

# Remesas y grupos de ahorro solidario: alternativas para el desarrollo local veracruzano

MARÍA EUGENIA PÉREZ HERRERA  
RICARDO VÁZQUEZ GUTIÉRREZ

## RESUMEN

El documento presenta los hallazgos empíricos encontrados a partir de un estudio cuantitativo que plantea la pertinencia de combinar remesas y esquemas de Grupos de Mujeres de Ahorro Solidario (GMAS) como una alternativa para generar desarrollo local y poner en perspectiva los alcances de cada uno. En los últimos años, las microfinanzas han tomado mayor auge en las zonas rurales, porque existe la idea de que los servicios financieros eficientes contribuyen a la reducción de la pobreza, acompañados de políticas de desarrollo rural favorables, sin embargo, la banca comercial ha mantenido en el olvido a este sector por considerarlo poco rentable ante las vulnerabilidades propias de la pérdida de cosechas.

Palabras clave: desarrollo; remesas; microfinancieras; medio rural; Veracruz.

## INTRODUCCIÓN

En 2002, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) declaró a las remesas como “instrumento de desarrollo para América Latina y el Caribe”<sup>1</sup> (ver FOMIN, 2002). Años atrás simplemente hubiera sido impensable hacer este tipo de declaraciones, primero porque los “instrumentos” de política económica de los gobiernos eran la combinación de una buena dosis de política monetaria y fiscal, y segundo porque hasta hace aproximadamente 15 años no se tenía la certeza de la cantidad de dinero que los migrantes

---

Fecha de recepción: 30 de noviembre de 2011. Correos electrónicos: perez.maru@gmail.com; rivaz82@yahoo.com.

<sup>1</sup>El FOMIN es una institución filial del Banco Interamericano de Desarrollo, que a su vez, en fondos depende del Banco Mundial.

enviaban desde Estados Unidos de América (EUA). En el caso mexicano, este rubro simplemente no aparecía en los informes anuales de la balanza de pagos elaborados por el Banco de México (Lozano, 2004; p. 1). Hoy, no sólo las remesas representan la segunda fuente de divisas más importante que recibe nuestro país –en 2005 se alcanzó la cifra de 20 mil millones de dólares– sino que además, a ellas le son atribuidas el buen desempeño del gasto interno y de la actividad económica del país por los superávits presentados en la balanza de pagos en los últimos años (ver BANXICO, 2006; p. 11).<sup>2</sup>

El primero de nuestros intereses en este documento, es precisamente reflexionar sobre la idea de desarrollo que organismos internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo nos están sugiriendo y reconocer la forma en que esta idea ha permeado hasta las reformas y los planes de desarrollo de los gobiernos de América Latina. Los resultados del *Informe de Desarrollo Humano para México*, publicados por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) 2004, interrogan en cierta medida los alcances de las remesas sobre la expansión del desarrollo de las personas, ya que si bien a escala nacional entre 2000 y 2003 se reporta un ligero aumento del Índice de Desarrollo Humano (IDH)<sup>3</sup> de 1.04%, en el ámbito regional y local se observan serias dificultades para elevar los niveles del IDH. En este sentido, el informe 2004 revela que las profundas condiciones de desigualdad entre individuos y regiones, impiden el aumento de las capacidades de las personas, evidenciando el papel limitado de las remesas para contrarrestar tales condiciones sólo a partir de las “fuerzas del mercado”. En este sentido, la presente investigación pone sobre la mesa dos de los temas centrales que pueden generar cambios a escala local: estos son las remesas y las microfinanzas.<sup>4</sup>

El segundo punto de interés de este documento, atiende precisamente a los diversos mecanismos de financiamiento que recientemente se han venido desarrollando en México a partir de la aprobación en junio de 2000 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular. Este estudio profundiza en la experiencia de un programa de microfinanciamiento promovido por una asociación civil denominada “Desarrollo Autogestionario” (AUGE) ubicada en la región centro de Veracruz, a través de su esquema de ahorro-crédito en el que participan sobre todo mujeres, en sus llamados Grupos de Mujeres de Ahorro Solidario (GMAS). Nuestro objetivo es presentar los hallazgos empíricos encontrados a partir de un estudio cuantitativo que plantea la pertinencia de combinar remesas y esquemas de ahorro solidario como una alternativa para generar desarrollo local. En la evaluación de impacto ex post se da énfasis al enfoque multidimensional del bienestar, medido en las dimensiones siguientes: acceso a ingreso y riqueza tanto en flujo como en acervo; libertad de elección de planes de vida entre distintas opciones, y el aseguramiento de las bases de autorrespeto.

<sup>2</sup>BANXICO, *Informe anual* 2005. México, DF, abril 2006, p. 11.

<sup>3</sup>El IDH es un índice resumen que a partir de indicadores seleccionados evalúa las condiciones de salud, educación e ingreso, construido con base en las premisas teóricas de Amartya Sen que entiende el desarrollo a partir de la expansión de las “capacidades y los funcionamientos valiosos” de la gente, “que puede o no puede hacer la gente, por ejemplo, si pueden tener una larga vida, escapar de la morbilidad evitable, estar bien nutridos, ser capaces de leer, escribir y comunicarse, tomar parte en los propósitos literarios y científicos, y así sucesivamente”.

<sup>4</sup>Tal es el auge que han tenido los programas de microfinanciamiento que en 2005 fue declarado por la onu el Año Internacional del Microcrédito.

El interés de conjugar remesas y microcréditos a partir del esquema particular de GMA's como tema central de este documento, está basado entre otras cosas, en las investigaciones de Lozano (2004; p. 20), él señala que en los hogares que reciben remesas, 60% de sus integrantes son mujeres, así mismo, que 44% de ellos tienen jefatura femenina (muy superior a los que no tienen migración donde la jefatura femenina sólo es de 20%).

Pero sobre todo, porque el presente estudio implícitamente parte de las premisas que plantean Stark y Taylor (1991) en su teoría de la Nueva Economía de la Migración Laboral, en donde sitúan la decisión de migrar en contextos de mercados imperfectos y no de equilibrio, "la migración es reconocida como una estrategia familiar orientada no tanto a obtener el máximo posible de ingreso, sino a diversificar sus fuentes con el fin de reducir al mínimo riesgos como el desempleo o la pérdida de ingreso o de cultivos, a la vez, flexibilizar las limitaciones dadas por las imperfecciones, por lo general, de los mercados de crédito y seguros en los países de envío". En este sentido, indagar de manera rigurosa sobre las diversas estrategias que siguen los hogares en los contextos rurales, para reducir sus vulnerabilidades ante entornos cada vez más cambiantes, y revisar qué caminos los están acercando a la senda del desarrollo, nos resulta por demás relevante.

La evaluación de impacto ex post recientemente realizado sobre un programa de microfinanciamiento de mujeres (López-Calva, Rodríguez y Vázquez, 2006) reveló un mayor desarrollo de las capacidades de los miembros del hogar de aquellas mujeres que participaban en el programa, en contraste con aquellas que no lo hacían. Así mismo, identificó que los beneficios se veían reflejados, no sólo en el incremento de su ingreso total, sino también en la reducción de las vulnerabilidades de estas familias ante distintos tipos de *shocks*. Por la solidez del estudio y sus aportaciones en el campo del desarrollo, la evaluación de impacto de AUGE y sus GMA's constituyen el precedente más importante de esta investigación. Pero principalmente porque los datos utilizados en este documento, que fueron facilitados por dicha Organización No Gubernamental (ONG) resultado del levantamiento de 507 encuestas EHA (Encuesta de Evaluación de Hogares Auge), en el otoño de 2005 son representativos de una región de alta migración en Veracruz, permitiéndonos darle seguimiento al fenómeno migratorio y contrastar los alcances de las remesas en el desarrollo respecto a otro tipo de políticas ya sea complementarias o no.

Así mismo, se buscó darle continuidad a la investigación sobre migración en Veracruz a través de estos informes, y los cambios que se han generado considerando que en 1995 (cinco años antes), Veracruz no figuraba en las encuestas (Chávez, 2000) escalando 27 lugares de 1995 a 2000, siendo la tendencia de crecimiento hacia 2005, como lo demostraron las remesas en Veracruz ya que entre 2000 y 2005 se duplicaron a mil 154 millones de dólares.

El trabajo se organiza en cuatro apartados, el primero plantea las bases teóricas para la reflexión sobre el tema del desarrollo, el segundo aborda los antecedentes más significativos que enmarcan el surgimiento de las microfinancieras en el país y la manera particular en que están operando en Veracruz a través de AUGE y su esquema de GMA's. El tercero presenta la metodología, y el cuarto los principales hallazgos de la encuesta ENCEL 2005 en relación con los alcances de las remesas, y la participación de los grupos de ahorro en las dimensiones del desarrollo de los hogares.

## ALGUNAS REFLEXIONES SOBRE EL DESARROLLO

Diversos estudios sobre remesas y desarrollo le dan a este último concepto la connotación de crecimiento económico, enfocándose en identificar en qué medida las remesas que envían los migrantes fomentan el crecimiento autosustentable de las comunidades, a partir de la formación de negocios y empresas (Stanton, R., 1992; Massey y Parrado, 1997), también están quienes estudian los efectos multiplicadores que generan las remesas vía consumo (Adelman y Taylor, 1992), y muy recientemente se ha afianzado la corriente de estudios que le apuestan al fortalecimiento de los mercados financieros vía la captación de las remesas y el impulso de nuevos ahorradores y usuarios de los servicios de envíos (Buchenau, 2004; Goldring, 2004 y BID, 2006).

Tales estudios son un precedente importante para valorar el papel de las remesas en los espacios locales, a fin de contribuir a un mejor entendimiento del papel de las remesas en el desarrollo, el presente estudio nos invita a mirar otros procesos que junto con la migración y las remesas han generado un “nuevo” sector de agentes de desarrollo constituido no sólo por los migrantes que se encuentran en EUA, sino también por los familiares que se benefician de las remesas (Pérez, 2003) y, además, reconocer las otras aristas del desarrollo que las remesas no están cubriendo simplemente porque a ellas no les toca.

Este documento maneja la idea de desarrollo como un proceso de transición de la sociedad a estadios de mayor corresponsabilidad sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de un mayor grupo de personas. En esta idea de desarrollo toma relevancia el papel de los actores o agentes del desarrollo (Pérez, 2003), retomando la dimensión individual del desarrollo –da un mayor peso al aumento del ejercicio pleno de la libertad y capacidades de las personas– (Sen, 1998), sin dejar de lado la dimensión social (y las ventajas que genera la organización y el fortalecimiento de las redes comunitarias tanto en áreas productivas como financieras y sociales del desarrollo).

Sus principales metas son la construcción de un clima social y humano de mayor seguridad y confianza mutua; consolidar un orden político democrático con más participación de las personas en la gestión y las decisiones públicas; difundir el bienestar hacia quienes tienen menos acceso a los beneficios de la modernidad; tomar forma en proyectos colectivos en que los ciudadanos adquieran un mayor sentido de compromiso y pertenencia respecto de la sociedad en que viven, y buscar la protección y mejoramiento del hábitat natural<sup>5</sup> (CEPAL, 51; 2000) y la mejoría sustantiva del entorno económico.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup>Este conjunto de procesos es lo que le da forma integral al desarrollo. Por lo que no es menos importante la consolidación de las condiciones básicas que lo posibiliten a través del desarrollo de las potencialidades del medio local (a través de la diversificación de las actividades productivas, encadenamientos productivos, competitividad, capacidad de absorción laboral, capacitación y salarios dignos). Promoción del crecimiento económico mediante leyes claras y estrategias económicas adecuadas que promuevan no sólo la productividad sino también la equidad. Infraestructura básica (acceso a vías de comunicación eficientes, servicios y viviendas dignas). Honestidad y creatividad en las autoridades para realizar programas de trabajo acordes a la realidad que enfrentan las comunidades, regiones, estados y el país. Desarrollo de las capacidades de las personas que representan el capital humano a fin de fortalecer la libertad efectiva de los individuos y, finalmente, colaboración mutua, trabajo comunitario, participación ciudadana y ejercicios democráticos de representación en la comunidad.

<sup>6</sup>Para información más detallada se puede consultar en: [http://meme.phpwebhosting.com/~migracion/ponencias/11\\_4.pdf](http://meme.phpwebhosting.com/~migracion/ponencias/11_4.pdf).

Se retoma el enfoque multidimensional del bienestar que ha sido adoptado por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) para las mediciones del desarrollo humano. Coincidiendo con el PNUD en definir el desarrollo humano como la libertad de que gozan las personas para elegir formas de vida alternativas en función de los objetivos establecidos por ellas,<sup>7</sup> y adopta para su medición multidimensional las tres dimensiones del desarrollo individual –donde los indicadores se muestran entre paréntesis (López-Calva, Rodríguez y Vázquez, 2006; p. 9):

- a) El acceso a ingreso y riqueza tanto en flujo como en acervo (ingreso *per cápita* mensual y reacción a *shocks*);
- b) La libertad de elección de planes de vida entre distintas opciones (capacidad de planeación a largo plazo y autonomía en las decisiones), y
- c) El aseguramiento de las bases del autorrespeto (estatus de la mujer y poder de decisión).

## ANTECEDENTES DE LAS MICROFINANCIERAS

Una de las premisas insoslayables del desarrollo es, sin duda, el buen comportamiento de la economía y su crecimiento, dentro de él los sistemas financieros desempeñan un papel sustancial en la mayoría de las actividades económicas. En México, el mercado financiero rural por mucho tiempo estuvo poco desarrollado y todavía enfrenta una serie de limitaciones y fallas de intermediación, que obligan a repensar en las mejores formas para influir sobre el aumento de los ingresos, la reducción de la pobreza, la erradicación de todo aquello que representa una privación de la libertad, el ejercicio pleno de las capacidades de las personas y las migraciones. Desde los ochenta ya se alzaban algunas voces abogando por un cambio radical en pro del financiamiento rural, como una estrategia complementaria al financiamiento oficial en la inversión de infraestructura básica, y el perfeccionamiento de los recursos humanos posibilitadores del desarrollo (Adams, Douglas y Pschke, 1984).<sup>8</sup>

Pero fue hasta el año 2000 que el Banco Mundial a través de sus filiales, logró en cierta medida ver traducidas sus recomendaciones en México, en torno al hecho de que “el Estado debía crear un marco normativo que facilitara el funcionamiento ordenado

<sup>7</sup>El enfoque de capacidades caracteriza el bienestar del individuo en términos de lo que es capaz de hacer o ser actualmente. El vivir puede considerarse como un grupo de funcionalidades que le permiten la capacidad de “funcionar”, donde el conjunto de capacidades es un grupo de vectores de funcionalidades, que refleja la libertad del individuo de escoger que tipo de vida quiere. Por lo que las funcionalidades alcanzadas constituyen el bienestar de una persona, las capacidades representan las oportunidades reales para una persona de tener el bienestar e incluir la libertad de tener alternativas, además de la combinación elegida (López-Calva, Rodríguez y Vázquez, 2006, p. 9).

<sup>8</sup>Las cuatro características principales que separan a los mercados financieros rurales de los demás mercados financieros en los países en desarrollo son: el subdesarrollo de los mercados complementarios y las instituciones conexas; la escasez o la ausencia de garantías prendarias fiables; los riesgos covariantes y las fluctuaciones de la demanda y la oferta de recursos financieros a corto plazo, y el elevado costo de los servicios a clientes rurales en zonas de baja densidad demográfica.

de los mercados financieros rurales, pero su intervención directa en ellos sería limitada” (Yaron, Jacob y Gerda L. Pipek, 1997; *BM*, p. 2). Y es que esta aplicación tardó tanto en México, porque los prerrequisitos eran el mantenimiento de la estabilidad macroeconómica y la eliminación de las políticas que favorecían a las comunidades urbanas en detrimento de las rurales; el sistema financiero mexicano tuvo un largo camino por recorrer. Primero porque la crisis de 1994<sup>9</sup> nos impidió, de entrada, cumplir con la estabilidad macroeconómica requerida. Y segundo, porque el rescate bancario con el FOBAPROA, absorbió grandes cantidades de dinero en favor de la banca comercial con menoscabo de posibles apoyos a la banca popular y lo que quedaba de la banca de desarrollo.

En estos años, el sector rural estaba prácticamente desprovisto de financiamiento, las principales disfunciones de este mercado estaban influidas por el elevado costo del dinero que se había disparado por la crisis, las pronunciadas fluctuaciones en los ingresos de la población rural ante la volatilidad de los precios agrícolas por nuestro reciente ingreso al Tratado de Libre Comercio, la ausencia de garantías prendarias fiables ya que el sector rural no prevé en su marco jurídico normativo de escrituración y títulos de propiedad el hecho de considerar a la tierra como garantía de préstamo, la información imperfecta por las deficiencias en las vías de comunicación, la falta de integración con otros mercados y el desinterés de la banca comercial de atender este sector por el hecho de considerarlo poco rentable. Las únicas actividades financieras “formales” que inyectaban recursos a los sectores populares fueron las cajas de ahorro y algunas pequeñas sociedades de crédito.

En estos años de crisis y baja liquidez de los mercados rurales, se intensificó la migración en Veracruz como nunca antes.<sup>10</sup> En la ENADID 1997, Veracruz no apareció entre los 15 estados con mayor importancia en migración internacional, no obstante en tan sólo tres años –los posteriores al levantamiento de la ENADID 1997– Veracruz remontó 10 posiciones en cuanto a su participación en la migración hacia EUA, y en 2000 ocupó el quinto lugar a escala nacional por su aporte al número de migrantes internacionales, incluso por encima del flujo zacatecano, según los datos del INEGI (Censo, 2000).

Por otro lado, en el ámbito de las finanzas rurales, en 2000 se realizaron modificaciones normativas importantes motivadas por la excesiva demanda de liquidez y la regulación ineficiente de algunas figuras financieras como las cajas de ahorro, combinadas con las diversas irregularidades y experiencias fraudulentas. En junio de ese año, se

<sup>9</sup>La crisis financiera que sobrevino a la devaluación de diciembre de 1994, produjo severas afectaciones a la economía nacional, en esos años se dio un número extraordinario de bancarrotas de empresas industriales y comerciales, así como la quiebra “técnica” de gran parte del sistema bancario a raíz de su excesivo endeudamiento externo y su enorme “cartera vencida”, la pérdida de más de un millón de empleos en 1995 y la caída de los ingresos reales, son indicadores generales de la gravedad de la debacle económica de esos años. Marichal, Carlos “La devaluación y la nueva crisis de la deuda externa mexicana de 1995-1996: la debilidad financiera del TLCAN” comp. Ilán Bizberg en *México ante el fin de la guerra fría*. Ed. Colegio de México. México. DF, 1998, p.235.

<sup>10</sup>La migración es una estrategia familiar orientada no tanto a obtener el máximo posible de ingreso, sino a diversificar sus fuentes con el fin de reducir al mínimo riesgos como el desempleo o la pérdida de ingresos o de cultivos, a la vez que flexibilizar las limitaciones, dadas las imperfecciones que por lo general acosan a los mercados de crédito y de seguros en los países de envío. En cuanto al objeto de los migrantes de conseguir los máximos ingresos posibles, no necesariamente los obtienen en términos absolutos, sino en comparación con otros hogares de su grupo de referencia, por lo tanto, dentro de la antigua noción de privación relativa” (Stark y Taylor, 1989). De aquí se puede inferir que cuanto más desigual sea la distribución de ingresos en la comunidad determinada, más se sentirá la privación relativa y aumentarán los incentivos para la migración. Al respecto, la nueva economía de la migración presta atención a la distribución de los ingresos, contrariamente a la explicación neoclásica.

derogó la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y la Ley General de Sociedades Cooperativas a fin de abolir la figura de las cajas de ahorro, y surgió la Ley de Ahorro y Crédito Popular con objetivos perfectamente encuadrados en los principios elementales que años atrás el Banco Mundial había esquematizado.

Estos objetivos eran regular, promover y facilitar el servicio de captación de recursos y colocación de crédito por parte de las entidades de ahorro, proteger los intereses de quienes celebraran operaciones con dichas entidades y el establecimiento de los términos en que las autoridades financieras ejercerían la supervisión del Sistema de Ahorro y Crédito popular (<http://abaco.ya.com/aycde/art05.htm>). Según datos del Banco de Ahorro Nacional y el Banco de Servicios Financieros (BANSEFI), en 2001 las sociedades de ahorro y crédito popular se integraban por 618 organizaciones –Uniones de Crédito, Sociedades de Ahorro y Préstamo, Sociedades Cooperativas, Cajas Solidarias y Cajas Populares– (Cabezas, 2004). En México más de cinco millones de personas se benefician de sus préstamos que alcanzan una cifra anual cercana a 5,000 millones de dólares. Aun así, la oferta de servicios microfinancieros sigue siendo inadecuada en relación con el mercado potencial. Apenas se está cubriendo 8% de la demanda de crédito y 18% de la de servicios de depósito.

Una de las formas de extender la cobertura de las microfinancieras ha sido a partir del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), impulsado por el gobierno de Vicente Fox que operó a cargo de la Secretaría de Economía desde finales de julio de 2001.<sup>11</sup> En el diseño de este programa se contempló atender a los sectores más vulnerables y pequeños prestatarios (microcrédito) para apoyarlos económicamente en el inicio y desarrollo de actividades productivas y el autoempleo (SE, 2006). Hasta hoy los mecanismos de aplicación de los recursos se dan vía las organizaciones ya constituidas que brindan servicios financieros (ahorro y crédito) denominadas microfinancieras. Los servicios financieros que ofrecen dichas instituciones es sólo vía sus clientes por medio de pequeñas cuentas de ahorro, individuales o grupales, y créditos que van de acuerdo a sus necesidades y a su situación económica.

Este programa social, por un lado, vino a transformar y fortalecer a las sociedades de ahorro y crédito popular a fin de integrarlas al sistema financiero formal y profundizar los alcances de la banca popular tanto en cobertura horizontal como prestando servicios financieros a la población que no tiene acceso a la banca tradicional y, en lo vertical, atendiendo a los sectores de medianos y bajos ingresos especialmente aquellos que registran mayores índices de pobreza en todas las regiones del país (Cabezas, 2004). Y por otro, optimizó la intermediación financiera vía los microcréditos otorgados por PRONAFIM y Opciones Productivas, ya que la ley marca que el Estado otorgará a las intermediarias financieras los microcréditos. La mecánica de las microfinancieras es que ellas paguen los préstamos solicitados al fin del periodo y solicitar nuevas líneas de crédito y poder financiar a más clientes.

<sup>11</sup>En todo el mundo, los mercados financieros han sufrido la intervención estatal. En el decenio de 1980 los préstamos y las garantías del Estado representaron alrededor de 25% de todas las operaciones crediticias de Estados Unidos de América, véase Yaron, Jacob; McDonlad P. Benjamín y Gerda Pipek. "Financiamiento rural: problemas, diseño y prácticas óptimas", en *Serie de monografías y estudios sobre el desarrollo social y ecológicamente sostenible*, núm.14, Banco Mundial, Washington, DC, 1997, p. 20.

El programa otorga créditos entre 20 mil y 300 mil pesos a una tasa de interés de 5% mensual sobre saldos insolutos, lo que da cuenta del segmento poblacional beneficiado con los microcréditos. Para ser solvente ante las instituciones y ser sujeto de un nuevo microcrédito, los clientes, en su mayoría mujeres, deben pagarlos en su totalidad al término perentorio de 16 semanas y mantengan su derecho a ser sujetos de crédito. De las 73 microfinancieras autorizadas para participar con recursos del PRONAFIM, sólo seis están ubicadas en alguna región de Veracruz. A continuación se enuncian según año de autorización:

1. ADEM (Asociación de Empresarias Mexicana A.C.)	2001
2. AUGE (Desarrollo Autogestionario A.C.)	2002
3. Fundación Realidad A.C.	2002
4. Regional de Tlapacoyan S.P.R. de R.I. RETLA	2003
5. Ámbito Productivo (APROS)	2003
6. Unión de Crédito Mixta del Estado de Veracruz S.A. de C.V.	2004

## DESARROLLO AUTOGESTIONARIO Y GRUPOS DE MUJERES DE AHORRO SOLIDARIO

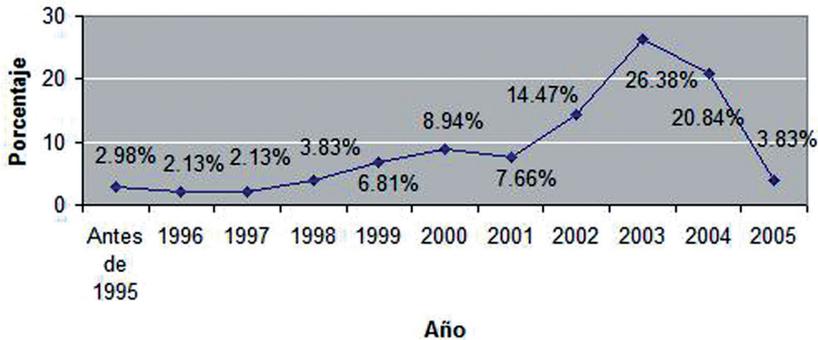
En este apartado nos avocaremos a presentar los principales antecedentes y objetivos que enmarcan la acción de la ONG y encontrar las diferencias sustantivas de la microfinanciera respecto de otras, y las ventajas de utilizar su modelo como réplica para generar desarrollo en otras regiones de alta migración.

AUGE es una ONG ubicada en la zona central cafetalera del estado de Veracruz. Sus antecedentes se remontan a 1979 con varias iniciativas de gestión y capacitación y acompañamiento a los cafetaleros de la región. Durante la década de los noventa comienza a trabajar junto con *Coffee Kids* e inicia el funcionamiento de dos bancos comunitarios de la mujer, uno en el municipio de Cosautlán y otro en el de Xico. Finalmente, AUGE como tal se funda en 1996 en la ciudad de Coatepec, Veracruz con el importante apoyo de donativos de *Coffee Kids*. Pero es hasta 2002 que AUGE experimenta una importante expansión y afianzamiento, ya que el PRONAFIM le aprobó créditos por un monto superior a \$2,500,000. Claramente se puede observar en la gráfica 1 el comportamiento del crédito y ahorro de la comunidad.

---

<sup>12</sup>En los años 2004 y 2005 se presenta una disminución en el crecimiento de las socias, este fenómeno puede permitir reorientar las acciones en la zona geográfica de influencia o incluso expandirla para evitar una saturación del mercado.

### Año de ingreso a los GMAS



Fuente: elaboración propia con base en los archivos ENCEL,2005.

La posibilidad que tuvo AUGE de participar con *Coffee Kids* y PRONAFIM, proviene de la consistencia entre los objetivos de la ONG y los organismos donantes, que son:

- Promover e impulsar actividades y proyectos con grupos y organizaciones de mujeres del medio rural y suburbano, que mejoren las condiciones generales de vida, fortalezcan sus iniciativas de participación y propuestas de solución a los problemas de discriminación, desarrollo, ecología, economía, salud, educación y cultura, y
- Promover e impulsar la autogestión, entendiéndola como una forma de participación activa, creativa y efectiva, de las mujeres frente a los retos de índole económico, social y cultural que las situaciones particulares locales, de la región y a escala global, en forma vinculada y solidaria con otras iniciativas, con quienes han tenido menos acceso a los recursos, materiales, económicos y educativos. (López-Calva, Rodríguez y Vázquez, 2006; p. 10).

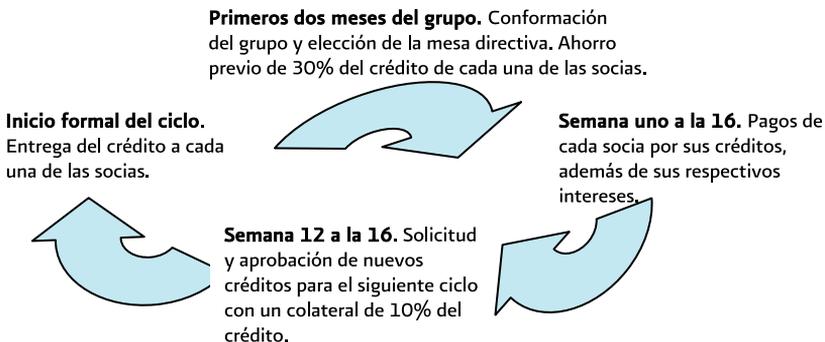
La misión de AUGE se centra en promover por medio de los GMAS la igualdad entre hombres y mujeres en el acceso a la justicia, uso, control y beneficio de los bienes y servicios dentro del hogar y su comunidad, fomentar el trabajo en grupo, las relaciones humanas y procesos organizativos con el objetivo de generar ingresos, impulsar el hábito del ahorro y generar, finalmente, la autonomía económica, la democracia, la tolerancia, el apoyo mutuo, la solidaridad, el trabajo y la equidad de género. De ahí que la diferencia más significativa de AUGE respecto a otras microfinancieras es precisamente que mientras la mayoría de los programas de microfinanciamiento han dado énfasis al crédito y no

al ahorro, AUGE ha enfatizado la consolidación de su ahorro y el fortalecimiento de sus grupos autogestivos incorporando la capacitación y la dignificación de la mujer a través de talleres y las reuniones semanales o mensuales de los GMS (López-Calva y Vázquez, 2006; p. 2).

El esquema de ahorro de GMS, prevé el acompañamiento de la ONG de un modo que permita la participación de grupos de ahorro independientes (los unos con los otros) pero, al mismo tiempo, consolidados de manera interna. La ventaja es que ellos tienen su propia mesa directiva y reglamento interno, las decisiones quedan asentadas en el acta. Los miembros de los grupos ahorran por primera vez y sus aportaciones se registran en una tarjeta de control. La promotora, a su vez, integra el expediente para ese grupo con las cédulas de identificación, los documentos probatorios de cada socio y el acta de constitución del grupo. Posteriormente, la promotora les da información de los créditos a los que pueden acceder, en montos y modalidades, elaborando un formato de proyección para que el auxiliar administrativo considere las necesidades del grupo, en reunión la mesa directiva solicita formalmente el crédito mediante una solicitud grupal única, misma que entrega a la promotora, quien registra a todos los ahorradores en la lista definitiva y cita a la mesa directiva para recibir el dinero.

El primer ahorro del grupo deberá cubrir 30% del crédito otorgado. La promotora prepara el calendario de pagos y, además, suministra el crédito al grupo en una reunión, donde se firma el acuerdo de préstamos y pagos. Los acreditados utilizan el dinero y pagan sus parcialidades según lo establecido, independientemente de ello, el grupo continúa ahorrando cada semana y la mesa directiva lleva el registro. El dinero de los pagos y ahorros es guardado por la mesa directiva por cuatro semanas y posteriormente lo depositan en el banco, entregando la ficha a la promotora, este procedimiento es repetido hasta el término del ciclo. Dos semanas antes de que el ciclo llegue a su fin, la promotora elabora una lista probable de acreditados con los montos correspondientes.

## ESQUEMA DEL CICLO DE AHORRO



En la última sesión del ciclo, la promotora elabora la lista que pasará al auxiliar administrativo, y hace el corte de caja del ciclo con la mesa directiva del grupo. En caso de que el o los acreditados necesiten otro crédito, llenan la solicitud correspondiente y se da inicio nuevamente a la etapa de autorización. En caso de que se requiera un nuevo crédito, se continúa ahorrando normalmente. Generalmente la oferta de servicios financieros informales, tales como los prestamistas, casas de empeño, tandas, etcétera, sí llega a los individuos de zonas suburbanas, sin embargo, quienes no cuentan con un colateral o una fuente de ingresos estable o alterna como son las remesas u otros, que les permita pagar las altas tasas de interés, tienen un limitado acceso a esos servicios.

En el caso de los GMAS esto no es un obstáculo, más bien cuando se realizan préstamos a GMAS, la selección de los clientes está basada en la autoselección por el mismo núcleo solidario. Los criterios fundamentales son la credibilidad y la confianza entre las personas, y ello se refuerza como mecanismo para controlar el riesgo moral de los mercados de créditos con la supervisión mutua.

La experiencia de AUGE argumenta que la supervisión mutua dentro de un grupo puede incentivar el esfuerzo óptimo de los miembros en sus actividades productivas, además, seleccionar los proyectos más rentables y prevenir el *default* estratégico. La sanción mutua puede ser complementada bajo préstamos grupales sin que los miembros tengan un dispositivo de castigo explícito. El contrato solidario crea por sí mismo la posibilidad de sanciones mutuas entre los miembros, ya que el esfuerzo por debajo del óptimo de un afiliado del grupo puede influir negativamente en los demás integrantes ya que se aumentan sus montos de pago (López-Calva, Rodríguez, Vázquez, 2006).

## ENTORNO LOCAL DE AUGE

La zona de influencia de AUGE está localizada en el sureste de la República Mexicana, en la zona central de Veracruz. Tiene presencia en 14 municipios que aportan 10% de la población de la entidad, en 10 de estos municipios existen grupos de ahorro, sin embargo, en cuatro actualmente sólo se llevan a cabo reuniones de capacitación. Esta zona es conocida como la central cafetalera, aunque se encuentra dividida en dos regiones, la central y la de las grandes montañas, dicha zona gozó de un modesto apogeo económico debido a la estabilidad del precio del café en el mercado mundial, pero la crisis internacional del aromático provocó que la situación de los pequeños productores, cortadores de café y de comunidades enteras se viera afectada drásticamente.

**CUADRO 1. INDICADORES DE DESARROLLO HUMANO Y OTRAS MEDICIONES EN LA ZONA DE INFLUENCIA DE AUGÉ, 2000**

Municipio o Unidad Geográfica	Índice de Desarrollo Humano	Índice de Pobreza Humana	Índice de Desarrollo Relativo al Género	Tasa de Alfabetización	% de Hogares con migración internacional	Ingreso per cápita Anual* (dólares PPC)	Remesa promedio anual (dólares)**
Coatepec	0.80	25.42	0.78	89.71	4.02	9,707.73	3,156.2
Cosautlán de Carvajal	0.70	32.87	0.68	79.05	2.01	4,862.78	2,305.4
Huatusco	0.75	31.15	0.73	83.07	3.54	6,440.46	2,686.2
Ixhuitlán del Café	0.68	36.40	0.67	77.58	1.31	3,926.44	2,304.1
Ixhuacán de los Reyes	0.63	38.83	0.58	68.30	1.72	2,193.48	1,684.5
Tlaltetela	0.67	35.91	0.65	74.52	-	4,131.93	1,575.5
Teocelo	0.75	26.77	0.74	86.04	10.90	5,887.96	2,228.9
Tomatlán	0.75	27.88	0.73	85.62	8.20	5,402.49	2,278.7
Totutla	0.68	35.43	0.65	77.56	2.03	3,964.58	1,686.1
Xico	0.74	28.08	0.72	80.37	-	6552.24	-
Estado de Veracruz	0.74	15.12	0.73	85.07	5.02	5,422	3,149.6
República Mexicana	0.80	8.85	0.79	90.45	5.00	9,145	2,828.3***

\*PIB per cápita de 2000 en dólares PPC ajustado por componente petrolero.

\*\*Estimación según los archivos del CD-ROM de la muestra censal correspondiente al cuestionario ampliado del *Censo General de Población y Vivienda*, INEGI, 2000, considerando como base el tipo de cambio promedio al cierre de 2000 según datos del Informe Anual del Banco de México, 2005. p. 138.

\*\*\* Considerando como base la estimación realizada por Lozano (2004, p. 21) para los hogares de México, dado que utilizó la base de la *Muestra Censal 2000*. Fuentes: Índice de Desarrollo Humano Municipal en México; Informe sobre Desarrollo Humano México, 2002, [http://hdr.undp.org/statistics/data/pdf/hdr04\\_table\\_1.pdf](http://hdr.undp.org/statistics/data/pdf/hdr04_table_1.pdf).

La caída de la actividad económica de las regiones también se ha visto reflejada en los procesos de migración dentro del país y hacia EUA que se han intensificado en la zona. Según datos de Pérez (2003, p. 71 y 101), 20 de cada 100 migrantes salieron de la región centro, en tanto que 26 de cada 100 de la región de grandes montañas, es decir, sólo de estas dos regiones salieron casi la mitad de los migrantes internacionales de la entidad conformada por siete regiones.<sup>13</sup> El monto promedio recibido por individuo

<sup>13</sup>La población veracruzana asciende a poco más de siete millones, en el 2000 se distribuyó a lo largo de siete regiones. La región Centro concentró 15% y la región Grandes Montañas 20%, si contrastamos estos datos con los porcentajes que aportaron al flujo migratorio internacional, se observa la decidida presencia de estas regiones en la migración internacional.

en la región centro, según remesa internacional fue \$2,111.60 y por remesa nacional \$1,199.70. Para el caso de la región de grandes montañas el promedio de remesa internacional fue de \$2,045.80 en tanto que por concepto de remesa nacional \$1,424.80.

Los indicadores expresados en el cuadro 1, dan idea de las condiciones en que se enfrentan a escala municipal aquellos que tienen la influencia de AUGE, los municipios que coinciden con la migración son Teocelo (10% de sus hogares reportan migración), Tomatlán (8%) y Coatepec (4%) según datos del *Censo General de Población y Vivienda 2000* (Pérez, 2003, p. 73), del bajo componente de capital humano que permea en la región. En cinco de los 10 municipios donde tiene presencia AUGE existe una tasa de alfabetización menor a 80%, tasa más baja a la presente en países como Mongolia, Namibia y Kenia. Así mismo, considerando los Indicadores de Desarrollo Humano, sólo Coatepec –que es un municipio conurbado de Xalapa– tiene un valor cercano al IDH nacional, pero en Tlaltetela, Ixhuatlán del café, Totutla y Cosautlán de Carvajal el IDH es menor al de naciones como El Salvador, Ucrania y Hungría.

En cuanto a los ingresos por concepto de remesas, se observa que en la mayoría de los municipios la remesa media anual es menor a la recibida a escala estatal y nacional, sólo el caso de Coatepec presenta un nivel superior al nacional comparado al que presenta en promedio la entidad, ello de alguna forma pudiera estar sugiriendo que los niveles de IDH también se reflejan en los de percepción salarial de los migrantes y, a su vez, en los montos que remiten. Algunos autores señalan que las microfinancieras enfrentan el reto de crear infraestructura, reasignar recursos y crear riqueza entre los sectores más pobres, encausando a su vez las remesas de los migrantes (Maldonado, 2002) y elevar los niveles de desarrollo humano. En este caso AUGE con los GMA es está conjugando con remesas el logro de su tarea.

Datos de Tuirán (2000) basados en la ENIGH 1996, indican que los hogares con remesas destinan un mayor porcentaje de dinero al ahorro que los que no reciben remesas. La diferencia más importante se presenta entre los hogares de localidades pequeñas: 12.5% de los hogares con ingresos del exterior y 9.8% en el grupo de hogares sin remesas. En este sentido, es de reconocerse que los grupos de ahorro solidario, al igual que las remesas, ofrecen a los hogares la posibilidad de suavizar el consumo, participar en oportunidades productivas y una mayor demanda en educación,<sup>14</sup> favoreciendo con ello la formación de capital humano en áreas rurales. Pero sólo los primeros ofrecen herramientas para el manejo del riesgo –gracias a la cultura del ahorro–, reduciendo la vulnerabilidad asociada con la pobreza y otros factores como la pérdida de trabajo de los migrantes o las eventuales capturas por la “migra”, entre otros.

<sup>14</sup>Maldonado *et al.*, 2002, menciona que las formas en que los programas de ahorro influyen específicamente sobre la formación de capital humano, son por el hecho de que en la medida que los ahorros afecten el crecimiento y la estabilidad del ingreso de los hogares, esto constituirá mejores decisiones de educación. Dado el alto costo de oportunidad de mantener a los hijos en la escuela y las oportunidades disponibles del mercado no explotadas por los hogares con restricciones de capital, el impacto potencial en los flujos de ingreso puede ser la influencia más significativa del microfinanciamiento para la formación de capital humano. Además de que las mujeres tienen una preferencia más fuerte por la educación de sus hijos que los hombres.

## METODOLOGÍA Y DIMENSIONES DE LA MEDICIÓN

### Hipótesis

*Recibir remesas en los hogares y el acceso de las mujeres de bajos niveles de ingresos a los GMAS de AUGE, incrementa el bienestar multidimensional de los hogares en comparación con aquellos sin acceso a GMAS y sin remesas, así mismo, estos hogares cuentan con un vector estadísticamente similar de características observables.*

Para contrastar nuestra hipótesis se utilizó la base de datos facilitada por AUGE, resultado de la aplicación de la EENA, 2005 levantada en las regiones de influencia de la ONG (López-Calva, Rodríguez y Vázquez, 2006, pp. 1-27). Este instrumento permitió acercarnos a las funciones multidimensionales del bienestar, ya que tomó como base la ENCEL que aplica SEDESOL, con algunas adaptaciones a diferentes módulos incluyendo preguntas sobre migración internacional y remesas. Las evaluaciones de impacto comúnmente enfrentan la dificultad de que no se pueden observar los resultados de los participantes, si estos no hubiesen colaborado, es decir, el escenario contractual. A fin de minimizar esa falta de información se utilizó un grupo de control. El diseño de la muestra previó este hecho y utilizando el método de *Propensity Score Matching* (PSM) López-Calva, Rodríguez y Vázquez (2006, pp. 1-27)<sup>15</sup> a fin de construir localidades y hogares "gemelos", con base en una serie de características observadas con grados de propensión mayores. Con ello fue posible una aproximación estadísticamente válida, de cómo se encontrarían los hogares que participan en AUGE, si no hubiesen tenido acceso a los grupos de ahorro.<sup>16</sup>

AUGE definió como su grupo tratamiento a la población integrada por las 1,949 socias que pertenecen a un Grupo de Ahorro Solidario de AUGE, por lo que se levantó una muestra a 311 hogares de socias en 21 localidades, en 11 diferentes municipios. Se llevó a cabo un muestreo estratificado, los estratos estuvieron conformados por los grupos de edad y las regiones. Se construyeron cuatro estratos de edad y dos por región, así la combinación de los diferentes estratos *hij*, donde *i* representa los estratos de la edad y *j* las regiones, se formularon ocho estratos. Mientras que para el grupo de control el marco muestral consideró a los municipios que según información censal presenta características similares a las del tratamiento, pero que no tuvieron acceso a los GMAS (grupo de control) para ellos se levantó una muestra de 209 hogares ubicados en 11

<sup>15</sup>El método *Propensity Score Matching* (PSM), trata de comparar observaciones del grupo control con aquellas del grupo de tratamiento emparejándolas con base en la probabilidad como función observable de X, ex ante de ser participante. Es decir, el grupo control se empareja al grupo de tratamiento con base en una serie de características observadas o usando el PSM. Para información más detallada consultar López-Calva, L. Felipe, Rodríguez, C. Lourdes y Vázquez G. Ricardo, 2006, "Evaluación de impacto en intervenciones no gubernamentales: el caso de Grupos de Mujeres en Ahorro Solidario en Veracruz", México. Proyecto financiado por la Fundación Kellogg. En prensa, marzo 2006, México, DF.

<sup>16</sup>El tamaño de la muestra, fue determinado considerando por una parte la población integrada por las 1,949 socias que pertenecen a un Grupo de Ahorro Solidario de AUGE (grupo tratamiento) y a la población con características observables similares pero que no tuvieron acceso a los GMAS (grupo de control). El grupo de control, cuya función elemental es servir como escenario de comparación, tuvo una elaboración un poco más detallada. En primer lugar, con información del *Conteo de Población y Vivienda 1995* y un modelo probabilístico, se determinaron series de localidades que fuesen parecidas estadísticamente a las localidades pertenecientes al grupo de tratamiento. La única diferencia observable, en teoría, es que dichas comunidades no contaron con el acceso a los grupos de ahorro solidario de AUGE.

localidades.<sup>17</sup> En suma se obtuvo una muestra de 520 hogares, en la base de datos se realizaron algunos filtros para excluir datos aberrantes y se trabajó con una base de 455 casos. La utilización del diseño de muestreo estratificado nos facilitó esta tarea, primero porque redujo la posibilidad de sobremuestrear una misma región o edad al aumentar su dispersión, segundo porque redujo la varianza entre los estratos, y por último, su aleatoriedad facilitó la captación de los hogares con remesas como una más de las características de los hogares con buen nivel de representatividad. Así, el tamaño de la muestra fue definido para un intervalo de confianza de 5% y un nivel de confianza de 95%.

Estratos de edad		Estratos por región
16 a 25 años	Estudiantes o recién integrados al mercado de trabajo.	Teocelo.
26 a 35 años	Primera fase de la etapa productiva.	Huatusco-Ixhuatlán del Café.
36 a 55 años	Fase principal de la etapa productiva.	
56 o más	Última fase de la etapa productiva y/o jubilación.	

Las dos muestras se juntaron y se estimó un modelo *lógit* de participación del programa como función de todas las variables de la base de datos, las cuales determinan la participación.

$$Pr (D_i=1) = L(X_i)$$

Donde X representa todas las variables observables que determinan la participación.

Finalmente, se aplicó el método de *matching* a fin de encontrar la probabilidad condicionada en variables observables X.

$$Pr (D_i = 1 / X_i)$$

GRÁFICO 1. UBICACIÓN DE LAS LOCALIDADES DE TRATAMIENTO Y CONTROL EN EL ESTADO DE VERACRUZ, MÉXICO



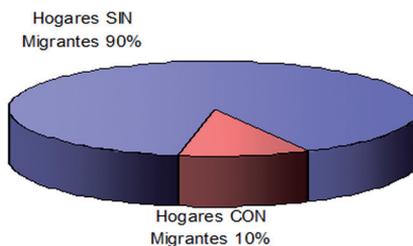
La base de datos EEHA 2005, contempla como grupo de tratamiento sólo aquellos hogares que tienen acceso a GMA; para la comprobación de la hipótesis de esta investigación fue necesario la recodificación de la variable tratamiento. Se construyó una nueva que consideró la restricción si los hogares reciben remesas y tienen acceso a los GMA. Para este fin se utilizó una variable *dummy*, 1= Tratamiento (y está conformado por los hogares CON remesas y tienen a GMA) y 0= Control (Hogares SIN remesas y SIN acceso a los grupos de ahorro), quedándonos con una base de 230 casos.

Para el análisis de datos se utilizaron las técnicas de comparación de medias y el análisis de regresión que permitió conocer la significancia de la intervención controlado por algunas variables que pudiesen afectar el impacto en el desarrollo o bienestar, es decir, cuál de ambos factores es más significativo sobre las dimensiones del desarrollo. Se revisó la participación de los hogares con migración en los grupos de ahorro, en relación con los ingresos, el ahorro, el crédito y la inversión. En el caso de la dimensión de acceso de recursos, aparte del impacto sobre el ingreso de las familias se midió el impacto de los grupos de ahorro en rubros como: a) la vulnerabilidad de las mujeres a diversos tipos de *shocks*; b) en la dimensión de autorespeto se evaluó el impacto sobre la percepción del estatus de la mujer, y c) la autonomía en la toma de decisiones dentro del hogar.

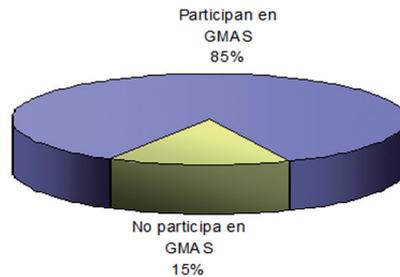
## RESULTADOS

En correspondencia con los supuestos de niveles más altos de migración en comparación a los observados en 2000, se encontró la presencia de migración internacional en 10% de los hogares de la región. Este dato es relevante por el hecho que cinco años antes, sólo uno de los 10 municipios de la región AUGE registró este porcentaje (Teocelo) siendo la cifra más alta. Hoy se tiene un nivel más profundo de migración al de los hogares en la región, superando el peso que se tiene a escala nacional y estatal, 5% (ver gráfica 2), además de periodos de estancia en EUA más largos, pues cerca de la mitad de los migrantes identificados en los hogares tienen de tres a cinco años de haber salido y 14% periodos mayores a cinco años.

GRÁFICA 2. PORCENTAJE DE HOGARES EN LA REGIÓN  
CON MIGRACIÓN, EEHA, 2005



## GRÁFICA 3. HOGARES CON MIGRACIÓN QUE PARTICIPAN EN LOS GMAS



Fuente: elaboración propia con base en los archivos, EEHA, 2005.

Los hogares con migrantes son más propensos a participar en los grupos de ahorro que el resto de los hogares, ya que en 85% de los hogares con migrantes existe experiencia de participación en GMAS, más que en el total de hogares (56% participa en GMAS). Sin embargo, cabe señalar que este hecho está estrechamente relacionado con la presencia de AUGE en la región que facilita el acceso a los servicios financieros. Si se observa la participación en el ahorro y el crédito de los hogares que no tienen acceso a las microfinanzas formales (en este caso el grupo control), las limitaciones son serias, solamente 7.6% recibió algún tipo de préstamo en los últimos seis meses y sólo 5% del grupo control realizó alguna práctica de ahorro.

Este hecho nos sitúa en el plano de acceso a los recursos tanto en flujo como en el acervo, para el análisis se utilizó la comparación de medias de la variable de ingreso *per cápita* mensual, se encontró que el grupo de tratamiento integrado por quienes tienen acceso a GMAS y reciben remesas tuvo un ingreso *per cápita* mensual de \$1,149.33 pesos y el grupo de control \$673.59 (que no pertenecen a GMAS ni reciben remesas) (gráfica 2). Ello arrojó una diferencia de \$435.75 pesos, lo cual reveló una mejoría en el plano de los ingresos estadísticamente significativa para quienes reciben remesas y, además, participan en GMAS comparativamente con aquellos que no tienen acceso a ninguno de los dos. Sin embargo, si sólo consideráramos en los hogares la característica de sí reciben remesas o no, la diferencia no es estadísticamente significativa, el ingreso mensual *per cápita* de los hogares que reciben remesas es de \$956.06 y de aquellos que no reciben \$924.33. Contrario a lo que podría esperarse, los datos nos permiten ver los alcances limitados de las remesas sobre una mejoría significativa en el ingreso de los hogares en el caso de esta región, por otro lado, sólo considerando el impacto de los GMAS sobre el ingreso según Calva-López, Rodríguez y Vázquez (2006a) este sí es significativo en \$288 pesos mensuales por sí sólo.<sup>18</sup>

<sup>18</sup>Para el cálculo de este dato se construyó un pareo, similar al de localidades, a escala del hogar. Se analizaron hogares estadísticamente similares con la misma probabilidad de pertenecer a los grupos dado un conjunto de características para comparar el efecto sobre el ingreso. El conjunto de características observables similares entre el grupo de control y el de tratamiento son: posesión de tierra cultivable, posesión de refrigerador, si el jefe del hogar es alfabeto, número de habitantes por cuarto, participación en actividades sociales, si existen emigrantes en el hogar y tipo de piso presente en la vivienda. Con esta técnica, el impacto de los grupos de ahorro se reduce, pero sigue siendo estadísticamente significativa, de alrededor de \$288 pesos mensuales *per cápita*.

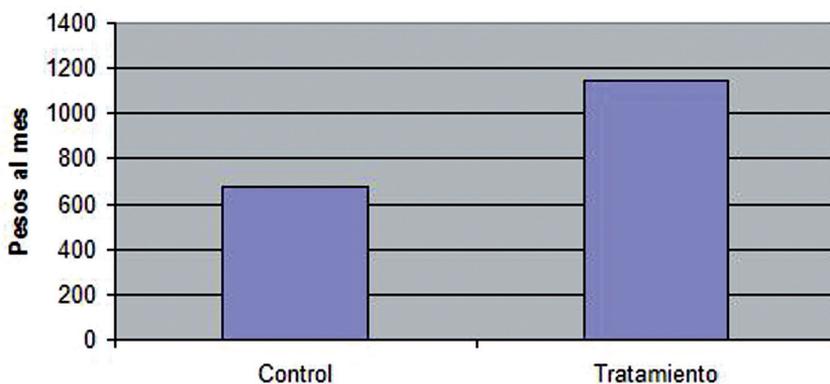
Suponiendo que el grupo de control fuera perfecto, este resultado sería suficiente, sin embargo, la comparación de algunas características demostró lo contrario. Para corregir estas imperfecciones en el grupo de control, se determinó utilizar una segunda técnica de medición, el análisis de regresión. A partir de este método, se comprobó la significancia estadística de la combinación remesas y acceso a grupos de ahorro sobre el ingreso *per cápita* mensual, controlado por características como el nivel escolar del jefe del hogar y las condiciones de la vivienda.

El nivel escolar del jefe del hogar fue medido con el número de años de atención escolar, mientras que la variable “proxy” de pobreza fue si la vivienda contaba con piso de tierra u otro tipo de material, también se incluyó la variable remesas para poner en perspectiva su alcance por sí sola. En este caso, los hogares con acceso a los grupos de ahorro que recibieron remesas tiene un impacto de \$562.06 pesos *per cápita* mensuales. Es decir, un hogar de control y otro de tratamiento, con un jefe de hogar con el mismo nivel de educación y con piso de tierra en su vivienda tendrían una diferencia en su ingreso con más de \$500 mensuales *per cápita* relacionados con el hecho de recibir remesas y participar en GMAS.

Mientras que si sólo se considera la variable remesas el impacto de esta sobre los ingresos es \$225.60, menor que si estos recursos se combinaran con las estrategias de ahorro. Finalmente, con el análisis de regresión se obtuvo que las variables que son significativas para explicar el ingreso, son las características de la vivienda con piso de tierra y si el hogar recibe remesas y participa en GMAS.

GRÁFICA 3

### Ingreso per capita mensual



Fuente: elaboración propia con base en EEAH, 2005.

**CUADRO 3. SIGNIFICANCIA DE LAS REMESAS SOBRE INGRESO PER CÁPITA MENSUAL Y LA COMBINACIÓN DE REMESAS-GMAS**

	<b>Ingreso neto per cápita mensual</b>
Años de atención escolar del jefe del hogar	14.71 (1.52)
Recibe Remesas y participa en GMAS tratamiento	562.06 (4.94)***
Remesas	225.60 (1.47)
Cuenta la vivienda con piso de tierra	-210.96 (-2.56)***
Valor de la constante de la regresión	671.19 (11.04)***
R-squared	0.1456
Absolute value of t statistics in parentheses	
* Significant at 10%; ** Significant at 5%; *** Significant at 1%.	

Fuente: elaboración propia con base en EEAH, 2005.

Además, en cuanto a la “riqueza” en el acervo, vemos que aquellos hogares con migración y que a su vez participan en GMAS, presentan mejores condiciones de acceso a los servicios financieros, 62% señaló haber sido sujeto de crédito en los últimos seis meses, apalancando la creación o consolidación de un negocio en 17% de los casos y 13% para el trabajo agrícola. Sin embargo, los hogares (control) quienes no tienen acceso ni a remesas ni a GMAS sólo 8% tuvo la posibilidad de un crédito y ninguno de ellos manifestó haberlo aplicado a la creación de negocios, más bien 23% señaló haberlo aplicado al consumo familiar (ver anexo).

En cuanto a las prácticas de ahorro, se observa una cultura más afianzada de este en los hogares con migración y GMAS (93% en contraste con el grupo control 5%), ello les ha permitido fortalecer y ejecutar sus planes.

Para la medición también nos interesó revisar si se está dotando a las familias de una mayor libertad de elección de planes de vida entre distintas opciones (capacidad de planeación a largo plazo y autonomía en las decisiones), como una forma de acercarnos a las capacidades de las personas. Se encontró que aquellos hogares que reciben remesas y participan en GMAS (tratamiento), tienen más claro hacia donde quieren encaminar sus esfuerzos; entre sus principales planes está poner o ampliar un negocio, comprar un terreno y la educación de los hijos; 47.5% de los hogares de tratamiento proyectan poner o ampliar su negocio, en contraste con 21.5% del grupo control, en el caso de la educación de los hijos esta expectativa no es muy diferente entre ambos grupos (13% en el grupo tratamiento y 11% del grupo control).

En el cuadro siguiente se presentan las diferentes situaciones de *shock* a los que los hogares pueden estar expuestos según su nivel de vulnerabilidad y diversas características. Se cuestionó a los jefes de hogar si tuviera que enfrentar problemas como el divorcio, la salida de un hijo del hogar o inundaciones inesperadas cuánto tuviera que modificar sus planes en dos años. En todos los casos se controló si la vivienda tenía o no piso de tierra, en este caso se tienen cuatro tipos de posibles respuestas de afectación reportada, aunque las que se consideraron 1= mucho, 2= poco.

CUADRO 4. VULNERABILIDAD ANTE DISTINTOS TIPOS DE SHOCKS

	Salida de hijo para continuar estudios				Enfermedad de un hijo			
	1		2		3		4	
	Coficiente	Z	Coficiente	Z	Coficiente	Z	Coficiente	Z
Años de escolaridad del jefe	0.005	0.11	.119	2.56	-0.04	-0.44	0.018	0.35
<b>Participación en GMAS</b>	0.515	1.37	1.18	3.37***	0.41	0.64	0.783	2.07**
Piso de tierra de la vivienda	-1.34	-2.15**	-0.708	-1.60	-1.10	-1.04	-0.544	-1.08
<b>Migración</b>	-0.221	-0.28	-0.609	-0.76	-21.55	-19.75	-35.58	-0.00
<b>Remesas</b>	0.587	0.45	34.021	0.00	22.08	.	0.164	0.00
Valor de la constante de regresión	-2.073	-5.25	-2.753	-6.54***	-3.33	-5.16	-2.624	-6.32***

	Divorcio o separación				Inundación o desastre natural			
	5		6		7		8	
	Coficiente	Z	Coficiente	Z	Coficiente	Z	Coficiente	Z
Años de escolaridad del Jefe	.017	0.24	.052	0.95	-.072	-0.81	.088	1.62
<b>Participación en GMAS</b>	.840	1.56	.607	1.50*	1.63	2.11**	.338	0.87
Piso de tierra de la vivienda	-.355	-0.54	-.319	-0.62	-.637	-0.82	.335	0.77
<b>Migración</b>	-.183	-0.17	.500	0.73	.363	0.45	-22.09	-20.88***
<b>Remesas</b>	.943	0.73	-.233	-0.23	.596	0.56	21.69	.
Valor de la constante de regresión	-3.33	5.57***	-2.82	-6.15***	-4.12699	-5.24	-3.17	-7.10***
Observaciones	360		360		445		445	

Valor absoluto del estadístico Z expresado en la columna. Modifica mucho sus planes (3) is the base outcome. \*significancia a 10%; \*\* significancia a 5%; \*\*\* significancia a 1%.

Las regresiones son logísticas multinomiales calculando la proporción de riesgo relativo se muestra que pertenecer a los GMAS, se relaciona con un menor grado de vulnerabilidad ante la salida de un hijo de la localidad siendo estadísticamente significativo el primero a 1% de “poca” afectación, mientras que las remesas no reportaron ser significativas para reducir la vulnerabilidad en ninguno de los niveles.

Se observa que ante la enfermedad de un hijo las mujeres que declararon modificar poco sus planes, fueron las que participan en los GMAS, con una significación de 5% en comparación con las que reciben remesas y tienen migración, ya que estas variables fueron poco representativas en la regresión 3 y 4. En cuanto a la separación o divorcio con 10% de significancia, quienes participan en GMAS declararon sentirse poco afectadas, aquí el hecho de recibir remesas no es relevante estadísticamente, aunque presenta un coeficiente negativo, indicando que entre más remesas reciba el hogar, este percibe como poco probable enfrentar un divorcio o separación.

En el caso de la regresión 7 y 8 referente a situaciones de inundaciones o desastres naturales sólo los hogares con migración internacional mostraron una tendencia a reportar menos vulnerabilidad ante este tipo de situaciones a 1% de significancia estadística.

Al medir el poder de decisión de las mujeres se observa que el efecto marginal de tener remesas es influyente en las decisiones sobre cuántos hijos tener, mejoramiento del hogar e inversiones en el campo, estadísticamente significativas a 5%.

#### CUADRO 5.

SIGNIFICANCIA DE LAS REMESAS, LA MIGRACIÓN Y LA PARTICIPACIÓN EN GMAS EN LA TOMA DE DECISIONES DENTRO DEL HOGAR (1= TOMA SOLA LA DECISIÓN, 0=CONSULTA CON ALGUIEN MÁS TOMA LA DECISIÓN)

	Educación de los hijos		Cuántos hijos tener		Compra de ropa		Mejoramiento del hogar		Inversiones en el campo	
	Coef.	t	Coef.	t	Coef.	t	Coef.	t	Coef.	t
Años de escolaridad del jefe	-0.017	-2.84***	-.014	-2.66***	-0.021	-2.91**	-.022	-3.35***	-.016	-2.44*
Participación en GMAS	0.044	1.15	.046	1.34	0.155	3.28***	.118	2.75***	.014	0.33
Piso de tierra de la vivienda	0.015	0.34	-.003	-0.09	-0.106	-1.87*	-.019	-0.38	.050	1.05
Migración	0.056	0.69	-.024	-0.36	-0.039	-0.41	-.114	-1.37	-.017	-0.22
Remesas	0.084	0.70	.264	1.97**	0.130	0.89	.309	2.07**	.252	1.69**
Observaciones	407		409		449		449		307	
R-squared	0.035		0.04		0.036		0.040		0.047	

\*significancia a 10%; \*\* significancia a 5%; \*\*\* significancia a 1%.

Se observa mayor autonomía en las decisiones de las mujeres de manera diferenciada entre el impacto de los GMAS y las remesas, las primeras se orientan hacia decisiones como la compra de ropa y mejoramiento del hogar, mientras que las segundas a aspectos relacionados con estrategias socioeconómicas del hogar. Este hallazgo refuerza nuestro planteamiento sobre el aporte que tienen las remesas en los hogares en la renovada fuerza que le está dando a grupos que habían sido excluidos de las decisiones económicas como son los ancianos y las mujeres, posibilitando su papel de agentes del desarrollo.

Por otra parte, al tratar de medir la percepción del estatus de la mujer, preguntando si estaban de acuerdo o en desacuerdo ante diferentes frases, para controlar los años de escolaridad del jefe del hogar, el tener piso de tierra o no, el hecho de participar en los GMAS presenta mayor influencia sobre la autopercepción en cuanto a la idea de que las mujeres deberían tener un trabajo fuera de casa con un nivel de significancia de 5%. Mientras se identificó que la migración es el factor más significativo sobre la idea de que las mujeres deben opinar en asuntos de la comunidad con un nivel de significancia de 1%.

CUADRO 6. ESTATUS DE LA MUJER SEGÚN SU AUTOPERCEPCIÓN

	El lugar de la mujer está en la casa		Las mujeres deben obedecer a los hombres		Las mujeres deben opinar en asuntos de la comunidad		Las mujeres deberían tener un trabajo fuera de la casa	
	Coficiente	t	Coficiente	t	Coficiente	t	Coficiente	t
Años de escolaridad del jefe	-.025	-3.57***	-.024	-3.31***	-.002	-0.88	.001	0.27
Participación en GMAS	-.104	-2.17**	-.009	-0.20	.001	0.11	.065	2.36**
Piso de tierra de la vivienda	-.004	-0.08	.116	2.02**	-.008	-0.47	.007	0.22
Migración	.104	1.02	.128	1.25	.069	8.97***	-.013	-0.21
Remesas	-.021	-0.15	-.209	-1.56*	-.974		-.079	-0.82
Observaciones	449		453		447		449	
R-squared	0.035		0.034		0.020		0.026	

\*significancia a 10%; \*\* significancia a 5%; \*\*\* significancia a 1%.

## CONSIDERACIONES FINALES

La importancia de ampliar la visión del desarrollo nos permite reconocer las amplias dinámicas que se están suscitando al interior de las comunidades con migración no sólo en el plano económico, sino también en la conformación de agentes del desarrollo, con mayor poder de participación en las decisiones del hogar y de la comunidad. Así mismo, entender que las remesas son recursos económicos limitados para generar cambios radicales en los patrones de consumo o para elevar los niveles de bienestar de manera local, es relevante especialmente considerando los fuertes programas de financiamiento de parte del BID y el FOMIN encaminados a crear incentivos para el mayor envío de remesas de parte de los migrantes a sus países, que contemplan especialmente la reducción de los costos como estrategia de desarrollo. De modo que, aunque es incuestionable el beneficio que ello genera para las familias de migrantes y las economías de los países, lo cierto es que es necesario impulsar estrategias integrales que contemplen la conformación de microfinancieras con visión ética y función social, especialmente considerando que el impacto combinado de GMAS y remesas sobre el acceso al crédito y el ahorro, así como en la aplicación de los préstamos hacia la formación de negocios, es mayor que en los lugares donde no tienen ni remesas ni acceso a servicios financieros.

Lo que resalta son las ventajas que genera la organización y el fortalecimiento de las redes comunitarias tanto en áreas productivas como financieras y sociales del desarrollo. Por ello, cabe señalar que en Veracruz la experiencia de GMAS es un esfuerzo que ha rendido buenos frutos, no sólo en las dimensiones de mayor acceso a recursos, en el ahorro y el crédito, sino ampliando también las capacidades de las personas en aspectos como: planeación, autovaloración, participación y la construcción de un clima social y humano de mayor seguridad y confianza mutua. Se considera que combinar esta estrategia en zonas donde hay migración y remesas puede arrojar mejores perspectivas de desarrollo regional, en la medida que al movilizar las remesas por otras vías y participar directamente en los mercados financieros, es más factible que el ahorro local sea captado por un microbanco, cooperativa o Sociedad Financiera Popular (SOFIPO) de las comunidades y, a su vez, reinvertirlo en formas de crédito productivo, de vivienda, para la microempresa, la comercialización de productos o la integración de cadenas productivas y extender así sus efectos multiplicadores (Goldrin, 2004, p. 96).



## ANEXOS

<b>Crédito</b>	<b>Tratamiento %</b>	<b>Control %</b>
En los últimos seis meses, ¿ha recibido algún préstamo?	62.5%	7.6%
<b>¿Quién le prestó?</b>		
Banco		8
Amigo o familiar	4	
AUGE	84	
Alianza para el campo	4	
Comerciante	4	38
Prestamista	4	46
No especificado		8
<b>Ocupó el dinero para....</b>		
Consumo familiar	8	23
Negocio	17	0
Trabajo agrícola	13	7
Mejorar la vivienda	13	8
<b>Ahorro</b>	93	5
<b>¿Dónde lo guardó?</b>		
En AUGE	100	
Con otra persona		30
En casa		22
En el banco		10
<b>Apoyo de gobierno</b>		
PROCAMPO	7.5	2.5
Alianza para el campo	2.5	
OPORTUNIDADES	7	10

## BIBLIOGRAFÍA

- Buchenau, Juan, 2004, "Remesas y microfinanzas: una aplicación práctica", en *Revista Microempresa*, vol. 7 núm. 1, julio, Banco Interamericano de Desarrollo, pp. 6-10.
- Cabezas Elizondo, Dora Argentina, 2005, "Microcrédito social y género", documento presentado en el *Primer Foro de Análisis de Colima y su economía*, Facultad de Economía de la Universidad de Colima.
- De Arteaga, Federico, Watson, Gregory, De Vasconcelos, Pedro, Almeida Miguel, Bueso Carla y Buchara Diego, *Aplicación de los principios generales para los mercados de remesas de Latinoamérica y el Caribe* (RG-M1083), Informe General, Documento presentado por el Banco Interamericano de Desarrollo y Fondo Multilateral de Inversiones, 2005, [www.iadb.org/mif](http://www.iadb.org/mif).
- FOMIN, 2002, "Remesas como instrumento de desarrollo para América Latina y el Caribe", ponencia presentada por el *Primer Foro Regional de Remesas en Centroamérica*.
- INEGI, 2004, *Sistema de Cuentas Nacionales de México*, Producto Interno Bruto por Entidad Federativa 1997-2002.
- Goldring, Luin, 2004, "La voz de los actores: remesas y microbancos", en *Revista Migración y Desarrollo*, segundo semestre, Red Internacional de Migración y Desarrollo, pp. 92-98.
- López-Calva, L. Felipe y Vázquez G. Ricardo, 2006, "Evaluación de impacto multidimensional. El caso de desarrollo autogestionario a través de microfinanciamiento a Grupos de Mujeres en Ahorro Solidario", Informe Ejecutivo preparado para la Fundación Kellogg, AUGE, 2006.
- López-Calva, L. Felipe, Rodríguez, C. Lourdes y Vázquez G. Ricardo, 2006, "Evaluación de impacto en intervenciones no gubernamentales: el caso de Grupos de Mujeres en Ahorro Solidario en Veracruz", México, Proyecto financiado por la Fundación Kellogg, en prensa, marzo, 2006, México, DF.
- , 2006, "Diagnostico y evaluación de los GMA de desarrollo autogestionario y sus hogares", ponencia presentada en el Foro de *Evaluación de las Microfinanzas* organizado por PRO-Desarrollo ac, México, agosto 2006.
- Lhor, Sharon, 2000, *Muestreo, diseño y análisis*, International Thomson Editores.
- Lozano, Ascencio Fernando, 2004, "Tendencias recientes de las remesas de los migrantes mexicanos en Estados Unidos", *Working papers*, Center for Comparative Immigration Studies, Universidad de California, San Diego.
- Maldonado, Jorge, González-Vega y Romero, Viviane, 2002, *The influence of microfinance on human capital formation: evidence from Bolivia*, Contributed Paper Seventh Annual Meeting Latin American and Caribbean Economics Association, octubre.
- Marichal, Carlos, "La devaluación y la nueva crisis de la deuda externa mexicana de 1995-1996: la debilidad financiera del TLCAN", comp. Ilán Bizberg en *México ante el fin de la guerra fría*, El Colegio de México, México, DF, 1998, p. 235.

Matus, Ruiz Maximino, 2003, "Sistemas financieros transnacionales: San Miguel Cuevas, Oaxaca", ponencia presentada en el *Primer Coloquio Internacional de Migración y Desarrollo: transnacionalismo y nuevas perspectivas de integración*, Zacatecas, 22-25 de octubre, [http://meme.phpwebhosting.com/-migración/ponencias/8\\_3.pdf](http://meme.phpwebhosting.com/-migración/ponencias/8_3.pdf).

Moctezuma, Longoria Miguel, (comp.), 1999, "Migración internacional, remesas y crecimiento económico en Zacatecas", en *Impacto de la migración y las remesas en el crecimiento económico regional*, Senado de la República LVII Legislatura, Comisión de Asuntos Migratorios, México, 1999.

Pérez Herrera, Ma. Eugenia, 2003, "Migración, remesas y desarrollo: estudio de caso de la cabecera municipal de Alto Lucero, Veracruz, 1995-2000", tesis de licenciatura. Facultad de Economía, Universidad Veracruzana. Xalapa, Ver., México.

——, 2006, "Las políticas migratorias del estado de Veracruz", en De Castro, Fernando (comps.), *Evaluación de las políticas de atención al migrante en México: experiencias de los estados*, ITAM, México, DF, en prensa.

Taylor J. Edgar y Fletcher L. Peri, 2002, "Remesas y desarrollo económico" en *Rural México Research Review*, vol. 2, PROCESAM y COLMEX.

Tuirán, Rodolfo y Castro, Jorge, 2000, "Las remesas de los trabajadores emigrantes a Estados Unidos", en *Comercio Exterior*, vol. 50, núm. 3. BANCOMEXT, México, marzo, pp. 318-333.

Westley, Glenn, 2004, "Banca Comunal: uniéndose a la corriente principal", revista *Microempresa*, vol.7, núm. 1, julio, Banco Interamericano de Desarrollo, pp. 1-6.

Stark, O., y Taylor, J. Edward, 1989, "Relative deprivation and international migration", en *Demography*, 26.

Segovia, Rogelio, *Ley de Ahorro y Crédito Popular*, consultado el 13 de julio de 2006 en <http://abaco.ya.com/aycde/art05.htm>.

Sen, Amartya, 2000, "Development as freedom", en *Anchor Books*, New York. U.S.

Yaron, Jacob; McDonlad P. Benjamín y Gerda Piprek, "Financiamiento rural: problemas, diseño y prácticas óptimas", Serie de Monografías y Estudios sobre el *Desarrollo Social y Ecológicamente Sostenible*, núm. 14, Banco Mundial. Washington, DC, 1997, p. 20.

Zamudio, Patricia, 1999, "Huejuquillenses immigrants in Chicago: culture, gender and community in the shaping of consciousness", tesis de doctorado, Evanston, Ill., Northwestern University.

——, 2002, *La migración internacional y la ciudadanía: el caso de Veracruz*, proyecto de investigación, CIESAS-Golfo, manuscrito inédito.





