo que hacen los demás, el nivel micro y el macro del contexto, los condicionamientos externos y el ciclo de vida de un proyecto. Teniendo como eje la pregunta ¿qué conviene conocer para impulsar un proyecto de microfinanciamiento para la población pobre?, el apéndice constituye una guía de investigación para un proyecto de desarrollo local. Así, es necesario planear el proceso, conocer la cultura preexistente de ahorro y crédito (instancias, sujetos,

destino, tasas de interés, volumen y frecuencia del ahorro, plazos y mecanismos de recuperación del crédito, etc.), la capacidad de ahorro y de endeudamiento así como los elementos para decidir iniciar un proyecto de microfinanciamiento para la población pobre, (las opciones existentes, las alternativas viables y la decisión última). Destacan dos conclusiones del autor: *i)* a situaciones diferentes, respuestas diferentes (necesidad de la investigación propuesta) y *ii)* el microfinanciamiento es sólo un instrumento para la realización de los objetivos del desarrollo: disminución de la pobreza, recuperación de la dignidad del hombre y la mujer, generación de una nueva cultura de la legalidad, corresponsabilidad y solidaridad, anticipación de un mundo con esperanza y justicia.

Cruz Hernández, Isabel. "Las mujeres rurales y los sistemas de crédito; hacia un enfoque de género en los servicios de ahorro y crédito", Asociación de Egresados de Chapingo, AC, septiembre de 1997, pp 1-11.

Analiza los temas de las mujeres y la seguridad alimentaria; porqué las mujeres tienen poco acceso al crédito; algunas propuestas preliminares sobre la situación del crédito para mujeres en México; hacer visibles a las mujeres e impulsar el crédito rural, no el agrícola. Propone establecer programas experimentales de crédito para mujeres rurales y que se realice una mayor investigación sobre el papel de la mujer en la economía rural. "La adaptación de servicios financieros de ahorro y crédito no pueden masificarse, de una región a otra varía el papel de la mujer en la economía rural y en las unidades de producción familiares en particular. Un análisis de la lógica funcional de las unidades de producción familiar, de los requerimientos de liquidez, de las formas de ahorro campesino y los momentos de mayor necesidad de crédito, podría favorecer la generación y adaptación de formas de crédito y de ahorro que respondan a las necesidades de las mujeres rurales". Este tipo de investigación puede generarse desde los centros de enseñanza superior, siempre y cuando esté vinculada a organizaciones concretas de financiamiento pues, por su orientación básica, se trata de 'investigación aplicada'. De especial utilidad pueden ser estudios antropológicos y económicos acerca del papel de la mujer en las comunidades, en las familias rurales y en las unidades de producción.

Cuesta Sanz, Matilde et al. *Empleo, desarrollo y equidad: experiencias de mujeres en microfinanzas*, México, GEM, LA COLMENA MILENARIA, CEREMUBA, GIAADEC 2000, 207 pp.

Recuperación de dos experiencias significativas de grupos de mujeres involucradas en actividades de microfinanciamiento. Para esta recuperación, la autora contó con la colaboración de las responsables directas de las instituciones que han venido acompañando a los grupos de mujeres. En Celaya, Gto., el Centro Regional de Mujeres del Bajío (Ceremuba) y en San Cristóbal de las Casas, Chis., el Grupo de Investigación, Asesoría y Acción para el Desarrollo Comunitario (GIAADEC). Los dos primeros capítulos ubican la opción de GEM por abrir brechas en el campo de las microfinanzas, así como la actual discusión sobre microfinanciamiento, combate a la pobreza y sustentabilidad. Los capítulos tercero

y cuarto analizan las experiencia de Celaya y San Cristóbal de las Casas. A partir de este análisis se destacan los factores de éxito y las conclusiones enfatizan la relevancia que tienen estos grupos de mujeres, en cuanto incrementan su seguridad económica, la protección del ingreso y la accesibilidad.

Del Val Blanco, Enrique. "Estrategias para la consolidación de las uniones de crédito: elementos orientadores de las políticas institucionales de capacitación y apoyo", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA RURAL, SARH, FONAES, BANRURAL, NAFIN, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 357-362.

Afirma que las uniones de crédito (UC) pueden y deben ser una palanca del desarrollo rural, como fuentes de financiamiento crediticio, al pertenecer a los propios productores y estar en condiciones de correr el riesgo de la actividad agropecuaria, cuidando que la garantía principal de la recuperación de la inversión sea la viabilidad misma de la inversión. Destaca algunos aspectos para la consolidación de las UC agropecuarias: *i)* deben adecuar sus políticas a las condiciones del mercado de competencia en las que se efectúa hoy la producción rural, poniendo especial énfasis en que la inversión que se va apoyar con el crédito sea viable y rentable, independientemente de las garantías reales que respalden el crédito; *ii)* no limitar o concentrar el crédito en las actividades primarias agrícola y pecuaria, considerando la baja rentabilidad que en general tienen; resulta necesario que los productores socios acreditados de las uniones avancen en la transformación de sus productos y en su comercialización más directa; *iii)* su capitalización con recursos de los socios significa participar más en los intereses del crédito para los gastos de operación de la unión y que los socios acreditados corran el riesgo con sus propios recursos depositados en la UC; *iv)* que las inversiones no sean predominantemente de corto plazo; y *v)* es necesaria la capacitación de los productores como socios de la unión y como unidades económicas por sí mismos, que deben actuar con eficiencia económica.

Eguía Villaseñor, Florencio. "El ahorro social de las cajas populares", en *México: perspectivas de una economía abierta*, Colegio Nacional de Economistas, 1993, pp. 337-343.

Menciona los fundamentos del cooperativismo, los estatutos especiales para apoyar el funcionamiento, la organización interna y las características del ahorro. Presenta datos estadísticos de las Federaciones que integraban la Confederación Mexicana de Cajas Populares en 1992 y muestra que México ocupaba el primer lugar en préstamos; el segundo en ahorros y en activos; el tercero en socios y el quinto en cooperativas y en reservas, entre los países de América Latina..

Enríquez Rubio, Ernesto. "Potencial y limitaciones de las uniones de crédito en la modernización económica del campo", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA RURAL, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 25-42.

Divide su exposición en tres partes: ¿Qué papel juegan las uniones de crédito dentro del proceso de modernización del campo en México? ¿Cuáles son sus oportunidades? y ¿Cuáles son las limitantes que enfrentan para poderse incorporar plenamente a la modernización del campo mexicano? Comenta que el seminario debe concluir acerca de: ¿Cómo pueden las instituciones gubernamentales coadyuvar a la capacitación de los administradores asumiendo parte del costo? ¿Cómo hacer que Banrural pueda convertirse en banco de redescuento de las uniones de crédito y que éstas actúen como instituciones auxiliares de crédito? ¿Cómo hacer para que las uniones de crédito tengan acceso más fácil a los fondos de reembolso y garantías para la difusión de tecnología? y ¿Cómo lograr canalizar los apoyos de Aserca para que la comercialización se haga a través, o preferentemente, de uniones de crédito y sus afiliadas o sucursales?

Espinosa, Rosa A. y Magdalena Villarreal. "Las mujeres, las malas rachas y el endeudamiento", en Verónica Vázquez (coord.), *Género, sustentabilidad y cambio social en el México rural*, México, Colegio de Posgraduados, 1999, pp. 235-251.

Comentan que existen múltiples formas de deuda en las comunidades rurales: los resabios de crédito bancario, cajas populares, agiotistas, sistemas de abono en tiendas locales o grandes cadenas que utilizan vendedores ambulantes, comerciantes locales que traen ropa, zapatos, juguetes y colchas a vender a plazos, contratas (como se conocen localmente a las tandas, cundinas o rifas) y préstamos de amigos, familiares o patrones, que se cubren en muchas ocasiones a cambio de trabajo o favores. Las deudas se valoran desde el punto de vista de las necesidades que se solventan frente a los riesgos sociales además de económicos. El mayor porcentaje de los préstamos se hace "por la vía materna": es la mujer quien aborda a su madre, su hermana, su padrino o su compadre; es frecuente que sea ella quien acuda a solicitar el préstamo, aunque los fondos se requieran para las labores agrícolas. También es ella quien se presenta a cubrir los pagos o a solicitar una extensión del crédito. En situaciones de emergencia las esposas o madres también se presentan a los patrones de sus maridos o hijos a solicitar un préstamo a nombre de éstos.

Espinosa Villarreal, Óscar. *El impulso a la micro, pequeña y mediana empresa, Una visión de la modernización de México*, México, FCE, 1993, 152 pp.

Descripción de los fondos, programas, mecanismos, esquemas e instituciones de servicios y apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa y el análisis de la

reforma del Estado; importancia de la micro, pequeña y mediana empresa en México; algunas experiencias en otros países (Italia, Japón, Estados Unidos); el papel de Nacional Financiera como la nueva banca de desarrollo empresarial y en el impulso a la micro, pequeña y mediana empresa así como los retos de esta institución a futuro.

Espinosa Villarreal, Óscar. "La unión de crédito como empresa integradora de actividades productivas y de servicios. La función del ahorro en las uniones de crédito", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 95-110.

Opina que las uniones de crédito constituyen un instrumento estratégico para la inserción de nuestro país en la economía global y "que estamos en el mejor momento para dar forma en el campo a estas figuras asociativas y con ello lograr muchos de los propósitos que van a ir precisamente a contrarrestar los problemas que tiene y que presenta en forma natural la actividad del sector agropecuario". Menciona que en el asociacionismo se trata de lograr economías de escala suficientes, sin perder la individualidad de las empresas: cada cual sigue siendo dueño de lo suyo, cada cual es dueño de su propia entidad, unidad productiva, pero la asocia a otras como ella para poder lograr así una escala suficiente, competir, tener más rentabilidad y tener más oportunidades de negocio. Se trata pues de hacer muchas cosas en común: comprar, vender, darse crédito, otorgarse garantías, diseñar, tener marcas comunes y lograr, de esta forma, compactar y alcanzar las escalas que las unidades productivas en lo particular no pueden tener.

Fernández G. Saravia, Ana María, Ma. Guadalupe Martínez Uribe, Ma. Cristina Safa Barraza; Marcador no definido.. *Las políticas públicas y las empresas sociales de mujeres*, México, GEM, 1995, 88 pp.

Presenta el documento base y los resultados del Primer Foro-Taller de Políticas Públicas para las Empresas Sociales de Mujeres, efectuado en la Ciudad de México en septiembre de 1994. Recupera los aciertos y obstáculos más recurrentes en la empresa social con relación a: marcos jurídicos y fiscales, el mercado, la capacitación, créditos y financiamientos y condiciones laborales. Explica qué son las políticas públicas; para qué sirven y cómo se construyen (desde su gestión hasta su implantación y evaluación). En la última parte se señalan las conclusiones del Foro en torno a tres aspectos; flexibilización de las políticas de crédito, fiscales y legales; la importancia de la capacitación; y la necesidad de encontrar mecanismos de comunicación y vinculación entre las distintas empresas sociales de mujeres en el ámbito nacional. (Incluye los acuerdos del Foro).

Fernández G. Saravia, Ana María, Ma. Guadalupe Martínez Uribe y Ma. Cristina Safa Barraza. *Mujeres empresarias. Educación y rentabilidad en la empresa social*, México, GEM, 1995, 204 pp.

El libro tiene dos propósitos fundamentales: uno, es dar a conocer las formas organizativas que las mujeres se han dado para generar ingresos económicos y, en este contexto, analizar qué significa para ellas la rentabilidad de sus empresas y qué elementos han contribuido a ella. El otro propósito es recuperar la experiencia educativa, en el sentido de poder mirarla y nutrirla con nuevos elementos y permitir una mayor profesionalización del trabajo educativo. En este sentido, intenta contribuir a la reflexión de lo que significa para las mujeres este tipo de trabajo y proponer recomendaciones que contribuyan al fortalecimiento de sus empresas, su crecimiento y transformación de las condiciones de subordinación de las mujeres. Consideran que los financiamientos y créditos son el motivo fundamental que lleva a las mujeres a constituirse legalmente, pero las políticas de crédito se aplican mal debido a que, en muchas ocasiones, se otorgan créditos que sólo pueden ser usados para infraestructura y no para la maquinaria (o a la inversa); están condicionados a que se desarrolle un determinado proyecto sin que la institución les asegure el mercado y se otorgan créditos por una sola vez.

Fondo Nacional de Empresas en Solidaridad, Sedesol. *Cajas solidarias*, México, Redacta, 1997, 104 pp.

Describe los antecedentes de las cajas solidarias; su función (instrumento de financiamiento al agro); cobertura y alcances (los primeros resultados y la evolución financiera de 1993 a 1996) y retos para el futuro. Incluye una sección de estadísticas y finanzas, y la localización geográfica de las cajas solidarias.

Foro Interamericano de la Microempresa, *Antología*, México, 1998, 141 pp.

Contiene una selección de las ponencias presentadas en la reunión que con ese nombre se efectuó en la ciudad de México en marzo de 1998 en las cuales se analizan los aspectos más relevantes de diversas experiencias microfinancieras en América incluida una mexicana (Ramón Imperial Zúñiga, "Consolidación y transformación de la Caja Popular Mexicana).

García González, Narciso. "Caja solidaria Jerécuaro, sc, Jerécuaro, Guanajuato", en Raúl Olmedo (coord.), *Experiencias municipales repetibles*, México, Instituto de Administración Municipal, AC, 1999, pp. 431-449.

Explica los antecedentes, administración, operación y beneficio social de la caja solidaria establecida en Jerécuaro. Concluye que en el municipio de Jerécuaro la caja ha demostrado ser un eficaz mecanismo financiero que facilita créditos baratos a las actividades campesinas, en donde los beneficios y las utilidades han sido para la propia comunidad. Estos créditos han impulsado y consolidado la

agricultura campesina en la localidad, lo que ha fortalecido los sistemas productivos.

Grupo de Educación Popular con Mujeres. *Construyendo un nuevo poder. Centros Regionales de Capacitación de la Mujer, México, GEM, 1999, 374 pp.*

Sistematización de la experiencia acerca del fortalecimiento y/o creación de cinco centros regionales de capacitación a mujeres y el proceso realizado por el Programa de Formación de Empresas Sociales de Mujeres de GEM (Ceremuba en Guanajuato, el Cadem en Puebla, el Cecamo en Oaxaca, el Procades en Coahuila y el CAMT en Chihuahua). Resaltan los aspectos de créditos y financiamientos, las cajas de ahorro, la importancia de una red de empresas sociales de mujeres y los problemas más sentidos por las mujeres (el control de los hombres, la falta de confianza por parte de sus familiares, la envidia, los problemas organizativos, los chismes, el abuso de poder, las dobles o triples jornadas de trabajo, la migración, las presiones de la familia, la competencia). El programa considera a las empresas sociales de mujeres como un medio para generar empleos para ellas y mejorar así sus condiciones laborales, económicas y sociales. Concluyen que mediante "el proceso de fortalecimiento institucional, los grupos asumen el compromiso de constituirse como centro, clarificar la identidad, mejorar las relaciones personales, democratizar la toma de decisiones y ampliar las fuentes donde conseguir los recursos para apoyar el trabajo".

Hidalgo Celarié, Nidia. "Mujer campesina y estrategias de sobrevivencia: los secretos del control del dinero en la pareja", en Arturo León *et al.*, *Cultura e identidad en el campo latinoamericano*, Asociación Latinoamericana de Sociedad Rural, vol. 1, 1999, pp. 211-225.

Expone cómo el dinero en la pareja tiene que ver con lo económico, simbólico, psicológico y social, y es dónde se expresan las relaciones de poder que se dan entre hombres y mujeres. Ambos desarrollan estrategias para tener acceso al control de este recurso para mantener cierto grado de autonomía, o para limitar la del otro compañero o compañera. De esta manera se evidencia la construcción social y cultural de las relaciones de pareja, la cual está estrechamente relacionada con las construcciones de género. Comenta que, entre las estrategias de sobrevivencia de la mujer campesina, se encuentran el sistema de fiado en las tiendas, la participación en cajas de ahorro o tandas exclusivas para mujeres, el pago de salario en especie, las cosechas secretas, la mentira piadosa sobre los precios, el huerto a escondidas y la alteración de la lista de compras. Concluye que es necesario construir y deconstruir aspectos de la masculinidad y feminidad, así como los estereotipos de la pareja, que obligan a establecer mecanismos de control y poder, que se agudizan frente a la crisis económica.

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, STPS. *Encuesta nacional de micronegocios 1992, Aguascalientes, 1994, 271 pp.*

Contiene 86 cuadros sobre las características de los micronegocios; su equipamiento; resultados de operación; problemas y expectativas; y características de la población que ocupan; así como los antecedentes laborales y migratorios de los dueños de los negocios.

Jacobs Álvarez, Gerardo y María O'Keefe Wenigj. (comps.). *Primer Foro Interamericano de la Microempresa, Memorias, México, 1998, 308 pp.*

Contiene la transcripción de las 40 ponencias presentadas en la reunión que con ese nombre se efectuó en la ciudad de México en marzo de 1998 en las cuales se analizan los aspectos más relevantes de diversas experiencias microfinancieras en América incluidas siete mexicanas: Visión actual del entorno sociopolítico y retos de América Latina (Federico Reyes Heróles); Apoyando a las dos bancas, Citibank de macro a micro (Jorge Tejeda); Estudio de caso: Alternativas, organización no gubernamental (Raúl Hernández Garcíadiego); Los retos de los actores de la microempresa (María O'Keefe Wenigj); Retos de la regulación de las microfinanzas; Desafíos para la extensión de servicios de banca para la micro (Rubén Aguilar Monteverde), Por qué aplicar estructuras y métodos institucionales con fines de lucro para alcanzar objetivos sociales (Mary Houghton) y Consolidación y transformación de la Caja Popular Mexicana (Ramón Imperial Zúñiga). Incluye las intervenciones en las ceremonias inaugural y de clausura.

Johnson, Susan y Ben Rogaly, *Microfinanciamiento y reducción de la pobreza. Alternativas de ahorro y crédito para los sectores populares, Tequisquiapan, Qro. México, UDEC, ACTIONAID, OXFAM, AMSAP, FAM, 1997, 136 pp.*

Presentan el debate actual sobre microfinanciamiento para los pobres; los servicios financieros informales; el diseño de programas de crédito y ahorro para los pobres; el desempeño financiero y sustentabilidad; la evaluación del impacto y cinco estudios de caso: la Unión Regional de Apoyo Campesino (México), Sungi Development Foundation (Pakistán), Ladywood Credit Union (Reino Unido), Actionaid en Gambia y la Casa Campesina Cayambe (Ecuador). Concluyen que "para las ONG es un reto desarrollar estrategias microfinancieras que satisfagan estas demandas y que sean capaces de atender las distintas necesidades de las personas dentro de una misma localidad y al mismo tiempo. Este reto implica comprender lo que ya existe, decidir el papel adecuado para la organización, realizar el diseño en relación con las circunstancias locales, poner énfasis en la sustentabilidad y estar dispuesto a aprender de la experiencia. Responder a este reto abre la perspectiva para que las estrategias microfinancieras desempeñen un papel importante en la reducción de la pobreza".

López, Cecilia y Alfonso Castillo Sánchez Mejorada, "El crédito: una estrategia más de las familias campesinas ante la crisis económica", en *Familia y crisis económica, Resultados de investigaciones, 1993, Fundación Mac Arthur, Asociación Mexicana de Población, s/l, 1994, pp. 14-27.*

Este estudio se elaboró en respuesta a la convocatoria hecha por la Asociación Mexicana de Población, AC para estudiar las estrategias de sobrevivencia y la relación que éstas tienen con el crecimiento de la Unión Regional de Apoyo Campesino. Los autores concluyen que la creciente demanda de crédito revela las dificultades constantes que tiene la familia para enfrentar sus gastos y mejorar sus condiciones de vida y que la URAC será para ellas un recurso más que aprovecharán en la medida en que les permita enfrentar las crecientes dificultades para sobrevivir y mejorar así sus condiciones de vida. Además, otros efectos que trae consigo la participación de las familias campesinas en esta organización son la disciplina de ahorro, el aprendizaje a través de la acción, mecanismos de participación y solidaridad, intercomunicación e intercambio, etc., características que no poseen las demás instancias formales e informales de financiamiento.

López Díaz Barreiro, Guillermo "El pequeño mundo solidario. Mérida, Yucatán", en Raúl Olmedo (coord.), *Experiencias municipales repetibles, México, Instituto de Administración Municipal, AC, 1999, pp. 409-429.*

El *pequeño mundo solidario* está formado por grupos de campesinos de las comunidades rurales del norte y sur del municipio de Mérida, Yucatán, que operan y administran un sistema de ahorro y compras en común de productos de consumo básico, y son dirigidos y asesorados por el gobierno local, quien acude periódicamente a las comunidades rurales a promocionar la filosofía y beneficios económicos y sociales del proyecto. El autor concluye que, por sus características en beneficio individual y comunitario, como valores esenciales para establecer actitudes y acciones que tienden a la solución de problemas comunes, se constituye en una posibilidad para enfrentar la pobreza mediante tres grandes líneas de acción, que son: formación solidaria, coordinación de esfuerzos y capitalización financiera.

Mansell Carstens, Catherine. *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado, México, CEMLA, Editorial Milenio, ITAM, 1995, 306 pp.*

Analiza los temas de servicios financieros, desarrollo económico y la reforma financiera en México; los sistemas financieros formal e informal; las finanzas populares en México (crédito; servicios de ahorro; mecanismos de ahorro y crédito; servicios de pagos); el Banco Grameen; Ademi; medidas prácticas para evaluar programas e instituciones que brindan servicios financieros a los pobres (alcance, viabilidad, el índice de dependencia del subsidio, morosidad e incumplimiento; CAMEL y PERLAS; impacto); recomendaciones para las autoridades financieras hacia una política pública más justa y eficaz (demanda de servicios

financieros por parte de los pobres; proporcionar bases sólidas para fomentar instituciones y trabajar para reducir los costos de transacción. Entre sus conclusiones destaca que "si los instrumentos financieros de ahorro que ofrecen seguridad, conveniencia, liquidez y cierto rendimiento positivo estuvieran a su alcance [de los pobres], podría obtenerse una oferta de fondos de enorme potencial tanto para el consumo como para la inversión. La intermediación financiera (aceptar depósitos y otorgar préstamos) podría asegurar una asignación de recursos más eficaz tanto para los individuos como para la economía en su conjunto. También debe tenerse presente que la calidad de los servicios de ahorro ayuda a los pobres a acumular activos y así lograr una mayor calidad y capacidad crediticia".

Mansell Carstens, Catherine. "Nuevos métodos para llevar servicios financieros a los pobres" en Gabriel Martínez (comp.), *Pobreza y política social en México*, México, ITAM, FCE, Lecturas del Trimestre Económico, núm. 85, 1997, pp. 225-272.

Describe las principales características de cinco experiencias: el Banco Grameen; los "bancos comunitarios" de la Finca; el CAME; la Ademi y el sistema Unit Desa del BRI. Además, comenta acerca de tres medidas prácticas para evaluar programas e instituciones de servicios financieros a los pobres (alcance, viabilidad y efecto) y algunos aspectos por resolver en este tipo de experiencias (método más adecuado para cada clientela, préstamos a grupos solidarios, efectos del uso de fondos de garantía, distinción entre créditos para el consumo y para la producción, capacitación, graduación de los ahorradores, promoción de microempresas y ahorro).

Matías Alonso, Marcos y J. Leonor Sánchez Capistrano. "Microfinanciamiento para el desarrollo indígena en la Sierra de Guerrero", en Aníbal Quispe Limaylla, Óscar Luis Figueroa Rodríguez y Leobardo Jiménez Sánchez (eds.), *Memoria del "Taller de Análisis y Evaluación de Experiencias de Proyectos de Desarrollo Rural en el Período de Vinculación con Programas Estatales: Limitaciones, Retos, Oportunidades y Recomendaciones"*, México, Colegio de Posgraduados, Fundación W. K. Kellogg, Sagar, 1999, pp. 83-88.

Explica que Altepetl Nahuas de las Montañas de Guerrero, AC es una organización de pueblos indígenas que basa su trabajo en la participación local, con esfuerzos comunitarios en pequeña escala y promueve formas alternativas de acción social en la región indígena de la montaña de Guerrero. El proyecto se basa en el manejo mixto (recursos de la Fundación W. K. Kellogg y la Sagar) y tripartito (bajo la responsabilidad de la organización Altepetl Nahuas) de los recursos financieros. Los autores consideran que se ha logrado crear un sentido de responsabilidad financiera y extirpar la idea de los fondos perdidos.

Mesa de Empleo. *Finanzas y productividad popular*, México, Coordinación de la Mesa de Empleo, 1996, 160 pp.

Explica la metodología y conclusiones del Diagnóstico sobre las necesidades de capacitación de ONG de desarrollo económico y elabora una propuesta para un programa integral de capacitación. Explica que el estudio se realizó por la motivación de fomentar la institucionalización y detectar las necesidades de capacitación de las organizaciones no gubernamentales de desarrollo económico. Las áreas identificadas como prioritarias en cuanto a las necesidades de capacitación de las organizaciones para promover su fortalecimiento institucional son legal y fiscal; contable y administrativo; financiera; planeación; información y promoción. Incluye la transcripción de las intervenciones de la reunión "Finanzas y productividad popular: Feria de capacitación" celebrada en México en junio de 1996.

Monterroso Salvatierra, Neptalí y Rosario Gutiérrez Acosta *El sistema financiero de los pobres, Identificación de modelos de aplicación y generación de ingresos*, México, Instituto de Análisis y Propuestas Sociales, IAP, 1997, 37 pp.

Con base en la metodología de la Teoría General de Sistemas analiza diversos modelos de aplicación y generación de ingresos de acuerdo con la forma que asumen en la práctica. Los modelos identificados son: de ahorro (iniciativa individual), ahorro y crédito (tanda, caja de ahorro y banco) y crédito (iniciativa individual) definidos a partir de las características de diversos proyectos públicos y privados (Faprode, IAP, Fundación Demos, IAP, Fundación Vamos, AC y Programa BA´ASOLAY). Define a las actividades que desarrollan los pobres y las instituciones de carácter social que los ayudan, orientadas a conseguir ese pequeño capital inicial o de trabajo, como "procesos financieros" y al conjunto de éstos como el "Sistema Financiero de los Pobres", el cual consta de dos pisos o niveles: El primero está constituido por las relaciones que se generan entre los grupos de pobres y las instituciones sociales que los atienden y el segundo, constituido por las relaciones que se generan entre las instituciones cuyo trabajo consiste en conseguir dinero para financiar a las organizaciones que trabajan en el primer piso del sistema y éstas últimas.

Olmedo, Raúl (coord.). *Experiencias municipales repetibles*, México, Instituto de Administración Municipal, AC, 1999, 520 pp.

Documenta 21 experiencias municipales repetibles entendiendo por éstas aquellas acciones realizadas por un gobierno local y su comunidad que no está generalizada en las demás administraciones municipales y que generan beneficios económicos, políticos y sociales a la población. Incluye dos experiencias microfinancieras (clasificadas como financiamiento comunitario): "El pequeño mundo solidario. Mérida, Yucatán" (Guillermo López Díaz Barreiro) y "Caja solidaria Jerécuaro, SC, Jerécuaro, Guanajuato" (Narciso García González).

Pérez Gea, Armando. "Los cambios en la legislación agraria y en la normatividad de los organismos financieros: retos y oportunidades para las uniones de crédito", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 137-144.

Comenta que en esa administración se emprendieron importantes acciones para la modernización del agro (la reforma del artículo 27 Constitucional, la nueva Ley Agraria, la Forestal y la de Aguas). Sostiene que las uniones de crédito cumplen un papel de primer orden dentro del proceso de modernización financiera del país al constituirse como una forma eficiente de asignación de fondos, sobre todo a las empresas pequeñas y medianas. Las diversas reformas a la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito son acciones que complementan el apoyo del sistema bancario a las uniones de crédito. Se profundizan las acciones dirigidas a la desregulación y se les dota de nuevas funciones, lo cual les permitirá promover un desarrollo más integral y diversificado.

Quispe Limaylla, Aníbal, Óscar Luis Figueroa Rodríguez y Leobardo Jiménez Sánchez (eds.). *Memoria del "Taller de Análisis y Evaluación de Experiencias de Proyectos de Desarrollo Rural en el Período de Vinculación con Programas Estatales: Limitaciones, Retos, Oportunidades y Recomendaciones"*, Colegio de Posgraduados, Fundación W. K. Kellogg, Sagar, 1999.

Presenta los logros y limitaciones de los nueve proyectos participantes y la discusión con los delegados de Sagar. Se exponen dos proyectos microfinancieros: Desarrollo sustentable para la economía campesina alternativa; el caso de URAC y UDEC (Manuel Rabasa Guevara) y Microfinanciamiento para el desarrollo indígena en la sierra de Guerrero. (Marcos Matías).

Rabasa Guevara, Manuel. "Desarrollo de una economía campesina alternativa", en Aníbal Quispe Limaylla, Óscar Luis Figueroa Rodríguez y Leobardo Jiménez Sánchez (eds.), *Memoria del "Taller de Análisis y Evaluación de Experiencias de Proyectos de Desarrollo Rural en el Período de Vinculación con Programas Estatales: Limitaciones, Retos, Oportunidades y Recomendaciones"*, Colegio de Posgraduados, Fundación W. K. Kellogg, Sagar, 1999.

Describe las principales características del proyecto Tequisquiapan de la URAC: ubicación y cobertura geográfica; misión, objetivos institucionales; sus programas en las áreas de autofinanciamiento, abasto y producción, (producción en general, de traspatio y de granos básicos). Ante la pregunta ¿Por qué la URAC es un proyecto exitoso?, el autor responde que, entre otras cosas, ha logrado: *i*) la creación de una estructura amplia y representativa, *ii*) el desarrollo de áreas de trabajo con metodologías, sistemas administrativos, programas de capacitación e instancias de organización y decisión distintos para cada una de ellas; *iii*) la distribución de los recursos en fondos diferentes y autónomos para cada una de

las áreas de trabajo; iv) la consolidación de una infraestructura productiva orientada al mercado regional campesino, capaz de elevar la oferta de productos básicos e implementar la producción a pequeña escala de alimentos de autoconsumo; v) la implantación de un sistema de comercialización que distribuye productos producidos por los socios de la organización y vi) la presencia organizada en grupos de socios activos en los diferentes programas.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Ahorro y crédito en poblaciones semiurbanas y rurales. Reflexiones y perspectivas*, México, SHCP, 1993, 144 pp.

Ponencias presentadas en el Seminario "Ahorro y crédito en poblaciones semiurbanas y rurales. Reflexiones y perspectivas", celebrado en la ciudad de México, 20 y 21 de septiembre de 1993. Incluye experiencias concretas en Bangladesh, Indonesia, Chile, España, Estados Unidos y México así como las lecciones derivadas de la prestación de servicios financieros en áreas rurales y las estrategias para instrumentarlos.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Encuesta sobre sistemas financieros en poblaciones semiurbanas y rurales 1993*, México, SHCP, 1994, 287 pp.

Presenta los resultados de esta encuesta en el ámbito nacional (características generales; ingresos; gastos; ahorro; crédito tradicional y alternativo; análisis de información cruzada; y penetración financiera) y por tamaño de municipio (de 5 000 a 10 000, de 10 000 a 15 000 y de 15 000 a 20 000 habitantes).

Téllez Kuenzler, Luis. "Las uniones de crédito en la perspectiva del tratado trilateral de libre comercio y el Procampo", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA RURAL, SARH, FONAES, BANRURAL, NAFIN, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 63-74.

Describe el contexto de política económica agropecuaria internacional y cómo se circunscribe nuestro país en ese entorno; las tres columnas vertebrales de las reformas en el sector rural (parte institucional, legislación agraria y Procampo) y las uniones de crédito. Concluye que "el gran punto que falta, y en lo que requerimos avanzar, es en la organización empresarial en el campo mexicano, donde las uniones de crédito pueden ser la base para establecer este sistema de organización, tanto de compras de insumos como de comercialización, etcétera".

Villarreal, Magdalena. "Las hijas de vecino ante la crisis en el agro", en Enrique Valencia Lomelí (coord.), México, *A dos años: La política social de Ernesto Zedillo*, México, Red de Observatorio Social, 1997, pp. 241-254.

El estudio reveló tres aspectos: i) la manera en que utilizan recursos caseros tales como nopales, huevos de corral y hierbas del campo, para complementar la

alimentación y procurar la salud de la familia; *ii*) trabajar con sistemas de fiado no necesariamente se correlaciona con el nivel económico familiar (algunos productores obtienen grandes ganancias en ciertas temporadas del año pero funcionan con préstamos mientras obtienen los recursos económicos) y *iii*) obtener productos "fiados" es a veces una estrategia de género: varias de las mujeres explican que ellas consiguen productos fiados de la tienda y compran en abonos ropa y zapatos para obligar a sus maridos a que cubran los costos familiares. Afirman que sus maridos muchas veces se muestran renuentes a proporcionarles dinero, pero con el argumento de que ya lo deben, éste se ve obligado a pagar.

Williams, Simon y James A. Miller. "Credit Systems for Small Scale Farmers: Case Histories from Mexico", University of Texas at Austin, *Studies in Latin American Business*, núm. 14, 1973 (también publicado en español por Editorial Diana, 306 pp.).²³

Describe el sistema público de crédito en México en los setenta (el patrón de tenencia de la tierra, Banco Nacional de Crédito Agrícola, Banco Nacional de Crédito Ejidal, Banco Nacional Agropecuario, Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura del Banco de México, Banco Provincial del Norte, Banco Nacional de Comercio Exterior y Aseguradora Nacional Agrícola y Ganadera) y el sector privado (bancos privados, uniones de crédito, prestamistas individuales, agencias filantrópicas, Central de Servicios Populares [Serpac], Fundación Mexicana para el Desarrollo [fmd] y empresas mixtas). De la experiencia de la fmd, los autores distinguen cuatro problemas operativos: *i*) el apoyo financiero no era estable; *ii*) los centros de servicio eran limitados por provincialismos, *iii*) poca oferta de capital de inversión y *iv*) la demanda por colateral era restrictiva. Consideran que de la experiencia mexicana se puede extraer una serie de criterios básicos para probar cualquier sistema de crédito que presuma de atender a los pequeños productores rurales.

Zapata Martelo, Emma y Antonia Barrón. "Política de apoyo crediticio para la creación de microempresas para la mujer rural en México", en Concepción Sánchez Q., Felipe Olivares R., Tomás Martínez S., Rosa Mortera G. (coords.). *El cambio en el desarrollo rural*. México, ISEI, 1995, pp. 145-169.

Analizan algunos programas que el gobierno mexicano ha creado para financiar proyectos productivos para mujeres de áreas rurales con el fin de evaluar las posibilidades reales que tienen éstas para establecer microindustrias, así como los lineamientos de política que hacen las entidades gubernamentales del sector para que ellas puedan tener acceso al crédito. Concluyen que la banca de crédito

²³Es el material más antiguo que se detectó donde se documenta la problemática de los campesinos para tener acceso al crédito y la experiencia de 50 personas que voluntariamente asumieron la responsabilidad de garantizar los créditos de dos cooperativas del estado de Michoacán. A diferencia de lo ocurrido en Bangladesh, la trascendencia de este esfuerzo fue reducida puesto que no modificó la mecánica de otorgamiento de los créditos y sólo fungió como colateral de éstos (comentario mío).

presenta restricciones para ellas porque ésta prefiere a los grupos de ejidatarios y pequeños propietarios tanto en los montos como en los plazos. Adicionalmente, existen fuertes restricciones sociales y culturales que obstaculizan el éxito de los proyectos para las mujeres puesto que los montos que solicitan son pequeños y producen poco excedente por lo que se consideran inviables y poco competitivos en la nueva economía abierta de libre mercado. Además, poseen poca información sobre las fuentes de financiamiento, deben asociarse al menos 15 mujeres, no se facilitan formas alternativas de organización y capacitación para el trabajo, y no tienen acceso a la tierra es otra de las tantas limitantes.

Alfaro Signoret, Erika. *Microcrédito para personas con escasos recursos*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1998, 60 pp.

Analiza la pobreza en México; los pobres ante el crédito (formas de obtención del crédito, barreras de obtención del crédito y falacias de la pobreza y el crédito); microcrédito (definición, funcionamiento y formas de financiamiento) y aplicaciones en el mundo (descripción y análisis del Grameen Bank; Accion International, el programa "Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato"). Considera que la existencia del crédito informal se explica porque, además de la necesidad de las personas con escasos recursos, tienen varias ventajas: disminuyen los costos de transacción y las fallas por información imperfecta, aumenta la accesibilidad del crédito, la posibilidad de obtención de préstamos pequeños y a corto plazo, mayor flexibilidad, entre otros. Es necesario crear un programa que integre las ventajas del sistema informal con las del formal. Comenta que alrededor del mundo se han desarrollado varios programas muy eficientes que han comprobado que es posible integrar la rentabilidad y eficiencia con la ayuda a las personas de escasos recursos. Recomienda que: los programas de microcréditos se enfoquen a las personas que se encuentran en pobreza moderada, se formen grupos pequeños para motivar el pago del crédito, se establezcan facilidades de ahorro, los créditos sean pequeños y a corto plazo y se destinen principalmente a actividades productivas para garantizar un aumento en el ingreso de los clientes, se utilicen tasas basadas en las de mercado con un porcentaje ligeramente superior con el fin de solventar los gastos operacionales y que se establezca un sistema en el que el monto del crédito vaya aumentando de acuerdo con el pago de los préstamos anteriores.

Bracho Roberts, Regina Joy y Raúl Escalante Díaz Ceballos. *Solvencia y sustentabilidad en entidades financieras cooperativas: un estudio de caso*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1998, 118 pp.

Entre los temas que analiza se encuentran: desarrollo histórico de las cooperativas de ahorro y crédito; la transformación de cooperativas de ahorro y crédito a entidades financieras cooperativas; servicios financieros para agentes de escasos recursos (CAME); los principios básicos de las microfinanzas; indicadores de estabilidad en las entidades financieras (solvencia de los GGI; independencia respecto a entidades externas; reglas de gobierno y estabilidad; marcos y estructuras legales apropiados); análisis estadístico y recomendaciones para investigación futura. Incluye cuatro apéndices: (Bancos comunitarios independientes y GGI Los optimistas; Modelo estático para analizar conflictos de pobres en entidades financieras cooperativas; Mecanismo para repartir el subsidio neto del CAME entre los GGI y Descripción de las técnicas estadísticas empleadas). Concluye que estas entidades pueden ser depositarios confiables si operan en un marco de control eficaz y que es indispensable que exista una total transparencia interna respecto al uso de los recursos y las implicaciones que pueden tener las

diversas políticas financieras. Asimismo, las autoridades deben desarrollar indicadores precautorios sobre la concentración del capital de las entidades en pocas manos.

Cancino Cordero, Marco Antonio. *La organización social: una perspectiva para el crédito rural*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1998, 145 pp.

Estudia la organización social; la acción colectiva como base del desarrollo; las organizaciones sociales (las ONG, las organizaciones de base y las cooperativas); el crédito rural como una aplicación de la organización social (sistema financiero formal e informal, costos de transacción, tasas de interés, intervención gubernamental en el mercado de crédito, garantías de pago y ahorro) y la organización social como proveedora de servicios financieros rurales (costos de transacción y tasas de interés de la relación financiera; responsabilidad conjunta, recuperación de créditos, tamaño y composición del grupo; recuento de ventajas y desventajas de los grupos de crédito rurales; y experiencias de grupos de crédito en el mundo y en México). Concluye que un mecanismo que podría ayudar a mitigar la pobreza generalizada en México es la conformación de grupos organizados que, mediante la acción colectiva, fomenten la vinculación de la sociedad tanto en la toma de decisiones como participando directamente en la ejecución de los programas y proyectos que tengan por objeto generar un bien colectivo que sirva de satisfactor de las principales y más urgentes demandas de la sociedad en su conjunto. Además, que el financiamiento rural por medio de grupos y organizaciones permite reducir los costos de la generación del bien colectivo. En este caso es el acceso no sólo a un crédito con tasas de interés de mercado sino, incluso, el propio hecho de tener acceso a un crédito -lo que no sucedía antes- con lo que contribuye a mejorar, en cierta medida, el nivel de vida de los sectores menos favorecidos.

Castillo Mayagoitia, Karen. *Financiamiento popular: una opción para el crecimiento de la microempresa*, México, Universidad Panamericana, Tesis de licenciatura, 1998, 89 pp.

Analiza los temas de microempresa y servicios financieros, el marco referencial para la evaluación del financiamiento popular así como la experiencia mexicana (instituciones financieras que apoyan a la microempresa, CAME, URAC, Sefide, ACCION en México, Admic Nacional y uniones de crédito). Se centra en la evaluación del caso Fincomún (la forma como ha trabajado, situación actual de la zona, desarrollo del proyecto, constitución, operación, análisis y evaluación). Incluye dos anexos: Comparación de características de instituciones tradicionales y microfinancieras en los países en desarrollo; y Análisis del marco legal y fiscal del servicio de ahorro y crédito. Comenta que las diversas instituciones muestran que la tecnología del microcrédito es muy similar en los países donde se ha implementado, lo que permite concluir que es un modelo suficientemente maduro para su replicabilidad.

Conde Bonfil, Carola. *Ahorro familiar y sistema financiero en México, México, UAM-I, Tesis de doctorado, 1998, 447 pp.*

Estudia el comportamiento de la captación bancaria en los principales instrumentos mediante la confrontación de sus saldos reales y rendimientos durante el período 1968-1995. Se comprueba que la caída en la captación bancaria fue causada por la presencia de rendimientos reales negativos principalmente en los instrumentos más accesibles a los pequeños ahorradores. En consecuencia, éstos se vieron forzados a ahorrar fuera del sistema financiero (sobre todo mediante modalidades no monetarias) como se comprueba en el análisis de las encuestas de ingreso-gasto de los hogares del INEGI, bajo una nueva definición del concepto ahorro propuesta por la autora. Demostrada la capacidad de ahorro y la imposibilidad del sistema financiero para captarlo, la autora revisa algunas experiencias internacionales y nacionales de ahorro dirigidos a pobres y comenta algunas de las lecciones que se derivan de éstas.

De la Isla Corry, Catherine M. *Cajas populares: cooperativas de ahorro y crédito, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1990, 118 pp.*

Revisa algunas características del marco financiero formal y del ahorro marginal así como la historia, objetivos, organización y funcionamiento de las cajas populares. Concluye que "el crecimiento y la integración alcanzados por el movimiento no son sino un reflejo de la aceptación y esfuerzo de todos los socios participantes. El crecimiento del movimiento cajista en nuestro país ha llegado a reunir ocho federaciones en la Confederación Mexicana de Cajas Populares con sede en el estado de San Luis Potosí. La integración nos permite afirmar que todas las cajas miembros están adecuadamente asesoradas y controladas en sus operaciones, protegidas en cuanto a sus recursos y estimuladas para el cumplimiento de su misión".

De la Macorra Rivera, Jaime. *Financiamiento a microempresas: una solución alternativa al problema de la pobreza y a la reducción del sector informal en México, México, UIA, Tesina de licenciatura, 1997, 186 pp.*

Analiza los temas de la pobreza; la economía informal; la microempresa; los intermediarios financieros populares; las nuevas metodologías de los programas de microcrédito y señala elementos hacia una propuesta alternativa de servicios financieros. Comenta que existen instituciones como los bancos que tienen recursos que desean utilizar en proyectos (como es el caso de Nafin), pero no saben hacia dónde dirigirlos (es decir, tienen una falta de información del grupo objetivo) y, a su vez, existe una gran cantidad de individuos en comunidades que necesitan financiamiento y se ven obligados a utilizar los servicios del sector financiero informal. En este caso, es necesario que alguna institución sirva de "puente" entre ambas partes, la cual bien puede ser una institución que esté constituida por diferentes integrantes de la sociedad (ONG, sector público, sector privado, sector académico y comunidad).

Fernández Cueto González de Cosío, Javier. *Las microfinanzas como oportunidad para el desarrollo de la microempresa*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1999, 54 pp.

Presenta algunas experiencias de microfinanzas en el mundo (Banco Grameen en Bangladesh; Banco Rakyat de Indonesia y BancoSol) y en México (Asociación Programa Compartamos, IAP y Servicios Financieros Comunitarios, SA de CV) y analiza aspectos de los bancos comerciales como proveedores de microfinanzas (creencias bancarias; razones para que los bancos ofrezcan microfinanzas; ventajas comparativas y obstáculos para los bancos en microfinanzas). Comenta que en México existen diversos mecanismos de ahorro y crédito (tandas o Roscas, cajas de ahorro, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado, sociedades de ahorro y préstamo; y organizaciones no gubernamentales). Concluye que "la experiencia mundial obtenida de las instituciones que prestan servicios financieros a micro y pequeños negocios, así como el cada vez mayor mercado potencial en México, son factores que justifican la transformación de organizaciones no gubernamentales, que actualmente prestan el servicio microfinanciero, en instituciones financieras formales. La creación de programas adecuados para los clientes, parte de la determinación de nichos de mercado que puedan identificar con claridad las necesidades y las condiciones de los clientes. Ello implica romper con viejos paradigmas y aceptar el reto de formular o adecuar distintas metodologías, productos y servicios".

Flores Cruz, Selmira. *¿Un proceso autogestivo? La experiencia de socias y socias de la URAC en el proyecto Tequisquiapan, Querétaro, Montecillo, Texcoco, Colegio de Posgraduados, Tesis de maestría, 1999, 191 pp.*

Consta de dos partes: 1. Teoría y método de la investigación (discusión teórica sobre el desarrollo y sus enfoques; en búsqueda de alternativas; marco regional; y propuesta y estrategia de investigación) y 2. Resultados (perfil de socias y socios; el proceso organizativo 1990-1999; participación, toma de decisiones y liderazgo; y capacidad propositiva). Concluye, entre otras cosas, que: "Una de las principales contribuciones de este proceso organizativo es sin duda alguna, el ser una fuente generadora de cierta cultura de organización flexible para apoyarse en la solución de algunos problemas cotidianos, sobre todo en comunidades que carecen de tradición organizativa". Entre las tendencias de este proceso para el futuro inmediato destaca que: "Los beneficios obtenidos, la confianza en el equipo promotor sobre la responsabilidad en el manejo del dinero, la pérdida de temor para hablar en público y la estabilidad que representa la organización, son indicadores de condiciones necesarias, para apuntar al desarrollo de capacidades propias de socias y socios" y que "Si la base de la organización no son los individuos aislados, sino los grupos, entonces resulta sumamente necesario pensar en acciones que ayuden a potenciar las experiencias individuales para obtener experiencias colectivas para hacer frente a los problemas, a las crisis económicas y a lo que ésta conlleva, pero sobre todo para recrear, para imaginar el cómo se podría mejorar la vida".

Gallegos Toussaint, Rodrigo. *Riesgo del financiamiento rural: el caso de México*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1999, 131 pp.

Desarrolla los antecedentes del campo en México; análisis del riesgo del crédito rural, del Banrural y de la Banca; las distintas formas de créditos rurales y los diversos intermediarios; y un modelo de monitoreo en equilibrio de mercado y de Nash. El objetivo de la tesis es mostrar que el financiamiento al campo mediante subsidios no ha sido eficiente y que el apoyo gubernamental puede otorgarse de otra forma para hacer más eficiente la oferta de crédito rural. Compara los riesgos de la banca privada y de la banca subsidiada y demuestra la mayor exposición al riesgo de la banca de desarrollo en distintos periodos. Propone un modelo de financiamiento que presenta diversos equilibrios de mercado para ciertos productores rurales. Concluye que "la heterogeneidad regional y social que caracteriza a México plantea la inviabilidad de pensar en un modelo único de institución financiera rural, pero dentro de los aspectos comunes que se pueden considerar para la promoción de éstas están: *i*) la provisión de instrumentos prácticos que respondan a las necesidades de la comunidad. (créditos de montos bajos, corto plazo y rápida aprobación); *ii*) conocimiento general de los dirigentes y directivos para que éstos inspiren confianza y *iii*) la elección de estos dirigentes conjuntamente con la comunidad". Considera que en futuras investigaciones deben abordarse temas como: Análisis de la información con la que cuentan los miembros de las cooperativas y la confianza que ésta les da para poder depender entre ellos (cómo cambia esta información y confianza, según las condiciones económicas); análisis de las ventajas de la banca móvil en nuestro país (evaluación costo beneficio); implantar el modelo sugerido para alguna zona específica donde se puedan determinar las estrategias dominantes de los jugadores; estudiar esquemas de minimización de costos de instituciones microfinancieras donde se permita a la población actuar sin aumentar el riesgo de dichas instituciones; e investigar el papel de los intermediarios financieros que utilizan mecanismos de monitoreo y control de crédito similares a los de prestamistas informales.

Ganem Lang, José Rogelio. *Investigación de mercados sobre la actitud de los pequeños ahorradores*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1984, 78 pp.

Explica los elementos de la investigación exploratoria (datos secundarios, conclusiones previas y planteamiento de hipótesis) y concluyente (diseño de la investigación y del instrumento de investigación; diseño y análisis del cuestionario); cómo se desarrolló el muestreo y el análisis de datos. Entre sus conclusiones destacan que *i*) el sexo femenino tiene una actitud más positiva así como un mayor conocimiento hacia y del ahorro y por lo tanto, tenderán más a tener cuentas de ahorro; *ii*) el sexo femenino tiene más cuentas de ahorro que el masculino (54.1 y 45.9 por ciento, respectivamente); *iii*) los niños y sobre todo los jóvenes (16 a 18 años) no sienten que son tomados en cuenta como ahorradores, ya que no consideran que exista un esfuerzo publicitario dirigido a ellos; *iv*) el nivel socioeconómico es factor determinante en tener cuenta de ahorros (en los niveles

de mayor ingreso había un número mayor de ahorradores); v) en los niveles socioeconómicos de bajos ingresos existe un mayor conocimiento sobre los intereses que pagan las cuentas de ahorros que en los de elevados ingresos; vi) la edad no tiene que ver nada con la actitud que se tenga hacia el ahorro; vii) la cantidad de dinero ahorrado no está influida por el sexo del ahorrador; viii) la edad influye significativamente en el conocimiento del interés que se paga en las cuentas de ahorro y ix) la edad es factor importante en el tipo de ahorro que prefieren los ahorradores potenciales (por lo que sería conveniente ofrecer diferentes "paquetes o productos" de ahorro para cada segmento).

García Colina, José Manuel. *Los microcréditos como alternativa para el desarrollo de zonas marginadas rurales y urbanas en México, caso: Santa Fe de Guanajuato*, México, UIA, Tesina de licenciatura, 1999, 82 pp.

Describe las características demográficas, sociales y económicas de posibles clientes de programas de microcrédito; la situación general de los mercados financieros rurales; la postura del BID sobre el microcrédito y la microempresa y los microcréditos de Santa Fe de Guanajuato (estructura y método de operación; cuatro razones por las que es preferente apoyar a las mujeres; núcleos solidarios y metodología; etapas de la entrega del crédito; y organigrama del órgano administrativo del programa de microcréditos de Santa Fe de Guanajuato). Comenta que la falta de penetración en los mercados financieros en las zonas rurales crea una gran oportunidad para la banca comercial para explotar este mercado. Pero para hacerlo es necesario rediseñar o reestructurar tanto el enfoque de su presencia en estos mercados, como el de sus instrumentos. El punto de partida de cualquier entidad financiera que quiera operar en los mercados financieros rurales y de bajo ingreso, es que no se pueden estandarizar los instrumentos financieros con los de la ciudad. Recomienda rectificar el marco legal que limita las operaciones de la banca comercial en la colocación de créditos y de cobro de los mismos y que el Gobierno Federal cree incentivos a la banca comercial para la implantación de estos planes (como una tasa preferencial fiscal dependiendo del monto total de créditos colocados a personas de bajos recursos con lo que la banca comercial destinaría personal especializado a la investigación e implantación de más y mejores planes de crédito rural).

García Cordova, José Rafael. *El microfinanciamiento al campo por medio de cajas de ahorro*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1999, 84 pp.

Realiza un análisis descriptivo sobre la pobreza y programas de apoyo a ésta (crédito a la palabra y cajas solidarias); el préstamo solidario en los mercados de crédito rural (un modelo de préstamos individuales a grupos solidarios); la marginación social; algunas experiencias internacionales (el Banco Grameen, la Finca, la Ademi, el Sistema Unit Desa del BRI y el BancoSol) así como de la morosidad e incumplimiento (problemas para la comparación de programas). Comenta algunos datos relevantes de las cajas solidarias (agosto de 1997), los productos crediticios (préstamo automático y solidario) y de ahorro (cuenta corriente, ahorro sistemático, ahorro juvenil y depósito a plazo fijo). Realiza

pruebas econométricas del índice de recuperación crediticia respecto a variables como el grado de marginación de un municipio (relación muy pequeña), educación (nivel estadísticamente significativo para 1994-1995) y otras, pero de 1996 en adelante ninguna categoría adquirió nivel de significancia. Concluye que estos programas han tenido éxito (llegan a su población objetivo y reducen los costos de transacción para los clientes) pero aún más importante es que dan un cierto grado de independencia a los beneficiarios (tener acceso a este tipo de recursos les amplía su frontera de posibilidades de producción y les da acceso a una mayor canasta de bienes) y se enfocan en tener una mayor escala (cada vez más gente tendrá acceso a microcréditos que les ayuden a cambiar su panorama de vida).

González Rosales, Fernando. *Construcción de estrategias de desarrollo rural regional desde la organización campesina: el caso de la Unión de Comunidades Indígenas Kyat-Nuu, México, UAM-X, Tesis de maestría, 1998, 172 pp.*

Analiza el mercado de dinero en la región de influencia; la oferta de dinero (el prestamista o acaparador, las instituciones gubernamentales y la Unión de Comunidades Kyat-Nuu); el papel del financiamiento en la recomposición de los mercados regionales; y los elementos culturales en la apropiación de procesos para el desarrollo: el caso del financiamiento. Concluye que la aceptación que los chatinos de la región han tenido por el Fondo Regional radica en gran medida en que la organización y operación retoma e instrumenta las prácticas comunitarias para la toma de decisiones y faculta a los socios para decidir la actividad productiva de su interés y sus necesidades de financiamiento. Para la Unión el financiamiento se presenta como un cuello de botella, por ello: *i*) participa como socia de Chatinos Unidos; *ii*) pretende constituirse en un instrumento financiero en dos sentidos: buscar la capitalización al interior de su microrregión de influencia y diversificar sus fuentes hacia fuera; *iii*) plantea desarrollar nuevos criterios de financiamiento sobre la base de la economía campesina; *iv*) pretende la búsqueda de nuevas formas de financiamiento condicionado a las necesidades básicas de producción y consumo de la unidad de producción; *v*) ha tenido que ampliar sus objetivos y se ha visto obligada a darle integralidad a su estrategia, y le ha dado a sus acciones un carácter alternativo apegado a la realidad de las unidades de producción familiar, al menos en lo que a producción, abasto y financiamiento se refiere.

González Santiago, María Virginia. *El crédito agropecuario como elemento de organización formal de los campesinos de Jilotepec, Edo. de México, México, UAM, Tesis de maestría, 1993, 332 pp.*

Analiza el crédito como instrumento de capitalización; el papel del financiamiento en el desarrollo rural (los nuevos lineamientos de la llamada banca de desarrollo, el Programa Nacional de Solidaridad, la participación de los aparatos económicos de Estado, la relación de las modificaciones al artículo 27 constitucional y la nueva política crediticia) así como un estudio de caso en Jilotepec, Edo. de México (aparición del crédito como instrumento de organización formal 1952-1970, el

financiamiento del desarrollo rural 1970- 1989 y análisis de la política crediticia a partir de la instrumentación del Programa de Modernización del Campo 1990-1991). Concluye que mediante sus programas asistenciales y de crédito, el Estado ha conseguido crear un clima de estabilidad en la región, propicio a los fines del capital y, además, mantener mediante la administración de la miseria a un enorme contingente de población campesina atado a la zona rural. Ante los escasos recursos de los campesinos para impulsar un desarrollo autosostenido por la creciente y continua descapitalización (vía mercado de dinero, de insumos, de productos, de bienes de consumo y de la fuerza de trabajo) es el Estado - mediante sus instituciones- el que canaliza también escasos recursos para 'elevar el bienestar campesino'. Lo hace fundamentalmente por medio de los ayuntamientos municipales y las diputaciones locales, y es notorio el énfasis político vinculado a procesos electorales y a grupos de poder regional.

Hidalgo Celarié, Nidia. *Cajas de ahorro como estrategia de sobrevivencia de mujeres rurales. Caso de la organización sss Susana Sawyer, Montecillo, Texcoco, Colegio de Posgraduados, Tesis de maestría, 1999.*

La autora pretende conocer el potencial de las cajas de ahorro como estrategia alternativa de desarrollo rural y de empoderamiento de las mujeres que participan en ellas mediante un estudio de caso realizado en la Sociedad de Solidaridad Social Susana Sawyer en Álamos, Sonora. Concluye que, efectivamente, las cajas de ahorro son una estrategia efectiva de empoderamiento de las mujeres rurales en la medida en que incluyan la capacitación sobre género como uno de sus componentes lo que implica, por tanto, una estrategia de desarrollo rural pues mejora la calidad de vida de éstas desde el punto de vista de los cambios en el plano personal, colectivo y de las relaciones cercanas.

Laguna Morales, Marcela. *Metodología para impulsar el ahorro colectivo con grupos de mujeres de zonas rurales, México, UNAM, Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán, Tesis de licenciatura, 1994, 193 pp.*

Esta metodología surgió como resultado de varias experiencias con mujeres campesinas de zonas rurales y suburbanas de Morelos, Puebla y México, en especial con el grupo "Ayuda Mutua Xhigane" de Xonacatlán, Estado de México. Describe el contexto regional del proyecto; el perfil de las mujeres del grupo y la historia y trayectoria del grupo ayuda y analiza el impacto y los resultados del proyecto; las limitantes y los facilitadores. Entre sus conclusiones destaca que "esta estrategia en el ámbito organizativo regional, busca la creación de organizaciones permanentes, regionales y autogestivas, que den paso a la creación de circuitos de capital al interior de las comunidades, como sustento para la operación de proyectos productivos y de servicios. Esto posibilita que la comunidad base su desarrollo en sus propios recursos, tratando de superar el asistencialismo y la dependencia. A nivel micro y de la comunidad, busca revertir algunas de las tendencias del actual modelo de desarrollo reteniendo y movilizandolos recursos económicos en los grupos y en las comunidades". Incluye como anexo la *Guía para la formación de grupos de ahorro entre mujeres*.

Pérez Nasser, Elia. *El proceso de empoderamiento de las mujeres indígenas organizadas desde una perspectiva de género*, México, UAM-X, Tesis de maestría, 1999, 173 pp.

Analiza la inserción regional y la experiencia organizativa de la Sociedad de Solidaridad Social "Maseualsiuamej Mosenyolchicauanij" en Cuetzalan del Progreso, Puebla. Comenta que los informantes consideran que una ventaja importante que han adquirido es la compra de materia prima más barata ya que la organización la consigue a precios de mayoreo lo cual les ayuda a reducir los costos de producción y aumentar su ganancia. Empero, visualizan algunos problemas como encontrar financiamiento para aumentar la cobertura de acopios y la compra de materia prima. Están desarrollando un proyecto ecoturístico con financiamiento del INI, la Sedesol, el Fonaes y el CILCA Internacional para la construcción de un albergue-hotel, su mobiliario y equipo, así como para iniciar su operación. El proyecto está conformado con 45 socias accionistas de seis comunidades que aportaron 200 pesos cada una y 10 faenas. Además, operan dos tortillerías con fondos revolventes y tienen previsto crear tiendas de abasto.

Pérez Sánchez, Juan Carlos. *Plan estratégico para la Unión de Crédito Vanguardia, SA de CV*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1994, 65 pp.

Explica qué son y cómo operan las UC; qué es la planeación estratégica y propone un plan estratégico aplicado para esta UC con el fin de enfrentar, de forma competitiva, los ajustes actuales en el entorno de intermediación financiera no bancaria, logrando, además, una posición favorable fundamentada en decisiones estratégicas inteligentes. Dicho plan puede servir como modelo de desarrollo para otros organismos financieros similares, a fin de mantener el apoyo a los sectores empresariales micro, pequeño y mediano. Concluye que la necesidad más apremiante de los clientes de Vanguardia es el crédito, sin embargo, la unión necesita considerar lo urgente del préstamo con otros servicios y atenciones (asesoría, capacitación, seguimiento, evaluación de proyectos, etc.) para que el socio potencial y actual reciba un servicio con un valor agregado y distinto al del resto de las uniones. Recomienda: *i)* crear un sistema de fondeo interno por medio de esquemas de ahorro de los mismos socios empresarios o del público externo; *ii)* analizar otras instituciones financieras (bancos extranjeros que están próximos a entrar y bancos nacionales que están ingresando al ámbito bancario que tienen dirigidas sus operaciones a sectores como el micro, pequeño y mediano empresario) y *iii)* realizar un estudio profundo acerca del *outsourcing* que hacen con despachos jurídicos y contables (auditores y fiscales) para evaluar y decidir la continuidad de la relación de apoyo conjunto o la apertura de áreas especiales en la unión encargada del análisis de esas actividades.

Plaisant Ojinaga, Lourdes. *Costo de financiamiento de la Unión de Crédito de Industriales de la Parafina, SA de CV, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1994, 49 pp.*

Describe el crédito comercial y el financiero así como la operación con el Bancomext y la Nafin. Pretende demostrar que el costo de financiamiento de los socios de la UC es más bajo que el que obtendría la empresa a nivel individual si acudiera a los intermediarios financieros, ya que individualmente no pueden ofrecer garantías que sean satisfactorias a las entidades financieras. Concluye que el objetivo principal de una UC es el de agrupar a los empresarios, medianos, pequeños y micros para que, por medio del trabajo en grupo, mejoren su capacidad de negociación en los mercados financieros, obtengan beneficios adicionales en la adquisición de materias primas y en la comercialización de sus productos y lograr ventajas económicas que individualmente les sería difícil obtener.

Ramírez Grajeda, Mauricio. *Análisis de las cajas de ahorro y préstamo bajo el paradigma de la información imperfecta: el caso de las cajas solidarias, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1998, 116 pp.*

Desarrolla los temas: la información imperfecta en los mercados crediticios y financieros dentro del pensamiento económico; la economía de agencia; la información asimétrica en los mercados crediticios; descripción de las cajas solidarias (antecedentes, programas impulsores, orígenes, constitución, órganos, productos financieros, situación financiera y marco jurídico); y análisis de las cajas solidarias (delimitación, mecanismos indirectos y directos para la resolución de los problemas de información). Concluye que los mecanismos que reducen los problemas de divergencia de incentivos son: *i)* las tasas de interés que las cajas cargan a sus clientes permiten vislumbrar que los riesgos endógenos de la cartera se minimizan, *ii)* el esquema de préstamos de las cajas que prevé la negación de futuros créditos en caso de no pagar es una seria amenaza al socio de la caja y *iii)* el conjunto de políticas públicas para el combate a la pobreza junto con las de atención amplia coadyuvan a superar los obstáculos que impiden el desarrollo de las instituciones financieras rurales. Comenta que sería conveniente: *i)* evaluar la posibilidad de enmarcar a las cajas solidarias en una ley *ad hoc* a sus características y objetivos; *ii)* evaluar los cambios en los modos de producción a raíz de la disponibilidad de crédito mediante las cajas solidarias y *iii)* encontrar la evidencia empírica de que el nivel de vida de las familias de los socios de las cajas ha mejorado.

Ramírez Pineda, Narcedalia. *Propuesta para reactivar el desarrollo de las mujeres campesinas organizadas de la Mixteca Oaxaqueña, México, UIA, Reporte de trabajo en el campo profesional, 1998, 108 pp.*

Describe las acciones del gobierno del estado de Oaxaca en referencia con proyectos productivos para las mujeres campesinas de 1986 a 1997; las acciones del gobierno federal en beneficio de las mujeres campesinas: (Programa Nacional

de la Mujer 1995-2000; Programas de la Sagar, Programas de la Sedesol 1995-1997; las empresas apoyadas a grupos de mujeres por el Fonaes en el estado de Oaxaca 1992-1997; los proyectos apoyados por el Fonaes en la Mixteca Baja de Oaxaca, 1992-1997); las productoras mixtecas (Caso sss Organización de Mujeres Mixtecas para la producción ITA-NYE) y el Instituto para el Desarrollo de la Mixteca, AC. Elabora una propuesta para el desarrollo de las mujeres organizadas de la Mixteca Oaxaqueña e incluye como anexo las actividades y estructura del presupuesto para el proyecto de capacitación a las mujeres campesinas de la sss ITA-NYE. Concluye que un programa de desarrollo no es la disminución de los efectos severos de la pobreza y de la marginación; aunque derribarlos es señal de una plataforma sólida para lograr a corto y mediano plazo buenos resultados económicos y productivos. Un programa de desarrollo sostenible requiere no sólo de un análisis técnico, de conceptos de planeación o de distribución de inversiones. Se necesita sobre todo de la suma de voluntades de todas las involucradas, de entusiasmar a otras para que funden sus propios anhelos con ese ideal colectivo, que lo hagan suyo, que lo asuman, que lo incorporen y, así, cada cual cumple con la parte que le corresponde con miras a lograr los objetivos fijados con éxito.

Sánchez, Armando Santiago. *Uniones de crédito: análisis de comportamiento y sustentabilidad institucional*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1996, 63 pp.

Estudia las uc en México; sus ventajas comparativas y comportamiento; la regulación y supervisión financiera; los errores de política hacia las uc; los mecanismos efectivos de supervisión y control gubernamentales; las políticas de criterios de entrada, de autorizaciones y de liquidaciones; los requerimientos de capitalización, restricciones de actividades y clasificación de activos y constitución de reservas; la capacidad de supervisión de las autoridades; la restauración de los sistemas de supervisión y control del mercado; el monitoreo de acreedores; y la protección a las uc. Argumenta que existe una relación de causalidad entre las políticas financieras instrumentadas durante la administración 1988-1994 y el pobre desempeño de estos intermediarios pues aquéllas vulneraron el nivel de supervisión a que estaban sujetas, propiciando que su estrategia dominante fuera seguir políticas ineficientes de crédito. Propone: *i)* mejorar la política de autorizaciones; *ii)* incrementar los índices de capitalización a uniones; *iii)* fomentar su especialización en actividades financieras; *iv)* requerirles seguir metodologías de clasificación de activos y constitución de reservas; *v)* reformar la política de cobro de servicios financieros de la autoridad para poder incrementar su capacidad de supervisión sobre las uc y *vi)* restringir el financiamiento directo de la banca de desarrollo a las uc. Considera que, de ponerse en práctica estas medidas, se dificultaría a las uc transferir a los acreedores los costos de políticas ineficientes de crédito, por lo que sus incentivos de comportamiento mejorarían y al mismo tiempo se propiciaría que aquellos intermediarios sin ventaja comparativa desaparecieran.

Sarabia H., Nora. *Presencia de las mujeres de los sectores populares en las empresas sociales de México*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1997, 49 pp.

Analiza los antecedentes y problemática; la evolución del trabajo femenino en México; la crisis económica en México y sus principales causas (programas oficiales para el campo y la ciudad enfocados a la mujer; y apoyo de ONG a mujeres); las mujeres como empresarias (por qué surgen, qué son, objetivos y estrategia de mercado de las empresas sociales de mujeres); desafíos a los que se enfrentan las empresas sociales de mujeres (restricciones a la hora de obtener recursos financieros; marco jurídico y fiscal, falta de acceso a la formación en materia de administración de empresas y asistencia técnica, y el riesgo y el éxito dentro de las empresas sociales de mujeres). Concluye que la realidad de las empresas de mujeres evidencia la variedad de iniciativas y esfuerzos que realizan, así como la gran cantidad de carencias y necesidades de apoyo. Las mujeres han construido su organización para gestionar recursos y canalizarlos a sus pequeñas empresas económicas y a sus comunidades o colonias, para atender los servicios de los que carecen o para producir bienes en un mercado local, y en menor medida, regional o nacional. Debido a la falta de capacitación técnica, administrativa y contable y a las dificultades para la obtención de créditos financieros, las empresas sociales de mujeres se enfrentan a problemas para mejorar la calidad de sus productos y servicios así como para ampliar sus empresas.

Silva Corcuera, Guillermo. *Los pequeños grupos de ahorro. Células sociales de autoliberación integral*, Gómez Palacio, Dgo. Instituto Central de Ciencias Pedagógicas de la Habana, Tesis de licenciatura, 1996, 138 pp.

Los objetivos generales del proyecto de pequeños grupos de ahorro (PGA) son provocar la confianza, la autoestima y la esperanza; generar solidaridad para una convivencia de mayor calidad; propiciar el hábito del ahorro y preparar lo organizativo propiamente dicho. El objetivo de la tesis fue mostrar que los PGA, constituidos con personas de pobreza extrema, devenían, ordinariamente, en células sociales de autoliberación integral. Se comprobó que: *i)* fue oportuno que los PGA estuvieran constituidos por 90% de mujeres; *ii)* los "acuerdos" (ley interna) eran operativos; *iii)* la mística (principios operativos) era significativa; *iv)* que existía ya, en forma suficiente para seguir operando, el "hábito de ahorrar".

- Balbuena Balbuena, Alejandra y Fernando Piñeirua Alvarez. *Caso: Una nueva forma de crédito: Bitabonos*, México, ITAM, 1998, 85 pp. Tesis de licenciatura
- Castillo Miranda González Cadaval, Ignacio. *Crédito al consumo para la población de bajos ingresos*, México, ITAM, Tesina de licenciatura, 1996.
- Cardona, Wilfredo. *Cajas populares de ahorro y crédito: situación, problemática y perspectivas*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1995. 101 pp.
- Chaia Semerena, Alberto y Sebastián Pollak Bianchi. *Financiamiento Rural: El caso de México*, Tesis de licenciatura, ITAM, México, 1997, 185 pp.
- Chon Ozorio, Santiago. *Una experiencia de autofinanciamiento para el desarrollo rural: el caso de la unión de crédito mixta Plan Puebla*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1984.
- De la Madrid Corona, Jorge. *Oportunidad y accesibilidad al crédito otorgado por la banca de desarrollo orientado a la micro, pequeña y mediana empresa mexicana*, Tesina, UIA, México, 1998.
- De la Vega Mena, Maricela. *La movilización del ahorro en el medio rural: la experiencia del fondo de ahorro DEPAC*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1999.
- Del Pozo Zabaleta, Luis Oswaldo. *Un análisis del uso del crédito en una zona del estado de Veracruz*, Chapingo, México, 1969. 70 pp.
- Espinoza Ramos, Iván Tizoc. *Factores que afectan la operación del crédito en el fondo regional Mixe-Mixteco, Zapoteco-Zaque de la región Itsmo-Norte de Oaxaca*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1997.
- Guerrero Arteaga, Rodrigo Antonio. *La medición del ahorro en México: análisis del período 1980-1993*, México, ITAM, Tesis, 1997, 107 pp.
- Guajardo Hernández, Lenin. *Una alternativa de financiamiento para el sector rural: el caso de la Unión de Crédito Mixta*, Plan Puebla, Chapingo, México, 1998, 184 pp.
- Juárez Torres, Francisco. *Análisis de los factores que afectan el desarrollo de los programas de crédito para productores de bajos ingresos con garantías de recuperación*, Chapingo, México, 1980, 65 pp.
- Karam Tourneh, Alejandro. *El agio y el pequeño comercio: un estudio de caso en mercados informales de crédito*, México, Instituto Tecnológico

²⁴ Las tesis que a continuación se citan no fueron accesibles para esta bibliografía, pero se tiene conocimiento de ellas. Se citan aquí para enriquecer la presente bibliografía.

- Autónomo de México, Departamento de Economía, Tesis de licenciatura, 1994, 86 pp.
- Leyva Gamarra, Pedro. *Cajas populares de ahorro y préstamo: Trilogía y evaluación, a un año de la crisis*, Texcoco, Estado de México, Universidad Autónoma Chapingo, Tesis de maestría, 1996.
- Lira López, Salvador. *Primer financiamiento de la banca privada a una sociedad colectiva de crédito ejidal: el caso de la sociedad cafetalera de San Jerónimo*, México, Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura, 1979.
- Macías Pérez, Nestora. *La identidad y el perfil de la mujer campesina organizada en pequeños grupos de ahorro en cuatro ejidos de Parras y General Cepeda, Coahuila*, Saltillo, Coahuila, Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, Estudio de observación para obtener el título de Ingeniera Agrónoma en Desarrollo Rural, 1998.
- Maldonado Marmolejo, Arturo. *El crédito bancario para el micro y pequeño empresario*, México, ITAM, Tesis de maestría, 1995, 50 pp.
- Muñoz Castro, Birmania. *Las actividades económicas grupales de las mujeres en el ejido Garambullo, Parras, Coahuila*, Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, Estudio de observación para obtener el título de Ingeniero Agrónoma en Desarrollo Rural, 1998.
- Paredes , Juan A. *El crédito agrícola en el Plan Puebla: estudio de caso de la comunidad San José el Rincón, Puebla*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1984.
- Pérez Sánchez, Alfonso. *Estrategias de supervivencia de los productores ante el clima y crédito bancario restrictivo para la agricultura en la región oriente de Tlaxcala*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1997.
- Santiago Sandoval, Armida del Pilar. *Crédito, seguro y asistencia técnica en productores de subsistencia. Caso Tojolaboles, Chiapas*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1990, 182 pp.
- Serrano, Rosa Isela. *La AMMOR, el ahorro y el préstamo y las Cobanaras, una experiencia organizativa para compartir*, UAM-X, México, 1999.
- Villena Pinto, Carola. *Efectos económicos del crédito agrícola en las unidades económicas campesinas de la comunidad San Lucas Atzala, Puebla*, Chapingo, México, Colegio de Posgraduados, 1989.

Aranda Bezaury, Josefina. "Las mujeres cafetaleras en Oaxaca", *Cuadernos Agrarios*, Nueva época, núm. 13, enero-junio de 1996.

Analiza el caso de la Coordinadora Estatal de Productores de Cafe de Oaxaca (CEPCO) y concluye que los retos propuestos para las mujeres son: "Queremos una vida mejor; queremos dominar los miedos; que todas las mujeres se organizaran, ser más unidas, más productivas, tener conocimientos de lo que pasa en nuestro país; queremos que nos tomen en cuenta en toda clase de reuniones; que las comunidades estén unidas y que no haya divisionismo; que en nuestra comunidad haya un tabajo fijo para las mujeres; queremos dinero para poder trabajar; que haya un mercado donde vender nuestros productos; reeducar a nuestros hijos para que ellos no sufran como nosotras; tener propuestas nuevas para que haya un cambio en nuestro gobierno, que nuestras peticiones sean solucionadas, que nuestro gobierno cumpla con hechos no con palabras, que los servicios de educación y salud sean reales; estar preparadas para poder defendernos (como mujeres e indígenas), que nuestras compañeras/os conozcan los derechos que tenemos; y que la idea de que las mujeres "no podemos" ya no exista".

"Bulletin Highlights and Tables", *The MicroBanking Bulletin*, Calmeadow, núm. 3, julio de 1999, pp. 19-21.

Presenta las características institucionales y principales indicadores (años de operación, activos totales, sucursales, personal, número de clientes activos, total de créditos y los indicadores capital/activos, funcionamiento basado en el precio del mercado, porcentaje de clientes mujeres, crédito promedio y créditos como porcentaje del PIB). La información está agregada para grupos de pares (*peer monitoring*) conformados de acuerdo con características geográficas, escala y mercado objetivo. Incluye dos organizaciones mexicanas (Compartamos y Finca México).

Camiro Pérez, Mario Alberto. "Reflexiones en torno a la autogestión de los fondos de aseguramiento", *Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, Cuaderno de trabajo*, núm. 12. (Este documento ha sido tomado del boletín "Órgano Informativo Centro Regional Universitario del Noroeste" Universidad de Chapingo, núm. 10, enero de 1994, pp. 45-53).

Analiza el origen y desarrollo del seguro agrícola en México 1935-1992; la transformación del seguro agrícola en un sistema nacional de reaseguro agrícola 1989-1992 y los fundamentos del proyecto autogestivo. Concluye que "el análisis histórico muestra que el proyecto autogestivo de los fondos de aseguramiento proviene, en lo fundamental, de necesidades concretas de los productores y de su creatividad para fundar un organismo económico alternativo al servicio de la

aseguradora oficial. Sin embargo, esta experiencia poco a poco se ha ido perdiendo en la memoria colectiva de las organizaciones, a tal punto que hoy día se desconoce su planteamiento original y, por ende, el de sus objetivos de autogestión. Al surgir los fondos de aseguramiento pioneros del sur de Sonora, existía en éstos plena convicción de brindar un mejor servicio que el que proporcionaba Anagsa; de ahí su capacidad de innovar y eficientizar los criterios del seguro agrícola".

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Unión de Esfuerzos para el Campo. Una economía campesina alternativa", *Revista Filantropía*, núm. 2, <<http://www.cemefi.org/revista/revis2/f2sec2.htm>>, Actualización: enero de 1998, (Consulta: 14/05/1998).

Explica el objetivo, las líneas de trabajo (formar una organización campesina; impulsar la economía de la microrregión, con énfasis en el mercado regional y realizar actividades para generar una dinámica de formación y capacitación) y los retos de la URAC. Concluye que "de contar con recursos adecuados para continuarlo, tendrá impactos muy importantes para los campesinos. Permitirá elevar la producción de los maiceros con riego, hará que los temporaleros sean menos vulnerables a las fluctuaciones climatológicas y abaratará los costos de producción. Además, se trata de un proyecto enraizado y llevado a cabo por una organización campesina, lo cual no es nada común en México".

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Las instituciones microfinancieras alternativas en un contexto de vulnerabilidad", *Este País*, no. 105, diciembre de 1999, p.12-15. Versión en inglés en *Development in Practice*, Oxford, november 1999.

Analiza brevemente los aspectos de desarrollo y globalización; la vulnerabilidad de las instituciones microfinancieras alternativas (dependencia de recursos externos, visión de corto alcance, carencia de una política económica, autorregulación, discrecionalidad, debilidad de sistemas administrativos, carencia de acompañamiento técnico y administrativo, subestimación de riesgos, culpabilizar al entorno económico, información fragmentada y selectiva, y tensión entre la viabilidad financiera y la viabilidad social); las estrategias para disminuir la vulnerabilidad de las instituciones microfinancieras alternativas (disminución de la dependencia de recursos externos, visión a largo plazo, diseño de una política económica específica, autorregulación eficaz y operativa, erradicación de la discrecionalidad, sistemas administrativos eficaces, acompañamiento técnico y administrativo, sobrevaloración de riesgos y su administración, ubicar el entorno económico y su influencia, información abierta, completa y constante, y valoración de la viabilidad financiera y de la viabilidad social); y el diseño de instituciones alternativas: entre la asistencia y el mercado (el sentido de la institución, el diseño operativo en congruencia con ese sentido, la relación entre el tamaño de la institución y sus condiciones de éxito, y la sana distancia de las instituciones del entorno).

"Conclusiones generales del Seminario-Taller: Ahorro y crédito rural. Construyendo organismos de financiamiento local en México", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 215-217.

Este Seminario-Taller se llevó a cabo del 28 al 30 de junio de 1997 en Coyoacán, México, organizado por la AMUCSS, el IRAM y la ANEC con el apoyo de la Sagar, el INSOL, el Banrural y los FIRA. Las conclusiones obtenidas son que: *i)* la agricultura campesina tiene un alto valor económico; *ii)* se requiere un entorno económico y político favorable a la agricultura familiar de pequeña escala; *iii)* es necesario adaptar las instituciones a la realidad rural; *iv)* debe buscarse una perspectiva de sostenibilidad desde el principio; *v)* hay que adaptar los servicios financieros a las familias rurales; *vi)* el desarrollo del capital humano local y nacional debe ser prioritario; y *vii)* hay espacio entre la banca de desarrollo y la privada.

Conde Bonfil, Carola. El Colegio Mexiquense, AC, "ONG e instituciones microfinancieras en México", El Colegio Mexiquense, AC, Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector, *Documentos del PIETS*, núm. 2, Zinacantepec, 1999.

Se centra en la exposición de las diferencias de las "metodologías" microfinancieras, las principales características e indicadores de 17 experiencias de prestación de servicios financieros para campesinos y microempresarios así como de Prodesarrollo, la red que coordina a la mayoría de ellas. Se comentan algunas lecciones que se extraen de su experiencia, con énfasis principal en la capacidad de la sociedad civil para atender a la propia sociedad civil.

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

Expone las diferencias de diseño y operación de las "metodologías" microfinancieras, las principales características e indicadores de 10 experiencias internacionales de prestación de servicios financieros para individuos pobres y en situación de pobreza extrema. Se comentan algunas lecciones que se extraen de su experiencia relacionadas con las decisiones de cómo y cuándo incorporar los servicios de ahorro.

Cornelius, Wayne A y David Myhre. "La transformación del México rural. Reformas del sector ejidal, El talón de Aquiles de las reformas: el sistema de financiamiento al campo", *Cuaderno AMUCSS*, núm. 17, s/f, s/p.

Analiza el papel histórico del financiamiento al campo en México rural; reorganización del sistema de financiamiento al campo; el significado económico del financiamiento al campo; el financiamiento de la agricultura mexicana, 1988-1996; el apoyo de los Fira a la agricultura comercial y los bancos privados; el

abandono de los campesinos por Banrural; la desaparición del contrato de seguro agrícola; el 'crédito a la palabra: la panacea de la inversión; Procampo: ¿placebo para el ansia de crédito? y el resurgimiento de los sistemas informales de financiamiento. Concluye que la reforma al sistema de financiamiento al campo fue un desmantelamiento. Los recortes en los créditos vinieron acompañados con una redistribución de los préstamos restantes entre los grandes agricultores, mientras que la reducción de las misiones institucionales se unía a la incapacidad de crear instituciones de financiamiento a campesinos dentro de las mismas comunidades. El establecimiento de uniones de crédito reglamentadas por el Estado pero controladas localmente y algunos esfuerzos por transformar los experimentos de Crédito a la palabra en ahorros y fondos de préstamos regulados son experiencias que demuestran la voluntad y la capacidad de los campesinos para hacer frente a los complejos arreglos que exige establecer instituciones formales de financiamiento al campo que sean independientes del Estado. Puede que el Estado mexicano alcance su objetivo de adelgazar de manera permanente el sistema de financiamiento al campo trabajando con campesinos durante la próxima década en el establecimiento de bancos locales, uniones de crédito, fondos de ahorro y crédito, etc. Al comprometer ahora recursos estatales en una innovación institucional, sí puede haber un futuro cuando los campesinos, no los funcionales estatales, sean los banqueros del campo.

Costa Leonardo, Nuria. "Mujeres en el desarrollo rural", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 195-198.

Comenta la constitución de un grupo técnico nacional consultor integrado por representantes del sector académico, ONG, organizaciones campesinas, la UNIFEM, la SRA y la SRE para la presentación de una propuesta del programa Mujeres en el Desarrollo Rural (MDR). El objetivo general de MDR es lograr la integración de las mujeres del sector en las políticas y acciones de la Subsecretaría que se traducen en dos estrategias derivadas de la Alianza para el Campo: la de capacitación y extensión y la de equipamiento rural. La filosofía de esta propuesta es la de darle carácter de obligatoriedad al binomio capacitación asistencia técnica/paquetes tecnológicos de fomento al desarrollo rural.

Cotler, Pablo. "Peasants' Access to Commercial Bank's Credit: A Regional Approach", México, ITAM, *Documentos de trabajo del Departamento Académico de Economía*, núm. 12, abril de 1993, 29 pp.

El trabajo tiene dos objetivos: primero, estimar empíricamente qué determina que las familias campesinas puedan tener acceso al crédito de la banca comercial y segundo, probar si a medida que aumenta la intermediación financiera se observa un efecto de aprendizaje por parte de la banca. Ambos objetivos tienen por finalidad última examinar si el desarrollo económico genera mecanismos por los cuales los costos de información de la banca se reducen y el intercambio de crédito se vuelve más impersonal. Concluye que aun cuando la tenencia de activos no mercantiles por parte de los prestatarios potenciales afecta la

probabilidad de tener acceso al crédito de la banca comercial, su importancia declina a medida que tal población esté más integrada al mercado. De esta manera, la probabilidad de estar en un contexto de racionamiento crediticio se reduce a medida que aumenta el grado de desarrollo económico.

Cruz H., Isabel, Ramón Braojos y Martín Zuvire Lucas. "Les unions de crédit paysannes face au néo-libéralisme mexicain", *Revue Tiers Monde*, vol. xxxvii, núm. 145, enero-marzo de 1996, pp. 173-186.

Contiene tres partes: 1. La historia del movimiento de uniones de crédito campesinas (emergencia, 1975-1982; convergencia campesina y construcción de una red de uniones de crédito campesinas, 1983-1988 y el funcionamiento de las uniones y la consolidación inacabada, 1989-1994); 2. La evaluación de las uniones de crédito campesinas (ambiente hostil e inadecuado, inadecuación de las modalidades de crédito, las contradicciones del modelo financiero y una organización interna difícil) y 3. El futuro de las uniones de crédito.

Cruz Hernández, Isabel. "Las uniones de crédito en México", México, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, Cuadernos AMUCSS, núm. 1, 1993.

Explica los antecedentes históricos; el sistema financiero en México; ¿qué son las UC, la operación crediticia, la estructura financiera del sistema de UC); el marco legal (la Ley General de Instituciones de Crédito de 1932 y sus reformas en 1941, la LGOAAC en 1985 y sus reformas en 1993, y las tendencias futuras); los objetivos, características y funciones de las UC mexicanas; sus problemas estructurales y sus esquemas operativos (aprovechamiento de las ventajas competitivas y alternativas). Entre las conclusiones y alternativas la autora destaca que: *i)* el nuevo marco legal abre opciones de desarrollo atractivas a las UC, su aprovechamiento integral es básico para consolidar y capitalizar el sistema; *ii)* el modelo financiero parcial de la UC podrá ser complementado eficazmente con la función de ahorro permitiendo crear una base financiera de reproducción del sistema y una gradual autonomía; *iii)* la creación de mecanismos de integración financiera del sistema de UC y el aprovechamiento de economías de escala en el terreno financiero serán vitales para el sistema; y *iv)* en el futuro la UC será un instrumento privilegiado para crear un nuevo sistema financiero popular, pero este instrumento deberá coexistir con otros instrumentos que creando diversos sistemas financieros articulados orientados a nichos de mercado específicos, logren conformar una nueva opción para los grupos menos favorecidos del país.

Cruz Hernández, Isabel. "Transformaciones en el financiamiento rural durante el sexenio salinista. Balance y tendencias (1988-1994)", *Revista Cuadernos Agrarios*, Nueva época, núm. 11-12, pp. 79-94. (Reproducido en *Cuaderno de trabajo*, núm. 15, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, AC, 22 pp.).

Está integrado por tres partes: La reforma del Estado y el modelo económico; La reforma de la banca de fomento y Las respuestas campesinas ante la crisis (el vacío de funciones, los fondos de autoaseguramiento y las uniones de crédito). Entre sus conclusiones destaca que *i)* existe una clara tendencia en la banca de desarrollo a dejar de atender a los pequeños productores por contar con menos "rentabilidad", por lo que éstos se ven excluidos de los sistemas actuales; *ii)* la banca comercial se ha retraído del financiamiento al campo, por lo que las bancas regionales y las uniones de crédito muestran mayor disponibilidad para llenar este vacío; y *iii)* el retiro del Estado en el sector ha dejado un vacío que no ha sido llenado por otros actores; en materia de financiamiento rural, los instrumentos gubernamentales han sido transformados y eliminados los subsidios al crédito. El apoyo diferencial a los FIRA y el Banrural ha tendido a privilegiar a los productores más capitalizados en el acceso al crédito, fundamentalmente con mayores montos, a privilegiar a la ganadería y a las actividades agroempresariales, en detrimento del apoyo a pequeños productores del sector social.

Diego Quintana, Roberto. "Financiamiento rural social: los Fondos Regionales de Solidaridad en retrovisión y en prospectiva", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 47-58.

Describe el origen, la estructura organizativa, los objetivos, el financiamiento y la evolución de la estructura organizativa de Fondos Regionales de Solidaridad y analiza los aspectos de transferencia y autonomía y sus posibilidades en la construcción de la identidad. Concluye que la posibilidad de que los FRS lleguen a consolidarse como organizaciones regionales, apropiadas por los sujetos sociales indígenas, estará sustancialmente condicionada por el trabajo con grupos informales funcionales al interior de las comunidades que se haga por parte de los miembros de los fondos.

Gaytán Hernández, Margarita y Rolando González Rosales. "La Unión de Comunidad Kyat-nuu y el problema del financiamiento", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 94-115.

En este artículo se hace un análisis de la experiencia financiera de la organización teniendo como marco de referencia las características de la región y el planteamiento de la estrategia de desarrollo de la Unión. Para dimensionar el problema del financiamiento desde el análisis del mercado de dinero se aborda la problemática de las unidades de producción, su lógica económica y sus estrategias de sobrevivencia. Además de los aspectos económicos, se consideran

los sociales y culturales que dan cuenta de la participación de la Unión y sus socios en el mercado de dinero; y le imprimen características específicas al proceso de apropiación de las prácticas financieras. Concluyen que "Se requiere de un organismo financiero que considere como un principio la autonomía para: adaptar el financiamiento a las realidades locales y características particulares de la población rural; promover la participación de los usuarios en la definición de las políticas financieras; contar con un crédito orientado a la demanda, es decir, abierto y oportuno en la atención a la diversidad de las actividades económicas de la unidad familiar. La construcción de alternativas de financiamiento requiere de la comprensión de la lógica y racionalidad de la economía campesina, de las relaciones productivas y sociales, de la cultura, de mecanismos de participación que generen credibilidad, confianza y corresponsabilidad, y de la existencia de actores sociales con una perspectiva de desarrollo regional para el cambio social".

Hernández Trujillo, José Manuel, Juan Froylán Martínez Pérez y Mario Rechy Montiel. "Los fondos de seguro agropecuario en la estrategia de modernización del campo", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 59-71.

Este trabajo pretende brindar un marco general de la situación actual de los fondos de aseguramiento agropecuario con énfasis en el nivel de eficiencia financiera logrado en el ámbito global y la identificación, a grandes rasgos, de los factores que lo han posibilitado. El estudio se divide en cuatro apartados: 1) un breve diagnóstico de las principales características de funcionamiento del sistema de aseguramiento hasta antes de su reestructuración; 2) una comparación de las propuestas de reestructuración esperadas por el sector gubernamental y el campesino; 3) una evaluación del desarrollo reciente del sistema de autoaseguramiento y 4) un bosquejo de algunas propuestas para la reordenación de su funcionamiento. Entre éstas destacan: que las reservas de los fondos puedan invertirse en actividades conexas a la agropecuaria; que los fondos definan las primas de seguro y reaseguro de acuerdo con sus condiciones de siniestralidad; que se les permitan mecanismos de manejo de sus reservas para que su acumulación les permita la disminución de riesgos y de las primas de reaseguro; y que se establezcan límites para la constitución de reservas con el propósito de liberar recursos para su inversión en procesos de capitalización de sus socios.

Johnson, Susan y Thalia Kidder, "Globalización y género: Dilemas para las organizaciones de microfinanciamiento", *Panal de Ideas*, núm. 2, La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, junio de 1999, 29 pp.

Analiza el microfinanciamiento como industria global y en relación con los flujos de capital internacional y con la división internacional del trabajo; así como sus respuestas a la globalización. Comenta que la URAC ha desarrollado una cuenta de ahorro relacionada con el parto y con los gastos educativos (el ahorro se hace cada semana, pero el retiro solo se puede hacer tres veces al año –vinculado al calendario escolar– o en la fecha esperada del parto). Concluye que "la industria

microfinanciera se encuentra en una encrucijada. Por un lado, su popularidad sugiere que se puede convertir en una corriente masiva. Por otro lado, debemos plantearnos cómo se puede aprovechar esta oportunidad para conservar los aspectos alternativos que se han desarrollado y no caer en la trampa de un mundo financiero globalizado que puede crear y ha creado estragos. El término respuestas estratégicas significa desarrollar análisis y propuestas que ofrezcan alternativas a los sistemas actuales. Capital paciente, participación y control, el papel de los subsidios y el análisis de género son cuatro áreas potenciales para las iniciativas estratégicas".

Lozano Ascencio, Fernando. "Bringing it Back Home. Remittances to Mexico from Migrant Workers in the United States", tr. Aníbal Yáñez, USA Center for us Mexican Studies, *Monograph Series*, núm. 37, 1993, 77 pp.

Revisa la literatura sobre remesas y expone y aplica una metodología para estimar las enviadas a México por los trabajadores migrantes en Estados Unidos durante los ochenta. Incluye una sección de bibliografía selecta sobre el tema. Concluye que las remesas son vistas en una dimensión simple al ser consideradas como una fuente muy significativa de intercambio externo de México. Desde una perspectiva más amplia es necesario reconocer el papel que juegan los migrantes: por medio de las remesas de una parte de sus ingresos se encargan de distribuir a lo largo del territorio nacional un recurso monetario muy importante y contribuido a la subsistencia de miles de familias mexicanas.

Mansell Carstens, Catherine. "Crédito prendario en México: Evaluación y propuestas", *Cuaderno de trabajo*, núm. 11, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, AC, reproducido de *Informe mensual sobre la economía mexicana*, México, CAIE, año IX, núm. 11, enero de 1992, pp. 29-35.

Analiza el empeño como mecanismo de crédito con bajos costos de transacción, los montepíos del sector informal y del sector formal en México y las pérdidas de bienestar social que ocasiona su funcionamiento actual. Tomando como ejemplo el empeño de artículos en Estados Unidos propone el establecimiento de empresas privadas de empeño en México ya que los montepíos del sector formal cobran tasas de interés altas y ofrecen un pobre servicio (sobre todo desde el punto de vista del número de locales) debido a que operan con ineficiencia. Supone que la competencia los obligaría a reducir los cargos que aplican y a ofrecer mejor servicio, pero si el sector privado que persigue lucro no encuentra incentivos para participar en las actividades de empeño las instituciones existentes (el Nacional Monte de Piedad y el Montepío Luz Saviñón) continuarían operando como hasta ahora.

Mansell Carstens, Catherine. "El 'nuevo estilo' de programas crediticios para los pobres: una herramienta poderosa para la política social", *Informe mensual sobre la economía mexicana*, México, CAIE, año X, núm. 12, febrero de 1993, pp. 29-39.

Partiendo de la existencia de mercados crediticios fragmentados (donde los pobres enfrentan tasas de interés y términos distintos a los correspondientes para las clases socioeconómicas medias y altas) analiza la nueva metodología para ofrecer servicios financieros; la experiencia del Banco Grameen; los programas crediticios del "Nuevo Estilo" en México (Finca); y los obstáculos legales e informativos. Comenta que un plan bien diseñado que permita a los extremadamente pobres ayudarse a sí mismos a la vez que los conduzca a que se incorporen al sector formal, debiera ser un elemento clave para toda política social exitosa. En particular, sería deseable que el gobierno, entre otras cosas, *i)* reconociera legalmente a los grupos de generación de ingreso (GGI) lo cual les daría seguridad jurídica; *ii)* coadyuvara en la creación de una red de información y comunicación centralizada y *iii)* elabore una trayectoria práctica y jurídicamente definida que permita que los miembros de los GGI se "gradúen" al incorporarse a los programas tipo ADMIC para microempresarios, y en último término, a la economía formal.

McDonald, Jennifer. "Compartamos, México", *The MicroBanking Bulletin*, Calmeadow, núm. 3, julio de 1999, pp. 13-16.

A través del estudio de caso de esta ONG se destaca la importancia de lograr eficiencia operativa para balancear la rentabilidad con la profundidad de alcance. *Compartamos* usa la metodología de bancos comunitarios para proporcionar créditos promedio de 66 dólares (1.8% del PIB per cápita) y ha alcanzado autosuficiencia financiera debido a su política de tasas de interés y a su capacidad innovadora. Su última innovación es una tecnología de procesamiento del crédito para aumentar la productividad aunque al momento del informe aún no impactaba el desempeño de la institución.

Mestries, Francis. "La crisis financiera rural y el Agrobarzón", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 72-93.

Explica la explosión de la cartera vencida agropecuaria y el agotamiento del crédito al campo, la pérdida de la rentabilidad, la crisis de las carteras vencidas, la contracción del financiamiento rural, el Agrobarzón, la implantación social y regional, las demandas, metas y logros, los programas de restructuración de carteras vencidas, los objetivos y orientaciones actuales del Agrobarzón, las formas de acción y participación, la organización interna y liderazgo, y la identidad, cultura política y alianzas electorales. Concluye que "Si quiere convertirse en 'nuevo movimiento social', tendrá que reformarse profundamente para impulsar la autogestión del movimiento por las bases, 'recentrarse' políticamente y aliarse con las otras asociaciones de deudores, pasar de una cultura reivindicativa a una

cultura de la autonomía económica y política, capacitando a sus bases en la gestión económica, defensa jurídica y organización, promover y coordinar iniciativas de apropiación del proceso productivo por los productores barzonistas del campo y de la ciudad, fomentar nuevas organizaciones nacionales de productores que entierren con su eficiencia técnica y su fuerza política a los organismos gremiales y corporativistas del PRI, armar y federar esquemas financieros alternativos por tipos de productores y sectores y contribuir con otras organizaciones sociales a la elaboración de programas sectoriales de defensa de la planta productiva. Esto implica mayor institucionalización, profesionalización, y a la vez democratización y apertura del movimiento. El Barzón podrá así 'cambiar de terreno', una vez que el problema de la cartera vencida se haya resuelto en lo esencial, y asegurar su perennidad como movimiento social amplio y plural de las clases medias productivas del país".

Myhre, David. "Créditos agrícolas adecuados: pieza faltante de la Reforma Agraria Mexicana", *Cuaderno de trabajo*, núm. 16, AMUCSS, 20 pp., tr. Hélèn Blocquaux Laurent, reproducido de Laura Randall (ed.), *The Reform of Mexican Agrarian Reform*, Nueva York, M. E. Sharpe, abril de 1996. (También está publicado en *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 9-25).

El autor analiza la función del crédito agrícola en el sector campesino; la reforma del sistema financiero rural; el desempeño del sistema financiero rural reformado y la interacción entre las reformas financieras rurales y el ejido. Entre las trayectorias alternas para el sistema financiero rural detalla las innovaciones internas (ampliación de las fronteras financieras y movilización del ahorro) y las externas (creación de instituciones financieras rurales controladas por los campesinos). Considera que la opción interna más importante para el sistema de crédito financiero rural oficial son las uniones de crédito agrupadas en la AMUCSS dado que la cercanía de las uniones de crédito y sus miembros prestatarios les permite identificar a personas que podrían significar un riesgo (por su calidad moral o escasez de recursos), reducir los costos de canalización de los créditos, proporcionar créditos oportunos y preparar paquetes personalizados para evitar los escollos de los créditos de cuota.

Myhre, David. "Las políticas de globalización en el México rural: Iniciativas campesinas para reestructurar el sistema de crédito agrícola", tr. Hélèn Blocquaux Laurent, *Cuaderno de Trabajo*, núm. 17, AMUCSS, 30 pp.

Analiza los orígenes de la inestabilidad y los cambios en la política rural; la crisis del México rural y la revitalización de las organizaciones campesinas mexicanas. Estudia la creación de una nueva organización campesina (UNORCA), la evaluación de su experiencia y el contexto de sus iniciativas para la creación de uniones de crédito. Finalmente, comenta sobre el desarrollo del movimiento de las uniones de crédito campesinas; el Estado y las uniones campesinas de crédito; las políticas de instrumentación; cómo enfrentar el laberinto regulatorio y cómo superar el legado de ineficiencia. Concluye que México es un ejemplo del papel tan

importante que desempeñan las agencias gubernamentales en la regulación del proceso de globalización en la economía y la sociedad rurales. Asimismo subraya la importancia de la capacidad de las organizaciones campesinas para llevar a cabo las políticas de instrumentación al ingresar a mercados especializados aún sujetos a la regulación oficial.

Rojas Herrera, Juan José. "Modelos de integración cooperativa en la historia del movimiento mexicano de cajas populares", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 26-47.

Estudia las experiencias históricas en la integración nacional del movimiento de cajas populares distinguiendo los siguientes modelos y períodos: el modelo preorgánico (Fase de movimiento social, 1951–1964); el modelo unitario de organización (1964-1973) y el modelo unitario descentralizado (1973-1991). Dentro del actual debate en torno a los modelos de integración cooperativa, destaca las principales tendencias del movimiento nacional de cajas populares y la posición del Secretariado Social Mexicano. Concluye que existen ya condiciones y necesidades objetivas que justificarían la inmediata reunificación del movimiento (la necesidad de representación gremial para fortalecer la capacidad de interlocución del movimiento ante los poderes público y privado; el problema del apalancamiento financiero dado que la demanda de préstamos de los socios está empezando a rebasar la capacidad financiera de las entidades hasta hoy constituidas, la necesidad de la modernización tecnológica y la promoción y publicidad).

Rogaly, Ben. "Microfinanciamiento y reducción de la pobreza. La experiencia internacional", *Panal de Ideas*, núm. 3, La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, septiembre de 1999, 41 pp.

Analiza qué es y cómo funciona el microfinanciamiento (mediante cinco casos internacionales: el BRI, el Banco Grameen, las uniones de crédito y el Proyecto Tequisquiapan en México, el Banco SEWA y ACCION); si el microfinanciamiento ha reducido la pobreza o la exclusión social; cuál es el impacto del crédito para la microempresa (ingreso, ingreso y desigualdad, empleo, relaciones sociales dinámicas, diversidad en los propósitos del crédito y relaciones de género) y el ahorro así como aprender de la prestación de servicios microfinancieros (diversidad, innovación y sostenibilidad organizacional y financiera). Concluye que "el microfinanciamiento puede y de hecho ha ayudado a mucha gente a manejar mejor la pobreza y la exclusión social. Para algunas personas, en general no las más pobres, la pobreza y la exclusión social se han reducido. Por otra parte, las intervenciones microfinancieras no han cambiado el tipo de demanda de lo que la gente produce, ni las estructuras desiguales de las relaciones sociales y económicas que determinan en gran parte, las oportunidades y limitaciones que condicionan las vidas de las personas. Se requiere de un enfoque cuidadoso y consciente del contexto para evitar esperar demasiado del microfinanciamiento: prestar más allá de la capacidad de pago de la gente, por ejemplo solo aumenta

sus problemas. Una perspectiva enfocada a reducir la pobreza y la exclusión social analizará en cada etapa el impacto del microfinanciamiento en la desigualdad y en los modos de vida".

Sánchez Albarrán, Armando. "Las cajas de ahorro popular como formas alternativas de crédito", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 129-143.

El autor analiza las cajas de ahorro como estrategias de reproducción social y describe las cajas de ahorro popular en las comunidades de Acolman (los inicios; formas y mecanismos de funcionamiento, requisitos, derechos y obligaciones de los socios; los problemas y sus soluciones). Comenta que el éxito de este tipo de financiamiento no es exclusivamente contar con un esquema adecuado de cobro y costos, sino lograr un impacto en el desarrollo de la comunidad y en el mejoramiento de la calidad de vida desde y para los pueblos. Concluye que la solución a la demanda de crédito rural para familias de escasos recursos requiere de la creación de organismos locales de financiamiento en pequeña escala, no burocratizados y con criterios sociales.

Swaminathan, Madhura. "El papel cambiante del crédito formal e informal en el México rural", México, CIDE, *Documento de Trabajo*, núm. 1, 1992, 63 pp. (Versión previa en inglés: "The Changing Role of Formal and Informal Credit in Rural Mexico", Center for International Studies, MIT, Cambridge, Mass., CIDE, México, mayo de 1991, 57 pp.)

Analiza el crédito agrario en los países en desarrollo; el pasado y presente de las políticas crediticias; el patrón de otorgamiento de créditos formales; la naturaleza del mercado de crédito informal (importancia del crédito informal; prestatarios y prestamistas; propósitos de los préstamos; términos de los préstamos informales; y vinculación entre los mercados). En cuanto a un programa de investigación señala que: en primer lugar, es necesario evaluar el papel cuantitativo del crédito formal e informal por medio de encuestas sistemáticas por muestreo y estudios censales de poblados; en segundo lugar, y en relación con lo anterior, es necesario identificar los vínculos entre los mercados de crédito formal e informal; y, en tercer lugar, se debe ampliar el estudio de los cambios en la estructura y composición de los mercados de crédito informal.

Ugalde Monroy, Luis. *Las cajas populares en México, Quiénes somos y qué queremos*, 2a. ed. Querétaro, marzo de 1993, Colección cooperativa, núm. 2, 16 pp.

Explica el objetivo de las cajas populares en México (forjar un pueblo dueño de su destino); su naturaleza; nombre; lema y escudo; filosofía; organización; proceso histórico; experiencias; fundamento legal; objetivos y apoyo legal federal.

Villalpando-Benitez, Mario y Claudio González-Vega. "Financial Apex Organizations: Experiences From Mexico", *Economics and Sociology Occasional Paper*, núm. 2503, febrero de 1998, 27 pp.

Reporte preparado para el proyecto de investigación "Mecanismos microfinancieros cumbre" del Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) y Ohio State University. Se centra en el desarrollo del sistema bancario mexicano, la descripción del sector microfinanciero; las organizaciones financieras de segundo piso y el nuevo programa microfinanciero. Señalan cuatro conclusiones: no bastan las buenas intenciones; los factores políticos están presentes en las organizaciones cumbre y éstas no se encuentran bien situadas para promover el sector microfinanciero y, por tanto, no son las responsables de la dinámica de este sector sino las ONG y algunos bancos comerciales.

Aguilar V., Rubén y Luis Samandú, *Aprendizajes y enseñanzas. Proyecto Tequisquiapan*, Tequisquiapan, Qro. México, 1995, 163 pp.

El documento analiza la experiencia del Proyecto Tequisquiapan (URAC) a partir de la teoría y método que subyacen al proyecto así como su organización, acción, impacto, aprendizajes y enseñanzas. Concluyen que, del conjunto de enseñanzas expuestas, destaca primordialmente la conducción que el equipo mantiene de todo el proceso. Dicha conducción se expresa desde el momento de la elección de la región, en la formulación de la estrategia, en el rigor con que desenvuelve la práctica y se reflexiona sobre ella, y en las relaciones que se mantienen con las instancias estatales. La cultura organizacional que caracteriza al equipo y que le ha impreso a la organización campesina multiplica la eficiencia del reducido grupo de promotores. Además, la actitud flexible adoptada por equipo ante las evoluciones que se han presentado en el proyecto, le permitió incorporar aspectos que no habían sido considerados en primera instancia, como el ahorro, y lograr una mayor dinamicidad y legitimidad del proyecto.

Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados. "Las mujeres en la economía. Una guía para la formación de grupos de ahorro entre mujeres", en *Manual de formación en género y desarrollo con mujeres rurales*, Módulo II, Serie: Realidades y sueños de la mujer rural, Comitán, Chiapas, s/f, 40 pp.

Desarrolla los temas: las mujeres, el dinero y el trabajo; las mujeres, la riqueza y la pobreza; las mujeres y el consumo; las mujeres y el ahorro; y ¿cómo nos organizamos para formar un grupo de ahorro? (¿cómo formamos un grupo de ahorro?; ¿cuánto ahorrar y cuándo?; elegir cajera; fijar fecha y hora de reuniones; ¿qué papeles necesitamos para llevar mejor las cuentas del ahorro?; el reglamento: una forma de cumplir mejor con nuestro ahorro; recolección del ahorro cuando el ahorro se lleva a una cuenta bancaria por seguridad del grupo, de la cajera y del dinero; el corte de caja; ¿cómo podemos aprovechar mejor nuestras reuniones del grupo de ahorro? y coordinación con otras mujeres de grupos de ahorro para fortalecerlos).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, ANUCAG, FIRA, Banrural. Curso taller "Nuevos criterios contables para uniones de crédito agropecuario", 20-22 de octubre de 1997, s/p.

En el curso se desarrollaron los temas: efectos y consecuencias de los cambios contables en las UC (en su salud financiera, en los niveles de capitalización, en los registros, sistemas de información, controles internos, etc.); reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera; impuestos diferidos; la nueva contabilidad aplicada en la banca (efectos, retos y diferencias con el sistema anterior; tendencias internacionales en materia de inspección y vigilancia; ¿cuál es la utilidad de controlar los indicadores financieros?); regulación y normatividad (actuación financiera de las UC con reportes y análisis de relaciones "National

Credit Union Administration"; análisis financiero y toma de decisiones ¿qué información es relevante para la toma de decisiones internas en las UC?); los sistemas de información en las UC: ¿estamos preparados para el cambio?; mesas de trabajo: propuestas de las UC en materia de normatividad, cartera, aplicación de circulares y avance actual de los programas de rescate. Contiene los documentos: Reformas a la normatividad contable aplicable a las uniones de crédito; Contabilidad para uniones de crédito; Boletines relativos al esquema general de la contabilidad para UC y Nuevos criterios de contabilidad para instituciones de crédito.

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, Sagar. *Metodologías de ahorro y crédito para mujeres rurales. Construyendo alternativas financieras con enfoque de género*, Memoria del Seminario-Taller, México, 20 a 22 de abril de 1998, s/p.

Las conclusiones del seminario se centran en: *i)* agricultura campesina, unidades de producción familiar y el papel de hombres y mujeres en el trabajo rural; *ii)* construir opciones para las mujeres, dentro y fuera de las organizaciones campesinas; *iii)* experiencias mexicanas en la prestación de servicios a los pobres rurales y en particular a las mujeres; *iv)* las innovaciones metodológicas que propician el acceso de las mujeres a los servicios de ahorro y crédito; y *v)* propuestas encaminadas a incentivar y apoyar programas experimentales de ahorro y crédito a mujeres rurales.

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, SIACOMEX, ANEC. "Programa de capacitación: Estrategias de financiamiento para el desarrollo comercial de los pequeños y medianos productores de granos básicos", México, diciembre de 1997, s/p.

El temario del curso incluye: aspectos generales de los FINCA; fondos de seguro agrícola; cobertura de precios de los FINCA; aspectos del fideicomiso y del contrato de reporto; créditos contingentes y garantías de los FINCA; y aspectos generales de la constitución y operación de parafinancieras. El material incluye los siguientes documentos: Fondo de Inversión y Contingencia para el Desarrollo Rural (FINCA); Organización campesina y financiamiento a la comercialización de granos básicos. Cuatro experiencias útiles; Almacenes generales de depósito: una herramienta indispensable para el desarrollo comercial de los pequeños y medianos productores de granos básicos; Las mujeres rurales y los sistemas de crédito; hacia un enfoque de género en los servicios de ahorro y crédito (Isabel Cruz).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social. "Una red de uniones de crédito campesinas en México", *Red de Uniones, s/l, s/f, 19 pp.*

Explica qué es una unión de crédito y una unión de crédito campesina, qué es la AMUCSS, sus objetivos, su organización, de dónde provienen los fondos para su sostenimiento, sus principales avances y los servicios que ofrece. Las uniones de crédito asociadas son UCEYM, UCA-San José, UCREMSI, UCESS, UCREB, UCAICI, UCAO y

UCAENSA en Sonora, UNCEA en Sinaloa, UCASEM en el Estado de México, PAJAL en Chiapas, UCAST y UCAFINSCH en Chihuahua, UCAFIHH en Hidalgo, UCANODU en Durango, UCAFIGSA en Guerrero, UCANOZ, UCAIF y UCAICS en Zacatecas, y UCMP y UCAFIBSA en Veracruz.

Braojos García, Félix Ramón. "El financiamiento como un servicio más del proceso de apropiación de los cafetaleros oaxaqueños", AMUCSS, ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 25 de julio de 1997, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp6.htm>>, (Consulta: 14/05/1998) y en <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/amucss.html>>, (Consulta: 19/11/1998).

Describe los antecedentes y el funcionamiento del sistema financiero; realiza una evaluación del sistema y señala algunas recomendaciones. Concluye que "es necesario actuar como organización en varios niveles simultáneamente, el político (no existen, ni existirán, los mercados perfectos de los economistas, por lo que es necesario luchar por subsidios, apoyos etc.), el productivo (la viabilidad de las UP depende de poder producir más, de mejor calidad y a los menores costos) y el económico (hay procesos económicos que los productores no pueden dominar de manera individual y deben asociarse para apropiárselos)".

Campos Bolaño, Pilar. "Viabilidad, cooperación y género en los programas financieros: un estudio de caso en el Valle de Chalco (1989-1995)", México, ITAM, Fundación Ford, mimeo, 1995, 102 pp.

Explica las definiciones, teoría y metodología de la investigación de campo, los programas tradicionales, el financiamiento informal y las nuevas metodologías, crédito y ahorro para personas de bajos recursos en México: 1989-1995 (los programas tradicionales en México, las actividades financieras informales en México y los nuevos programas de crédito y ahorro en México); Análisis comparativo de los programas financieros tradicionales del Valle de Chalco ("Mujeres Productivas en Chalco", "Desarrollo de Fuentes de Trabajo en el Valle de Chalco") y el CAME (perfil de los usuarios; ahorro y pago de los préstamos; costos de transacción; montos y plazos del crédito; colateral; tasa de interés e impacto del programa). Reconoce que las mujeres son los mejores sujetos de crédito y el principal benefactor de la unidad familiar. Concluye que los nuevos programas de financiamiento, por su parte, alentaron las expectativas de servicios financieros viables adecuados a las posibilidades de los pobres. La viabilidad sólo sería posible en un ambiente de estabilidad macroeconómica para que las tasas de mercado no fueran elevadas. La actuación de la mujer, vinculada con el bienestar del hogar y los nuevos programas financieros, tendría que ser considerada como parte de la política social para la creación de servicios que aceptaran depósitos y ofrecieran créditos, multiplicando, así, la capacidad del dinero de las comunidades marginadas, en donde el circulante es escaso y las necesidades múltiples.

Cañedo Solares, Armando. "Fondos regionales para el desarrollo de los pueblos indígenas. Un modelo de desarrollo", ponencia presentada en el Seminario-Taller Alternativas de Ahorro y Crédito Local para las Familias Campesinas, Financiamiento Rural. Retos y Propuestas, Taxco, Gro. México, 19 a 21 de noviembre de 1998, (texto y acetatos, versión en disquete).

El objetivo estratégico de estos fondos es apoyar la realización de planes y programas definidos por las comunidades y organizaciones indígenas, para fortalecer sus procesos organizativos, incrementando su infraestructura productiva, su capital de trabajo y la generación de empleos, mediante un modelo de recuperación de los recursos fiscales y proporcionando la asistencia técnica, capacitación, recursos financieros y un esquema normativo que propicie y regule la participación institucional y comunitaria. La presentación contiene: presencia de los fondos; población integrante; financiamiento de los proyectos; inversión y recuperación; y fuentes de financiamiento de los fondos regionales para el desarrollo de los pueblos indígenas así como destino del financiamiento por sector. El documento, además, presenta los objetivos del programa, premisas de los fondos regionales, bases de operación, debilidades, aspectos importantes de la normatividad, el papel del gobierno y los subsidios.

Carstens, Agustín. "Financial Institutions, Financial Development and Saving", ponencia presentada en la conferencia "The Role of Savings in Economic Growth", Banco de la Reserva Federal de Dallas, 18-19 de marzo de 1994.

Desarrolla los temas: la naturaleza de los mercados financieros; el papel de los intermediarios financieros y la estructura financiera: intermediación financiera y crecimiento económico; intervención gubernamental en los mercados financieros (liberalización financiera en México); y evidencia empírica. Concluye que los coeficientes de correlación positivos y significativamente diferentes de cero (entre la mayoría de las variables financieras y el PIB real) proporcionan alguna evidencia a favor del punto de vista que enfatiza el papel jugado por la profundización financiera en el crecimiento económico y sugieren que pueden existir vínculos entre el desarrollo financiero y el aumento de la productividad, y luego con el crecimiento económico. Por supuesto, esto no imposibilita que el crecimiento económico afecte el tamaño y la dinámica de los agregados monetarios los cuales, a su vez, podrían reforzar el impacto del desarrollo de las variables financieras en el crecimiento económico.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Ahorro y crédito alternativos. Tendencias actuales y potencial futuro", mayo de 1999, en La Colmena Milenaria, *El Microfinanciamiento en el medio rural*, Memoria del Taller de la Red La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, Qro., 2-5 de mayo de 1999, pp. 8-19.

Material de discusión para el taller que consta de tres partes: 1. Los mitos originales y su desvanecimiento: los de la sociedad mayor (los pobres no pueden

ahorrar y no pagan los créditos) y los generados al interior del sector de las microfinanzas (las mujeres se empoderan, la equidad de género se da de por sí, todos somos microempresarios potenciales, los programas de ahorro y crédito alternativos requieren de capital semilla y para ser eficientes construir instituciones especializadas). 2. Los retos contemporáneos (aprender de los modos de vida de los pobres, aprender de las experiencias y revitalizarlas, impedir alejarse de los más pobres y encontrar los equilibrios entre tensiones constantes: asistencia o desarrollo; especialización o enfoque integral; pensar globalmente, actuar localmente; privilegiar el ahorro o el crédito, sustentabilidad financiera o sustentabilidad social; flexibilidad o intransigencia). 3. Las lecciones que el futuro habrá de deparar.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Fondos revolventes ¿Alternativa a los créditos tradicionales y a las donaciones? Cinco experiencias de organizaciones campesinas", Tequisquiapan, Qro., febrero de 1990, 119 pp.

Analiza las experiencias de la Sociedad Cooperativa Rural Veracruzana de Consumidores (Coatepec); el Fondo de Apoyo a la Red de Organizaciones (Teocelo); la Unión Xha-Tlalli (Tehuacán, Puebla); la Unión de Comunidades del Valle del Mezquital (Ixmiquilpan) y la Unión Regional de Apoyo Campesino (Tequisquiapan). Explica el origen, características, manejo administrativo, comportamiento histórico e impacto económico y social de los fondos (procesos organizativos, productivos, educativos, culturales). Analiza la relación de los fondos revolventes con aspectos como la lucha económica, los procesos sociales, la población sin acceso al crédito, los recursos extranjeros, la experiencia administrativa, la capitalización o descapitalización, los costos subsidiados y los sectores más empobrecidos. En los anexos se incluyen las gráficas por organización y el acta del taller celebrado los días 16-18 de agosto de 1990. Entre las conclusiones destaca que: *i)* los fondos revolventes (rotativos o productivos) adquieren su propio perfil en cada organización particular; *ii)* están encaminados a financiar actividades económicas y productivas de campesinos con mínimos niveles de garantías; *iii)* dado que los recursos provienen de fuentes externas no han tenido experiencia administrativa para el manejo de fondos revolventes; *iv)* se opta por la capitalización de los grupos acreditados a costa de la descapitalización del fondo revolvente; *v)* los fondos no incluyen los costos administrativos que conllevan por lo que se da una subvención y *vi)* los fondos revolventes no han podido abrir el acceso al crédito a los sectores más postergados y ubicados en el umbral de la sobrevivencia.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "El microfinanciamiento como una estrategia para la sustentabilidad", Proyecto para comunidades refugiadas en proceso de integración, agosto de 1998, 76 pp.

Describe la justificación; ubicación y antecedentes inmediatos; marco teórico intermedio; el marco de una nueva política de acompañamiento; el proyecto y sus componentes; el programa de ahorro y crédito (Proahorro); el programa de apoyo a actividades económicas; indicadores de calidad; el fondo de apoyo a actividades

económicas (FAPAE) y la cultura organizacional. Incluye cinco anexos: características de la institución responsable del Proahorro; consejo directivo y consultivo del Proahorro; consejo directivo y consultivo del FAPAE; personal y equipo requerido por el proyecto; y requisitos para participar en Proahorro, derechos y obligaciones. Comenta que la alternativa a diseñarse se caracteriza por una diversidad de enfoques: económico, integral, microregional, de género, de corresponsabilidad e incluyente. Asimismo, que las acciones económicas de las micrororganizaciones deberán tender no sólo a la elevación de los ingresos y a la generación de empleos, sino sobre todo al fortalecimiento de las comunidades refugiadas y de los sectores más excluidos dentro de una microregión.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "La Unión Regional de Apoyo Campesino, (URAC)", ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales", 5 de mayo al 25 de julio de 1997, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp2.htm>> o <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/urac.html>>, (Consulta: 14/05/1998).*

Describe los antecedentes de la URAC (área, mercado financiero rural y población objetivo), su organización, el programa de servicios financieros (origen y objetivo, fuentes de financiamiento, objetivos generales y específicos, y componentes), el programa de ahorro y crédito (prioridad del ahorro, recursos del fondo, derecho a préstamo, volumen a prestar, préstamo en efectivo y en especie, destino del préstamo y otras alternativas de ahorro), los préstamos para la producción (granos básicos y producción familiar), las tasas de interés anual de ahorro y préstamos, la estructura organizativa (grupos, consejo de cajeros, consejo de abasto, consejo de productores, consejo de granos básicos y mesa directiva) y datos relevantes y de impacto. Comenta que se ha evitado la tentación de crecer, aunque -hipotéticamente- esto permitiría elevar la sustentabilidad financiera del proyecto. Se ha optado por conservar la viabilidad social y organizativa, a costa de su sustentabilidad.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Potencial educativo y organizativo del ahorro", ponencia presentada en el *Seminario-Taller Alternativas de Ahorro y Crédito Local para las Familias Campesinas, Financiamiento Rural. Retos y Propuestas*, Taxco, Gro., México, 19 a 21 de noviembre de 1998, (acetatos, versión en disquete).

El ahorro como práctica económica, educativa y organizativa; ventajas comparativas frente al crédito, principios económicos, educativos y organizativos, tipos de ahorro y préstamo; requisitos de los préstamos y datos históricos de URAC.

Colmena Milenaria, La. "El Microfinanciamiento en el medio rural", Memoria del Taller de la Red La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, Qro., 2-5 de mayo de 1999, 78 pp.

El taller se desarrolló con base en la experiencia de la URAC (el ahorro y el crédito en la URAC; estrategias educativas de UDEC, seguimiento y evaluación: práctica del

proyecto Tequisquiapan). Incluye el documento "Ahorro y crédito alternativos. Tendencias actuales y potencial futuro", de Alfonso Castillo, mayo de 1999 y un resumen de la conferencia "La teoría intermedia: un marco que orienta nuestra acción" de Cecilia López. Se explican las condiciones para incorporarse a la red y el Programa 1999-2000.

Comisión Nacional Bancaria. "Las cajas de ahorro: Estudio comparativo entre México y España", primavera de 1992, 92 pp.

Describe el origen y desarrollo de las cajas de ahorro; el panorama social y económico de las cajas de ahorros en España; la naturaleza jurídica y financiera; estructura organizativa; autorización de creación, fusión, expansión de oficinas y aplicación de excedentes; regulación y supervisión; y operaciones que pueden realizar las cajas de ahorro en ambos países; y la comparación de las cajas de ahorros mexicanas con las cooperativas de crédito españolas. Entre las conclusiones destaca que "las cajas de ahorro españolas ofrecen una amplia gama de operaciones y servicios propios de la banca comercial, incluyendo operaciones con valores por cuenta de terceros, la emisión de títulos de deuda subordinada, así como, la promoción e integración de fondos de pensiones y de jubilaciones. En las condiciones actuales las cajas tienden a configurarse en banca universal. Las cajas de ahorro mexicanas, al contrario, se encuentran limitadas a realizar operaciones de ahorro y préstamo exclusivamente con sus socios y dentro de región. Además, la ley les prohíbe operar depósitos a la vista en cuenta de cheques". Incluye propuestas y recomendaciones para la regulación y supervisión de las cajas de ahorro mexicanas.

Comisión Nacional Bancaria. "Sociedades de ahorro y préstamo (Sap's)", 1994, 8 pp.

Presenta los antecedentes de las sociedades de ahorro y préstamo; marco jurídico; objetivos del nuevo marco reglamentario; principales disposiciones legales, administrativas y operativas (principios; operaciones; constitución y capital social; riesgos; operaciones pasivas y activas; régimen de inversión del capital social y de activos) y las principales actividades de los intermediarios financieros.

Conde Bonfil, Carola. "El papel de las microfinanzas en el desarrollo económico", ponencia presentada en el Foro de Consulta para la formulación del Plan de Desarrollo del Estado de México 1999-2005, Atlacomulco, Estado de México, 25 de noviembre de 1999, 10 pp.

Analiza brevemente la necesidad de servicios financieros para los pobres y las comunidades, las experiencias de microfinanciamiento internacionales y en México, la contribución de las microfinanzas al desarrollo económico y al bienestar, y la creación de instituciones sustentables. Propone que el gobierno estatal mexiquense actúe en apoyo de las microfinanzas en diversas vías: 1. Estableciendo un programa estatal específico equivalente a los programas federales, estatales y municipales que se encuentran operando o en proceso de instrumentación. 2. Apoyando a las ONG microfinancieras o directamente a las

empresas sociales desde el punto de vista del fondeo inicial y capacitación. 3. Creando un área de orientación y capacitación jurídica y administrativa para constituir micronegocios o empresas sociales en alguna de sus figuras jurídicas. 4. Adecuando el marco jurídico estatal para facilitar el apoyo municipal a este tipo de iniciativas e incluso a propiciar el fortalecimiento financiero municipal con base en la captación de recursos y la emisión de títulos de deuda pública y 5. Conceptuando a las microfinanzas como un elemento clave del impulso al desarrollo económico regional y del combate a la pobreza.

Cruz Hernández, Isabel, Ramón Braojos G. y Martín Zuvire L. "Las uniones de crédito campesinas en el neoliberalismo mexicano", México, AMUCSS, s/f, 8 pp.

Estudian las UC mexicanas; la historia del movimiento de UC campesinas; su surgimiento (1975-1982); Convergencia campesina y la construcción de una red de UC campesinas (1983-1988); funcionamiento de las UC; consolidación pospuesta (1989-1994) y analizan la experiencia; la crisis financiera y el futuro de las UC. Concluyen que el análisis de coyuntura establece que las UC no deben canalizar créditos en estas circunstancias pues los riesgos de no recuperación son muy altos, no existe rentabilidad en el sector y acreditar a socios en estas condiciones es endeudarlos sin salida. Sin embargo, el dilema de las UC no es tan simple como parece: en caso de no operar créditos morirán financieramente, pero si los operan las carteras vencidas las liquidarán. Un plan emergente consideraría depurar los socios y reducir la plantilla de personal. Opinan que el futuro es incierto, por lo que la sobrevivencia de las UC campesinas depende en gran medida de un cambio en la política agropecuaria y de la capacidad de organización y respuesta de los productores.

Cuevas, Carlos E. "Costos de transacción y servicios financieros en áreas rurales y semiurbanas", ponencia presentada en el Seminario sobre Ahorro y Crédito en Áreas Rurales y Semiurbanas, México, 20-21 de septiembre de 1993.

Presenta en un marco conceptual para el análisis de costos de transacción en su relación con la demanda y oferta de servicios financieros. En segundo lugar, se discuten brevemente las evidencias empíricas de costos de transacción en la intermediación financiera y en la obtención de servicios financieros por usuarios rurales y urbanos. Finalmente, se ofrecen implicaciones de las ideas y experiencias presentadas para el diseño e implantación de servicios financieros en áreas rurales y semiurbanas. Concluye que los costos de transacción de mecanismos de provisión de servicios financieros pueden y deben formar parte de las medidas de eficiencia con las que estos mecanismos se juzgan. Tanto los costos globales de transacción como su distribución entre los participantes en el mercado, conforman una medida de la 'fricción' en el mecanismo utilizado y de la equidad con que la carga de costos de transacción es soportada por los sectores participantes.

Doligez, Francois. "Mercados financieros rurales y su segmentación en México. Algunas conclusiones para las uniones de crédito", ponencia presentada en el seminario-taller *Mercados financieros rurales y el papel de las uniones de crédito*, AMUCSS, FIRA, Oaxtepec, 14-16 de diciembre de 1994, 5 pp.

Resume algunos principios teóricos; de la teoría a la realidad: un largo trecho; el sector bancario, el sector endógeno y el sector intermedio. Comenta que el banco poco presta para estas actividades y estos montos, y las uc y las cajas de ahorro presentan una cobertura reducida del sector. También los altos costos del sector informal y su capacidad limitada por los recursos disponibles a nivel local limitan su impacto. En este sector y al nivel de esta demanda, el estudio de reveló un segmento de mercado para las uc campesinas que es complementario a los demás sistemas financieros y cuya cobertura se enmarca dentro de una política de fomento del desarrollo nacional.

Fideicomiso de Riesgo Compartido, "Antecedentes, programas y acciones del Firco (1989-1994)", mayo de 1991.

Explica la modernización del Firco; las etapas del proceso de modernización; la imagen objetivo; la restructuración orgánica y la racionalización de las unidades administrativas; la restructuración funcional; la integración y funcionamiento de los órganos rectores del Firco; la coordinación interinstitucional; la concertación con productores y gobiernos estatales; el programa de estímulos regionales; los programas y presupuestos 1992-1994 y las principales acciones del Firco realizadas en 1989-1991.

FinComún, Servicios Financieros Comunitarios, "Presentación", mayo de 1998, s/p.

Láminas sobre los antecedentes; axiología; estructura corporativa; mercados objetivo y el modelo de la banca comunitaria; productos y servicios por banca; FinComún hoy (indicadores relevantes, estructura de organización, operativa y tecnológica); Plan Estratégico 1998; y esquemas de participación en FinComún.

Fondo Nacional de Empresas en Solidaridad, Sedesol. "Programa de cajas solidarias", Informe 1997, s/l, s/f, 46 pp.

Contiene cinco partes: 1. Los resultados del Programa de Cajas Solidarias 1995-1997 con énfasis en la búsqueda de mayores niveles de organización autónoma y descentralizada. 2. Informe financiero del ejercicio fiscal 1997 (principales renglones de los estados financieros consolidados de las 132 cajas solidarias que realizaron operaciones de crédito y captación de ahorro de sus socios). 3. Análisis financiero detallado con base en la comparación entre las cajas y otros intermediarios financieros. 4. Programa de trabajo para 1998 y 5. Anexo con estadísticas financiero contables de las cajas solidarias en el ámbito nacional y por entidad federativa.

Foro para el Desarrollo Sustentable, AC. "El financiamiento de pequeños productores en Chiapas", San Cristóbal de las Casas, noviembre de 1998, s/p.

Los autores comentan que la emergencia de organismos de financiamiento alternativos en Chiapas tiene más de veinte años; sin embargo, su presencia se incrementa de manera significativa después de 1994, debido a varias razones: el movimiento zapatista fue un factor movilizador en Chiapas, introduciendo cierta urgencia en los esquemas de desarrollo enfocados en la población históricamente marginada. En forma parecida, la crisis creada al recibir a una población de refugiados guatemaltecos ya había presentado un reto parecido para los agentes de desarrollo en el sur del estado y a mediados de los noventa se había formulado el objetivo de incorporar y expandir los programas destinados a refugiados a la población en general. Como otro factor, las estrategias que acompañan el neoliberalismo, como teoría del desarrollo, exigen a todos los actores económicos – incluidos los campesinos y las microempresarias– a conformarse a los mecanismos del mercado, con el énfasis en el crédito, y muchas veces ligado al ahorro. Insertos en esta dinámica general, las organizaciones sociales, los organismos gubernamentales y no gubernamentales, y las empresas del sector privado perciben al financiamiento como un instrumento para establecer nuevas relaciones con los actores con los que interactúan.

Hernández Garciadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "Armadura legal y administrativa de las organizaciones populares autogestivas", en México frente al nuevo siglo", México, Fundación Konrad Adenauer, 1993, pp. 76-84.

Analiza la situación jurídico fiscal de las organizaciones; causas de ésta (ignorancia del universo jurídico fiscal, complejidad técnico legal, falta de asesoría y exceso de obligaciones); importancia real y necesidad sentida de una armadura legal; exigencias de agentes externos; relación costo-beneficio; elementos y estrategia de solución.

Hernández Garciadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "Organizaciones de ahorro y crédito. Marco legal y fiscal en México", Tehuacán, Pue., Alternativas y Procesos de Participación Social, AC, enero de 1996, 27 pp.

Explican las exenciones fiscales; fundamento legal (Constitución Política de los EUM, Ley de Instituciones de Crédito, Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito y Ley Federal del Trabajo) y marco fiscal (Ley del Impuesto Sobre la Renta, Ley del Seguro Social, Ley del Impuesto al Activo y Ley de Ingresos de la Federación). Concluyen que pueden captar y colocar ahorro del público en general las instituciones de banca múltiple y de banca de desarrollo (art. 20. de la LIC) y solamente de sus socios, las sociedades de ahorro y préstamo (art. 38-B de la LGOAAC), los grupos de personas físicas (art. 38-P de la LGOAAC), las cajas de ahorro laborales (art. 38-Q de la LGOAAC), las cooperativas de consumo (art. 26 de la LGSC) y las uniones de crédito (art. 40 de la LGOAAC). Estas últimas también pueden emitir títulos de crédito y colocarlos en el público.

Laguna Morales, Marcela. "¿Cómo afecta la globalización los procesos de ahorro y microfinanciamiento en comunidades refugiadas en Chiapas?", julio de 1999, s/l, s/p.

Desarrolla tres aspectos: los antecedentes y el programa en cifras (el ahorro y el crédito); algunas apreciaciones cualitativas de la operación del programa en el terreno y los retos a enfrentar. Comenta que los elementos del ahorro, el abasto, la capacitación, la propuesta organizativa y la reflexión de género con los grupos han permitido plantear el microfinanciamiento desde una visión de desarrollo a escala humana y centrado el potencial de desarrollo personal de las mujeres participantes. En sus aspectos técnicos el microfinanciamiento es una opción para que los sectores pobres tenían acceso a recursos crediticios y se asegura la revolvencia mediante mecanismos colectivos. La sustentabilidad está dada por la rápida revolvencia de los créditos, el manejo de los intereses y el número de población usuaria. Concluye que para la difusión del microcrédito hay que tomar en cuenta que: *i)* es importante realizar un perfil de proyecto para saber su rentabilidad pero desde el grupo y desde las mujeres; *ii)* los promotores de microcrédito realicen o sistematicen la potencialidad del mercado para los microproyectos y auxilien a las mujeres en esta tarea; *iii)* la sustentabilidad del microproyecto está dada considerando el pago de salario o jornales como parte de los costos de producción; *iv)* hay que crear las bases administrativas de los microproyectos para conocer la rentabilidad de los mismos y un mayor control por parte de las mujeres; y *v)* es necesario vigilar la calidad del proceso y no sólo la cantidad (número de créditos asignados y número de mujeres que controlan los créditos).

Laguna Morales, Marcela. *Guía para la formación de grupos de ahorro entre mujeres, Material de consulta para apoyar la formación de grupos de ahorro con mujeres de áreas rurales y periurbanas, México, noviembre de 1994, 78 pp.*

Explica las actividades generales de un grupo de ahorro empezando por cómo preparar una reunión y realizar un autodiagnóstico sobre las mujeres y el dinero. Se detallan los pasos para formar un grupo de ahorro, los procedimientos del ahorro y de los préstamos, el reglamento, el corte de caja y el retiro del ahorro.

Laguna Morales, Marcela. "Proyectos y actividades económicas y productivas. Ahorro y microcrédito. Lecciones aprendidas", ACNUR-Comitán, Comitán de Domínguez, Chiapas, febrero de 1999, 27 pp.

Explica porque desarrollar proyectos económicos con enfoque de género; los propósitos y objetivos de programas y proyectos económicos para mujeres refugiadas; las actividades y lecciones aprendidas; la formulación de propuestas sobre la base de los diagnósticos y autodiagnósticos (articulación del ahorro y del crédito, componentes del ahorro, objetivos específicos de un proceso de ahorro grupal con mujeres refugiadas, el crédito y el microcrédito); indicadores (proyectos productivos, ahorro, organizativos y de empoderamiento).

Mansell Carstens, Catherine. "La nueva tecnología crediticia para los pobres: Finca en México", México, Finca, s/f, 6 pp. (Una versión previa apareció en *Business Mexico*, octubre de 1991).

Explica la metodología, la mecánica operativa de Finca en México, porqué se concentra el programa en mujeres, el uso de colateral social en vez de colateral económico y la operación del programa en México. Concluye que el éxito de los nuevos programas de préstamos a los pobres ha sido dramático y prometedor. Las mujeres extremadamente pobres (mujeres que nunca han tenido acceso a oportunidades y nunca creyeron que lo tendrían) están probando a sí mismas ser capaces de trabajar juntas, de ahorrar, dedicarse a actividades generadoras de ingresos, de tomar sus propias decisiones y llevarlas a cabo para mejorar las vidas de sus familias y sus comunidades. El reto para los economistas de desarrollo y los formuladores de políticas es comprender, desarrollar y apoyar esta nueva tecnología.

Martínez Corona, Beatriz. "Fortalecimiento del papel de los grupos de mujeres en el desarrollo en la región del Tetzco, Puebla", ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 25 de julio de 1997, Fidamerica, <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/tetzco.html>> o <<http://www.fidamerica.cl/tesfp5.htm>>, (Consulta: 19/11/1998).

Describe los antecedentes; el programa de servicios y los resultados a la fecha de elaboración del estudio de caso. Analiza las dificultades y los problemas identificados en el proceso y la sustentabilidad del proceso. Entre sus conclusiones destaca que "es necesario fortalecer las relaciones entre instituciones de educación, investigación y servicio en diferentes campos, con las organizaciones de base, en particular con la población rural y propiciar procesos que fortalezcan la formación de sujetos sociales, organizaciones autogestionarias que cuestionen y actúen sobre el desarrollo local y el manejo y conservación del ambiente, particularmente con organizaciones de mujeres que han mostrado su capacidad y potencialidad como sujetos de desarrollo, además de la sensibilización y/o formación de personal técnico en asuntos de género y medio ambiente".

Medellín E., Rodrigo A. "Eficacia financiera y éxito en las organizaciones campesinas. Elementos para la evaluación de programas de crédito. El caso de Anadeges y Copider", abril de 1997, s/p.

Desarrolla la descripción de un conjunto de mecanismos financieros para facilitar la canalización de crédito al campo y un marco que facilite la descripción y explicación del desempeño de los programas de crédito, y que sirva de base para la predicción del posible resultado de nuevos créditos. El autor opina que "en el contexto de una verdadera debacle en el sistema financiero formal por el crecimiento desmedido de las carteras vencidas y la retracción de los créditos al campo, algunos programas de crédito de organizaciones de la sociedad civil muestran un buen desempeño en términos del impacto positivo sobre la situación

económica de los acreditados y de la alta tasa de recuperación de los créditos. Sin embargo, no basta tener éxito; es necesario saber por qué".

Memoria del Taller "La mujer refugiada y su participación en la economía y el ahorro", Comitán de Domínguez, Chis., 16 y 17 de octubre de 1997, s/p.

Presentación de las experiencias de 30 mujeres residentes en campamentos de refugiados que participaron en 12 grupos de ahorro como parte del proyecto "Unidades de Producción y Ahorro con Participación de las Mujeres Refugiadas", ejecutado por Desmuni.

Méndez, José Luis. "La apertura comercial y la política hacia la micro, pequeña y mediana industria en México en los 1990s", El Colegio de México, UIA, ponencia presentada en el XVIII Congreso de LASA, marzo de 1994, 40 pp.

Avance de investigación en el que analiza tres temas: el desarrollo y la política de fomento de las micro, pequeña y mediana industrias (MPMI); la evolución reciente de la política hacia las MPMI y la política industrial hacia las MPMI (Nafin, Empresas de solidaridad, etc.). El autor concluye que: "en síntesis, los riesgos implícitos en la política de fomento a las MPMI no exigen tanto una política pasiva sino la institucionalización de organismos de evaluación y monitoreo lo más objetivos posibles, y entonces probablemente externos a las agencias formuladoras y ejecutoras".

Muñoz Rodríguez, Manrubio, V. Horacio Santoyo Cortés y Reyes Altamirano Cárdenas. "Hacia la definición de instituciones financieras rurales viables en México", Chapingo, México, Universidad Autónoma de Chapingo, CIESTAAM, 1994, 50 pp.

Desarrolla los siguientes temas: problemática y tendencias (contracción y selectividad financiera en el sector rural, cartera vencida agropecuaria y regresión tecnológica); programas de reestructuración y saneamiento financiero; las UC: ¿solución o complicación al problema de financiamiento rural?; la necesidad de un nuevo enfoque; las bases del éxito de las IFR (movilización del ahorro, tasas de interés a los acreditados, recuperación de los créditos, requisitos en materia de garantías, sistemas de suministro y factores externos que influyen en el éxito); hacia la definición de IFR viables para México (desinterés de la banca comercial por movilizar ahorro y créditos en las áreas semiurbanas y rurales; desconocimiento de la complejidad que caracteriza a las comunidades rurales; y los fondos de autoaseguro: ejemplo del ¡sí se puede!); y consideraciones para la transición. Comenta que los FIRA bien podrían ser el eje en torno al cual gire la nueva política financiera rural, para lo cual sería necesario que el gobierno federal le otorgara el estatus de financiera rural de segundo piso dotada de autonomía y patrimonio propios. Una vez transformados en financiera rural, ésta, junto con las UC, las SAP, las sociedades cooperativas y las cajas solidarias existentes deberán sumar esfuerzos para encarar conjuntamente el desafío de promover el ahorro sistemático en el sector rural y semiurbano y de canalizar mayores recursos

financieros hacia el sector rural, amén de la activa política de promoción que deberá impulsar la nueva financiera rural para crear nuevas uniones de ahorro y crédito y SAP. La idea central de esta estrategia es establecer un círculo virtuoso entre el *ahorro-crédito-inversión- aumento de la productividad y competitividad-elevación de los ingresos y ahorro*, como base para mejorar las condiciones de bienestar de la población rural y semiurbana. Concluyen que el reto, entonces, está en definir e instrumentar IFR que consideren la complejidad que caracteriza a las comunidades rurales y semiurbanas por lo menos en tres características: 1) diversidad de actividades económicas, 2) mantenimiento de riqueza en activos no líquidos y 3) necesidades de efectivo a corto plazo cubiertas por fuentes informales de crédito.

Otero, Pancho. *¿Cómo abordar el mercado de las microfinanzas?*, México, abril de 1999, 136 pp.

Transcripción de las intervenciones del expositor y del público en el Taller de microfinanzas realizado en México en abril de 1999.

Peniche Osorio, Carlos de J. "Estudio práctico del régimen fiscal y administrativo de los fondos y cajas de ahorro", México, Ediciones fiscales ISEF, 1991, 83 pp.

Analiza el marco jurídico de la previsión social; casos prácticos para el fondo de ahorro; modelos de planes para previsión social (estatutos del plan de previsión social y el reglamento operativo del fondo de ahorro). Concluye que la actual estructura y mecánicas de cálculo de las tablas del impuesto sobre la renta para las personas físicas son indicativas y que la tendencia de la autoridad, respecto a la desgravación de estas prestaciones está orientada básicamente a trabajadores de bajos ingresos, haciendo decrecer este beneficio para trabajadores de ingresos mayores. No obstante estas tendencias, para unos justas, para otros injustas no se debe desvirtuar en ningún momento el espíritu fundamental del fondo de ahorro, proteger al trabajador, darle una fuente ágil y barata de financiamiento en los momentos de apremio y así elevar su estilo de vida en cuanto a lo económico.

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

Presenta los antecedentes, misión, programas, logros y visión del futuro de la red y de cada uno de los socios integrantes. Incluye objetivos, perfil, estructura organizativa de la red, plan de trabajo para 1998 y el directorio de socios.

Proyecto de Desarrollo Rural para las Comunidades Indígenas del Estado de Puebla. "El Fondo Regional de Solidaridad Agrupación Zahuaxi", ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales", 5 de mayo al 21 de junio de 1997, <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/zahuaxi.html>> o <<http://www.fidamerica.cl/tesfp11.htm>>, (Consulta: 14/11/1999).

Presenta los antecedentes (área del servicio financiero, mercado financiero rural y población objetivo) del Fondo Regional de Solidaridad "Agrupación Zahuaxi" así como el programa de servicios financieros rurales (origen y plazo, objetivos generales y específicos, procedimientos de operación, instituciones y organizaciones participantes y seguimiento y evaluación), resultados (logros, problemática y deficiencias) y los vocales de control y vigilancia. Incluye un anexo de información cuantitativa. Comenta que este instrumento carece de reconocimiento legal por lo que las carteras vencidas de los primeros años de operación entre otras no se pueden cobrar. Además de no poder ser sujeto de crédito de la banca.

Rogaly, Ben. Programa de aprendizaje de microfinanciamiento para reducir la pobreza, "Estudio de caso 1: Unión Regional de Apoyo Campesino (México)", septiembre de 1996, 27 pp.

Describe sucintamente la experiencia de URAC/UDEC y concluye que su trabajo de crédito y ahorro de no es un modelo a ser duplicado ya que "los servicios fueron diseñados originalmente sobre la base de estudios detallados de la economía local y, por tanto, fueron específicos al contexto. Dado que el patrón de las demandas locales ha cambiado, el diseño del trabajo ha evolucionado con un proceso intraconstruido de revolución e innovación" y que "URAC sirve bien a sus miembros usuarios tanto porque responde a las condiciones cambiantes locales y macroeconómicas mediante la flexibilidad de los servicios que ofrece, como porque se orienta decididamente hacia su sustentabilidad financiera".

Rubio Soto, Martha. "Firco", ITAM, s/l, s/f.

Presenta los antecedentes, objetivo, lineamientos institucionales, programas del fideicomiso (validación y transferencia de tecnología; inducción tecnológica; infraestructura rural; estímulos regionales, especiales y de contingencia y capitalización de proyectos productivos), políticas de operación. Concluye que "la actuación del Firco es relevante ya que realiza una importante labor de fomento en sectores con bajas posibilidades de aportación y que por lo tanto están fuera del crédito manejado por el sector privado. Por su carácter principalmente técnico; su tamaño, su descentralización, su estructura operativa y su preocupación por la buena calidad, ha resultado ser un organismo eficiente que cumple con los objetivos para los que fue creado".

Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural, IICA. "Programa de generación y apoyo de experiencias innovadoras de financiamiento rural con perspectiva de género, Manual operativo metodológico", México, Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (Fommur), agosto de 1998, 61 pp.

Analiza las lecciones obtenidas de los esquemas innovadores de ahorro y crédito, y describe los objetivos, estrategias y mecánica de operación del Fommur. En la sección de aspectos metodológicos operativos incluye documentos tipo como el

contrato con el organismo intermediario y el expediente para aprobación de recursos del Fommur al organismo intermediario así como el perfil, funciones, responsabilidad laboral y agenda de actividades de los promotores.

Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural, IICA. "Programa de generación y apoyo de experiencias innovadoras de financiamiento rural con perspectiva de género", México, Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (Fommur), 24 de febrero de 1998, 10 pp.

Presentación en láminas sobre la situación de las mujeres para tener acceso al crédito; características que hacen al crédito bancario tradicional inapropiado para las condiciones de la mujer rural; lecciones obtenidas de esquemas innovadores de ahorro y crédito; condicionantes para el éxito, así como del objetivo general, la población objetivo, las líneas de acción y las estrategias del Fommur. El objetivo general es contribuir a la operación de esquemas de microfinanciamiento accesibles y oportunos que apoyen la participación de las mujeres rurales en actividades productivas rentables y recuperables a corto y mediano plazo, que se articulen a procesos de ahorro y reinversión. El Fommur pretende lograr sostenibilidad financiera al cobrar tasas de interés reales (de 3 a 5 por ciento) sobre los montos totales de crédito.

"Taller interinstitucional sobre género, producción, ahorro y abasto", Comitán, Chiapas, 26-27 de febrero de 1998, 55 pp.

Presenta el debate en torno a los siguientes temas: componentes, marco conceptual, metodología, estrategia e instrumentos del ahorro; metodología del ahorro grupal; marco conceptual sobre el desarrollo humano sustentable; criterios generales para la implantación de proyectos productivos (propuesta para la formación de fondos de ahorro y apoyo a proyectos productivos sustentables; propuesta general de variables, indicadores y observable); marco conceptual, indicadores, estrategia y metodología de los aspectos de género y desarrollo; y metodología general para la reorientación de los proyectos y actividades en producción, ahorro, abasto y fondos revolventes. El grupo interinstitucional está formado por representantes de CCESC, Proseco, ACNUR, Idefem y Desmuni.

Tapia Cruz, Juan Pablo. "Manual de ahorro. Unidades de producción y ahorro (UPAS)", ACNUR, Desmuni, Chiapas, diciembre de 1997, 34 pp.

Orienta la creación de unidades de producción y ahorro con preguntas sencillas como: ¿Qué hacemos ante la falta de dinero?; ¿Por qué hacer un grupo de ahorro?; ¿Cómo nos organizamos para iniciar el ahorro?; ¿Qué formatos necesitamos para el ahorro?; Para cumplir con el ahorro, ¡Hagamos nuestro reglamento!; ¿Qué hacemos con el ahorro? Los préstamos; Cómo aprovechar mejor nuestras reuniones (Un programa de capacitación); ¿Qué hacemos con el ahorro? Las compras en colectivo; ¡Las cuentas claras! El corte de caja; ¿Después del ahorro qué? ¡A coordinarnos con otros grupos!

Tapia Cruz, Juan Pablo y Roberto Canales Bustamante. "Unidades de producción y ahorro con participación de las mujeres refugiadas. (Una propuesta para visibilizar el trabajo y fortalecer la autonomía económica de las mujeres). Informe final al ACNUR", Comitán, Chis., diciembre de 1997, 50 pp.

El documento describe el proyecto, metodología y resultados obtenidos. El proyecto fue dirigido a apoyar a las mujeres de seis campamentos de refugiados asentados en el estado de Chiapas. El reto es cómo producir para lograr un cierto grado de autosuficiencia y bienestar en condiciones de desventaja propias del refugio, tales como la falta de tierra y limitados recursos materiales, financieros y técnicos. La propuesta de las Unidades de Producción y Ahorro (UPA) se basó en la idea de integrar una visión de la economía que ponga en el centro la participación de la mujer y apoye su bienestar y los procesos de desarrollo de sus comunidades. Las UPA integran tres elementos: la educación para el ahorro (grupal) y el consumo; el Fondo Especial Revolvente (FER) y la capacitación técnica agropecuaria, continua y con enfoque de género para mejoramiento del traspatio.

Universidad Iberoamericana. "Definiciones de Microempresas", México, s/f, 15 pp.

Incluye las definiciones de la Secofi, legal (Diario Oficial de la Federación del 18 de abril de 1985 y 18 de mayo de 1990), la Nafin, el INEGI, la Ley de Microindustria, la Ley de Microempresas y Pequeñas Empresas (Perú), el Banco Mundial, el BID, USAID, Accion International, Grameen Bank, el Fondo Micro, la Clasificación Waterfield así como las propuestas por autores como Janina León de Cermeño y Mark Shreiner, Elizabeth Rhyne y María Otero, y Jorge Arroyo Moreno (Promicro-OT). Incluye un cuadro comparativo con los valores que asumen en cada definición las principales variables.

Women's World Banking, "Estrategias, estándares y servicios de la red de WWB", Informe de la reunión global, México, 1994.

La reunión consistió en seis módulos fundamentales: visión y principios de la red del WWB; estándares para las operaciones microfinancieras de las afiliadas; medidas para que las afiliadas lleguen a ser organizaciones sólidas; productos y servicios de la red del WWB; qué se necesita para llegar a ser y continuar siendo una afiliada al WWB; y mensajes sobre la política de la red del WWB.

Zamora Alarcón, Álvaro y Octavio Ortega Ojeda. "Financiamiento rural y organización campesina. El caso de las cajas solidarias", México, s/f, 25 pp.

Desarrolla los antecedentes y qué son las cajas solidarias; el proceso de organización campesina; los resultados financieros de 1993-1996 y el papel del Estado y los agentes privados. Entre las lecciones de la experiencia destacan que: "los campesinos pobres sí ahorran, aun en situaciones de crisis económica; se

pueden combinar objetivos de rentabilidad con beneficio social; los campesinos son buenos administradores cuando se les da capacitación, confianza y la oportunidad de tomar sus decisiones; es posible que desde el Estado se impulsen proyectos propios de los campesinos sin que se cree una dependencia de recursos y subsidios y sin que se caiga en actitudes de control y manipulación; se pueden crear proyectos rentables con los campesinos pobres; son buenos sujetos de crédito dado que cumplen con sus compromisos de pago; no es que no paguen ni puedan ahorrar, sino que la mayoría de los productos financieros existentes no son adecuados a sus necesidades y características; lo mejor que pueden hacer los agentes externos, sean organismos públicos o privados, para apoyar a las comunidades rurales, es generar autoconfianza, respetando la autonomía de las mismas; la definición del objetivo o misión de la organización, de las metas y de funciones para los órganos de dirección y decisión y su cumplimiento, le da permanencia, madurez y crecimiento a la organización; no se deben despreciar el ahorro, el crédito, la organización o las tareas asignadas por ser pequeñas, pues la unión y la cooperación en un proyecto compartido crea la fuerza para el cambio.

Zuvire Lucas, Martín. "Perfil básico de las organizaciones populares en México", (Cuaderno de Trabajo), 1er. Foro Nacional sobre Financiamiento Cooperativo y Solidario, Estudios Técnicos del Foro, septiembre de 1998, 37 pp.

Analiza los troncos comunes y convergencias de las organizaciones financieras populares en México. Además, presenta el origen, objetivos y principales indicadores de la Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo, AC (AMSAP), la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS), la Asociación Nacional de Fondos de Aseguramiento (ANFA), la Asociación Nacional de Uniones de Crédito Agrícola y Ganadero (ANUCAG), la Asociación Nacional de Uniones Regionales de Cooperativas, AC (ANURCO), la Caja Popular Florencio Rosas de Querétaro, SCL (CPFR), la Caja Popular Mexicana, AC (CPM), la Confederación Nacional Mexicana de Cooperativas de Ahorro y Préstamo, SCL (CNMCAP), el Consejo Consultivo Nacional de Cajas Solidarias (CCNCS) y la Federación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo José María Morelos, SCL (FCAPM).

Zuvire Lucas, Martín. ¿Qué son las cajas de ahorro?, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, 1993.

Explica qué son las cajas de ahorro y préstamo; sus antecedentes; cuántas son y dónde se encuentran; cómo están organizadas; quiénes pueden integrar una caja de ahorro; qué significa ahorro y préstamo solidario; proceso descapitalizador; qué ventajas tiene el socio; con qué fondos opera; tipo de préstamos; montos, plazos y tasas de interés; cómo opera los préstamos una caja; cómo funciona el modelo económico de cajas de ahorro; cuáles son sus fuentes de captación y las finalidades en la aplicación; margen de intermediación; tipo de reservas; cómo se constituye una caja de ahorro y cuál es la cobertura legal para los grupos que la constituyen.

Grammont, H. C. "Le Financement Décentralisé. Tiers-Monde", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 218-219.

Comentario sobre "Le Financement Décentralisé" publicado en la revista *Tiers-Monde* del Instituto de Estudios del Desarrollo Económico y Social (IEDES), Francia, tomo XXXVII, núm. 145, 1996.

El autor comenta sobre los 12 estudios contenidos en el número, en particular el de Isabel Cruz F., Ramón Braojos y Martín Zuvire ("Les unions de crédit paysannes face au néo-libéralisme mexicain"). Señala que estos autores "constatan y documentan ampliamente para México que las políticas gubernamentales son sistemáticamente adversas a las uniones de crédito, en particular a las que se dedican al sector agropecuario. Pero, a su vez hacen un señalamiento de suma importancia que coincide con los con los juicios de Botzung cuando afirman que: <<existe una tensión permanente entre los dirigentes campesinos y los administradores de las uniones de crédito. Aunque las dos funciones son vitales para asegurar a la vez la participación de las bases y el éxito financiero, no se ha encontrado aún el equilibrio adecuado. La ausencia de apropiación social de las uniones se manifiesta en dos niveles: en los aparatos de dirección y en las bases. Al nivel de la dirección, las dificultades de apropiación se explican por la complejidad de la reglamentación administrativa. En las bases, los modelos tradicionales de delegación de la representación no permiten que circulen los flujos de información necesarios para lograr la implicación de los miembros en la administración. El funcionamiento de las uniones se caracteriza tanto por una gran falta de cuadros como por la ausencia de procedimientos adecuados, lo cual se traduce en muy elevados costos de aprendizaje>>."

Mestries B., Francis. "Política de crédito agrícola de México", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 220-221.

Comentario sobre el documento FAO, "Políticas de crédito en México", *Documento Técnico*, núm. 13, proyecto UTF/MEX/030/MEX, 1995.

El documento de la FAO está dividido en dos partes, la primera presenta un panorama general del financiamiento al campo, de sus evoluciones recientes, de sus problemas y plantea sugerencias para superarlos. La segunda analiza los mercados financieros rurales (convencionales y no convencionales); en el primero se analiza a la banca oficial de fomento, a las uniones de crédito, y a las cajas populares; en el segundo, a los programas de Solidaridad (crédito a la palabra, cajas de solidaridad y el Fonaes) y a los fondos de autoaseguro. El estudio recalca que los mercados financieros rurales están muy fragmentados por la diversidad de legislaciones crediticias y de instituciones financieras, y por el desigual acceso al crédito convencional de los agricultores ya que éste está determinado no por su potencial real, sino por sus condiciones de producción y tecnología o por su falta

de garantías. Además, que el éxito de las cajas populares proviene de su adecuación a las necesidades crediticias de la unidad doméstica y no de la parcela o explotación. Por último, los fondos de autoaseguro autónomos han registrado un rápido proceso de capitalización, pero también están ceñidos a una legislación restrictiva que les impone dedicar altos porcentajes de sus primas a reservas de riesgo, y de sus ganancias a un fondo de contingencia sin poder invertir en operaciones más rentables, y que los obliga a reasegurarse con la aseguradora oficial Agroasemex que mejora sus estados financieros gracias a la buena salud de los fondos.

Recursos electrónicos

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

Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (AMSAP), "Cómo promoverá el Pronafide al ahorro popular", *Boletín informativo de la AMSAP*, año 1, núm. 11, julio de 1997, <<http://www.amsap.org.mx/boletin2.html>>, (Consulta: 30/06/1998).

Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (AMSAP), "Informe estadístico del sector al 31 de agosto de 1997", <<http://www.amsap.org.mx/informe/contenido.html>>, (Consulta: 30/06/1998).

Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (AMSAP), "Microcréditos para los más pobres", *The New York Times*, 16 de febrero de 1997, reproducido en *Boletín informativo de la AMSAP*, año 1, núm. 12, junio de 1997, <<http://www.amsap.org.mx/boletin.julio2.html>>, (Consulta: 30/06/1998).

Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (AMSAP), "Misión y alcances", <<http://www.amsap.org.mx/mision2.html>>, (Consulta: 30/06/1998).

Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (AMSAP), "Plan estratégico del sector 1997-2000", *Boletín informativo de la AMSAP*, año 1, núm. 13, agosto de 1997, <<http://www.amsap.org.mx/boletin.agosto2.html>>, (Consulta: 30/06/1998).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social. "¿Qué es la AMUCSS?", <<http://www.laneta.apc.org/amucss/hoja1.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social. "La red AMUCSS ", <<http://www.laneta.apc.org/amucss/hoja3.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social. "Proyecto estratégico: Sistema de financiamiento para comunidades rurales en México", <<http://www.laneta.apc.org/amucss/hoja2.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social. *Revista Fusión*, <<http://www.laneta.apc.org/amucss/hoja4.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

Brajos García, Félix Ramón. "El financiamiento como un servicio más del proceso de apropiación de los cafetaleros oaxaqueños", AMUCSS, ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 25 de julio de 1997, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp6.htm>>, (Consulta: 14/05/1998) y en <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/amucss.html>>, (Consulta: 19/11/1998).

Véase la sección Documentos.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "La Unión Regional de Apoyo Campesino, (URAC)", ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 25 de julio de 1997, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp2.htm>> o <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/urac.html>>, (Consulta: 14/05/1998).

Véase la sección Documentos.

Castillo Sánchez Mejorada, Alfonso. "Unión de Esfuerzos para el Campo. Una economía campesina alternativa, *Revista Filantropía*, núm. 2, <<http://www.cemefi.org/revista/revis2/f2sec2.htm>>, Actualización: enero de 1998, (Consulta: 14/05/1998).

Véase la sección Hemerografía.

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC . "Fondo de Aseguramiento", <<http://www.fmd.org.mx/fondo.html>>, (Consulta: 01/07/1998).

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC. "Información general", <<http://www.fmd.org.mx/info.html>>, Actualización: marzo de 1998, (Consulta: 01/07/1998).

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC. "Lo que hacemos", <<http://www.fmd.org.mx/inicioedu.html>>, (Consulta: 01/07/1998).

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural AC. "Principales bondades del programa", *Financiamiento con respaldo de Procampo 1997*, <<http://www.fmdr.org.mx/proyectos/procam1.htm>>, (Consulta: 02/07/1998).

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC. "¿Qué es la FMDR?", <<http://www.fmdr.org.mx>>, Actualización: enero de 1997, (Consulta: 01/07/1998).

Fundación para la Asistencia Internacional a Comunidades: <<http://www.villagebanking.org/programs.html>>, <<http://www.villagebanking.org/village.html#finca>>, <<http://www.villagebanking.org/namerica.html>>, (Consulta: 17/03/1998).

Garza Laguera, David. "Asesoría a Microempresas", *ADMIC*, <<http://www.infosel.com.mx/mercado/admic/>>, (Consulta: 28/06/1998).

Gobierno del estado de Guanajuato. "Ahorro y microcrédito Santa Fe de Guanajuato", *SEFIDE, Santa Fe*, <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/MICROCREDI.HTM>>, (Consulta: 26/06/1998).

Gobierno del estado de Guanajuato. "En Santa Fe de Guanajuato, ¡Cumplimos un año dos meses!", <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/ANIVERSA.HTM>>, (Consulta: 26/06/1998).

Martínez Corona, Beatriz. "Fortalecimiento del papel de los grupos de mujeres en el desarrollo en la región del Tentzo, Puebla", ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 25 de julio de 1997, *Fidamerica*, <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/tentz.html>> o <<http://www.fidamerica.cl/tesfp5.htm>>, (Consulta: 19/11/1998).

Véase la sección Documentos.

Proyecto de Desarrollo Rural para las Comunidades Indígenas del Estado de Puebla. "El Fondo Regional de Solidaridad *Agrupación Zahuaxi*", ponencia presentada en la *Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, "Servicios Financieros para los Pobres Rurales"*, 5 de mayo al 21 de junio de 1997, <<http://www.soc.titech.ac.jp/icm/spanish/zahuaxi.html>> o <<http://www.fidamerica.cl/tesfp11.htm>>, (Consulta: 14/11/1999).

Véase la sección Documentos.

sss "Matotlanejtikan Tomin". <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/tomin.htm>> (Consulta: 22/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Actividades generales de la sss "Sanzekan Tinemi" <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/activ.htm>> (Consulta: 21/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Área de apoyo a productores, <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/aproduc.htm>>, (Consulta: 21/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Área de comercialización de artesanías, <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/artesani.htm>>, (Consulta: 21/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Área de reforestación y recursos naturales, <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/reforest.htm>>, (Consulta: 21/10/1999)

sss "Sanzekan Tinemi". Entorno de la sss "Sanzekan Tinemi" <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/entorno.htm>> (Consulta: 21/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Historia de la sss "Sanzekan Tinemi" <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/histori.htm>> (Consulta: 21/10/1999).

sss "Sanzekan Tinemi". Organización interna de la sss "Sanzekan Tinemi"
<<http://www.laneta.apc.org/sansekan/interna.htm>>, (Consulta: 21/10/1999)

sss Titekitoke Tajome Sihuame: <<http://www.laneta.apc.org/sansekan/sihua.htm>> (Consulta: 22/10/1999).

Unión Nacional de Organizaciones Regionales Campesinas Autónomas.
UNORCA, AC, <<http://www.laneta.apc.org/unorca/>>, (Consulta: 14/11/1998).

Videograbaciones

"Ahorro y crédito en áreas rurales y semi-urbanas", (videograbación), México, ITAM, 1993, 6 videocasetes Vhs, Seminario celebrado el 20 de septiembre de 1993.

AMUCSS. "Las Uniones de Crédito Campesinas en México", 30 min.

Caja Popular Mexicana. "Las Cajas Populares de México", 25 min., (AMUCSS).

Cumbre de Microcrédito. "Las Caras de Microcrédito", 5 casos del países, 30 min., (AMUCSS).

Fonaes. "Cajas de Solidaridad", 27 min., (AMUCSS)

Foro Sobre Seguridad Alimentaria. "El hambre no espera", 15 min., (AMUCSS)

Unión Progreso. "Unión Progreso" (caso agropecuario de Chihuahua), 20 min., (AMUCSS)

Conde Bonfil, Carola. "¿Pueden ahorrar los pobres? ONG y proyectos gubernamentales en México", El Colegio Mexiquense, AC, La Colmena Milenaria.

Revisa algunas conclusiones teóricas de las microfinanzas para los pobres y los conceptos subyacentes a las "metodologías" de los servicios financieros. Analiza las principales características de algunos proyectos alternativos internacionales así como los promovidos por ONG o por instancias gubernamentales en México y una visión panorámica de estos últimos. La autora comenta algunas enseñanzas derivadas de estas experiencias y concluye que, a pesar de la indudable contribución de estos proyectos en los aspectos económicos, teóricos, organizacionales, etc. tal vez lo más relevante sea el hecho de que la solución surge, en muchos de los casos, de ONG orientadas expresamente a satisfacer necesidades de la sociedad civil. Además, surgen importantes diferencias operativas y organizacionales entre estos proyectos y los programas previos dirigidos a esta población. Una de las más importantes consiste en que las ONG microfinancieras abandonan los objetivos paternalistas y caritativos, y se centran en la superación de la pobreza y el cambio de las condiciones de vida de sus miembros. Esto implica que se da prioridad a los servicios de ahorro y a los colaterales para la instalación de microempresas (asesoría y capacitación) bajo la idea de ayudar a los pobres a ayudarse a sí mismos. Adicionalmente, se presenta una transferencia de habilidades del grupo promotor hacia el grupo meta bajo una concepción integral del desarrollo humano y económico.

Foro para el Desarrollo Sustentable, AC. "El financiamiento de pequeños productores en Chiapas", San Cristóbal de las Casas.

(Ver p. 70)

Investigaciones en proceso

CIDAC, *Mobilización del ahorro en México.*

Fundación Ford, Fondo para el Desarrollo de Capital Semilla, Enterprising Solutions. *Encuesta de oferta y demanda de financiamiento para la reducción de la pobreza.*

Laguna Morales, Marcela. *Mujer y economía*, ACNUR.

Unión de Esfuerzos para el Campo, AC, El Colegio de México y University of East Anglia. *Construcción de capital social en comunidades campesinas. Utilidad y relevancia de las instituciones microfinancieras ante la inestabilidad financiera global.*

Universidad Iberoamericana. *El estado actual de las microfinancieras en México.*

Zapata, Emma, Pilar Alberti, Verónica Vázquez, Josefina López, Elia Pérez y Aurelia Flores. *Cajas de ahorro y equidad de género: estrategias para el desarrollo sostenido*, Colegio de Posgraduados.

Artículos periodísticos

Álvarez, Carmen. "Exige la banca más regulación contra Elektra", *Reforma*, 9 de agosto de 1999, p. 10 A.

"Apelar a la 'Santa Fe' para obtener crédito", *El Economista*, México, 24 de agosto de 1998.

"Autoempleo con dignidad", *El Economista*, México, 29 de enero de 1998.

Bouteille, Francisco. "Sociedades de Ahorro y Préstamo: complemento del sistema bancario", *Fondos de Inversión de El Financiero*, México, 1993.

Brito A, Julio. "Condenada al eterno 'enanismo' la microempresa mexicana: Citibank", *Excelsior*, Financiera, 12 de marzo de 1998, <<http://www.excelsior.com.mx/9803/980312/fin02.html>>, (Consulta: 26/08/1999).

Campos, Pilar. "Los pobres también ahorran", *Nexos*, núm. 213, septiembre de 1995.

Cano, Araceli. "Seguirá lenta la reactivación del crédito este año", *El Economista*, México, 24 de marzo de 1998, p. 21.

Castillo, Jesús. "Afores. Beneficios en las aportaciones voluntarias", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, p. 18.

Castro Rocha, Edith. "Caja de ahorro de los telefonistas. En proceso de apertura", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, p. 13.

Castro Rocha, Edith. "Caja Popular Mexicana. Invertirá 10 millones en informática y nuevos productos financieros", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, p. 12.

Castro Rocha, Edith. "Las mieles del Panhal". Entrevista a Salvador Martínez Cervantes. Director del Patronato del Ahorro Nacional, *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, pp. 16-17.

Castro Rocha, Edith. "Luz y sombra en las finanzas populares. pilar económico sostenido por las mayorías", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, pp. 10-11.

- Castro Rocha, Edith. "Servicios financieros. Rezago informático. Necesario automatizar procesos", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, pp. 10-11.
- Castro Rocha, Edith. "Tradición en ahorro", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, pp. 6-7.
- "Colocar créditos es colocar bombas", *El Economista*, México, 6 de octubre de 1998.
- Díaz Cayeros, Alberto. "Las ideas erróneas sobre el ahorro", *Reforma*, 27 de febrero de 1996, p.
- "En septiembre abrirán en Mérida una unión de Crédito con sentido social y cristiano", Mérida, Yucatán, lunes 16 de junio de 1997.
- Enciso, Angélica. "El campo requiere esquemas financieros no bancarios: Sagar", *La Jornada*, 3 de julio de 1997.
- Enciso, Angélica. "Impulsan propuestas para el ahorro y el crédito en el campo", *La Jornada*, 5 de julio de 1997.
- Enciso L, Angélica. "Persisten pobreza y desnutrición en zonas rurales: estudio del BM", *La Jornada*, 17 de mayo de 1999, p. 42.
- Espinosa Morett, O., "Sociedades de Ahorro y préstamo, alternativa para el pequeño ahorrador", *Fondos de Inversión de El Financiero*, México, 1993.
- "Fox y las aspiraciones de México", *El Economista*, México, 6 de octubre de 1998.
- Giménez, Rafael y Pilar Campos. "Ahorrar sin trámites", *Reforma*, 28 de febrero de 1996.
- Giménez, Rafael y Pilar Campos. "El ahorro <escondido>", *Reforma*, 27 de febrero de 1996.
- "Habrá una unión de crédito para gente de pocos recursos", *Diario de Yucatán*, septiembre de 1996, pp. 1 y 19.
- "La Fundación Juan Diego, IAP abrirá 10 sucursales de FinComún este año", *Somos Hermanos*, Altruismo Internacional, enero de 1997.
- Lima, Alberto. "Creer en el crédito. Emprendedores encuentran una mina de oro en la venta a crédito", *Entrepreneur*, pp. 52 y 55.

Luna Palencia, Claudia. "Seguros. Son instrumentos de inversión para formar capitales", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, pp. 19.

Ortega, Adolfo. "En su presupuesto. Todo bajo control...", *Reforma*, Suplemento "Economía y finanzas personales", año 3, núm. 33, 11 de febrero de 1998, p. 4.

Ortega, María Dolores. "Salen de pobres y hacen negocio", *Reforma*, 9 de agosto de 1999, p. 8A.

Reyes, Adriana y Mathilda West. "Dinero fresco para su negocio. Algunas opciones de financiamiento para el emprendedor", México, *Entrepreneur*, s/f, pp. 40-46.

"Urge acceso a recursos de fomento para las SAP" *Fondos de Inversión de El Financiero*, México, 1993.

Valdez, Héctor. "El ¿qué?, ¿cómo?, y ¿cuándo? de una Sociedad de Ahorro y Préstamo", *Fondos de Inversión de El Financiero*, México, 1993.

West, Mathilda. "Una banca *sui generis*. El auge del microcrédito: préstamos que sí se pagan", *Entrepreneur*, pp. 48-51.

Bibliografía complementaria sobre microfinanciamiento en México²⁵

- Álvarez, León. "Las cajas populares en sus últimos 20 años", en Florencio Eguía et al., *Nuestro voto al progreso*, San Luis Potosí, CMCP, 1996.
- Albornoz de la Escosura, Alvaro. *Crédito agrícola por niveles de desarrollo: problemas de la fusión de la banca rural*, México, 1977, 149 pp.
- Araujo, Hugo Andrés. Comentarios al libro *Financiamiento rural. Problemas, diseño y prácticas óptimas* de Jacob Yaron, McDonald Benjamin y Gerda I. Piprek, México, 4 de mayo de 1999.
- Arias, Luis. *Uniones de crédito: una alternativa al financiamiento rural, México*, ITAM, Tesis de licenciatura, 1995, 105 pp.
- Arrau, Patricio y Daniel Oks. "Private Savings in Mexico, 1980-1990", *Policy Research Working Paper Series*, núm. 861, Washington, DC, The World Bank, febrero de 1992, 47 pp.
- Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras de Desarrollo. *El papel de la banca en el contexto de la liberalización financiera en México*, México, Biblioteca Nafin, núm. 3, 1992, 104 pp.
- AMUCSS. "Ahorro social y financiamiento rural", ponencia presentada en el Congreso Nacional de Economistas, México, marzo de 1992, mimeo.
- AMUCSS. Operaciones de las uniones de crédito campesinas, 1993.
- AMUCSS. Propuestas de soluciones a problemas detectados en el diagnóstico SARH-AMUCSS, México, 1993.
- AMUCSS. Uniones de crédito campesinas: Programa de rescate y consolidación, México, 1993.
- AMUCSS. "¿Cómo crear un nuevo sistema de crédito agrícola a partir de las uniones de crédito", México, mimeo.
- AMUCSS, "Hacia un nuevo sistema de crédito agrícola, propuesta para la transformación de Banrural en un sistema o red de bancos locales con participación campesina", México, 1992, mimeo.

²⁵ Esta sección reúne materiales sobre el tema referidos a México, pero que físicamente no estuvieron disponibles para su consulta y respectivo resumen.

- AMUCSS. *Alternativas de microfinanciamiento a los pobres rurales: Tendencias actuales y propuestas, (Términos de referencia)*, Seminario-Taller, México, 19 a 21 de noviembre de 1998, 10 pp.
- Asociación Programa Compartamos, IAP. *Manual de operaciones*, México, 1998.
- Aspe, Pedro. "Palabras en el inicio de operaciones de la caja libertad, sociedad de ahorro y préstamo", México, SHCP, 1993, Col. Publicaciones, núm. 137, 9 pp.
- Ayuntamiento de Mérida, Yucatán, Dirección de Desarrollo Social, Subdirección de Desarrollo Comunitario. *El pequeño mundo solidario*, videocasete. 1989.
- Ayuntamiento de Mérida, Yucatán, Dirección de Desarrollo Social, Subdirección de Desarrollo Comunitario. *Informe del pequeño mundo solidario*, 1997.
- Banco de México, FIRA. "La unión de crédito: instrumento financiero de las organizaciones de productores agropecuarios", *Boletín Informativo* FIRA, núm. 213, vol. XXIII, México, 1990.
- Banco de México, FIRA. "Programa de Fortalecimiento Institucional a Uniones de Crédito", Circular técnica 13/93, México, 1993.
- Barrón, María Antonieta y Emma Zapata Martelo. "Políticas de apoyo crediticio para la creación de microempresas para la mujer rural en México", ponencia presentada en el XVII Congreso Internacional de LASA, Los Angeles, 1992.
- Berdeja P., Agustín. "Debt Collateralization and Business Insolvency: A Review of the Mexican Legal System", Toronto, American Bar Association, mayo de 1993, 51 pp.
- Birbuet Díaz, Gustavo. "Innovaciones en la oferta", ponencia presentada en el *Seminario-Taller Alternativas de Ahorro y Crédito Local para las Familias Campesinas, Financiamiento Rural. Retos y Propuestas*, Taxco, Gro. México, 19 a 21 de noviembre de 1998, (texto y acetatos, versión en disquete).
- Bravo, P. "Las mejores cuentas de ahorro – vivienda", *Su dinero*, núm. 13, México, 1996.
- Caja Popular Mexicana, "Material complementario", *1ª. Asamblea Ordinaria*, Guadalajara, Jal., 30 de abril de 1994, 39 pp.
- Caja Popular Mexicana. "Misión y objetivos estratégicos", s/l, s/f, 30 pp.

- Caja Popular Mexicana, "Planes de trabajo. Ejercicio 1994", *1 Asamblea Ordinaria*, Guadalajara, Jal., 30 de abril de 1994, 127 pp.
- Caja Popular Mexicana, "Presupuestos de ingresos y egresos. Ejercicio 1994", *1 Asamblea Ordinaria*, Guadalajara, Jal., 30 de abril de 1994, 53 pp.
- Caja Solidaria Jerécuaro, sc. *Estatutos de cajas solidarias*, Jerécuaro, Guanajuato.
- Caja Solidaria Jerécuaro, sc. *Reglas de operación*, Jerécuaro, Guanajuato, septiembre de 1994.
- "Cajas Solidarias. Instrumentos de crédito y ahorro popular", *Gaceta de Solidaridad*, núm. 79, Secretaría de Desarrollo Social, julio de 1993.
- "Cajas Solidarias. Préstamos al campesino y sin tarjeta de crédito", *Gaceta de Solidaridad*, núm. 90, Secretaría de Desarrollo Social, diciembre de 1993.
- Camiro Pérez, Mario Alberto. "La configuración del crédito y seguro agrícola: de una experiencia regional a un modelo de trascendencia nacional", ponencia presentada en el *Congreso Nacional Agropecuario y Forestal, Chapingo*, México, marzo de 1995.
- Características de los instrumentos de ahorro en América Latina y el Caribe*, México, Instituto Interamericano de Mercados de Capital, 1986, 94 pp.
- Carrillo Huerta, M. *El crédito y el seguro en la modernización de la agricultura en México*, Xalapa, Universidad Veracruzana, 1976.
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. *Fondos de aseguramiento agropecuario, Informe 1994*, México, mimeo, 1995.
- Confederación Mexicana de Cajas Populares. "29 asamblea ordinaria", México, San Luis Potosí, SLP., mayo de 1992, 65 pp.
- Confederación Mexicana de Cajas populares, *Cajas populares*, San Luis Potosí, CMCP, 1984.
- Confederación Mexicana de Cajas Populares. *Campañas de Difusión*, CMCP, México, 1993.
- Confederación Mexicana de Cajas Populares "¡Cómo ser feliz en una CAJA!, Cajas populares para aspirantes", México, CMCP, s/f , 29 pp.
- Confederación Mexicana de Cajas populares, *El ahorro y la educación cooperativos*, San Luis Potosí, CMCP, 1987.

Confederación Mexicana de Cajas populares, *Estatutos para las cajas populares*, 2a. ed., México, CMCP, 1986.

Confederación Mexicana de Cajas Populares. "Estatutos para las federaciones integrantes de la Confederación Mexicana de Cajas Populares", s/l, s/f.

Confederación Mexicana de Cajas Populares, *Manual del comité de crédito*, México, CMCP, 1984.

Costa, Nuria. *UNORCA, Documentos para la historia*, ed Costa Amic, México, 1989.

Cruz Ballado, J. A. y H. Díaz Cisneros. "Los problemas del crédito agrícola y uso de tecnología de producción en el cultivo algodonero por ejidatarios de la Comarca Lagunera", *Agrociencia*, núm. 69, 1987, pp. 189-202.

Cruz Hernández, Isabel. "Banrural: un banco de puertas cerradas", AMUCSS, mimeo, 1993.

Cruz Hernández, Isabel. Comentarios al libro *Financiamiento rural. Problemas, diseño y prácticas óptimas* de Jacob Yaron, McDonald Benjamin y Gerda I. Piprek, México, 4 de mayo de 1999.

Cruz Hernández, Isabel y Martín Zuvire Lucas. "Uniones de crédito agropecuarias: una red que viene de lejos", *Cuadernos de desarrollo de base*, núm. 2, 1991, pp. 185-220.

Chamoux, M. N. *et al. Prestar y pedir prestado*, Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social, Centro de Estudios sobre México y Centroamérica, 1993.

Desarrollo Internacional Desjardins (DID). Estudio de prefactibilidad de un sistema de autorregulación de las uniones de crédito del sector agrícola de México, Noviembre de 1997

Diego, Roberto. "Los fondos regionales, paradoja de la autonomía indígena", mimeo, 1994.

Docoure, Khadija. "Atelier sur la micro-finance en mileux rural, organise par le reseau *La Ruche Millenaire*", Oxfam-GB (West Africa Regional Office, Senegal), Tequisquiapan, Qro, mai 1999, 29 pp.

Eguia, E., "45 años de ahorro, crédito y educación", ponencia presentada en el Sexto Congreso Nacional de Cajas Populares, Ciudad de México, septiembre de 1996.

- Eguía, Florencio. *El abc de la cooperación*, México, Grupo Parlamentario del Partido Acción Nacional de la VI Legislatura, 1994.
- Eguía, Florencio. *El dirigente cooperativo*, México, Confederación Mexicana de Cajas Populares, 1991.
- Eguía, Florencio. *En manos del pueblo*, México, Confederación Mexicana de Cajas Populares, 1976.
- Eguía, Florencio. *La dirigencia colegiada en las cooperativas de ahorro y crédito*, 5º Congreso Nacional de la CMCP, Guadalajara, Jal., 1991.
- Eguía, Florencio. *Nuestro voto al progreso*, San Luis Potosí, Confederación Mexicana de Cajas Populares, AC, 1996.
- Elizalde Montes de Oca, Héctor. *El comportamiento del consumidor del servicio de cuentas de ahorro*, México, ITAM, Tesis, 1983, 64 pp.
- "Empresas de Solidaridad. Cajas de ahorro: ¿una gama de posibilidades?", *Gaceta de Solidaridad*, núm. 89, Sedesol, diciembre de 1993.
- Ernst Dolgow, Aniela Alexandra. *Sistema financiero, ahorro e inversión en una economía en vías de desarrollo: el caso de México, 1970-1989*, México, ITAM, Tesis, 1991 130 pp.
- FAO. "Políticas de crédito agrícola en México", *Documento técnico*, núm. 13, Proyecto UTF/MEX/030/MEX, 1995.
- FinComún. *FinComún en cifras*. México, 1997.
- FIRA. "La unión de crédito, instrumento financiero de las organizaciones de productores agropecuarios", *Boletín Informativo*, núm. 213, enero de 1990, Morelia, Mich., 1990.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol, Societé de Development International Desjardins. *Contrato de consultoría, asesoría y capacitación especializada para el establecimiento de un sistema de cajas solidarias*, México, Fonaes, Sedesol, 1993.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Estatutos de las cajas solidarias*, México, s/f.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Informe del Programa Cajas Solidarias 1993-1994*, México, 1994.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Informe del Programa Cajas Solidarias 1995*, México, 1995.

- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Manual de administración gerencial de las cajas solidarias*, México, 1994.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Manual de operación de las cajas solidarias*, México, 1994.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Manual para comités de crédito de las cajas solidarias*, México, s/f.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Manual para la promoción de las cajas solidarias*, México, 1994.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Manual para los consejos de administración y vigilancia de las cajas solidarias*, México, 1995.
- Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Sedesol. *Cajas solidarias. Agenda estadística 1996*, México, 1996.
- Fondo Nacional de Estudios y Proyectos, Nafin, "Diagnóstico y perspectivas de las uniones de crédito en México", México, Colección de estudios de fomento económico, s/f.
- García Duarte, Nohemy. *Cajas solidarias*, Sedesol, México, 1997.
- García, Lourdes. "Financiamiento para mujeres rurales", ponencia presentada en el Segundo Encuentro Internacional de Investigaciones y Estudios de Género, Michoacán, 23-25 de noviembre de 1996.
- Garza Gutiérrez, Fernando. "Sistema de promoción y desarrollo de operaciones con una administración eficiente del riesgo de la Unión de Crédito del Valle de México", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 186-190.
- Gavito M., Javier. "El sistema financiero informal, las cajas de ahorro en México, un capital en manos del pueblo", *Revista mensual para el inversionista*, año 2, núm. 15, abril de 1988.
- Gavito, Javier. "Las cajas populares frente a las tendencias del Sistema Financiero", 5º Congreso Nacional de la CMCP, Guadalajara, Jal., México, 1991.
- Gentil, Dominique y Francois Doligez. *Estudio sobre las uniones de crédito en México. Balance y perspectivas*, México, FIRA, 1995.
- González Espinosa, Mario Alberto. "La Unión de Crédito Agropecuario e Industrial Progreso de Delicias, Chih.", en *Memoria del Seminario "El*

- papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural*", FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 191-198.
- GTZ. "An Inter-institutional Cooperation Scheme to Make Credit more Readily Available to the Rural Poor on their Own Terms. A Bottom-up Approach Particularly Applicable to Latin America", en R. A. Medellín-Erdmann y E. Kropp, *New Models of Banking. Promotion of Development Banking Services for the Benefit of the Poor*, 1991, 222 pp.
- Hernández Garcíadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. *Operación de ahorro y crédito rural. Manual de operaciones*, Cedetac-Alternativas, México, 1989.
- Hernández Garcíadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. *Servicio de Ahorro y Crédito Unión Xha Tlalli, Manual de procedimientos*, Alternativas y Procesos de Participación Social, AC, Tehuacán, Pue., 1977.
- Hernández Garcíadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "Situación jurídico fiscal de las organizaciones no gubernamentales y grupos beneficiarios" en Mesa de Empleo, *La otra productividad. Promoción y obstáculos jurídicos para la autogestión y el empleo*, México. 1996.
- IFPRI, "Demand for and Access to Financial Services by the Rural Poor: A Multi-country Synthesis", ponencia presentada en el *Seminario-Taller Alternativas de Ahorro y Crédito Local para las Familias Campesinas, Financiamiento Rural. Retos y Propuestas*, Taxco, Gro., México, 19 a 21 de noviembre de 1998 (acetatos, versión en disquete).
- Juárez G., Irma. "Taller nacional de crédito alternativo al campo", *Sociológica*, año 5, núm. 13, mayo-agosto de 1990, pp. 251-266.
- Maldonado Marmolejo, Arturo. *El crédito bancario para el micro y pequeño empresario*, México, ITAM, Tesis de maestría, 1995, 50 pp.
- Mogab, John. "The Mexican Experience in Peasant Agricultural Credit", *Development and Change*, núm. 15, 1984, pp. 203-221.
- Nafin. "Situación de las cajas populares de ahorro en México", México, 1992.
- Patronato del Ahorro Nacional. *Informe de autoevaluación; sistema financiero mexicano, 1982-1988*, México, Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- Ramírez Mijares, José. "Hacia un pequeño mundo solidario", *Cuadernos de Reflexión Universitaria*, Saltillo, Coah., Universidad Iberoamericana, Plantel Laguna. 1987.

- Rubio Coloma, Jesús. *El pequeño ahorro*, México, 1945, 104 pp.
- Ruiz, C. "Propuesta de profundización financiera con base en el ahorro popular", mimeo, 1994.
- Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural. "Desarrollo y Financiamiento Rural. Retos y Propuestas, Síntesis de los aportes del Seminario de Taxco", ponencia presentada en la Reunión de trabajo *Desarrollo y Financiamiento Rural*, México, Sagar, IICA, AMUCSS, 4 de mayo de 1999.
- Secretaría de Desarrollo Social. "Estudio del Programa Crédito a la Palabra", México, 1997.
- Secretaría de Desarrollo Social. "Propuesta para la ampliación del programa de cajas solidarias. Impulso a la capitalización de proyectos productivos del sector social", México, 1998.
- Skertchly, Ricardo. "Desafíos de los servicios financieros a las micro y pequeñas empresas", *Serie casos de estudio en microfinanciamiento*, México, Universidad Anáhuac del Sur, 1997.
- Skertchly, Ricardo. "FinComún: Una metodología de financiamiento para Microempresas en la Ciudad de México", *Serie Casos de Estudio en Microfinanciamiento*, México, Universidad Anáhuac del Sur, 1997.
- Ugalde Monroy, Luis. *Cajas populares. Objetivos*, Querétaro, Qro., Caja Popular "Florencio Rosas", 1994.
- Unión Nacional de Organizaciones Regionales Campesinas Autónomas. "El proyecto de UNORCA: una red de bancos campesinos", *Memoria del Taller de Crédito Alternativo al Campo*, Equipo Pueblo, Anadeges, FMDR, 1990, México, 1989.
- Unión Nacional de Organizaciones Regionales Campesinas Autónomas "Hacia un sistema de financiamiento para el desarrollo de la sociedad rural", en Una propuesta para el Movimiento Campesino, *Documentos de Trabajo*, núm. 43, editado por Fundación Friedrich Ebert Stiftung, Representación en México, México, 1992.
- Vargas, Alejandro. "La experiencia de México en la supervisión de sociedades cooperativas de ahorro y crédito", BID, 2 de mayo de 1998, Washington, D.C.
- Velázquez, Manuel. "El voluntariado en las cajas populares", III Congreso Regional Educativo de la Regional Mexica, Pachuca, Hgo., México, 1992.
- Zamora Alarcón, Álvaro. "La experiencia de las cajas de solidarias" (ponencia), México, Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad, Secretaría de Desarrollo Social, octubre de 1995.

Otra bibliografía sobre microfinanciamiento publicada en México²⁶

Banco Mundial. "El campesino pobre", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 105-110.

Braojos García F., Ramón. "El financiamiento rural en Tailandia e Indonesia", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 131-155.

Cuevas, Carlos E. "Informal Finance, Financial Contracts, and the Case for Market Integration", InterAmerican Development Bank.

Chaves, Rodrigo A. y Claudio González-Vega. "La planeación de los intermediarios financieros rurales exitosos: Lecciones de Indonesia", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 11-42.

Doligez, Francois. "El seguimiento y evaluación del financiamiento rural", *Cuaderno AMUCSS*, núm. 3, s/l, s/f.

Doligez, Francois. "Estudios comparativos del impacto económico de los sistemas de crédito rural", AMUCSS. (Reproducido de la Revista *Tiers Monde*, t. xxxvii, núm. 145, enero-marzo de 1996).

Doligez, Francois. "Servicios financieros y economía campesina", ponencia presentada en el *Seminario-Taller Alternativas de Ahorro y Crédito Local para las Familias Campesinas, Financiamiento Rural. Retos y Propuestas*, Taxco, Gro., México, 19 a 21 de noviembre de 1998 (versión en disquete).

Fournier, Yves y Alpha Quedraogo. "Las cooperativas de ahorro y crédito en África: Historia y evolución recientes", AMUCSS, reproducido de *Revue Tiers Monde*, vol. xxxvii, núm. 145, enero-marzo de 1996, 9 pp.

Gentil, Dominique e Yves Fournier. ¿Pueden los campesinos ser banqueros? *Experiencias de ahorro y crédito*, Managua, IRAM, 1997, pp.

Jain, Pankaj S. "El manejo del crédito para la población rural pobre: Lecciones del Banco Grameen", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 43-71.

Merlet, Michel. "Los fondos para la inversión local. Elementos para la reflexión", IRAM, 9 de mayo de 1994, 6 pp., (AMUCSS).

²⁶ Incluye materiales publicados en México sobre el tema del microfinanciamiento, pero sin referencia a México.

- Moreno, Augusto. "Desarrollo de sistemas financieros rurales", *Cuaderno AMUCSS*, núm. 7. (Reproducido del libro *De Agricultor Campesino a Pequeño Empresario con Crédito Agrícola: Experiencias y Procesos Futuros*, PROCODER-IICA, Santiago, Chile, 1994, pp. 21-28).
- Nelson, Candance *et al.* *Bancos comunales, La práctica mundial*, tr. SEEP, México, SEEP Network, Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Mujer, Construyamos, IAP, 1998, 102 pp.
- Otero, María y Elisabeth Rhyne (comps.), Sergio Martínez (coord. de la ed.), *El nuevo mundo de las finanzas microempresariales. Estructuración de instituciones financieras sanas para los pobres*, México, Saldebas, Plaza y Valdés, 1998, 368 pp.
- Pessah, Raúl. "Channeling Credit to the Countryside" en James Austin y Gustavo Esteva (eds.), *Food Policy in Mexico: The Search for Self-Sufficiency*, Ithaca, Nueva York, Cornell University Press, 1987, pp. 92-210.
- Pommier, Denis. Comentarios al libro *Financiamiento rural. Problemas, diseño y prácticas óptimas* de Jacob Yaron, McDonald Benjamin y Gerda I. Piprek, México, 4 de mayo de 1999.
- Pommier, Denis. "Desarrollo y financiamiento rural. Construir instituciones financieras locales: Un desafío viable", ponencia presentada en la Reunión de trabajo *Desarrollo y Financiamiento Rural*, México, Secretaría de Agricultura Ganadería y Desarrollo Rural, IICA, AMUCSS, 4 de mayo de 1999, (presentación en acetatos).
- Pommier, Denis. "Apuntes sobre la problemática del desarrollo de las finanzas rurales en México". Nota de trabajo, IRAM, julio de 1997, 6 pp. , (AMUCSS).
- Pommier, Denis. "¿Un diagnóstico para qué?. Reflexiones en torno a los estudios de las Uniones de Crédito del Sector Social", IRAM, agosto de 1997, 11 pp. , (AMUCSS).
- PRAOC, IRAM. "Estudio financiamiento y desarrollo. Plan indicativo de monografía de caja local de ahorro-crédito", París, IRAM, mayo de 1995, s/p. , (AMUCSS).
- SEEP Network. *Análisis de razones financieras de instituciones de microfinanciamiento*, México, Construyamos, IAP, 1995, 40 pp.
- Weinmann, Wolfgang. "Agricultura sustentable y sistemas rurales de microcrédito ¿Complementarios o contradictorios?" *Panal de Ideas*, núm. 1, La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, abril de 1999, 33 pp.

- Yaron, Jacob. "¿Qué hace exitosa a una institución financiera rural?", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 73-104.
- Yaron, Jacob, Benjamin McDonald Jr. y Gerda I. Piprek. "Financiamiento Rural, Problemas, Diseño y Prácticas Óptimas", *Serie Monografías y estudios sobre el desarrollo social y ecológicamente sustentable*, núm. 14, Work in progress for public discussion, Washington, DC, BIRF y BM, septiembre de 1997, 164 pp.
- Yaron, Jacob, Benjamin McDonald P. y Stephanie Charitonenko. "Promoting Efficient Rural Financial Intermediation", *The World Bank Research Observer*, vol. 13, núm. 2, agosto de 1998, pp 147-170. Presentado como documento de apoyo en la reunión de trabajo *Desarrollo y Financiamiento Rural*, México, Sagar, IICA, AMUCSS, 4 de mayo de 1999.
- Yaron, Jacob. "Financiamiento rural: desarrollos internacionales recientes. Lecciones internacionales en los mercados financieros rurales", ponencia presentada en la Reunión de trabajo *Desarrollo y Financiamiento Rural*, México, Sagar, IICA, AMUCSS, 4 de mayo de 1999, (presentación en acetatos).
- Yaron, Jacob y Benjamin McDonald. "Recent Developments in Rural Finance", IFPRI Occasional Paper: Improving Access to and the Impact of Microfinance. Recent Research and Policy Implications, enero de 1999, 25 pp. Presentado como documento de apoyo en la reunión de trabajo *Desarrollo y Financiamiento Rural*, México, Sagar, IICA, AMUCSS, 4 de mayo de 1999.
- Yunus, Muhammad. *Hacia un mundo sin pobreza*, México, Editorial Andrés Bello, 1998, 333 pp.
- Zeller, Manfred, y Manohar Sharma. "Financiamiento rural y alivio a la pobreza, Reporte de políticas alimenticias", Seminario Taller, Taxco Gro., México, 19-21 de noviembre de 1998, 33 pp.

Bibliografía sobre temas afines²⁷

Agroasemex. Constitución y operación de los fondos de aseguramiento agropecuario, México, 1994.

Amador, Lucy y Enrique Quintana. "El nuevo milagro mexicano. La economía informal", *Este País*, noviembre de 1992, pp. 2-5.

Aportela Rodríguez, Fernando. *Efectos de los sistemas informales de pensiones sobre la acumulación de capital: el caso de México*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1995, 143 pp.

"Aprobada, la nueva legislación agraria", *Gaceta de Solidaridad*, núm. 46, Sedesol, febrero de 1992.

Bailey, J. y J. Boone. "National solidarity: a summary of program elements", en Wayne A. Cornelius, A. L., Craig y J. Fox (eds.), *Transforming state-society relations in Mexico: the National Solidarity Strategy*, Center of us Mexican Studies, University of California, San Diego, 1994, pp. 97-122.

Banamex. *Programas corporativos de capacitación y desarrollo: Banca Internacional, Banca Corporativa, Banca Fiduciaria, Banca Popular, Ingeniería Financiera Banamex*, México, 1990.

Banco Nacional de Crédito Rural. *Memoria de Gestión del Sistema Banrural 1988-1994*. México, Banrural, 1995.

Banrural. *Informe de gestión*, México, 1994, 75 pp.

Braojos, Ramón. "Estudio de los sistemas productivos de los ejidos del sur de Sonora", México, *Cuadernos AMUCSS*, núm. 1, 1993.

Cadena, Félix, Pann Dieter y Diego Prieto, *La empresa social y sus problemas de organización*, México, Ed. Praxis, 1992

Calderón, J. *Agricultura, industrialización y autogestión campesina*, México, Universidad Autónoma de Chapingo, 1986.

Carrilles Rubio, Jorge y Gabriel Vera Ferrer. "Un análisis cuantitativo para México de las remesas familiares provenientes del exterior", en Federico Paoli y Benito Solís M. (comps.), *México hacia la globalización*, México, Diana, 1992, pp. 147-155.

²⁷ Incluye bibliografía referida a temas del desarrollo y el financiamiento

- Carrillo Huerta, Mario Miguel. *El crédito y el seguro en la modernización de la agricultura en México*, Jalapa, Ver., Universidad Veracruzana, 1976, 232 pp.
- Carvajal, Manuel, Anne Fiedler y Florencio González Negrete. "Perfil de la microempresa y del microempresario: industria de la transformación en México", *Revista Latinoamericana de Economía*, México, vol. xxii, núm. 86, julio-septiembre de 1991.
- Carstens, Agustín. "Foreign Exchange and Monetary Policy in Mexico", primavera de 1994, pp. 73-77.
- Casillas Malo, Abel Armando. *La estructura de la captación bancaria en moneda nacional un enfoque de la teoría*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1981, 31 pp.
- Calva, José Luis. "La liberalización de los mercados financieros y el desastre bancario de 1994-1996", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 17- 81.
- Celis Hernández, Miguel Ángel. *Sistemas actuales de financiamiento: decisiones de crédito y uso de financiamiento*, México Ediciones Contables y Administrativas, 1994, 262 pp.
- Centeno, Miguel Angel. *Democracy within Reason: Technocratic Revolution in Mexico*, Pennsylvania, Pennsylvania State University Press, 1994.
- Centro de Estudios Económicos del Sector Privado, AC. *La economía subterránea en México*. México, Editorial Diana, 1986.
- Collier, G. A. "Seeking Food and Seeking Money: Changing Productive Relations in a Highland Mexican Community", *UNRISD Discussion Paper*, núm. 11, Ginebra, 1990.
- Comisión Económica para América Latina. *Economía campesina y agricultura empresarial: tipología de productores del agro mexicano*, México, Siglo XXI editores, 1988.
- Cook, María Lorena, Kevin J. Middlebrook y Juan Molinar Horcasitas. "The Politics of Economic Restructuring in Mexico: Actors, Sequencing, and Coalition Change", en Kevin J. Middlebrook, María Lorena Cook y Juan Molinar Horcasitas (eds.), *The Politics of Economic Restructuring: State-Society Relations and Regime Change in Mexico*, La Jolla, California, Center for us Mexican Studies, University of California, San Diego, 1994, pp. 3-52.

- Correa, Eugenia. "La liberalización de los mercados financieros y restructuración del sistema financiero", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 121-132.
- Chapela, Francisco (comp.). *Organizaciones civiles y desarrollo rural en México*, México, Estudios Rurales y Asesoría Campesina, AC, 1998, 120 pp.
- Chávez, Daniel. "El Barzón: Performing resistance in contemporary Mexico", ponencia presentada en el Congreso de LASA, Guadalajara, 1997
- De la Cruz Sarabia, Mario. *La superación de la pobreza en Tabasco*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1999.
- De la Mora Gómez, Jaime. "La banca de desarrollo en la modernización del campo", *Comercio Exterior*, vol. 40, núm. 10, octubre de 1990, pp. 943-952.
- De la Mora Gómez, Jaime. "Viraje del crédito-subsidio al crédito-producción", *Agronegocios en México*, núm. 5, México, 1992.
- Del Ángel Mobarak, Gustavo Adolfo. *Diferenciación de producto en la industria bancaria. Aplicaciones para México*, México, ITAM, Tesis, 1994, 123 pp.
- Delgado Carrillo, Mario Martín. *Tasas marginales efectivas de gravamen para los instrumentos de ahorro en México*, México, ITAM, Tesis, 1996, 86 pp.
- "Diez puntos para la libertad y justicia al campo", *Gaceta de Solidaridad*, número especial, Sedesol, noviembre de 1991.
- Dresser, D. "Neopopulist Solutions to Neoliberal Problems: México's National Solidarity Program". Center for us Mexican Studies, San Diego, USA, 1991.
- Escobar, Latapí y Mercedes de la Rocha. "Microindustria, informalidad y crisis en Guadalajara, 1982-1987", *Estudios Sociológicos*, junio de 1988.
- FAO. "Política agrícola en el mediano plazo: Marco de referencia", UTI/Mex 030, *Documento Técnico*, núm. 1, 1995.
- Feldstein, Martin S. "Public policies to increase the private saving rate in Mexico", s/l, s/n, 1995, 45 pp.

- Fernández y Fernández, Ramón. *Una estructura institucional ideal para el crédito agrícola*, Colegio de Postgraduados, Chapingo, México, 1977.
- FIRA. *Informe anual 1995 de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura en el Banco de México*, México, 1996
- Flinker, K. "From Sharecroppers to Entrepreneurs: Peasant Household Production Strategies under the Ejido System of Mexico", *Economic Development and Cultural Change*, vol. 27, núm. 1, 1978, pp. 103-120.
- Flores Ramírez, Juan Gerardo. *Aspectos económicos de los esquemas de apoyo a la agricultura: el caso de Procampo*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1994, 122 pp.
- Fox, J., "Targeting the poorest: the role of the National Indigenous Institute in Mexico's Solidarity Program", en W. A. Cornelius, A. L. Craig y J. Fox, *Transforming state-society relations in Mexico: the National Solidarity Strategy*, Center of us Mexican Studies, University of California, San Diego, 1994, pp. 179-216.
- Freebairn, Donald K. "La ley agrícola 1996 de Estados Unidos y su desafío a los productos mexicanos", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 111-130.
- Fundación Demos. *El ser y hacer de una iniciativa social en marcha*, México, 1995.
- Fundación para el Apoyo de la Comunidad. *Diez años de realizaciones: muchos más en el horizonte, 1985-1995*, México, 1995.
- García, Juana Ma. et. al. "Mujer y cooperativismo. Las artesanas de Cuetzalan y la Cooperativa *Tosepan Titataniske*", en Félix Cadena, Dieter Pass y Diego Prieto, *La empresa social y sus problemas de organización*, México, Ed. Praxis, 1992, pp. 161-171.
- García-Jurado, Minerva y Luis Alejandro Cabrera. "Microempresa social, Una propuesta ante el problema del desempleo en México". *Prometeo*, núm. 17, invierno de 1997.
- García, Sergio, Luis Barquera y Rubén Aguilar. "Las organizaciones civiles en México: Retos y perspectivas", en Francisco Chapela (comp.), *Organizaciones civiles y desarrollo rural en México*, México, Estudios Rurales y Asesoría Campesina, AC, 1998, pp. 29-46.
- García Vadú, Rodrigo. "Descripción general del autofinanciamiento" , diciembre de 1994, s/l, s/p.

- Garrido, Celso. "La reforma financiera en México: un proceso contradictorio", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 85-120.
- Gil Castañeda, Javier. "El IV encuentro nacional de UNORCA: un paso hacia la unidad del movimiento campesino", *Cuadernos agrarios*, núm. 2, mayo-agosto, Nueva época, 1991, pp. 120-123.
- Gómez Cruz, Manuel Ángel, Rita Schwentesius Rinderman y José Luis Calva Téllez. "La cartera vencida del sector agropecuario", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 203-231.
- Gómez del Campo Lerdo de Tejada, Ana María. *Grupo Elektra crédito al consumidor*, México, ITAM, Tesis de licenciatura, 1997, 51 pp.
- Gómez Morín, Manuel. *El crédito agrícola en México*, México, Porrúa, 1991, 331 pp. (edición facsimilar de 1928).
- Gutiérrez, M. "Tu casa express. alternativas del financiamiento inmobiliario", México, 1995.
- Ha, J. y D. Oks, "Private Savings and Liquidity Constraint: A Case Study of Mexico", mimeo, 1992.
- Harberger, Arnold C. "Notes on Fiscal Reform to Promote Saving and Investment in Mexico", Los Angeles, Cal., University of California, 1995, 19 pp.
- Harberger, Arnold C. "Notes on the Mexican Savings Rate", Los Angeles, Cal., University of California, 1992, 24 pp.
- Hernández Garcíadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. *Las organizaciones populares autogestivas y sus necesidades específicas de asesoría*, Praxis, Fundación Friedrich Naumann, México, 1989.
- Hernández Garcíadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. *La contabilidad es cosa de juego. Introducción a la Interpretación de estados financieros*, Coedición de Alternativas (México) y Appui au Developement (Luxemburgo), 1999, publicado en español, inglés y francés.

- Hernández Garciadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "No queremos cualquier tipo de desarrollo", *Ecos*, núm. 39, Fondo para Niños de México A.C. México, Septiembre de 1991. (Reproducido en "Development - Mexican Style" en *Field Notes*, CCF International, Richmond Va, USA 1992.
- Hernández Garciadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "Nuevas estrategias de organización popular autogestiva", en *Modernización y problemática social en México*, Fundación Konrad Adenauer, México, 1994, pp. 172-177.
- Hernández Garciadiego, Raúl y Gisela Herrerías Guerra. "Unión Xha Tlalli, Nuestra alternativa en educación campesina", en *Educación y capacitación en organizaciones autogestivas*, Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto Nacional de Capacitación Agropecuaria, Praxis, Fundación Friedrich Naumann. México, 1988. (Reproducido en Dieter Paas et al (eds.), *La cuestión económica en las organizaciones autogestivas*, Praxis, Fundación Friedrich Naumann, Universidad Autónoma de Chapingo, México, 1990).
- Hernández Navarro, Luis y Fernando Celis Callejas. "Solidarity and New Campesino Movements: The Case of Coffee Production" en Wayne A. Cornelius, Ann L. Craig y Jonathan Fox (eds.), *Transforming State-Society Relations in Mexico: The National Solidarity Strategy*, La Jolla, California, Center for us Mexican Studies, University of California, San Diego, 1994, pp. 217-231.
- Hernández Trujillo, José Manuel. "La política de modernización de crédito y seguro y su impacto en los productores de maíz y frijol", *Análisis Económico*, núm. 18/19, México, 1991.
- Hernández, Luis. "La UNORCA: Doce tesis sobre el nuevo liderazgo campesino en México", en Julio Moguel, Carlota Botey y Luis Hernández (eds.), *Autonomía y nuevos movimientos sociales en el desarrollo rural*, México, Siglo XXI Editores, 1992, pp. 55-77.
- Herrera, Clemente. "Las ventajas de las micro y pequeñas industrias", en *Para emprender el pequeño gran negocio*, México, junio-julio, de 1991.
- Horvath, Jane. *Small and Medium Scale Manufacturing in Mexican Development, 1954-1989*, New York, Garland Publishing, 1991.
- Hoskins, Lee. "México: Policy Failure, Moral Hazard, and Market Solutions", The Huntington National Bank, *Shadow Open Market Committee*, 5 – 6 de marzo de 1995.
- Huidobro Ortega, Alberto. "La importancia del ahorro en la economía", México, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, 1995, 38 pp.

Inostroza Fernández, Luis. *Movimiento cooperativo internacional, cooperativismo y sector social en México*, México, UAM-A, División de Ciencias Sociales y Humanidades, 1989.

Instituto de Estudios Rurales Maya, "Metodología de análisis de sistemas y mercados para estudios regionales", México, mimeo.

Instituto Nacional de Capacitación Rural. *Impacto del crédito oficial en la producción y productividad del maíz*, México, 1978.

Instituto Nacional de Solidaridad. "Empresas de solidaridad. Manual de lineamientos y normas generales para la formalización de apoyos otorgados por Fonaes", en *La reforma del Estado desde abajo*, tomo I, Historia y diversidad del municipio en México, México, Sedesol, 1991.

Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática. *Encuesta regional de servicios financieros a unidades de producción rural*, SHCP, 1994.

Jiménez, Elizabeth. "La microindustria en el Distrito Federal", en *Para emprender el pequeño gran negocio*, México, junio-julio, de 1991.

Lapatí S., Pablo. "Hacia una economía campesina alternativa, el modelo productivo", Unión de Esfuerzos para el Campo, AC, 1984.

Lazos Chavero, Elena y Lourdes Villers Ruiz. "El crédito visto como necesidad colectiva entre los campesinos mayas de Yucatán, México", *Cuadernos de la AMUCSS*, núm. 8. (Este artículo se reprodujo del libro // *Coloquio Internacional de Mayistas*, México, UNAM, IIF, tomo II, 1989, pp. 1007-1032.

León, Arturo y Margarita Flores de la Vega, *Desarrollo Rural, un proceso en permanente construcción*, México, UAM-X, 1991.

Levy, S. "La pobreza en México: Causas y políticas para combatirla", en Félix Vélez (comp.), México, FCE, 1994.

López Barajas, Faustino. "La experiencia comercial de la Unión de Crédito Agropecuario, Industrial y Comercial de Sombrete, Zac.", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 177-185.

Loyo Gris, Horacio. "Micro, pequeña y mediana empresas", *Observador Internacional*, año 1, núm. 10, septiembre de 1993.

Luna, Ignacio. "La comunidad campesina: punto de partida y de llegada del desarrollo rural en México", México, UAM-X, Maestría en Desarrollo Rural, mimeo, 1991.

- Mansell Carstens, Catherine, "De represión financiera a operaciones de mercado abierto: Los prerrequisitos para la reforma y el caso de México", ponencia presentada en el *Seminario sobre la Reforma del Sistema Financiero*, CEMLA, Quito, Ecuador, octubre de 1993.
- Mansell Carstens, Catherine. *Las nuevas finanzas en México*, prol. Timothy Heyman, México, coed. Editorial Milenio, Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, ITAM, 1992, 535 pp.
- Mansell Carstens, Catherine. "Servicios financieros, desarrollo económico y reforma en México", *Comercio Exterior*, vol. 45, núm. 1, enero de 1995, pp. 3-11.
- Mansell Carstens, Catherine, "The Impact of the Mexican Bank Reprivatizations", ponencia presentada en la Conference on Privatization in Latin America, Institute of the Americas, La Jolla, California, enero de 1993.
- Mares Urrutia, José Andrés. La inversión en capital para los pobres como estrategia redistributiva y de crecimiento económico, México, 1996, 85 pp. Tesis (Lic. en Economía) -- ITAM IEC
- Martínez, C. "Development Project for El Molino", junio de 1997, mimeo.
- Martínez, C. *Innovative Community Projects and their Role in the Urban Development of Mexico City*, Joint Center of Urban Design, Oxford Brookes University, Tesis de doctorado, mimeo, 1997.
- Martínez Mendoza, Antonio. *Los efectos del Procampo (Programa de Apoyos Directos a los Productores Agrícolas) sobre la desigualdad en el campo mexicano*, México, ITAM, tesis de licenciatura 1994, 47 pp.
- Martínez Valencia, Fabián. *El papel de las garantías en la metodología de evaluación de crédito*, México, ITAM, 1998, 61 pp. Tesis de licenciatura
- Maydón Garza, M. "Las uniones de crédito y la desestatización financiera", *Mercado de Valores*, núm. 13, México, 1993.
- Méndez, José Luis. "La política pública variable dependiente: hacia un análisis más integral de las políticas públicas", *Foro Internacional*, vol. xxxiii, núm. 1, enero-marzo de 1993.
- Mesa de Empleo. *La otra productividad. Promoción y obstáculos jurídicos para la autogestión y el empleo*, México, Coordinación de la Mesa de Empleo, 1994, 112 pp.
- Mestries, Francis, "El Barzón o la radicalización de los medianos y grandes productores agrícolas", *Sociológica*, núm. 28, mayo-agosto de 1995.

- Mestries, Francis. "El movimiento barzonista contra la política financiera salinista hacia el campo", México, mimeo, 1993.
- Miranda, José Luis. "Tramitología", en *Para emprender el pequeño gran negocio*, México, junio-julio de 1991.
- Moguel, J. "Cinco críticas solidarias a un programa de gobierno", *El Cotidiano*, núm. 49, UAM, septiembre-octubre de 1992.
- Moguel, J., C. Botey y L. Hernández (coords.), *Autonomía y nuevos sujetos sociales en el desarrollo rural*, México, CEHAM/Siglo XXI, pp. 119-143.
- Muñoz Rodríguez, Manrubio, V. Horacio Santoyo Cortés. *Visión y misión agroempresarial. Competencia y cooperación en el medio rural*, 2a. ed., México, Universidad Autónoma Chapingo, 1996, 334 pp.
- Myhre, D. "Agricultural Credit and the Changing Structure of Mexican Agriculture", ponencia presentada en el xv Congreso Internacional de LASA, Miami, Florida, diciembre de 1989.
- Myhre, David. "The Politics of Globalization in Rural Mexico: Campesino Initiatives to Restructure the Agriculture Credit System", en Philip McMichael (ed.), *The Global Restructuring of Agro-Food Systems*. Ithaca, Nueva York, Cornell University Press, 1994, pp. 145-169.
- Myhre, David. *Financing the Transformation of Mexican Agriculture: The Political Economy of Official Agricultural Credit in Mexico, 1976-1988*, Tesis de Maestría, Ithaca, Nueva York, Cornell University, 1991.
- Nacional Financiera. "Cédula de microindustria", *Microempresa*, enero-febrero de 1992.
- Nacional Financiera, INEGI. *La micro, pequeña y mediana empresa. Principales características*, México, Nafin, 1993.
- Olvera Hernández, Armando. *La banca y el crédito vistos por dentro y por fuera*, Tuxtla Gutiérrez, Universidad Autónoma de Chiapas, 1998, 117 pp.
- Organizaciones de Productores de Jalisco. "Por una política justa para los productores de granos básicos". Carta abierta a E. Zedillo, *El Financiero*, 29 de marzo de 1995, p. 15.
- Ortiz Izquierdo Muñoz, Bertha. *Un estudio sobre la captación bancaria en México, 1970-1982*, México, ITAM, Tesis, 1985, 60 pp.
- Pablos González, Arnoldo. *La naturaleza jurídica del crédito agrícola en México*, México, UNAM, 1997, 549 pp.

- Patiño Calderón, Carlos Alberto. *Metodología para la implantación de un data warehouse en Banrural*, 1999, 213 pp.
- Pieza, Ramón. "Efectos de la reestructuración financiera y la especulación", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 146-159.
- Procede, Procuraduría Agraria. "¿Qué es y cómo funciona el Procede?" *Crónica del Procede*, núm. 8, México, 1993.
- "Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (Pronafide) 1997-2000", *Estudios Agrarios*, núm. 7, abril-junio de 1997, pp. 157-210 .
- Quijano, José Manuel, Hilda Sánchez y Fernando Antía. *Finanzas, desarrollo económico y penetración extranjera*, Puebla, Universidad Autónoma de Puebla, 1985, Col. Pensamiento Económico, núm. 2, 395 pp.
- Quiñones Elizondo, Andrea. *El uso de swaps como instrumentos de cobertura del riesgo de tasa de interés de créditos agropecuarios*, 1999, 78 pp.
- Ramírez, A. "Mecanismos financieros para las pequeñas y medianas empresas (caso Nacional Financiera)", en Leonel Corona (coord.), *Pequeña y mediana empresa: del diagnóstico a las políticas*, México, UNAM, 1997.
- Razeto, Luis. *De la economía popular a la economía de solidaridad, en un proyecto de desarrollo alternativo*, Colección "Diálogo y Autocrítica", núm. 34, IMDOSOC. México, 1993.
- Rello, Fernando. *Estado y ejidos en México: el caso del crédito rural en La Laguna*, Ginebra, Instituto de Investigaciones de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social, 1986.
- Rello, Fernando. *State and Peasantry in Mexico: A Case Study of Rural Credit in La Laguna*, Ginebra, United Nations Research Institute for Social Development, UNRISD Informe 85.2, 1987.
- Rello, Fernando (coord.), *Las organizaciones de productores rurales en México*, México, UNAM, Facultad de Economía, 1990.
- Reyna, J. (coord.). *Solidaridad en Zacatecas: impacto y problemas de una política pública*, México, El Colegio de México, 1993.

- Rezsohazy, Rodolfo. "Los principios cooperativos", en Florencio Eguía V. (comp.), *Los principios del cooperativismo de Rochdale a nuestros días*, 2a. ed., México, CMCP, 1991.
- Rico Norman, Diana María. *Determinantes de la captación del sistema bancario, México*, ITAM, Tesis, 1983, 61 pp.
- Rodríguez Gómez, Guadalupe y Gabriel Torres. "El Barzón y Comagro", *Cuadernos Agrarios*, núm. 10, julio-diciembre, 1994.
- Rodríguez Muñiz, Luis Ignacio. *Determinantes del ahorro en México 1960-1996*, México, ITAM, Tesis, 1999, 32 pp.
- Rojas Herrera, Juan José. *El corporativismo agrario en México: desarrollo histórico y situación actual de las organizaciones campesinas*, Córdoba, España, Universidad de Córdoba, Tesis doctoral, 1995.
- Rojas Herrera, Juan José. *La economía solidaria o sector social de la economía como alternativa de desarrollo económico y social*, Inédito, 1996.
- Roubaud, F., *La economía informal en México*, México, FCE, 1995.
- Ruiz Durán, Clemente y Carlos Zubirán. *Cambios en la estructura industrial y el papel de las micro, pequeñas y medianas empresas en México*, México, Nafin, 1992.
- Ruiz Durán, Clemente. "Las empresas micro, pequeñas y medianas: crecimiento con innovación tecnológica", *Comercio Exterior*, vol. 42, núm. 2, México, febrero de 1992.
- Ruiz Durán, Clemente y Mitsuhiro Kagami. *Potencial tecnológico de la micro y pequeña empresa en México*, México, Nafin, 1993, Col. Biblioteca de la micro, pequeña y mediana empresa, núm. 5, 202 pp.
- Salazar Moreno, Rodrigo. "Unión de Crédito Alpura", en *Memoria del Seminario "El papel de las uniones de crédito en el desarrollo rural"*, FIRA, INCA Rural, SARH, Fonaes, Banrural, Nafin, México, 15-17 de noviembre de 1993, pp. 199-204.
- Samperio, Ana Cristina. *Se nos reventó el Barzón: radiografía del movimiento barzonista*, México, Edivisión, 1996.
- Sánchez Daza, Alfredo y Gloria de la Luz Juárez. "Liberalización financiera y banca comercial en México: Cambios recientes, tendencias y perspectivas", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de

- Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 133-145.
- Santiago Cruz, María de Jesús y Adrián Arellano Avilez. *Crédito y seguro en las unidades de producción rurales en México*, VII Censo Agropecuario 1991, Colegio .de Postgraduados, INEGI, Aguascalientes, Ags., 1994, 124 pp.
- Schwartz, Anna J. "Trial and in Devising the Mexican Rescue Plan", National Bureau of Economic Research (NBER), *Shadow Open Market Committee*, pp. 101-109
- Secretaría de Agricultura y Recursos Hidráulicos. *Situación de la cartera vencida agropecuaria a nivel nacional*, Dirección General de Política Agrícola, México, 1993.
- Secretaría de Agricultura y Recursos Hidráulicos, ONU, CEPAL. *El sector agropecuario en el desarrollo económico de México*, tomo 1, México, 1987.
- Secretaría de Comercio y Fomento Industrial. *Ley Federal para el Fomento de la Microindustria*, México, Secofi, 1988.
- Secretaría de Comercio y Fomento Industrial. *Programa Nacional de Fomento Industrial y Comercio Exterior 1984-1988*, México, Secofi, 1984.
- Secretaría de Comercio y Fomento Industrial. *Programa para la Modernización y Desarrollo de la Industria Micro, Pequeña y Mediana*, México, Secofi, 1991.
- Secretaría de Desarrollo Social, "¿Qué es la reforma al artículo 27?", *Gaceta de Solidaridad*, número especial, México, noviembre de 1991.
- Secretaría de Desarrollo Social, *Solidaridad. Seis años de trabajo*, México, 1994.
- Secretaría de Desarrollo Social. *La solidaridad en el desarrollo social*, México, 1993.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. "Acuerdo por el que se modifican la 5a., 6a., 14a., 17a. en la primera de sus fases y se adiciona la 45a. bis de las Reglas generales para la constitución, operación y funcionamiento de los fondos de aseguramiento agropecuario, de vida campesino y conexos a la actividad agropecuaria", *DOF*, 8 de octubre de 1993.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Crédito agropecuario y mercados financieros rurales en el agro mexicano 1988-1989*, tomos I, II, III, México, 1990.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. "Reglas generales para la constitución, operación y funcionamiento de los fondos de aseguramiento agropecuario, de vida campesino y conexos a la actividad agropecuaria", *DOF*, 23 de abril de 1992.

Silva Pérez, Gregorio. "El papel del financiamiento bancario en el desarrollo económico de México 1980-1993 (Un enfoque regional)", en José Luis Calva (coordinador general) y Eugenia Correa (coordinadora modular), *Liberalización de los mercados financieros. Resultados y alternativas*, México, Universidad Autónoma de Ciudad Juárez, Universidad de Guadalajara, AMUCSS, Juan Pablos Editor, Serie Alternativas para la economía mexicana, 1996, pp. 163-202.

Solís Soberón, Fernando y F. Alejandro Villagómez. *Domestic Savings in Mexico and Pension System Reform*, London, University of London, 1995, 33 pp.

Steffen Riedemann, Cristina. "La evolución de las organizaciones ejidales de productores en los años noventa", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 116-128.

Székely, Miguel. *The economics of poverty, inequality and wealth accumulation in Mexico*, New York, St. Martin's Press, serie St. Antony's/Macmillan, 1998, 282 pp.

Tannenbaum, Frank. *Mexico: The Struggle for Peace and Bread*, 1950.

Tovar Nieves, Yolanda. "Los débitos vencidos en el agro problema de estructura, no de coyuntura", *Jornada del Campo*, 30 de mayo de 1995.

Universidad Autónoma Agraria "Antonio Narro", Memoria: "Taller de identificación de proyectos para el Programa de Desarrollo Regional Sustentable de las Zonas Ixtleras y Candelilleras", Buenavista, Coah., Conaza, 23 de marzo de 1995.

UNORCA. "¿Qué es la vía campesina?", México, s/f.

UNORCA. "Workshop on Organization and Decision Taking", Centro de Capacitación, INCA Rural, Morelos, Zacatecas, 1990.

Vélez Ibáñez, Carlos. *Lazos de confianza: los sistemas culturales y económicos de crédito en las poblaciones de los Estados Unidos y México*, Fondo de Cultura Económica, México, 1993.

Vicenteno, David. "SIPPE: Orientación para micro empresarios", *Microempresa*, año II, núm. 6, 1991.

- Villagómez F., Alejandro. "Comportamiento del ahorro para consumidores de bajos ingresos. Una nota para el caso de México", México, CIDE, División de Economía, *Documento de Trabajo*, núm. 51, octubre de 1995, 21 pp.
- Villagómez F., Alejandro. "El ahorro privado y la tasa de interés en México: 1963-1991", *Estudios Económicos*, vol. 9, núm. 1, enero-junio de 1994.
- Villagómez F., Alejandro. "El ahorro privado y las restricciones de liquidez en México", México, CIDE, División de Economía, *Documento de Trabajo*, núm. 26, 1994.
- Villagómez F., Alejandro. "Los determinantes del ahorro en México: Una reseña de la investigación empírica", *Economía Mexicana*, Nueva Era, vol. 2, núm. 2, 1993, pp. 305-328.
- Villarreal, Magdalena. "Secretos de poder: El Estado y la mujer campesina", *Nueva Antropología*, vol. xv, núm. 49, 1994.
- Villarreal, Magdalena. *Wielding and Yielding: Power, Subordination and Gender Identity in the Context of a Mexican Development Project*, Wageningen, Wageningen Agricultural University, 1994.
- Zapata Martelo, Emma. "Las organizaciones no gubernamentales (ONG) y el 'empoderamiento' de las mujeres", en Arcelia González y Miriam A. Nuñez (coords.), *Mujeres, género y desarrollo*, Universidad Autónoma de Chapingo y Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Ediciones Michoacanas, 1998, pp. 265-284.
- Zapata Martelo, Emma y Martha Mercado González. "Del proyecto productivo a la empresa social de mujeres", *Cuadernos Agrarios*, Nueva época, núm. 13, enero-junio de 1996.
- Zapata Martelo, Emma y Martha Mercado González, "Género, Estado y políticas públicas", *Cuadernos Agrarios*, "Financiamiento rural", Nueva época, año 7, núm. 15, enero-junio de 1997, pp. 199-207.
- Zepeda M., Pedro y Alejandro Mohar (coords.), *Vivienda para pobladores de bajos ingresos. Políticas e instituciones*, México, Consejo Consultivo del Programa Nacional de Solidaridad.

Índice onomástico

- Admic Nacional, 81
- Aguilar V., Rubén, 61
- Alfaro Signoret, Erika, 33
- Altamirano Cárdenas, Reyes, 73
- ACNUR, 61
- Aranda Bezaury, Josefina, 47
- AMSAP, 81
- AMUCCS, 61, 62, 81
- Bárcena Corona, Ik, 17
- Barrón, Antonia, 31
- Bracho Roberts, Regina Joy, 33
- Braojos G., Ramón, 51, 63, 68
- Caja Popular Florencio Rosas,
17
- Camiro Pérez, Mario Alberto, 47
- Campos Bolaño, Pilar, 63
- Campos Vargas, Emma R., 17
- Canales Bustamante, Roberto,
77
- Cancino Cordero, Marco
Antonio, 34
- Cañedo Solares, Armando, 64
- Cardero, María Elena, 18
- Carstens, Agustín, 64
- Carvajal, Manuel J., 18
- Castillo Mayagoitia, Karen, 34
- Castillo Sánchez Mejorada,
Alfonso, 18, 26, 48, 64, 65, 66,
82
- Colmena Milenaria, La, 66
- Comisión Nacional Bancaria, 67
- Conde Bonfil, Carola, 35, 49,
67, 87
- Cornelius, Wayne A., 49
- Costa Leonardo, Nuria, 50
- Cotler, Pablo, 50
- Cruz Hernández, Isabel, 19, 51,
52, 68, 107
- Cuesta Sanz, Matilde, 19
- Cuevas, Carlos E., 68
- De la Isla Corry, Catherine M.,
35
- De la Macorra Rivera, Jaime, 35
- Del Val Blanco, Enrique, 20
- Diego Quintana, Roberto, 52

Doligez, Francois, 69

Eguía Villaseñor, Florencio, 20

Enríquez Rubio, Ernesto, 21

Escalante Díaz Ceballos, Raúl, 33

Espinosa Villarreal, Óscar, 21, 22

Espinosa, Rosa A., 21

Fernández Cueto González de Cosío, Javier, 36

Fernández G. Saravia, Ana María, 22, 23

FIRCO, 69

Fiedler, Anne M., 18

Figueroa Rodríguez, Óscar Luis, 29

FinComún, 69

Flores Cruz, Selmira, 36

FONAES, 23, 69

Foro Interamericano de la Microempresa, 23

Foro para el Desarrollo Sustentable, AC, 70

Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, 81

Fundación para la Asistencia Internacional a Comunidades, 81

Gallegos Toussaint, Rodrigo, 37

Ganem Lang, José Rogelio, 37

García Colina, José Manuel, 38

García Cordova, José Rafael, 38

García González, Narciso, 23

Garza Laguera, David, 83

Gaytán Hernández, Margarita, 52

Gobierno del estado de Guanajuato, 83

González N., Florencio, 18

González Rosales, Fernando, 39

González Rosales, Rolando, 52

González Santiago, María Virginia, 39

González-Vega, Claudio, 59

Grammont, H. C, 79

Grupo de Educación Popular con Mujeres, 24

Gutiérrez Acosta, Rosario, 28

Hernández Garciadiego, Raúl, 70

Hernández Trujillo, José
Manuel, 53

Herrerías Guerra, Gisela, 70,

Hidalgo Celarié, Nidia, 24, 40

INEGI, 25

Jacobs Álvarez, Gerardo, 25

Jiménez Sánchez, Leobardo, 29

Johnson, Susan, 25, 53

Kidder, Thalia, 53

Laguna Morales, Marcela, 40,
71

López Díaz Barreiro, Guillermo.,
26

López, Cecilia, 26

Lozano Ascencio, Fernando, 54

Mansell Carstens, Catherine,
26, 27, 54, 55, 72

Martínez Corona, Beatriz, 72, 83

Martínez Pérez, Juan Froylán,
53

Martínez Uribe, Ma. Guadalupe,
22

Matías Alonso, Marcos, 27

McDonald, Jennifer, 55

Medellín E., Rodrigo A., 72

Méndez, José Luis, 73

Mesa de Empleo, 28

Mestries, Francis, 55, 79

Miller, James A., 31

Monterroso Salvatierra, Neptalí,
28

Muñoz Rodríguez, Manrubio, 73

Myhre, David, 49, 56

O'Keefe Wenig, María, 25

Olmedo, Raúl, 28

Ortega Ojeda, Octavio, 77

Otero, Pancho, 74

Peniche Osorio, Carlos de J., 74

Pérez Gea, Armando, 29

Pérez Nasser, Elia, 41

Pérez Sánchez, Juan Carlos, 41

Plaisant Ojinaga, Lourdes, 42

Prodesarrollo, 74

Proyecto de Desarrollo Rural
para las Comunidades
Indígenas del Estado de
Puebla, 74, 83

Quispe Limaylla, Aníbal, 29

Rabasa Guevara, Manuel, 29

Ramírez Grajeda, Mauricio, 42

Ramírez Pineda, Narcedalia, 53

Rechy Montiel, Mario, 53
Rogaly, Ben, 25, 57, 75
Rojas Herrera, Juan José, 57
Rubio Soto, Martha, 75
Safa Barraza, Ma. Cristina, 22
Samandú, Luis, 61
Sánchez Albarrán, Armando, 58
Sánchez, Armando Santiago, 43
Sánchez Capistrano, J. Leonor,
27
Santoyo Cortés, Horacio, 73
Sarabia H., Nora, 44
SAGAR 75, 76
SHCP 30
Silva Corcuera, Guillermo, 44
Swaminathan, Madhura, 58
Tapia Cruz, Juan Pablo, 76, 77
Téllez Kuenzler, Luis, 30
Ugalde Monroy, Luis, 58
Unión de Esfuerzos para el
Campo, 81, 88
Unión Nacional de
Organizaciones Regionales
Campesinas Autónomas, 83
Universidad Iberoamericana,
77, 88
Villalpando-Benitez, Mario, 59
Villarreal, Magdalena, 21, 30
Williams, Simon, 31
Women's World Banking, 77
Zamora Alarcón, Álvaro, 779
Zapata Martelo, Emma, 31
Zuvire Lucas, Martín, 51, 68, 78

Siglas y abreviaturas

AC	Asociación civil
ACCION	ACCION International
ACNUR	Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados
AATG	Actionaid en Gambia
ADEM	Asociación de Empresarias Mexicanas, AC
Ademi	Asociación para el Desarrollo de la Microempresa
ADMIC	Asesoría Dinámica a Microempresas
AMMOR	Asociación Mexicana de Mujeres Organizadas en Red
AMSAP	Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo, AC
AMUCSS	Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social
Anadeges	Análisis, Desarrollo y Gestión, AC
ANEC	Asociación Nacional de Empresas Comercializadoras de Productores del Campo, AC
ANFA	Asociación Nacional de Fondos de Aseguramiento
ANUCAG	Asociación Nacional de Uniones de Crédito Agrícola y Ganadero
ANURCO	Asociación Nacional de Uniones Regionales de Cooperativas, AC
BancoSol	Banco Solidario
Banrural	Banco Nacional de Crédito Rural
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BRI	Sistema Unit Desa del Banco Rakyat Indonesia
Cadem	Centro de Asesoría y Desarrollo entre Mujeres.
CAIE	Centro de Investigación y Análisis Económico (ITAM)
CAME	Centro de Apoyo al Microempresario (México)
CAMEL	Capital, asset quality, management, earnings, liquidity (Capital, calidad de activos, administración, ingresos, liquidez)
CAMT	Centro de Atención a la Mujer Trabajadora, AC
CAP	Caja de ahorro y préstamo
CCESC	Centro de Capacitación en Ecología y Salud para Campesinos
CCNCS	Consejo Consultivo Nacional de Cajas Solidarias
Cemefi	Centro Mexicano para la Filantropía, AC
CEMLA	Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos
CEPAL	Comisión Económica para América Latina
Ceremuba	Centro Regional de la Red Mujeres del Bajío, AC
CIDAC	Centro de Investigación para el Desarrollo, AC
CIDE	Centro de Investigación y Docencia Económicas, AC
CIESTAAM	Centro de Investigaciones Económicas, Sociales, Tecnológicas de la Agricultura y la Agroindustria Mundial
CILCA	Comité Internacional de Enlace para la Alimentación
CMCP	Confederación Mexicana de Cajas Populares
CNMCA	Confederación Nacional Mexicana de Cooperativas de Ahorro y Préstamo, SCL
Compartamos	Asociación Programa Compartamos, IAP
Copider	Comité Promotor de Investigaciones para el Desarrollo Rural
CPFR	Caja Popular Florencio Rosas de Querétaro, SCL

CPM	Caja Popular Mexicana, AC
Desmuni	Desarrollo Sustentable para la Mujer y la Niñez, AC
FAM	Foro de Apoyo Mutuo
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación
Faprode	Fondo para la Asistencia, Promoción y Desarrollo, IAP
FCAPM	Federación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo José María Morelos, SCL
FCE	Fondo de Cultura Económica
FESSSC	Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social Cobanaras
Finca	Foundation for International Community Assistance
FINCA	Fondo de Inversión y Contingencia para el Desarrollo Rural
FinComún	FinComún, Servicios Comunitarios, SA de CV
FIRA	Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Firco	Fideicomiso de Riesgo Compartido
FMDR	Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC
Fommur	Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales
Fonaes	Fondo Nacional de Empresas en Solidaridad
FRS	Fondo regional de solidaridad
GEM	Grupo de Educación Popular con Mujeres, AC
GGI	Grupo generador de ingreso
Giaadec	Grupo de investigación, asesoría y acciones para el desarrollo comunitario
GM	Grupo de mujeres
GS	Grupo solidario
IAP	Institución de Asistencia Privada
Idefem	Investigación y Desarrollo Femenino
IFPRI	Instituto Internacional de Investigación sobre Políticas Alimentarias
IMF	Institución microfinanciera
IICA	Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura
INCA Rural	Instituto Nacional de Capacitación Rural
INI	Instituto Nacional Indigenista
INEGI	Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática
INSOL	Instituto Nacional de Solidaridad
IRAM	Instituto de Investigaciones y Aplicaciones de Métodos de Desarrollo
ISR	Impuesto sobre la renta
ITAM	Instituto Tecnológico Autónomo de México
LASA	Latin American Studies Association
LGOAAC	Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito
Nafin	Nacional Financiera, SA
NBER	National Bureau of Economic Research
NS	Núcleo solidario
OAC	Organización auxiliar de crédito
OFC	Organismo financiero comunitario
ONG	Organización no gubernamental
ONU	Organización de las Naciones Unidas

OR	Órganos regionales
OXFAM	Agencia británica no gubernamental de cooperación al desarrollo
PAJAL	Unión de Crédito Agropecuaria de los Estados de Chiapas y Oaxaca, Pajal Ya Kac'tic, SA de CV
PERLAS	Protection of assets, efficiency of financial structure, rates of return and costs, liquidity, asset quality, signs of growth (Protección de activos, eficiencia de la estructura financiera, índices de recuperación y costos, liquidez, calidad de los activos y signos de crecimiento).
PGA	Pequeños grupos de ahorro
PIB	Producto interno bruto
PIETS	Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector
Procades	Promotora de la Calidad Empresarial y Desarrollo Social, sc
Progresá	Programa de Educación, Salud y Alimentación
Pronasol	Programa Nacional de Solidaridad
Proseco	Promoción de Servicios Comunitarios
S. de SE	Sociedad de Solidaridad Económica
SA	Sociedad Anónima
Sagar	Secretaría de Agricultura y Ganadería y Desarrollo Rural
Saldebas	Servicios de Apoyo Local al Desarrollo de Base en México, AC
SAP	Sociedad de ahorro y préstamo
SARH	Secretaría de Agricultura y Recursos Hidráulicos
SC	Sociedad civil
Secofi	Secretaría de Comercio y Fomento Industrial
Sedesol	Secretaría de Desarrollo Social
SEEP	Small Enterprises Education and Promotion Network
Sefide	Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo
SIACOMEX	Servicios Integrales de Almacenamiento y Comercialización de México, sa de cv
Sofol	Sociedad financiera de objeto limitado
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SPR	Sociedad de producción rural
SRL	Sociedad de responsabilidad limitada
SSS	Sociedad de solidaridad social
STPS	Secretaría del Trabajo y Previsión Social
UAIM	Unidad agrícola e industrial de la mujer
UAM-A	Universidad Autónoma Metropolitana Atzacapotzalco
UAM-I	Universidad Autónoma Metropolitana Iztapalapa
UAM-X	Universidad Autónoma Metropolitana Xochimilco
UC	Unión de crédito
UCAEMSA	Unión de Crédito Agroindustrial y Comercial del Estado de México, SA de CV
UCAFIBSA	Unión de Crédito Agropecuaria, Forestal e Industrial de los Productores de Barbasco, SA de CV
UCAFIGSA	Unión de Crédito Agropecuaria, Forestal, Comercial e Industrial de la Costa Grande de Guerrero SA de CV

UCAFIHH	Unión de Crédito Agropecuario, Forestal e Industrial de la Huasteca Hidalguense, SA de CV
UCAFINSCH	Unión de Crédito Agropecuaria, Forestal e Industrial del Noroeste y la Sierra de Chihuahua, SA de CV
UCAICI	Unión de Crédito Agropecuario e Industrial Colonos de Irrigación, SA de CV
UCAICS	Unión de Crédito Agropecuario, Industrial y Comercial de Sombrerete, SA de CV
UCAIF	Unión de Crédito Agropecuario e Industrial de Fresnillo, SA de CV
UCANODU	Unión de Crédito Agroindustrial del Norte de Durango y Sur de Chihuahua, SA de CV
UCANOZ	Unión de Crédito Agropecuaria de Pequeños Productores del Norte de Zacatecas, SA de CV
UCAO	Unión de Crédito Agrícola Alianza de Obregón, SA de CV
UCA-San José	Unión de Crédito Agrícola de San José, SA de CV
UCASEM	Unión de Crédito Agroindustrial del Sur del Estado de México, SA de CV
UCAST	Unión de Crédito Agropecuaria de la Sierra Tarahumara, SA de CV
UCEPCO	Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca UCESS Unión de Crédito Ejidal del Sur de Sonora, SA de CV
UCEYM	Unión de Crédito Ejidal del Yaqui y Mayo, SA de CV
UCMP	Unión de Crédito Mixta de la Cuenca del Papaloapan, SA de CV
UCREB	Unión de Crédito de la Región Bacum, SA de CV
UCREMSI	Unión de Crédito Mixta de San Ignacio, SA de CV
UDEC	Unión de Esfuerzos para el Campo, AC
UIA	Universidad Iberoamericana
UNAM	Universidad Nacional Autónoma de México
UNCEA	Unión de Crédito Ejidal Agropecuaria e industrial del Municipio de Angostura, SA de CV
UNORCA	Unión Nacional de Organizaciones Regionales Campesinas Autónomas
UNRISD	United Nations Research Institute for Social Development
UPA	Unidad de producción y ahorro
URAC	Unión Regional de Apoyo Campesino, S. DE S.S.

comp.	compilador
coord.	coordinador
ed.	edición
eds.	editores
<i>et al</i>	y otros
núm.	número
pp.	páginas
s/f	sin fecha de edición
s/l	sin lugar de edición
tr.	traducción
vol.	Volumen

1. **Agricultura sustentable y sistema rurales de microcrédito:
¿Complementarios o contradictorios?**
Wolfgang Weinmann

2. **Globalización y género: Dilemas para las organizaciones de
microfinanciamiento**
Susan Johnson y Thalia Kidder

3. **Microfinanciamiento y reducción de la pobreza:
la experiencia internacional**
Ben Rogaly

4. **Microfinanciamiento en México. Bibliografía anotada**
Carola Conde Bonfil

Se invita a enviar a **La Comena Milenaria** publicaciones, tesis, estudios y documentos, de forma que en una fecha no muy lejana sea posible publicar una nueva bibliografía anotada sobre microfinanciamiento en México.

La Colmena Milenaria

Red de organizaciones con ahorro y crédito alternativos

Río San Juan # 4, 76750 Tequisquiapan, Qro, México (52) 4 2732208
uesfuerzos@prodigy.net.mx