

# VULNERABILIDAD Y MICROFINANZAS: Conociendo los riesgos económicos y su impacto en la pobreza rural

---

**WHAT FORM OF MICROFINANCE FOR FARMERS IN  
DEVELOPING WORLD?**

**December 4-6, 2007**



# CONTENIDO

---

- I. Pobreza Rural y Vulnerabilidad en México
- II. Los Microbancos Rurales
- III. Conociendo los riesgos: estudio de vulnerabilidad
- IV. Resultados: diversidad de riesgos y estrategias campesinas
- V. Implicaciones para las microfinanzas
- VI. Conclusiones

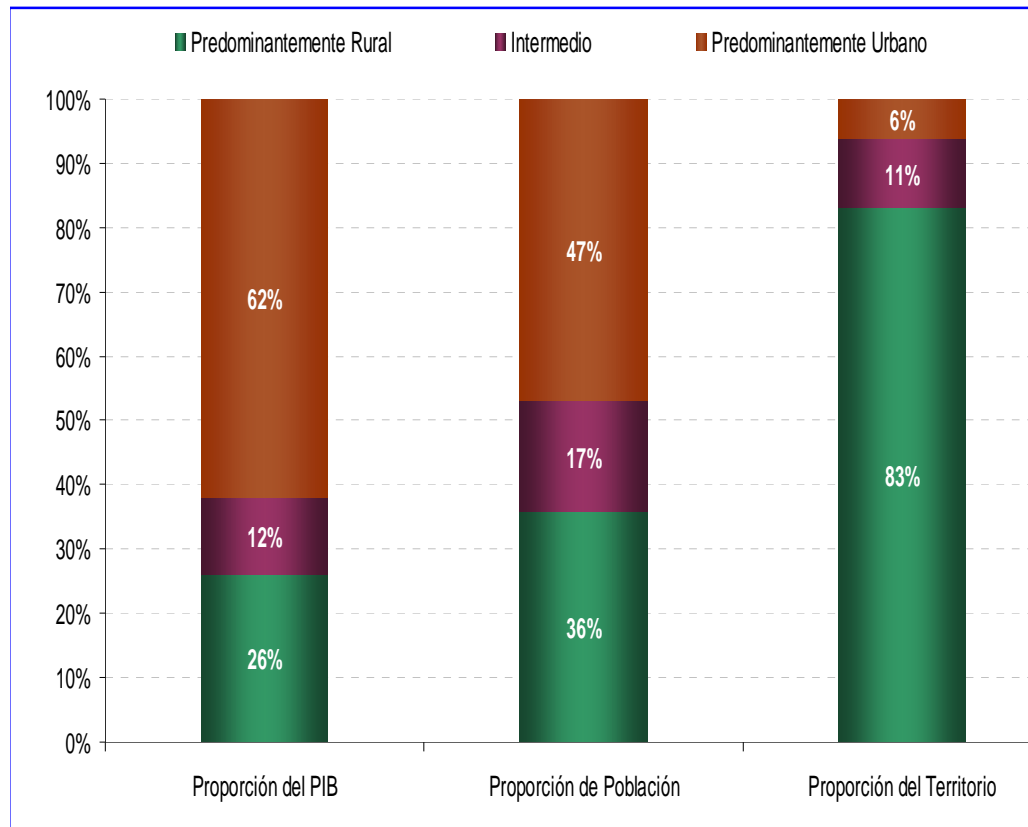


---

# I. Pobreza Rural y Vulnerabilidad en México



# Áreas Rurales en México: Contexto General



Source: OECD. Rural Policies in Mexico, 2007

- **La población Rural es el 36% de la población rural.** (14% en Áreas Rurales Dispersas)
- **Actividad Rural representan 26% del PIB.** (2% en Áreas Rurales Dispersas).



# Areas Rurales en México: Contexto General

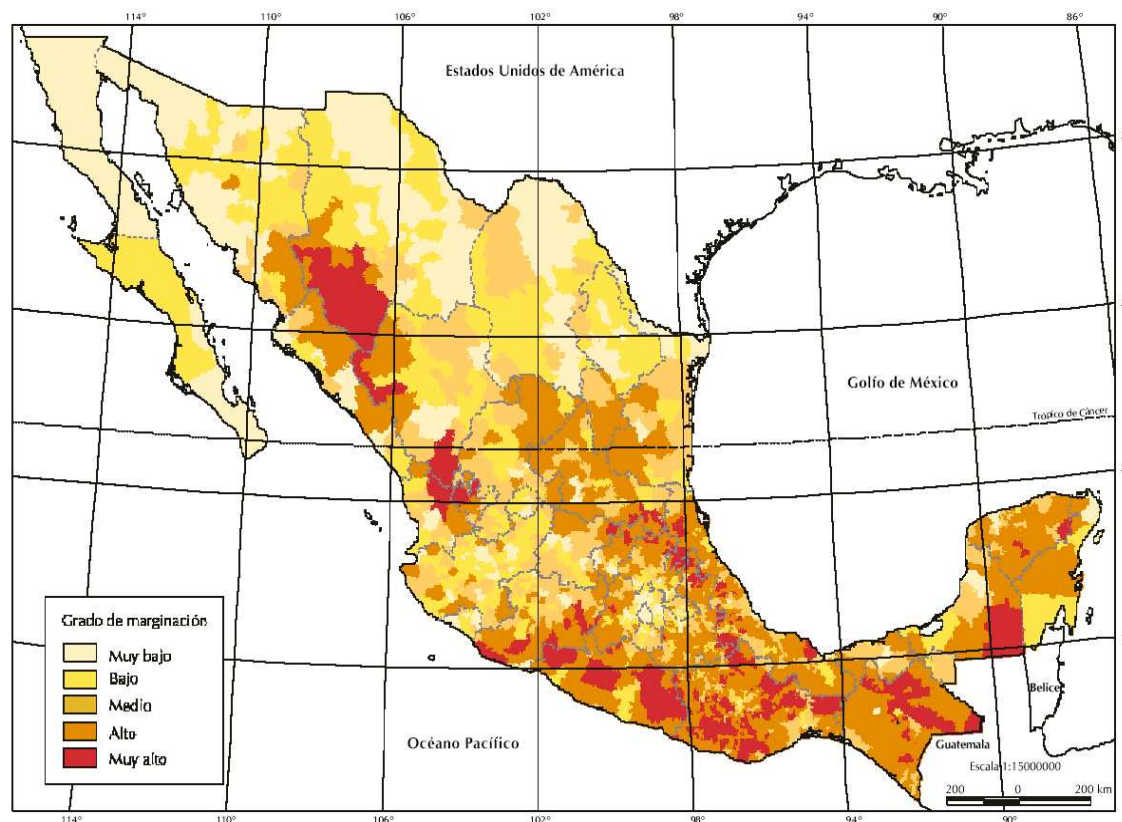
---

- **PBI per cápita en áreas rurales es 50% menos que el promedio nacional.**
- **80% de la población indígena de México, vive en Areas Rurales.**
- **Economía Rural muy diferenciada y desigual**
- **Migración & TLCAN (NAFTA)**
- **Ausencia de Servicios Financieros en Areas Rurales**



# Areas Rurales en México: Disparidades

## Indice de Marginación por Municipio, 2000



Fuente: estimaciones de CONAPO con base en los resultados del XII Censo General de Población y Vivienda, 2000.

Source: Marginality Index, CONAPO 2000



# Areas Rurales en México: Pobreza

- La Pobreza se concentra en Areas Rurales
- Brecha entre áreas rurales y urbanas

Mexico: Pobreza en Areas Urbanas/Rurales, 2002-2004 (% de la población total)		
Pobreza	2002	2004
<i><u>Rural</u></i>		
Alimentaria	34.8	27.6
Capacidades	43.9	35.7
Patrimonio	65.4	56.9
<i><u>Urbana</u></i>		
Alimentaria	11.4	11
Capacidades	17.4	17.8
Patrimonio	41.5	41

Source: Comité Técnico para la Medición de la Pobreza en México: (2005): "Medición de la Pobreza 2002-2004", SEDESOL .



# Pobreza y Vulnerabilidad

---

- La pobreza económica no se puede entender sólo en términos de ingresos, también es imprescindible tomar en cuenta los riesgos de disminuciones brutales de los ingresos o pérdida de activos.
- Esta dimensión es esencial a la hora de entender las dinámicas sociales, económicas y demográficas de las regiones rurales marginadas





# Microfinanzas y Vulnerabilidad

---

Recientes trabajos de investigación demuestran que el principal impacto de los servicios de microfinanzas

- No es el crecimiento de “micro-negocios”, por la inyección de capital financiero en las unidades económicas familiares (las cuales se enfrentan con limitantes estructurales incontrolables en el contexto económico globalizado).
- Es su contribución en la reducción de la vulnerabilidad económica (con servicios como el ahorro, el acceso a créditos de libre disposición, microseguros, etc.)



# Microfinanzas y Vulnerabilidad

---

- Sin embargo, esta dimensión queda desatendida, por lo menos en México y en América Central, tanto por parte de los **propios organismos de Microfinanzas** como por parte de las administraciones públicas encargadas de brindarles apoyo.
- La industria de las microfinanzas sigue enfocada en la promoción del *microcrédito*, **sin entender** que las familias rurales enfrentan múltiples riesgos, que les impiden tomar oportunidades económicas para reducir la pobreza



---

## II. Los Microbancos Rurales



# MICROBANCOS RURALES:

Servicios de proximidad en zonas marginadas

- **7** redes con **28** Microbancos
- **22,589** Socios
- **550** comunidades de
- **56%** mujeres
- **Ahorro 70 millones pesos**
- **12.500** cuentas de ahorro
- **48,000** créditos otorgados
- **120** jóvenes banqueros
- **6** Comites de Microbanco



---

III.

## Conociendo los riesgos: estudio de vulnerabilidad



# Conociendo los riesgos de nuestros clientes



- Estudios de Impacto (sencillos, rápidos, bajo costo):
  - Grupos focales & análisis información SIG
  - Historias de vida
  - Ajustes en los productos financieros (ahorro, crédito,)
  - Estrategias en el uso del dinero
- Aplicaciones SPI evaluación social
  - Conocer quienes son nuestros clientes?
  - Ofrecemos lo que necesitan?
  - Cruce con estudios de impacto
- Estudio sobre vulnerabilidad
  - Conocer los riesgos que enfrentan? Cómo los resuelven? Qué impacto en la vida de los pobres?
  - Qué rol de las microfinanzas?



# ESTUDIO SOBRE VULNERABILIDAD

---

- ❑ Conocer los riesgos que enfrentan las familias rurales pobres
- ❑ Identificar los mecanismos para minimizar esos riesgos
- ❑ Cómo enfrentan las contingencias una vez que suceden

## ESTUDIO

### CUALITATIVO

- 14 Grupos Focales
- 14 comunidades
- Oaxaca, Puebla y Guerrero

## ESTUDIO

### CUANTITATIVO

- Temporalidad
- Prioridad
- Impacto servicios financieros
- 1000 Encuestas



## Ubicación de las localidades

---





---

## IV. Resultados: diversidad de riesgos y estrategias campesinas



# RIESGOS ECONÓMICOS Y MECANISMOS

## RIESGOS

- Muerte de animales (enfermedades y contagios)
- Caída de precios ganaderos o de cosechas
- Pérdidas de cosechas (por exceso de lluvia, por sequía, vientos excesivos, granizo, frío,
- Problemas de comercialización y canales de distribución
- Plagas en los cultivos (broca, roya, gallina ciega, chahuistle, gusano cojoyero...)
- Robos y asaltos
- No encontrar mano de obra

## MECANISMOS

- ✓ Acarrear agua, vender animales, sembrar lo que se pueda, intercambio y trueque de productos, autoempleo
- ✓ Pedir maíz prestado y pagar con maíz, intercambio y trueque de productos
- ✓ Cargar bultos de café para ir a vender
- ✓ Salir a otros poblados
- ✓ Comprar alimentos a precio mayor
- ✓ Intercambio de trabajo por trabajo “mano vuelta”
- ✓ Poner negocio propio
  
- ✓ Cultivos alternativos
- ✓ Migrar para trabajar a otro poblado, ciudad ó los EEUU
- ✓ Fumigar, abonar, cambio de cultivo, asistencia técnica,

*‘Mi hermano perdió un ojo en un accidente. Pedimos prestado a familiares para pagar el hospital.’ (S2 Con OAX)*



# RIESGOS IDIOSINCRATICOS Y MECANISMOS

## RIESGOS

### Enfermedades e incapacidad:

- Enfermedades crónicas (corazón, hipertensión, diabetes...)
- Enfermedades comunes (vómito, diarrea, gripa, dolores cabeza)
- Riesgos latentes (picaduras alacrán, de víbora de cascabel, viuda negra)
- Padecimientos curables (dengue, varicela, úlcera, dispositivo, tuberculosis)

### Muerte

### Accidentes

**Eventos del ciclo de vida** (nacimiento, ser madre soltera, embarazo adolescente, despidos, vejez)

**Eventos sociales** (bautizo, boda, 15 años, graduaciones)

## MECANISMOS

- ✓ Usar el ahorro: dinero, hijos envían remesas, cosecha guardada, vender animales (pollos, vaca, chivo, marrano)
- ✓ Familia nuclear cubre el gasto (no es prestamo)
- ✓ Prestamo de una persona SIN/CON interés
- ✓ Cooperar en la comunidad
  
- ✓ Prestamo de dinero a cambio de trabajo
- ✓ Prestamo de una institución (MB)
- ✓ Trabajar fuera de la localidad
- ✓ Llevar al enfermo a otro poblado o ciudad,
- ✓ Apoyo de la autoridad o vecinos
- ✓ Medicina tradicional
- ✓ Vender propiedad, empeño, acercarse a Dios.

*'Un hijo se murió de polio y dos de convulsiones.'* (S8 SFOzo Gro)



# RIESGOS AMBIENTALES Y MECANISMOS

## RIESGOS

**Desastes naturales:**

- Huracanes, ventarroses, tormentas, temblores, incendios
- Improductividad de la tierra (por topografía, por desgaste, por descuido, por el clima y la temperatura)

## MECANISMOS

- ✓ Reconstruir sin ayuda
- ✓ Tequio (comunitario)
- ✓ Reconstruir con ayuda del gobierno
- ✓ Vender un animal
- ✓ "Prefiero trabajar que pedir prestado"
- ✓ Emigrar a México/EEUU

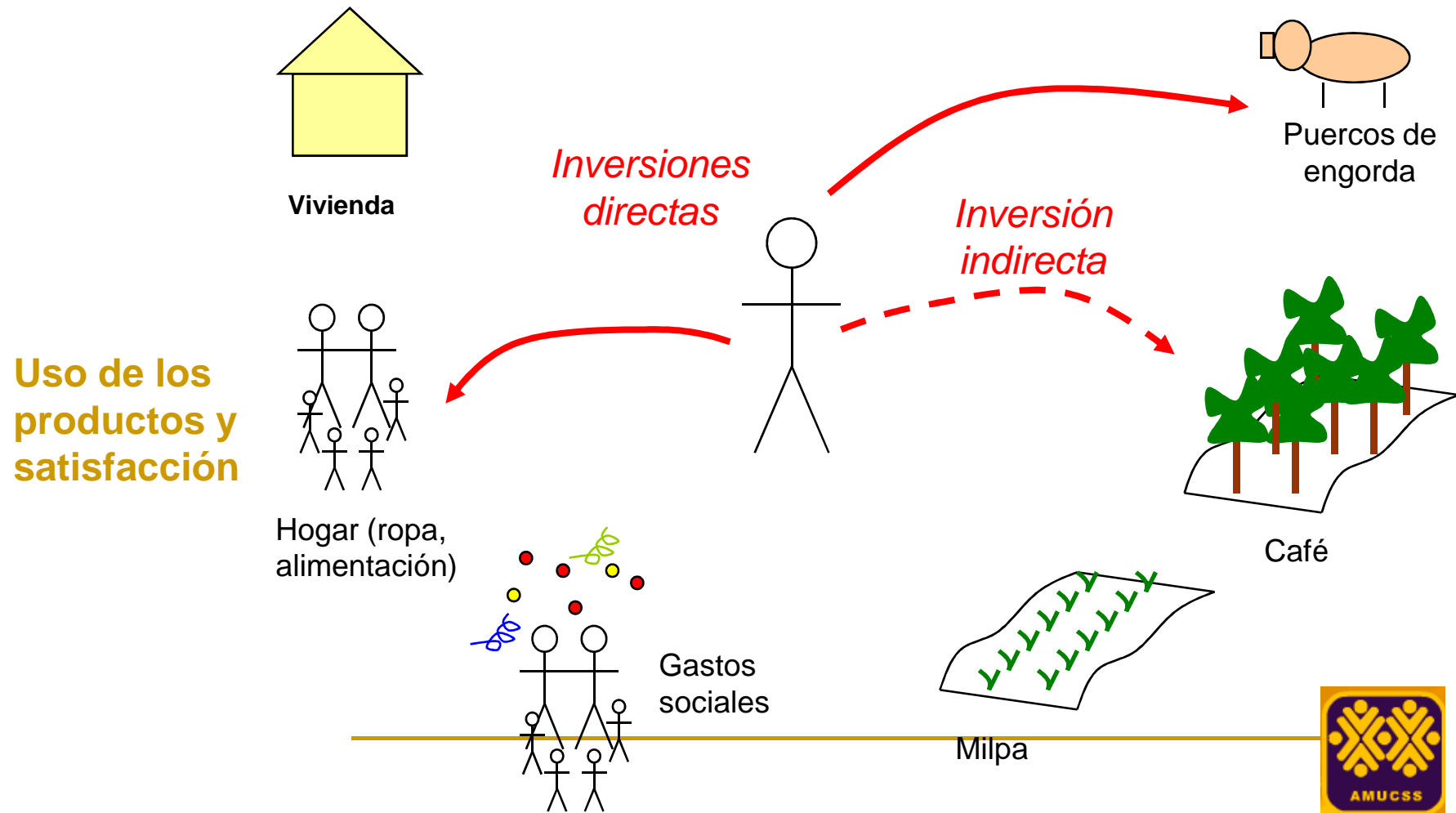
*'Mi hermano perdió un ojo en un accidente. Pedimos prestado a familiares para pagar el hospital.'* (S2 Con OAX)



# Uso del crédito solidario por las UPF plurivas: estudio de caso (Estudios de Impacto)

## Campesino jornalero, migración ocasional

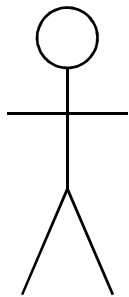
*“mantenerse para poder trabajar en lo suyo”*



# Segmentación de los socios del MB: los ahorradores exclusivos

1. Familia No Transnacional  
Pequeño campesino pluriactivo

Actividades inseguras e inestables



PEQUEÑA PLURIACTIVIDAD

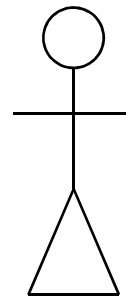


Pequeño ahorro para imprevistos

2. Familia Transnacional  
Ama de casa

→ fuerte inversión en vivienda o educación

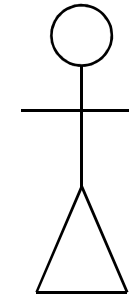
Dependencia a ingresos externos



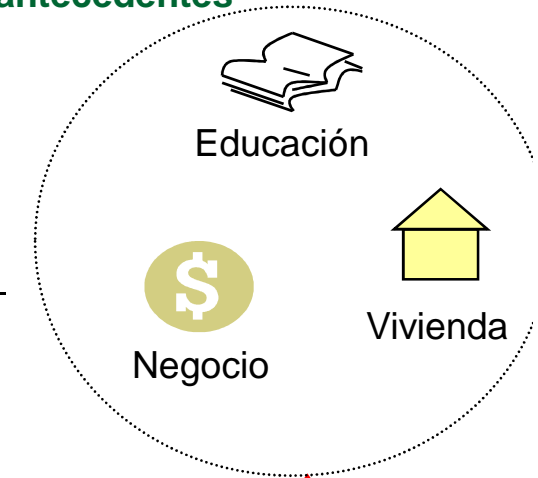
REMESAS



3. Familia transnacional con fuertes antecedentes migratorios



REMESAS Y NEGOCIO ESTABLE EN COMUNIDAD

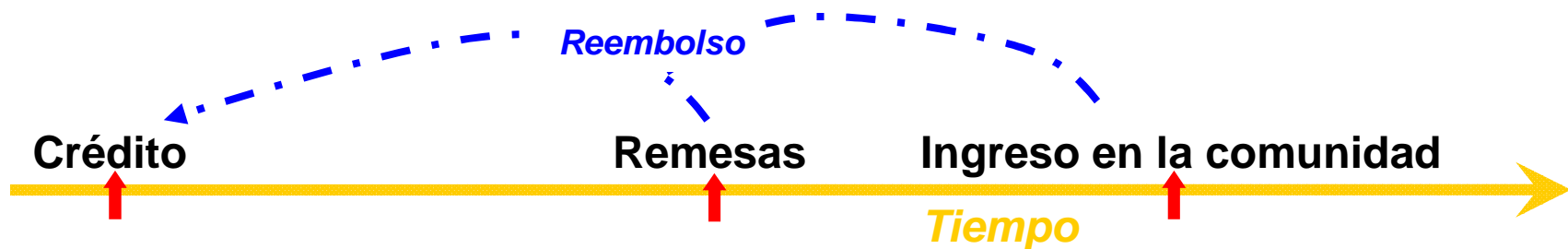
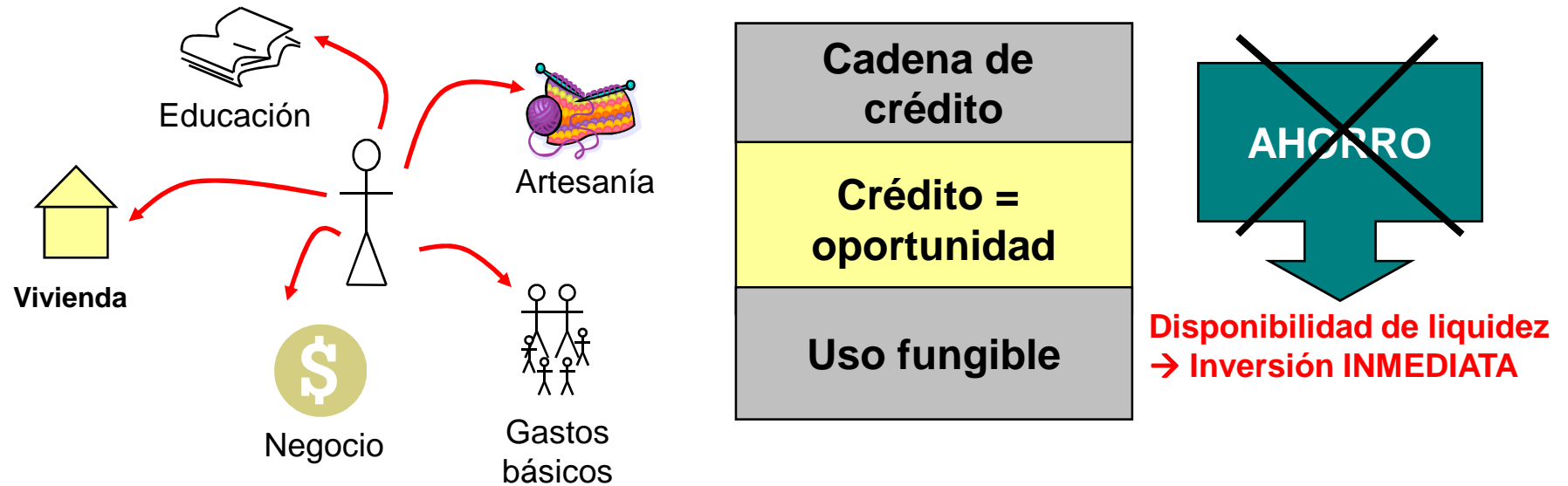


Montos altos para inversión



# El crédito como “ahorro forzado”

Familia Transnacional  
Artesana / pequeña comerciante



---

## VI. Implicaciones para las Microfinanzas





# Implicaciones en Microfinanzas

---

- **“Para los campesinos pobres el futuro es un lujo”** Expresa la vulnerabilidad como riesgos numerosos, diversos y permanentes . Barreras que impiden tomar decisiones vinculadas al desarrollo económico (Ver diagrama).
- Los servicios de microfinanzas ayudan a crear una base de seguridad y reducción de la vulnerabilidad que posibilita “el salto”. (cf. Importancia del crédito de “libre disponibilidad” y del “ahorro libre”; Paradoja el énfasis en microcrédito)
- La migración se revela como una de las principales estrategias contra los riesgos (amplitud e intensidad recientes)
- Evidencia práctica: a mayor pobreza preferencia por el ahorro y menor demanda de crédito.
- Producir Milpa: seguro alimentario, combinado con el “traspatio”
  - Los Animales de traspatio: el seguro más versátil (se come, se vende, se ahorra, se invierte, grados de liquidez...)



# Implicaciones en Microfinanzas

---

- Estrategias escalonadas de migración según problemas a resolver: ingreso en tanto llega la cosecha, pago de deudas por enfermedad, para construir vivienda o para complementar ingresos. La migración se ve así como algo negativo, pero también positivo. En el balance más bueno que malo.
- Pluriactividad como estrategia de diversificación de riesgo, con agricultura para garantizar seguridad alimentaria (con subsidio de la migración) de la familia.
- Aunque los ingresos son crecientemente no agrícolas, fuerte identidad campesina (aún en los jornaleros sin tierra).
- Agriculturas campesinas fragilizadas por la migración y la apertura comercial.
- La importancia de los vínculos sociales y la pertenencia comunitaria para enfrentar shocks (como muerte, accidentes o enfermedad)



# Implicaciones en Microfinanzas

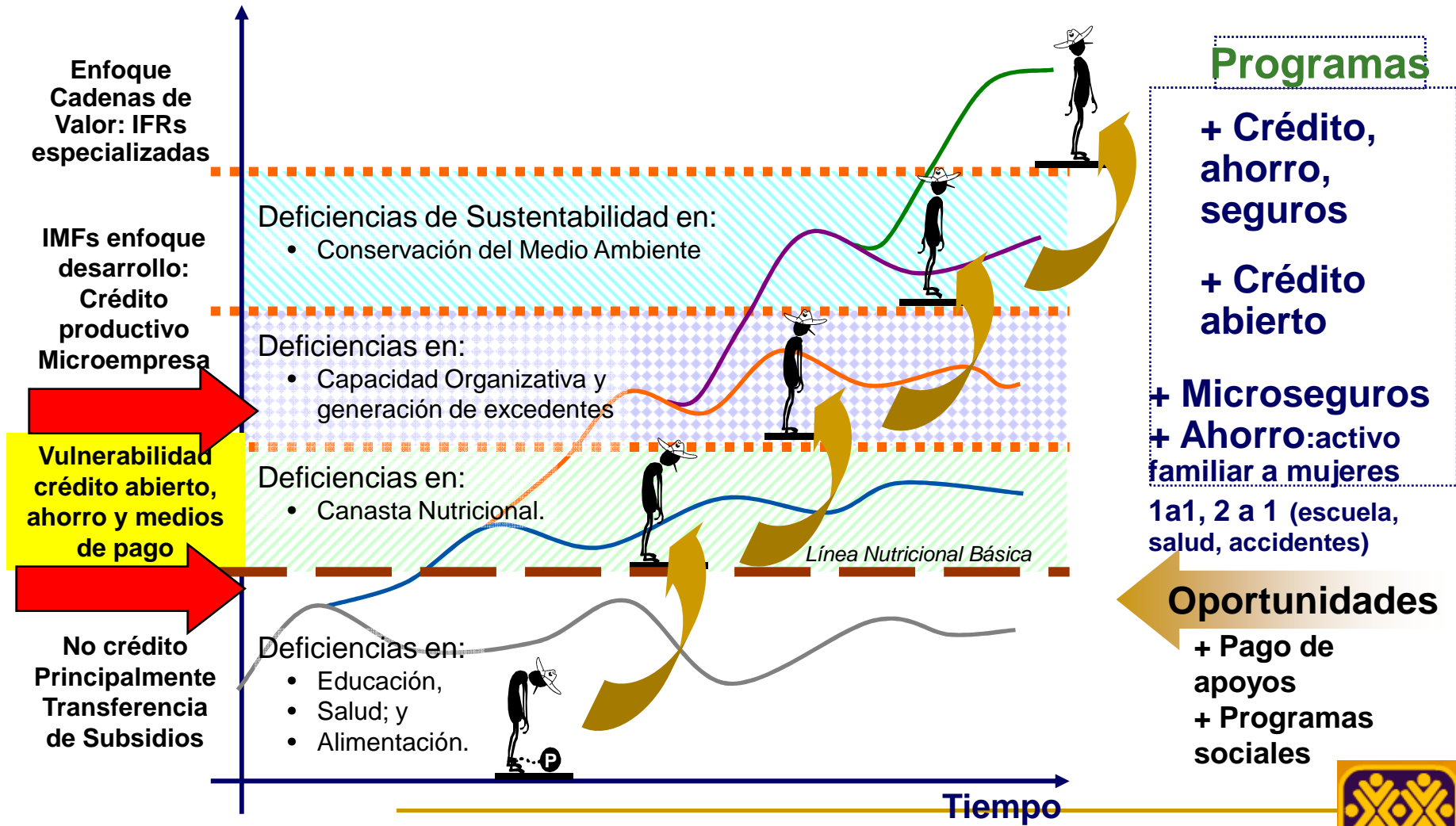
---

- Las enfermedades y la salud como principales causas de empobrecimiento y la dificultad de pensar soluciones en un contexto de políticas públicas populistas (seguro popular).
- La importancia de lograr mayor proximidad en la prestación de algunos servicios como créditos de emergencia y por tanto la necesidad de encontrar formas de organización social



# Estrategia de Microfinanzas para Desarrollo

## Capital Social



## VII. Conclusiones

---

- Conocer la diversidad y frecuencia de los riesgos, así como las estrategias usadas por los pobres permite innovar en servicios financieros y valorar la importancia de la adaptación.
- Las múltiples estrategias de ahorro son usadas como fuente permanente de prevención, pero también para enfrentar riesgos. Revaloración del ahorro.
- En las economías campesinas la producción de alimentos y la economía de traspatio (hato ganadero) es el principal seguro alimentario. El crédito abierto refuerza la estrategia.
- Para apoyar en la prevención de riesgos, la mejor forma es una oferta diversificada y flexible de servicios financieros (ahorro, crédito, microseguros) que los pobres combinen en sus estrategias de prevención.



# Contacto AMUCSS

---



**Isabel Cruz Hernández**  
**Isacruz@prodigy.net.mx**  
**Directora General**

**[www.amucss.net.mx](http://www.amucss.net.mx)**  
**[www.microbancosrurales.org](http://www.microbancosrurales.org)**

