

INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
CENTRO INTERDISCIPLINARIO DE INVESTIGACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL REGIONAL UNIDAD OAXACA



**Las microfinanzas como factor de gestión en la actividad
artesanal de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca. Una aproximación
desde la investigación participativa en el marco de la Economía
Social y Solidaria**

TESIS

Para obtener el grado de Maestría en Gestión de Proyectos para el Desarrollo Solidario

Presenta

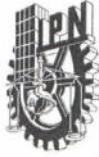
Cecilia Jiménez Gómez

Directores de tesis

Dr. Mario Enrique Fuente Carrasco

M.A. Laura L. Gómez Hernández

Santa Cruz Xoxocotlán, Oaxaca, México. Junio 2017.



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO

ACTA DE REVISIÓN DE TESIS

En la Ciudad de Oaxaca de Juárez siendo las 10:00 horas del día 21 del mes de junio del 2017 se reunieron los miembros de la Comisión Revisora de la Tesis, designada por el Colegio de Profesores de Estudios de Posgrado e Investigación del Centro Interdisciplinario de Investigación para el Desarrollo Integral Regional, Unidad Oaxaca para examinar la tesis titulada:

Las microfinanzas como factor de gestión en la actividad artesanal de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca. Una aproximación desde la investigación participativa en el marco de la Economía Social y solidaria.

Presentada por el alumno:

Jiménez
Apellido paterno
Nombre(s) Cecilia

Gómez
Apellido materno

Con registro:

A	1	5	0	0	7	4
---	---	---	---	---	---	---

aspirante de:

Maestría en Gestión de Proyectos para el Desarrollo Solidario

Después de intercambiar opiniones los miembros de la Comisión manifestaron **APROBAR LA TESIS**, en virtud de que satisface los requisitos señalados por las disposiciones reglamentarias vigentes.


LA COMISIÓN REVISORA

Directores de tesis


DR. MARIO ENRIQUE FUENTE
CARRASCO


M.A. LAURA LOURDES GÓMEZ
HERNÁNDEZ


DR. PEDRO BENITO BAUTISTA


DR. ALFONSO VÁSQUEZ LÓPEZ


M.C. GRACIELA E. GONZÁLEZ
PÉREZ

PRESIDENTE DEL COLEGIO DE PROFESORES


DR. SALVADOR SIDRO BELMONTE JIMÉNEZ



CENTRO INTERDISCIPLINARIO
DE INVESTIGACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL REGIONAL
C.I.I.D.I.R.
UNIDAD OAXACA
I.P.N.



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO

CARTA CESIÓN DE DERECHOS

En la Ciudad de México, D.F. el día 21 del mes de Junio del año 2017, el (la) que suscribe Cecilia Jiménez Gómez, alumno(a) del Programa de Maestría en Gestión de Proyectos para el Desarrollo Solidario, con número de registro A150074, adscrito(a) al Centro Interdisciplinario de Investigación para el Desarrollo Integral Regional Unidad Oaxaca, manifiesta que es la autora intelectual del presente trabajo de Tesis bajo la dirección del Dr. Mario Enrique Fuente Carrasco y M. en A. Laura Lourdes Gómez Hernández y cede los derechos del trabajo titulado "Las microfinanzas como factor de gestión para el desarrollo solidario, una aproximación desde la investigación participativa en San Bartolo Coyotepec, Oaxaca, al Instituto Politécnico Nacional para su difusión, con fines académicos y de investigación.

Los usuarios de la información no deben reproducir el contenido textual, gráficas o datos del trabajo sin el permiso expreso de la autora y/o directores del trabajo. Este puede ser obtenido escribiendo a la siguiente dirección Calle Hornos 1003, Santa Cruz Xoxocotlán, Oaxaca, email: posgradooax@ipn.mx ó cecijimenezg@gmail.com. Si el permiso se otorga, el usuario deberá dar el agradecimiento correspondiente y citar la fuente del mismo.


Jiménez Gómez Cecilia



CENTRO INTERDISCIPLINARIO
DE INVESTIGACIÓN PARA EL
DESARROLLO INTEGRAL REGIONAL
C.I.I.D.I.R.
UNIDAD OAXACA
I.P.N.

Dedicatoria

A mi familia Pedro Jiménez, por ser mi motor en esta vida para impulsar acciones que permiten escribir una página más en nuestra historia.

A mi familia Jiménez Gómez, por su apoyo y saber que siempre están ahí para mí.

Al Dr. Mario Fuente y Mtra. Laura por ser ejemplo de nuevas formas de pensar y actuar.

Agradecimientos

Al Grupo de Autoahorro y Préstamo 3 de Mayo, por su apertura a conocer nuevas cosas. Que mejor forma de saber que esto tiene significado en sus vidas que a través de su slogan: “La familia del ahorro”. Gracias por permitir materializar mi experiencia profesional y contribuir a su actividad de vida, la artesanía de barro negro de San Bartolo Coyotepec.

A Catholic Relief Services porque el aprendizaje profesional y de vida me permitieron replicar lo aprendido y compartir nuevos cambios en la vida de otros.

Al Dr. Mario y Mtra. Laura, mis expresiones de gratitud siempre serán insuficientes a sus aportes y apoyo, que fortuna encontrarlos para desarrollar esta intervención y para hacer la parte académica posible. Dr. Mario gracias por creer desde siempre en este proyecto, pero sobre todo por traducir mi lenguaje a la visión de Economía Social y Solidaria.

A Fabi y Glo por su gran apoyo, por la amistad que es un logro más de haber caminado en el CIIDIR.

Al CONACyT, IPN, CIIDIR Unidad Oaxaca, por hacer posible estudiar la maestría. Es altamente satisfactorio que sea una maestría profesionalizante, que me permitió a través de una intervención profesional compartir parte de la experiencia y, lo mejor es ver que esto sigue vivo después de los tiempos académicos.

A quienes participaron académica y profesionalmente para esta intervención.

Contenido

Dedicatoria	4
Agradecimientos	5
Listado de figuras	8
Listado de tablas.....	8
Listado de apéndices.....	9
Resumen.....	10
Abstract	11
Capítulo I. Introducción.....	12
I.1. Antecedentes	15
I.2. Justificación	18
Hipótesis de trabajo y planteamiento del problema	21
I.3. Objetivos	23
Objetivo general	23
Objetivos particulares	23
Capítulo II. Revisión de literatura.....	23
II.1. La emergencia del modelo neoliberal en México y teoría económica neoclásica.....	23
II.2. Las Microfinanzas. ¿Alternativa a los bancos comerciales y al neoliberalismo?	26
II.3. Importancia de las praxis sociales alternativas: las luchas desde abajo	29
II.4. La investigación participativa y la economía solidaria	31
II.5. La unidad económica como sistema de reproducción ampliada.....	33
II.6. La importancia del autoahorro y préstamo como componente central de la economía solidaria.....	35
Capítulo III. Metodología de la investigación.....	36
III.1. Descripción de la zona de trabajo	36
III.2. Investigación participativa	39
III.3. Metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo	41
III.4. Diagnóstico participativo	42
III.5. Sistematización y evaluación.....	43
Capítulo IV. Resultados	44

IV.1. Diagnóstico sobre los problemas de la Unidad Economía de artesanía.....	44
IV.2. Constitución del grupo de trabajo	50
IV.3. Metodología de Microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo.....	52
Innovación y aprendizaje	53
Fortalecimiento social	53
Generación de redes	54
Autonomía y toma de decisiones por consenso	54
Inclusión y beneficio común a través de las microfinanzas	54
IV.4. Resultados cuantitativos sobre el alcance del enfoque de Economía Solidaria	54
IV. 5. Resultados cualitativos sobre el alcance del enfoque de Economía Solidaria.....	60
IV.6 Evaluación del funcionamiento del grupo de ahorro	62
IV.7. Otros resultados directamente relacionados con la actividad artesanal	64
IV.8 Otros resultados.....	66
Capítulo V. Discusión de los Resultados.....	67
V.1 Los GAAP frente a diversas experiencias	67
La experiencia latinoamericana	67
Las experiencias en México.....	68
La experiencia del GAAP de la agencia CRS.....	69
V.2. Los GAAP frente a las instituciones financieras	74
Capítulo VI. Conclusiones.....	78
Referencias.....	81

Listado de figuras

Figura 1. Evolución de la Inclusión Financiera en México. Fuente: ENIF (2015).....	28
Figura 2. Macro y microlocalización de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca. Fuente: Enciclopedia de los municipios y delegaciones de México, Estado Oaxaca, INAFED-Instituto para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. SEGOB-Secretaría de Gobernación.....	37
Figura 3. Árbol de problemas. Causa- Efecto. Fuente: Elaboración propia, insumos recopilados en el taller participativo con el grupo de trabajo. Septiembre 2015.	47
Figura 4. Constitución del grupo de autoahorro y préstamo 3 de mayo. Fuente: Elaboración propia.	51
Figura 5. Comportamiento del ahorro del GAAP 3 de Mayo. Elaboración propia. Fuente: Libreta de registros del GAAP. Mayo 2015-Mayo 2016	55
Figura 6. Comportamiento de préstamos en los ciclos de ahorro del GAAP 3 de Mayo. Elaboración propia. Fuente: Libreta de registros del GAAP. Mayo 2015-Mayo 2016	56
Figura 7. Propósito de préstamos en los cuatro ciclos de ahorro del GAAP 3 de mayo. Elaboración propia. Fuente: Libreta de registros. Mayo 2015-Mayo 2016.	57
Figura 8. Propósito de préstamos de las 5 artesanas base del GAAP 3 de Mayo. Elaboración propia. Fuente: libreta de registros. Mayo 2015-Mayo 2016	59
Figura 9. Árbol de vida del GAAP 3 de Mayo. Aplicado Febrero 2017.....	62
Figura 10. Evaluación cualitativa sobre el funcionamiento del GAAP 3 de Mayo. Elaboración Propia. Fuente: herramienta adaptada de la herramienta de evaluación de CRS.....	64

Listado de tablas

Tabla 1. Clasificación de municipios en México en donde se aplicó la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.....	27
Tabla 2. Tipología de unidades económicas.....	34
Tabla 3. Principios bajo los que operan los GAAP.....	42
Tabla 4. Composición actual del GAAP 3 de Mayo. (A partir del tercer ciclo de ahorro Abril-Octubre 2016)	52
Tabla 5. Fuentes de ingreso de los integrantes del GAAP 3 de Mayo.....	52
Tabla 6. Datos de ahorro del GAAP 3 de Mayo por ciclo de ahorro. Mayo 2015-Mayo2016.....	55
Tabla 7. Monto de préstamos por propósito en cada ciclo de ahorro del GAAP 3 de Mayo	58
Tabla 8. Propósito de préstamos de las 5 artesanas base del GAAP 3 de Mayo	59
Tabla 9. Ahorros acumulados vs préstamos acumulados por ciclo de ahorro. Mayo 2015-Mayo 2016.....	60
Tabla 10. Evaluación cualitativa del funcionamiento del GAAP 3 de Mayo.....	63

Listado de apéndices

Apéndice A. Herramientas para el diagnóstico participativo del grupo de trabajo.....	84
Apéndice B. Carta descriptiva del taller de formación de promotoras en la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo.....	87
Apéndice C. Memoria fotografica de las acciones representativas del funcionamiento del GAAP 3 de mayo.....	94

Resumen

La instauración del modelo neoliberal ha incrementado los niveles de desigualdad social. Los grupos sociales con baja renta son los más vulnerables para perder sus fuentes de empleo o de ingresos. En este grupo se encuentran las unidades económicas basadas en elaboración y venta de artesanías. Este caso se presenta en la comunidad artesanal de barro negro de la población de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca. El diagnóstico realizado muestra la necesidad de fortalecer, diversificar y complementar la unidad económica con otro conjunto de actividades. La tesis mantiene la hipótesis de trabajo de que para superar el riesgo de la desaparición de la unidad económica artesanal se requiere salir de su estatus deficitario: es necesario transitar a una unidad económica de tipo de reproducción simple, para posteriormente convertirse en una unidad económica de reproducción ampliada. Varias son las estrategias para tal transformación, pero una se identificó como clave: la importancia del acceso de los grupos sociales a microcréditos bajo las premisas de enfoque solidario y viabilidad económica. En esta tesitura, se considera que la formación de una unidad económica asociativa como lo representa la formación de un grupo de auto-ahorro y préstamo (GAAP) puede ser un factor detonante para impulsar, valorar, sistematizar y construir unidades de economía social de reproducción ampliada con valores de solidaridad. En el marco teórico se revisa la literatura para diferenciar el enfoque de las microfinanzas desde un enfoque de tipo neoliberal frente a uno de tipo solidario. Del último se destacan los atributos de la construcción de propuestas desde abajo. La propuesta metodológica incorpora una intervención de tipo participativa. La investigación se apoya de una revisión teórica de la economía solidaria. Los resultados muestran la formación y consolidación de un GAPP. Se reconoce que tal grupo es una estrategia innovadora y viable de la microfinanza. La propuesta formulada se contrasta con otras experiencias dadas a nivel internacional y nacional. La asociatividad y la autogestión son dos atributos que resaltan. La investigación aporta lecciones a la economía solidaria en el debate de alternativas desde abajo y al margen de la lógica del capital. Estos dos últimos puntos relevantes en el debate de la formulación de propuestas vinculadas con la gestión de proyectos de desarrollo solidario.

Palabras clave Autoahorro, préstamos, investigación participativa, desarrollo solidario, unidad económica de reproducción ampliada.

Abstract

The establishment of the neoliberal model has increased levels of social inequality. Low income social groups are the most vulnerable to losing their sources of employment or income. In this group are the economic units based on elaboration and sale of handicrafts. This case is presented in the artisan community of black mud of the population of San Bartolo Coyotepec, Oaxaca. The diagnostic made shows the need to strengthen, diversify and complement the economic unit with another set of activities. The thesis maintains the work hypothesis that in order to overcome the risk of the disappearance of the artisanal economic unit it is necessary to leave its deficit status: it is necessary to transit to an economic unit of the simple reproduction type, to later become an economic unit of extended reproduction. There are several strategies for such a transformation, but one was identified as key: the importance of the access of social groups to microcredit under the premise of a solidarity approach and to remain economically viable. In this context, it is considered that the formation of an associative economic unit as represented by the formation of a self-saving and lending group (GAAP) can be a detonating factor to promote, value, systematize and construct social reproduction extended units with values of solidarity. In the theoretical framework, the literature is reviewed to differentiate the approach of microfinance from a neoliberal approach to a one of solidarity type. Of the latter, the attributes of the construction and proposals from the bottom stand out. The methodological proposal incorporates a participatory type of intervention. The research is supported by a theoretical revision of the solidarity economy. The results show the formation and consolidation of a GAPP. It is recognized that such a group is an innovative and viable microfinance strategy. The proposal is contrasted with other experiences at the international and national levels. Associativity and self-management are two attributes that stand out. Research brings lessons to solidarity economy in the debate of alternatives from below and outside the logic of capital. These last two relevant points in the formulation and proposal debate linked to the management of solidarity development projects.

Key Word: Savings, loans, participatory research, joint development, and reproduction expanded economic unit.

Capítulo I. Introducción

La tesis asume el enfoque de la economía solidaria desde un aspecto concreto. Centra su análisis a través del papel de la figura de las microfinanzas como un “factor” para la gestión de proyectos de desarrollo solidario acotada a varios elementos específicos: a) expresada en el nivel local (San Bartolo Coyotepec, Oaxaca); b) unidad de asociación interfamiliar; c) vinculada a la reproducción simple, o en su caso ampliada una unidad económica (elaboración y venta); d) relacionada con una actividad no solo comercial, sino cultural (artesanía barro negro); e) involucramiento del “investigador académico”; y f) expresada en una temporalidad de corto plazo (dos años).

En lo que sigue se introduce al tema desde dos dimensiones amplias. La primera se encuadra dentro del contexto crítico económico nacional, en el que destaca el tema de la desigualdad social y la injusta distribución de la riqueza. Enseguida se hace un breve señalamiento de las dificultades teóricas dadas desde los centros de investigación y docencia para abordar tal tema. Desde estas consideraciones se indica la relevancia ética y académica de formular, desarrollar y gestionar proyectos para el desarrollo solidario.

La presentación de la tesis se despliega en un contexto nacional en el que se evidencia el fuerte trance de la nación mexicana: se enfrenta ante una de las mayores encrucijadas de su historia reciente. El modelo de desarrollo neoliberal impulsado por el gobierno federal a inicios de la década de los años de 1980 y vigente hasta la fecha, hoy presenta sus mayores signos de su agotamiento. Uno de los varios indicadores de tal colapso se presenta en el avance de los, ya extremos, niveles de desigualdad de ingreso y de la distribución de la riqueza. La gestión de proyectos para el desarrollo solidario tiene un reto no sólo académico, sino ético ante tales circunstancias.

Con base al coeficiente de GINI, el Banco Mundial ha colocado a México en el lugar 107 de 132 países. Los resultados presentados por distintos investigadores como Bustos y Leyva (2017), Del Castillo (2017) y Esquivel (2015) identifican que tal pobreza es más extrema de los datos oficiales, y que incluso va en aumento.

Esta problemática ha estado ajena de la preocupación no sólo de tipo gubernamental, sino también de la academia. Bajo el punto de vista gubernamental varios autores señalan que el mantenimiento de los niveles de pobreza es una estrategia perversa que permite mantener clientes cautivos para los periodos electorales (Meyer, 2016).

La reflexión al tema de la desigualdad, y sobre todo su enfrentamiento, presenta una serie de limitantes para su abordaje académico; entre ellas las que a continuación se indican.

En primer lugar, como Daly (1992), lo indicaba en el periodo del fortalecimiento del enfoque neoclásico, las políticas gubernamentales han puesto en el centro de la problemática el tema de la *asignación eficiente* a través del uso del mercado, y dejando afuera otro tipo de problemas como la *distribución justa* y el de la *escala sustentable*. Ligado al punto anterior, persisten programas académicos y de investigación que en lugar de favorecer perspectivas holísticas han fragmentado el abordaje de los complejos problemas de la sociedad. Por ejemplo, los asuntos de la soberanía alimentaria o el de la vulnerabilidad hídrica requieren una integración del estudio de los aspectos técnicos con los de tipo estructurales inherentes a la sociedad. En ese sentido se debe de destacar que las respuestas para enfrentar radicalmente los problemas de desigualdad sociales rebasan, con mucho, a los tiempos académicos.

Se debe de mencionar el impulso reciente en la academia de estimular formalmente programas inter o multidisciplinarios. Sin embargo, muchos de ellos en la práctica se mantienen bajo los esquemas paradigmáticos que Kuhn denominada como ciencias normales; es decir, que son conservadores y que se mantienen conforme intereses pragmáticos de las distintas comunidades autodenominadas científicas. En complemento, persisten espacios muy limitados por los logocentrismos de los académicos, lo que impide desde la academia abrirse a formular nuevas propuestas teórico-metodológicas fuera de los paradigmas ya legitimizados (Leff, 2012)

Otra limitante académica, no menor, está ubicada desde los paradigmas ortodoxos de la economía. Permanece el enfoque neoclásico, el cual presenta un concepto específico de sociedad, de ciencia de criterios de valoración que tienen como objetivo justificar las condiciones e impactos del actual modelo de desarrollo neoliberal que se esboza en la primera parte de la revisión de la literatura (De la Garza Toledo & Leyva, 2012).

Contrario a la corriente académica dominante, el enfoque de la economía social y solidaria pone en el centro de atención el asunto ético de la desigualdad; de la justa distribución de la riqueza¹. El posgrado en *Gestión de Proyectos para el Desarrollo Solidario* del Centro Interdisciplinario de Investigación para el Desarrollo Integral Regional (CIIDIR) del Instituto Politécnico Nacional (IPN), precisamente pone como parte de sus fundamentos el impulso de tal enfoque. En su propuesta curricular reconoce explícitamente lo siguiente:

¹ Por cierto, contemplado en el artículo 25 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y que dio pauta a la formulación del Instituto Nacional de Economía Social (INAES) y de la respectiva Ley de la Economía Social y Solidaria.

La Economía Solidaria ha cobrado relevancia en los últimos años porque se presenta como una alternativa a los principales problemas de inequidad e injusticia de la economía convencional. Bajo este enfoque los principios cooperativistas van más allá al establecer la necesidad de relaciones solidarias no solo entre sujetos, sino también con la naturaleza, lo cual, conlleva el reto de la sustentabilidad y la interdisciplinariedad. Por esa razón el diseño curricular se sustenta en una revisión de los principales problemas socioeconómicos y ecológicos regionales y un análisis de requerimientos en la formación de los profesionales de las diversas disciplinas que forman las líneas de aplicación y generación de conocimiento de la maestría para dar respuesta a dichas problemáticas.

Como se puede percibir del perfil citado, la emergencia de enfoques teóricos (desde la academia) de la gestión de proyectos para el desarrollo solidario puede contribuir para identificar y enfrentar los problemas de inequidad e injusticia de la economía convencional. En esta tesis se reconoce que las aportaciones teóricas y metodológicas desde la academia son importantes, pero limitadas. Se reconoce, en contraparte, que es la propia sociedad civil en la que se encuentra la última palabra para tales cambios.

La tesis pretende asumir esta complejidad del enfoque de la economía solidaria; es decir, no solo como una propuesta a contracorriente, sino también en construcción. A diferencia de los enfoques ortodoxos se asume que no hay recetas únicas ni propuestas globales y acabadas. Al mismo tiempo insiste en la existencia de diversos principios que son importantes de integrar, tales como la asociatividad, la autogestión, la democracia deliberativa, la heterogeneidad de lenguajes de valoración, la sustentabilidad ambiental y la subsidiaridad, entre otros.

Es en esta tesitura la tesis tiene como antecedente una serie de interrogantes sobre vinculadas con el enfoque de la economía solidaria que a continuación se esbozan:

- ¿es posible una transformación de las tendencias de desigualdad?,
- ¿el enfoque de la economía solidaria contribuye a identificar y apoyar las transformaciones?,
- ¿la tarea del enfoque de economía solidaria proviene solo desde la academia o hay experiencias sociales que sin adquirir tal denominación lo realizan cotidianamente?
- ¿tal transformación sólo son viables a partir del papel dominante de instancias gubernamentales (desde arriba)?,

- ¿se pueden construir alternativas viables para enfrentar el aumento de la desigualdad al margen de la intervención estatal y con un papel activo de la sociedad civil (desde abajo)?,
- ¿es posible desde una intervención derivada de la parte académica involucrarse en un proceso de transformación?, si esto es afirmativo, ¿Cuáles son las posibilidades y limitantes?
- ¿persistirán los criterios neoclásicos o gubernamentales para valorar desde la academia los niveles de transformación?,
- ¿los enfoques de la economía solidaria se pueden presentar como estrategias paliativas, o en cambio deben de estar enfocadas a cambios significativos en los procesos para enfrentar la desigualdad distribución de la riqueza?

I.1. Antecedentes

En este subapartado de la *Introducción* se señalan brevemente los antecedentes en los que se inscribe el tema de las microfinanzas dentro del citado contexto problemático de la nación, pero sobre todo en el debate teórico y ético del enfoque de la economía solidaria.

Como ya se indicó, el desarrollo del tema de la tesis se inserta dentro de un contexto altamente complejo que requiere intervenciones alternativas a la visión económica ortodoxa. Además de los altos niveles de desigualdad social en el México actual, se agudizan otros factores que incrementarán el problema de la injusta distribución de la riqueza. Persiste un bajo crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), hay un alto endeudamiento externo, una crisis del gasto público, altos niveles de corrupción e impunidad, la mayor inseguridad pública, pérdida de la soberanía energética y alimentaria y fuertes procesos de ilegitimidad de la democracia representativa (y de los partidos políticos).

Las secuelas de la crisis financiera internacional del 2008, el desmantelamiento de la principal fuente de recursos financieros (PEMEX) para el gasto público y los impactos económicos del cambio de política dirigido por el presidente del mayor socio comercial de México son una muestra del iceberg de la encrucijada nacional del presente año y los siguientes. La utopía del modelo de desarrollo neoliberal mexicano se convierte en la distopía mexicana (Meyer, 2016).

Ante tal crisis, la gestión de proyectos para el desarrollo solidario requiere de trascender los enfoques económicos ortodoxos. Ello implica identificar las diversas anomalías del modelo educativo y académico (anclado en los axiomas de la teoría económica neoclásica) que ha defendido el uso del mercado *como el* mecanismo de desarrollo. Estos modelos teóricos y metodológicos presentan un carácter ideológico con presiones de cientificidad (De la Garza Toledo & Leyva, 2012).

Un punto clave para diferenciar la perspectiva del presente trabajo es el tema de las principales raíces del cambio y del nivel de la radicalidad de las transformaciones. Con respecto al primero se ha dado un debate sobre las vías “desde arriba” versus “desde abajo”. Al respecto se considera que la sociedad mexicana ya no puede esperar “sólo” una transformación o cambio “desde arriba”, pues por una parte estas han favorecido segmentos de la sociedad que es dueña del capital (nacional o extranjero) (Boaventura de Sousa & Rodríguez, 2011). Las acciones “desde arriba” siguen administrado determinados niveles de pobreza como parte de una estrategia corporativa y clientelista (Meyer, 2016).

Paralelo a este juicio, se mantiene la premisa de otro supuesto ético-político. Se indica que tampoco se puede renunciar, ni dejar de exigir a la Estado (desde arriba) que asuma sus compromisos sociales como la inclusión, la seguridad, la distribución justa de la riqueza derivada del patrimonio nacional. Todos ellos indicados en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Por lo anterior, se ratifica la idea de que sin negar la importancia de las estrategias “desde arriba” inherentes a un Estado de derecho (como la impartición de la justicia, la democracia entre otras), se requiere la construcción de nuevas reflexiones teóricas que permitan visibilizar y comprender las nuevas estrategias “desde abajo”. Las estrategias son diversas, en algunos casos se muestran como resistencias o medidas de mitigación, pero en otras se trata de superación de los efectos negativos del modelo de desarrollo vigente. En esta línea la formulación de gestión de proyectos para fomentar un desarrollo solidario se constituye en una de las *alternativas*.

Se debe notar -de la frase final del anterior párrafo- el uso del plural para el término de alternativa. Esto se tiene una relevancia ética, política y académica (teórica y metodológica) con diversas implicaciones en el diseño e intervención. En este lugar se enfatiza el aspecto mencionado sobre el nivel de la radicalidad de las propuestas para la gestión de proyectos para el desarrollo solidario. Este señalamiento ha sido de gran

debate en la economía solidaria, tal como se puede identificar en el en lo mencionado por Collin (2016) y que fue expresado por la autora en el evento de coorganizado por el Centro Interdisciplinario de Investigación para el Desarrollo Integral Regional celebrado el año pasado (2016). La autora sostiene la importancia de la economía solidaria como estrategia que se propone explícitamente cambiar o sustituir al capitalismo. Este criterio le sirve para diferenciar este campo de otros afines. Indica que tanto la economía social y la economía popular

[...] constituyen formas de suavizar al capitalismo, moralizándolo y buscando alternativas de mejoría de sus integrantes. Sin embargo, a lo más que pueden llegar ambas es a ser un sector diferenciado pero integrado a la economía de mercado. Más democráticas, más distributivas, pero reproduciendo la lógica de la reproducción ampliada del capital, la producción de mercancías y la concurrencia a mercados que responden a los mecanismos de los mercados formadores de precios (Collin, 2016)

Otros autores como Boaventura y Rodríguez (2011) plantean una versión diferente sobre el tema de la radicalidad de las transformaciones. Indican que no necesariamente hay contradicción entre cambios revolucionario o reformas. La noción de hermenéutica de las emergencias sirve para identificar este asunto; es decir, de interpretar de manera “envolvente la forma de como las organizaciones, movimientos y comunidades resisten la hegemonía del capitalismo y se adhieren a opciones económicas basadas en principios no capitalistas” (Boaventura de Sousa & Rodríguez, 2011).

El punto mencionado entre las posturas de Collin y de Boaventura es relevante para matizar y analizar las contribuciones del *posgrado de Gestión de Proyectos para el Desarrollo Solidario* impartido por el CIIDIR. Se puede estar entre dos extremos: ubicar el papel de la economía solidaria como una actividad que sigue anclada y dependiente de la lógica del capitalismo, y que incluso la reproduce. En el otro extremo se encuentra un enfoque basada en un fundamentalismo alternativo en el que sólo se denominará como economía solidaria para aquellos proyectos que están fuera de la lógica del capital.

La implicación del primer enfoque es evidente: se justifica el sistema bajo las reglas de la economía ortodoxa, pero se le coloca como parte de una mercadotecnia el adjetivo de solidaria. Se trata de una simulación teórica o política. Las consecuencias del segundo extremo tienen como efecto político involuntario la de invisibilizar el potencial de transformación de enclaves no capitalistas dentro de su interacción dentro del propio sistema.

Por ello, en el trabajo cuando se usa el término de “alternativas” se refiere al potencial de construir estrategias para contrarrestar *estructuralmente* la desigualdad social y la construcción de solidaridad socioeconómica, cultural y ambiental. Esto es, aún en los márgenes del sistema económico vigente, pero que existen atributos que tiende a despegarse de tal lógica. Este es el caso que se presenta.

En suma, la investigación pone énfasis en un enfoque de economía solidaria con las siguientes implicaciones. Con relación al origen de las transformaciones se considera que no hay una sola vía de transformación, pero prioriza las acciones “desde abajo” frente a las esperadas “desde arriba”. En lo tocante al nivel de las transformaciones, acentúa las acciones que pretenden desprenderse de la lógica de acumulación bajo la lógica del capital en su forma laboral y financiera.

El abordaje del tema de las microfinanzas y su relación con el enfoque de la economía solidaria no es ajeno a este debate. Al respecto existe un factor internacional catalizador dado a inicio del presente siglo que puso en escena mediática dicho tema. El año 2015 fue declarado por la Organización de las Naciones Unidas como “el año internacional del Microcrédito”, mientras que al siguiente año se le otorga premio nobel de la paz a Mohammad Yunus y al Grameen Bank por sus esfuerzos para fomentar el desarrollo económico y social desde abajo. El premio corresponde a la valoración del uso de los microcréditos como un instrumento importante para contribuir a la eliminación de la pobreza.

La llamada microfinanzas o los microcréditos se basa en la premisa de otorgar préstamos con ciertas características: a) hay una garantía de grupo que sustituye la falta de activos solicitada por la banca tradicional; b) el monto suele ser relativamente pequeño (menos de 100 dólares). Generalmente son mujeres las que solicitan el préstamo y el uso del dinero está asociado para invertir a iniciativas microemprendedoras.

I.2. Justificación

De acuerdo a los reportes del Consejo Nacional de la Evaluación de la Política de Desarrollo Social –CONEVAL-, a pesar del fuerte uso de recursos financieros para el combate a la pobreza, esta se sigue manteniendo en niveles altos. La disminución del llamado capital natural es otro síntoma de la crisis. Las políticas públicas dirigidas a combatir las desigualdades y el deterioro ambiental no pretenden hacer un cambio en la raíz del problema: la racionalidad económica vigente. Por lo contrario, las políticas son para mantenerlas.

El estado de Oaxaca tiene una gran diversidad biológica y cultural, y por ello a la vez es una entidad sensible a los cambios hacia un mayor deterioro, pero a la vez, estas características representan un fuerte insumo en la construcción de racionalidades o modelos alternativos.

Desde la economía solidaria se visibilizan, valoran y potencializan otras prácticas sociales contrarias que tienen una mayor responsabilidad social (justicia, equidad, inclusión) y ambiental que la expresan desde la racionalidad económica vigente. En el estado existen instituciones que conviven con la racionalidad económica capitalista, tiene algunos rasgos que las diferencian. Por ejemplo, a pesar de estar fuertemente instaurado el individualismo todavía existen lazos comunitarios. Los cuales están ligados fuertemente a la herencia de la cultura mesoamericana. Al mismo tiempo existe un potencial cultural y ambiental en el que sus pobladores empiezan a revalorar como fuente de otro tipo de alternativas.

La comunidad de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca es una de ellas. Una de sus actividades centrales está en la actividad artesanal. Con ello, no existe una relación proletaria del trabajo. Las unidades productivas de la artesanía se complementan con otras fuentes de ingresos, pero lo artesanal sintetiza un modo de vida en el que el trabajo expuesto es una fuente importante de la reproducción social, económica y cultural de las familias de dicha localidad. Además, sigue prevaleciendo un fuerte arraigo comunitario en diversas expresiones en la toma de decisiones. Adicionalmente se puede hacer notar que en San Bartolo Coyotepec, ha sido considerado un municipio que ha asumido cambios significativos en la responsabilidad ambiental. Su premio de Gobierno y Gestión Local 2013, que da el reconocimiento a la participación de la ciudadanía del municipio, medio ambiente y calidad de vida. También en el año 2011, obtuvo el premio nacional de artes y tradiciones populares 2012, esto dio gran realce a la actividad artesanal, además del reconocimiento merecido a su trayectoria de arte y tradición popular.

² Premio instaurado en México en 1945 por la presidencia de la República (entregándose hasta 1984), con la intención de promover el desarrollo cultural, científico y tecnológico del país. Se otorga a una o varias personas o a una organización no gubernamental que cumpla con las características del premio en las categorías de lingüística y literatura; bellas artes; historia, ciencias sociales y filosofía; ciencias físico-matemáticas y naturales; tecnología y diseño; artes y tradiciones populares. En ese año en la categoría de artes y tradiciones populares, entregaron el premio a Oscar Chávez –cantante-; Wilberth Herrera (póstumo) dramaturgo, actor, libretista, titiritero mexicano, y el grupo de alfareros de San Bartolo Coyotepec.

Instaurado en este escenario internacional, nacional, estatal y local, el presente trabajo visibiliza un conjunto de prácticas locales que pueden constituirse en un componente central para mitigar los procesos de exclusión social y la desigualdad inherentes al modelo neoliberal. El trabajo se aborda no solo desde un enfoque alternativo al marco teórico de la teoría económica neoclásica, sino también desde el punto de vista metodológico y ético. En el primer caso (el teórico) asume los principios de la economía solidaria como referente analítico, y en el segundo caso asume la aportación de una investigación bajo el enfoque de investigación participativa.

Para aterrizar tales propuestas teóricas y metodológicas enfocadas al problema de la exclusión y la desigualdad, la tesis aborda el desarrollo de una práctica central de la comunidad; la construcción *de una asociatividad vinculada en el ámbito de las microfinanzas basadas en el autoahorro y préstamo*.

Se partió de la premisa que ante el creciente problema de desigualdad social inherente al modelo neoliberal, la actividad productiva desarrollada en la comunidad de San Bartolo Coyotepec se tendrá que fortalecer, diversificar y complementar con otro conjunto de actividades. En este sentido, se considera que la formación de una unidad asociativa como lo representa la formación de un grupo de autoahorro y préstamo es *un factor detonante en el ámbito de las microfinanzas para impulsar, valorar, sistematizar y construir unidades de economía social con valores de solidaridad*.

El *ahorro* es un instrumento aglutinador de interés común y una herramienta para favorecer un componente clave de la economía social: *construir unidades económicas caracterizadas con el fomento de una reproducción ampliada*. A la vez es un *instrumento cultural importante de transformación para fomentar principios de solidaridad*.

El funcionamiento del grupo de autoahorro y préstamo se basa en la autogestión, principio que permite valorar la importancia de las microfinanzas llevadas a través de la investigación participativa en el marco de la Economía Social y Solidaria. La autonomía y autogestión con que opera el grupo lo aleja de las microfinanzas tradicionales, es decir, es el grupo quien opera sus propios recursos sin ser sujeto de normas externas de instituciones financieras.

Hipótesis de trabajo y planteamiento del problema

Como se puede encontrar en la sección de resultados, uno de los aspectos iniciales de la intervención fue el diagnóstico participativo basado en la actividad artesanal de barro negro en la que se identifica como una problemática central el tema del financiamiento.

Derivado de ello se parte de la premisa (hipótesis de trabajo) que ante el creciente problema de desigualdad social inherente al modelo neoliberal, la actividad productiva desarrollada en la comunidad de San Bartolo Coyotepec a través de la producción y venta de artesanías presenta diversos problemas para mantenerse como unidad económica. El riesgo aumenta en caso de convertirse de una unidad económica de reproducción simple a una deficitaria. En cambio, su nivel de riesgo disminuirá conforme se pueda transformar en una unidad de reproducción ampliada. Tal transformación requiere de una diversidad de condiciones que permitan su fortalecimiento, diversificación y complementación con otro conjunto de actividades. En esta tesitura, se considera que la formación de una unidad económica asociativa como lo representa la formación de un grupo de autoahorro y préstamo (GAAP) puede ser un factor detonante para impulsar, valorar, sistematizar y construir unidades de economía social de reproducción ampliada con valores de solidaridad.

El planteamiento del problema se basa en que la producción de artesanías de barro negro en San Bartolo Coyotepec, -según reseñas de la actividad- existe desde principios del siglo XIX, lo que muestra la permanencia en el tiempo y la trascendencia en las generaciones familiares, por tanto es de gran relevancia ofrecer una alternativa de uso de recursos financieros de forma local y grupal para obtener mayores beneficios.

En la localidad se cuenta con la mina que provee el barro, materia prima para la elaboración de artesanías. La actividad se ha transmitido de generación en generación. La participación familiar se da en las diferentes etapas del proceso de producción. No obstante, esto ha cambiado con el paso de los años. Las generaciones jóvenes participan en etapas de acabado de piezas, disminuyendo su participación en las etapas centrales para la elaboración.

Son diversos los factores y variables que pueden influir en las unidades económicas (Caracciolo & Foti, 2013) como lo es la relación social del trabajo, los recursos productivos (tierra, herramientas, maquinaria, trabajo, insumos), los objetivos y la racionalidad económica, en donde varían de acuerdo a su ámbito (económico, económico social, de reproducción deficitaria, reproducción simple y reproducción ampliada) esto permite

visualizar las diversas corrientes que se pueden derivar de enfoques económicos sociales.

Otro aspecto valorado es la importancia del aprendizaje con adultos y, en la metodología de trabajo propuesta se consideran principios pedagógicos como los siguientes: i) debe basarse en los problemas concretos de los emprendedores y aportarles propuestas de solución para los mismos; ii) debe recuperar las formas de conocer/aprender que ellos tienen para utilizarlas en el proceso de enseñanza-aprendizaje; iii) debe partir del nivel de conocimientos de que disponen, sistematizando lo aprendido hasta el momento; y iv) debe relacionar los problemas de los emprendimientos con la realidad socio-económica y política de sus territorios/país/global, a partir de un marco de análisis crítico del entorno. (Jordán, 1989).

Con base en lo anterior y la alternativa desarrollada, se inicia con las siguientes interrogantes: ¿La organización y gestión de grupos permite desarrollar capacidades en las personas para ser líderes de su propio desarrollo con una visión incluyente a nivel comunitario? ¿Los medios que coadyuvan al desarrollo solidario son los modelos de extensión y las metodologías participativas? ¿Es posible generar alternativas sustentables que permitan eficientar los recursos locales, externos y de subsidios? ¿Para el desarrollo solidario, deben confluír diferentes actores: familias, grupos, gobiernos locales, gobiernos federales? ¿Es posible desencadenar procesos de autogestión comunitaria, considerando el fortalecimiento de la actividad artesanal? Y la pregunta principal: ¿Es posible que el trabajo de gestión con el grupo oriente al análisis desde un enfoque de Economía Solidaria bajo la unidad económica de producción ampliada?

El interés de responder las preguntas anteriores o plantearse nuevas, para atender los problemas de las localidades lleva a suponer que la organización y gestión de grupos son elementos clave para fortalecer el tejido social para el desarrollo local.

Los elementos se estudian desde el enfoque de la Economía Solidaria que ofrece un marco analítico alternativo que claramente orienta la investigación-acción con las comunidades hacia nuevas formas de identificar, problematizar y organizar la asignación de recursos y la producción en torno a mecanismos no-mercantiles para lograr los objetivos sociales y ambientales determinados por las prioridades nacionales (Barkin & Lemus, 2011).

La intervención se estableció como un diálogo, no es el que académicamente se pretende definir, sino se trata de hacer una propuesta dialógica entre lo que se hace en el grupo y

el enfoque de economía solidaria, con elementos replicables que evidencien el avance o la contribución en la construcción de sociedades alternativas de otros mundos que son posibles, valorando el fortalecimiento de los procesos autónomos y autogestivos de las comunidades.

I.3. Objetivos

Objetivo general

Desarrollar una unidad económica de autoahorro y préstamo con enfoque social y solidario que propicie procesos de reproducción ampliada en la actividad artesanal de un grupo de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca.

Objetivos particulares

1. Diseñar la propuesta de unidad económica de acuerdo al contexto local y con base en principios solidarios.
2. Definir la pertinencia de una unidad económica de autoahorro y préstamo en la población de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca.
3. Implementar la unidad económica basada en relaciones sociales autogestivas.
4. Evaluar el funcionamiento de la unidad económica bajo el criterio de reproducción ampliada de la Economía Social y Solidaria.

Capítulo II. Revisión de literatura

II.1. La emergencia del modelo neoliberal en México y teoría económica neoclásica

Existe una **crisis del modelo civilizatorio**. Sus manifestaciones son en varios ámbitos, sobre todo se manifiesta en **procesos de exclusión social (desigualdad, injusticia) y en un aumento del deterioro ambiental**. El asunto de la desigualdad social (Piketty, 2014) y el cambio climático (COP, 2015) son dos de los indicadores más evidentes de tal crisis.

La crisis está vinculada con la instauración de una racionalidad económica dominada desde hace más de 500 años, que tiene su apogeo en dos momentos claves de la historia de la humanidad: el primero derivado del proceso de la revolución industrial, que es el

momento en el que lo social queda subordinado a lo económico (Polanyi, 1992-2004) (Altvater & Mahnkopf, 2002). En este momento se instaura la llamada economía de mercado. El segundo momento es el contemporáneo, que inicia su proceso en la década de los años de 1970, se consagra como pensamiento único a partir del derrumbe simbólico del bloque económico de capitalismo de estado del bloque soviético. A este período se le ha denominado como el período neoliberal de la racionalidad económica.

El modelo neoliberal basado en las premisas de *la teoría económica neoclásica*, tiene como meta principal resolver el problema de la asignación eficiente de los recursos escasos. Por ello, toma como referente diferentes axiomas e instituciones como la libertad del mercado, el individualismo metodológico, la propiedad privada. Desde estos, *privilegia el crecimiento económico como meta única; la exclusión social y la ambiental se han tomado como efectos colaterales.*

México no ha estado ajeno a esta influencia. Por lo contrario, ha sido uno de los países con mayor entusiasmo –desde hace más de tres décadas- ha acogido esta ideología como política de gobierno. Es durante las últimas décadas que se dio un proceso de transformación brusco en la sociedad Mexicana. Desde inicios de la década los años de 1980 las administraciones gubernamentales transformaron radicalmente las funciones sociales del modelo de Estado de Bienestar basado en las premisas keynesianas y en el pacto social derivado de la revolución mexicana y plasmada en los postulados de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

El modelo de Bienestar fue fundado en las premisas de favorecer un desarrollo endógeno, por ello una de las políticas públicas centrales tuvo como eje una industrialización por sustitución de importaciones. El Estado asumía un papel rector en el desarrollo económico y el social. La creación de instituciones como el Instituto Politécnico Nacional, el IMSS son emblemáticas de este periodo del desarrollo de políticas con un carácter universal cuyas funciones sociales generales era contribuir a una distribución de la riqueza menos injusta (Meyer, 2016)

Los gobiernos neoliberales asumieron fielmente las premisas económicas neoclásicas como fundamento del diseño y ampliación de política pública. Las premisas de un individualismo metodológico se ligaron a la importancia del mercado –y no del Estado- como el mecanismo más eficiente para la asignación de recursos escasos. Ello implicaba, en la práctica política, una disminución del papel rector del Estado en el desarrollo económico y en la justa distribución de la riqueza. Entre las recetas más relevantes era la

de contar con unas finanzas públicas sanas (lo cual se tradujo en un programa de austeridad); incentivar a la inversión privada (principalmente con la vía de la inversión extranjera directa); y la integración económica internacional (como parte de ello la entrada en tratados comerciales internacionales).

Las medidas fueron tomadas por presiones externas de organismos internacionales como el FMI y el BM bajo la compulsión generada por el endeudamiento público. En este contexto teórico (neoclásico) e internacional, los gobiernos desde entonces han promovido diversas *políticas de ajustes* y de *cambio estructural*, varias de ellas encaminadas a la integración económica internacional. La reforma energética es hasta el momento el corolario de tales reformas estructurales.

Los cambios del modelo de desarrollo basado en políticas keynesianas la apertura al comercio internacional prometieron crecimiento económico y desarrollo. El año del 2017 se presenta como un espejo del fracaso del modelo. La figura de la presidencia de los Estados Unidos de América vino evidenciar la debilidad y dependencia de México ante el exterior. Los indicadores son varios, pero basta mencionar los siguientes: a) el crecimiento económico prometido de más de 7% no se dio. Los resultados son un creciente de menor de dos puntos porcentuales; b) los niveles de desigualdad de la sociedad crecieron de una manera drástica. Autores como Bustos & Leyva (2017), Del Castillo (2017) y Esquivel (2015) Castillo (2015), llegan a calcular el coeficiente de GINI que manifiestan extremadamente la desigualdad; c) las exportaciones materia prima con bajo valor agregado; d) la deuda externa de México es de más del 50% del PIB, similar a la del año de la crisis de finales del siglo pasado; e) la puntilla: la fuente de ingresos de gobierno federal abandono en la industria petrolera se desmanteló. Adicional a la falta de ingresos que ahora son compartidos con empresas se le suma la dependencia energética que tiene México ante la gasolina importada.

Lo trágico del asunto es que tanto el desarrollo de las políticas públicas se sigue manteniendo las mismas premisas y no hay propuestas de cambio de rumbo. En la academia se guía fielmente los mandamientos de los postulados neoclásicos bajo el supuesto de que le mercado permitirá regular las necesidades de la sociedad. México es un ejemplo nada agraciado de lo mítico de dichas premisas: el libre movimiento del capital financiero (bancos) generó la mayor crisis económica del país, la cual tuvo que subsanarse con recursos públicos a través del El Fondo Bancario de Protección al Ahorro

(Fobaproa) (Mackey, 1999). La deuda contraída por esta transacción sigue presente en esta y varias generaciones más.

Ante estas situaciones urge buscar no modelos alternativos de desarrollo, sino alternativas al modelo de desarrollo imperante. Las disyuntivas son diversas. Algunas propuestas plantean la reformulación de un modelo de estado más asistencialista y enfocado a atender los grupos más vulnerables. Sin embargo, la CONEVAL ha mostrado que el sistema mismo reproduce la pobreza y los mecanismos de paternalismo y partidista.

Los neoclásicos presentan una visión neo-darvinista de la sociedad: el mercado es el mejor instrumento para seleccionar, dentro de una competencia perfecta, a los competidores más hábiles. Asimismo insiste en el individualismo metodológico, el uso del ceteris paribus, la idea de un equilibrio perfecto y la importancia de limitar el papel del Estado (De la Garza Toledo & Leyva, 2012). El tema de la desigualdad o de la sustentabilidad es una externalidad o falla del mercado que hay que corregir.

II.2. Las Microfinanzas. ¿Alternativa a los bancos comerciales y al neoliberalismo?

Referirse a microfinanzas en el modelo neoliberal pareciera ser novedoso. Sin embargo, estas se desarrollan desde los inicios de la humanidad. Fueron desapareciendo ante el voraz objetivo capitalista de crecimiento y desarrollo económico. En las últimas décadas se ha revalorado el impacto de las microfinanzas como herramienta para el desarrollo productivo, con la atención hacia los sectores menos favorecidos.

Se relaciona el término microcrédito con las microfinanzas. Aunque la diferencia conceptual aún no logra diferenciar de forma absoluta el actuar de cada una, se hace el análisis con ambos conceptos. Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoran su nivel de vida y el de sus familias (Definición adoptada en la 1ª Conferencia internacional sobre Microfinanzas, en Washington, D.C., Febrero 1997) (Torres, Domencech, Ortega, & Perez). Microfinanzas definidas como la prestación de servicios financieros a personas de bajos ingresos que tradicionalmente han sido excluidos de los sistemas financieros (Pinz & Bernd, 2015). Las microfinanzas son la extensión de préstamos pequeños a personas de muy bajos recursos, en combinación con otros servicios financieros, tales como instalaciones para el ahorro, capacitación, servicios de salud, establecimiento de redes y apoyo grupal. Esto les permite dedicarse a proyectos emprendedores que

generan ingresos adicionales, ayudándolos así a proveer mejor para sí mismos y sus familias. (Fund, 2016)

El estudio de las microfinanzas y microcréditos se acoge en espacios de nivel internacional, como lo es la cumbre del microcrédito, celebrada desde 1997 y con el objetivo inicial de lograr en el año 2005 que 100 millones de familias en todo el mundo tuvieran acceso al microcrédito. Los objetivos actuales promovidos a través de su campaña son: i. Ayudar a 100 millones de familias a salir de la pobreza extrema; ii. Alcanzar a los más pobres, iii. Alcanzar y empoderar a las mujeres; iv. Desarrollar instituciones financieramente autónomas, v. Asegurar resultados positivos y cuantificables; vi. Alcanzar a 175 millones de las familias más pobres con las microfinanzas. (Fund, 2016). Estos espacios de diseño y planeación llevaron al Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas a declarar el año 2005 como el “Año Internacional de microcrédito”.

En México, la Política Nacional de Inclusión Financiera presentada el 21 de junio de 2016, tiene como visión “lograr que todos los mexicanos, sin distinción alguna, sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas adecuadamente entre los distintos actores de los sectores público y privado, en un marco que procure la solidez y la estabilidad del sistema financiero”, es evidente la necesidad de trabajar en acciones precisas que permitan cumplir a cabalidad los ejes estratégicos que rigen la política pública, y con ello promover a las Instituciones de Microfinanzas (IMF) como incluyentes y sustentables, entendiendo el claro compromiso social que esta industria tiene con el país y por el que ha trabajado arduamente. (AC, 2016).

Las acciones se enmarcan en el modelo neoliberal y a pesar de sus objetivos, los resultados aún evidencian exclusión financiera como se muestran los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 realizada por el Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Los datos comprenden información de los 2457 municipios del país, de los cuales el 18% se clasifican como urbanos con base al número de habitantes. La encuesta se enfoca en 87, 559,121 adultos, según datos del año 2015 como lo muestra la Tabla 1.

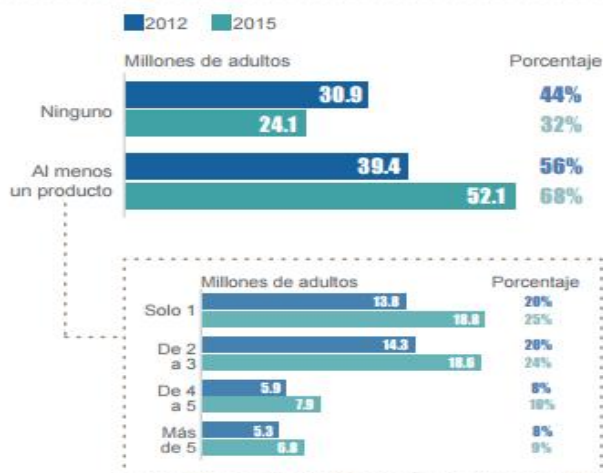
Tabla 1. Clasificación de municipios en México en donde se aplicó la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015

Clasificación	Tipo de Municipio	Rango de habitantes	Número de municipios			Número de adultos		
			2013	2014	2015	2013	2014	2015
Rural	Rural	De 0 a 5,000	669	665	665	1,130,340	1,129,645	1,142,872
	En transición	De 5,001 a 15,000	644	640	629	4,193,350	4,191,282	4,139,906
	Semi-urbano	De 15,001 a 50,000	721	724	732	13,736,766	13,899,151	14,153,338
Urbano	Urbano	De 50,001 a 300,000	345	350	351	26,333,563	27,023,651	27,211,289
	Semi-metrópoli	De 300,001 a 1,000,000	67	66	68	27,559,130	27,240,033	28,065,499
	Metrópoli	Más de 1,000,000	11	12	12	11,833,630	12,704,878	12,846,218
Nacional			2,457	2,457	2,457	84,786,779	86,188,641	87,559,121

Fuente: ENIF (2015).

Es importante analizar que el 22% de los adultos son de zona rural, lo que orienta las bases para sustentar la desigualdad y exclusión de los servicios financieros. Situación ilustrada en la Figura 1. En donde se menciona que el 68% de los adultos tienen al menos un producto financiero y de estos el 44% posee una cuenta de ahorro.

En 2015, **68%** de los adultos tienen al menos un **producto financiero**, en contraste con el 56% en 2012.



Para los principales **servicios financieros** se observa un **incremento** en el número de adultos que los contratan.

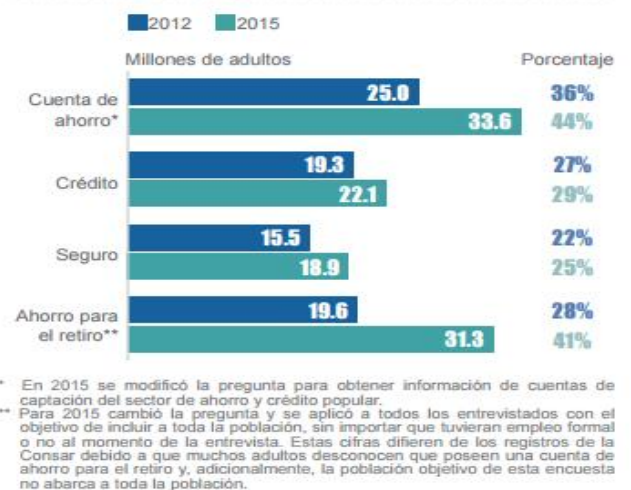


Figura 1. Evolución de la Inclusión Financiera en México. Fuente: ENIF (2015)

En la presentación de resultados de la encuesta, se reveló que más de 30 millones de personas continúan guardando su dinero en casa, muestra de lo mucho que falta por hacer. También destacó que 73% de la población económicamente activa está fuera del sistema por no tener una cuenta de banco y el 14% por no tener los ingresos suficientes. (Carvajal, 2016)

El Reporte Nacional de Inclusión Financiera muestra que en México se duplicó el porcentaje de adultos que ahorran, al pasar de 27% en 2011 a 58% en 2014. En el caso de los préstamos, el 51% de los adultos mencionaron haber solicitado uno en los últimos 12 meses. A nivel mundial, el 56% de los adultos ahorraron, el 42% solicitaron un préstamo. A su vez, se midió la resiliencia financiera -posibilidad de afrontar una emergencia económica- en los países, lo cual dio como resultado que el 61% de los adultos a nivel mundial señalarán que puedan afrontar una emergencia con cierto grado de confianza (algo o muy probable). Esta cifra fue de 46% en ALC y 48% en México.

La información permite observar que la exclusión generada por el sistema capitalista basa sus propuestas de solución en alternativas de igual forma capitalistas. Se ha dado mayor atención al mundo de las microfinanzas aunque con especial énfasis en el microcrédito. El cual otorga dinero para iniciar o fortalecer iniciativas productivas. No obstante, la amplia gama de productos, instituciones financieras y el desconocimiento de las personas en los términos financieros lleva a generar endeudamiento.

Y como bien lo señala la campaña de la cumbre del microcrédito, que las microfinanzas permiten a las familias trabajar para poner fin a su propia pobreza – con dignidad. Los programas microfinancieros alrededor del mundo, utilizando una variedad de modelos, han demostrado que las personas pobres logran fuertes registros de pago de sus préstamos – a menudo más altos en comparación con los prestatarios convencionales. Las tasas de pago son altas porque, mediante un sistema de apoyo grupal utilizado en muchos modelos de microcrédito, los prestatarios son responsables de su éxito mutuo y aseguran que cada miembro del grupo sea capaz de pagar sus préstamos. (Fund, 2016)

II.3. Importancia de las praxis sociales alternativas: las luchas desde abajo

La inercia de estar dentro del sistema capitalista, limita la observación y concientización de los efectos colaterales de este modelo. Los daños mayores son ambientales y sociales. No obstante, cuando el individuo toma conciencia de estos daños, se dan acciones que intentan contrarrestar al capitalismo. Si bien es cierto, que dichas acciones están en proceso de fortalecimiento, estas han logrado la convergencia de personas de distintos lugares, ámbitos y quehaceres con el fin de hacer algo diferente. La referencia para valorar la importancia de las praxis sociales alternativas, se basa en lo señalado por Boaventura de Sousa Santos:

Al inicio del siglo XXI, la tarea de pensar y de luchar por opciones económicas y sociales es particularmente urgente por dos razones relacionadas entre sí. En primer lugar, vivimos en una época en que la idea de que no hay alternativas al capitalismo logró un grado de aceptación que probablemente no tiene precedentes en la historia del capitalismo mundial. (...) Luego de que la globalización neoliberal fue eficazmente puesta en duda por múltiples movimientos y organizaciones, una de las tareas urgentes consiste en formular propuestas económicas concretas, que sean al mismo tiempo emancipadoras y viables y que, por eso, proporcionen un contenido específico a los planteamientos de una globalización contrahegemónica que permite el desarrollo de nuevas visiones.

...esta gama de posibilidades incluye maneras de concebir y organizar la vida económica que implican reformas radicales dentro del capitalismo, basadas en principios no capitalistas o que apuntan, incluso, hacia una transformación gradual de la economía en formas de producción, intercambio y consumo no capitalistas.

La escala de las iniciativas es igualmente variada. Las alternativas incluyen desde pequeñas unidades de producción locales –como las cooperativas de trabajadores de los barrios marginados en los países de la periferia del sistema mundial- hasta propuestas de coordinación macroeconómica y jurídica global que garanticen el respeto a los derechos laborales y ambientales mínimos en todo el mundo, pasando por tentativas de construcción de economías regionales basadas en principios de cooperación y solidaridad. (Boaventura de Sousa & Rodríguez, 2011)

Las alternativas deben ser responsables e inclusive territoriales con el fin de aprovechar los recursos humanos, técnicos, productivos y naturales. Concientizándose de que los recursos naturales son limitados y que las necesidades fundamentales cambian con la evolución de la especie y tienen una trayectoria única, sin dejar de lado que los satisfactores de estas necesidades deben ser muy bien elegidos para no continuar con el ciclo consumista del capitalismo, pues los bienes económicos se diversifican con las culturas y dentro de estas con los estratos sociales.

Por ello, es importante considerar dentro del diseño de alternativas los principios teóricos señalados por Max Neef:

- 1) *La economía está para servir a las personas y no las personas a la economía.*
- 2) *El desarrollo tiene que ver con las personas y no con los objetos.*
- 3) *Desarrollo no es lo mismo que crecimiento y desarrollo no requiere necesariamente de crecimiento.*

4) *Ninguna economía es posible al margen de los servicios que prestan los ecosistemas.*

5) *Que la economía se reconozca como subsistema de un sistema mayor y finito, la biosfera; por tanto, el crecimiento permanente es imposible.*

Y su **principio valórico fundamental que cita:** *Ningún proceso o interés económico, bajo ninguna circunstancia, puede estar por encima o sobre la reverencia por la vida, (Manfreed, Elizalde, & Hopenhayn, 2010).*

Si las prácticas sociales alternativas consideran el significado de los principios señalados en sus acciones. Se considera posible un cambio importante, una evidencia relevante de alternativas al modelo actual con un quehacer responsable.

II.4. La investigación participativa y la economía solidaria

La investigación participativa y la economía solidaria son un binomio que permiten fortalecer las prácticas de las alternativas al sistema actual. Ambos consideran el desarrollo de acciones considerando a las personas como eje fundamental.

Respecto a la investigación participativa, asume la posición del *participante observador* y del *participante actor*, como una de las técnicas principales para la obtención de datos y la construcción del conocimiento. La *investigación acción* se inscribe en la perspectiva del investigador que promueve *experiencias interactivas* que constituyen *experimentos sociales*, sin perder la capacidad de observación (Pleasants, 1997). No se trata por tanto, de un *observador puro* al margen de la situación estudiada, sino de una relación, vista como un proceso, donde interactúan agentes instituciones y actores locales y en la cual existen evidentemente los fenómenos de *transferencia* y *contratransferencia* señalados por Deveraux (2003).

La *investigación acción* incorpora el diseño de instrumentos de *registro* que permitan captar *datos significativos*, para con posterioridad realizar una relectura de la *experiencia realizada, contextualizada, sistematizada y extrayendo las variables significativas*. De ahí que se recurra simultáneamente a técnicas tradicionales de investigación documental y entrevistas (Denzin & Lincoln, 1994). Enmarcadas en el enfoque de la investigación-acción-participativa y las técnicas cualitativas que apelan a los saberes, percepciones, opiniones y actitudes de los actores sociales que intervienen en el proceso, en interacción con los investigadores en procesos de mutua retroalimentación, a partir de la realización

de talleres, que operan con la metodología de *focus group* Knodel (1993). Para el proceso de registro y captura de datos significativos se utilizan instrumentos como el diario de campo personal, relatorías, entrevistas, informes y diversos *instrumentos participativos de validación social* de la información. Se retoman además, aspectos metodológicos de la *antropología cognitiva* Kronenfeld (2000) y de la etnometodología de Garfinkel (2006) en cuanto a la realización de *experimentos sociales* con los sujetos como protagonistas, en la que se consideran a los *informantes* no como objetos de estudio, sino como sujetos en el proceso investigativo McHoul, (1994).

La investigación participativa, por su carácter propiamente participativo, el impulso democrático a la generación del conocimiento y su contribución simultánea a la ciencia y al cambio social (Angeles Díez, Pérez, Jubeto, Larrañaga, & De la Cal, 2014) permite diseñar intervenciones con propuestas de acción concretas que contribuyan a la mejora de la calidad de vida o del *modus vivendi* de los grupos sociales implicados.

Con base en lo expuesto y considerando que la economía solidaria refleja emprendimientos socioeconómicos que funcionan de forma diferente a la competencia de los mercados, que se basa en principios como la reciprocidad, solidaridad y ayuda mutua, cooperación, equidad, participación democrática, trabajo, respeto al medio ambiente y que coloca a las personas por encima del mercado y de la obtención de beneficios, se visualiza el objetivo de la transformación social propuesta, que busca construir otra economía a partir de los principios establecidos. Por ello, se considera importante trabajar desde la investigación participativa en el marco de la economía solidaria.

Es igualmente importante destinar el espacio para precisar aspectos de la economía solidaria. *El término Economía solidaria surgió hace varios años en América Latina* (Razeto, Los caminos de la economía de solidaridad, 1997) *con la idea de incorporar a la economía el concepto de solidaridad. La economía de solidaridad no es negación de la economía de mercado; pero tampoco es su simple reafirmación. Ella expresa más bien (...), una orientación fuertemente crítica y decididamente transformadora respecto de las grandes estructuras y los modos de organización y de acción que caracterizan la economía contemporánea.* (Razeto, 1999).

A manera de precisar los aspectos de la economía solidaria, se toma como referente, la conceptualización de la economía solidaria (CECI, 2008) que es:

- *Propiciar la participación plena y consciente de los productores de bienes y servicios, y de quienes lo consumen, con la orientación y dirección de la reproducción de la vida.*
- *Rechazar toda forma de explotación de las necesidades y el trabajo ajenos, y toda discriminación.*
- *Eliminar la razón de lucro como único y principal sentido de la actividad económica.*
- *Afirmar la fuerza de la cooperación como instrumento.*
- *Servir y no utilizar las necesidades económicas, sociales y culturales de las personas y de las comunidades.*

Es importante considerar que el concepto de economía solidaria se refiere a las organizaciones de productores, consumidores, ahorristas, etc., que se distinguen por dos especificidades: a) estimulan la solidaridad entre los miembros a través de la práctica de la autogestión, y; b) practican la solidaridad hacia la población trabajadora en general, con especial énfasis en la ayuda a los más desfavorecidos. (CECI, 2008)

Es así como se sostiene la premisa de que la investigación participativa y la economía solidaria pueden ser un binomio de acción. Se conoce de la investigación participativa para entender su contribución en una intervención de economía solidaria.

II.5. La unidad económica como sistema de reproducción ampliada

Entendiendo que la economía solidaria es un campo en construcción –tanto en términos teóricos como a nivel de las prácticas sociales-, y formas alternativas al capitalismo dominante...En la economía social se reconocen dos vertientes: la histórica y la reciente. La primera vertiente se da en tres modalidades, que son, institucional, mutualismo y cooperativismo. Se reconocen las modalidades tradicionales, como la agricultura familiar y campesina, a nivel urbano a los cuentapropistas en diversos rubros (talleristas, pequeños comerciantes, artesanos). En la segunda vertiente se tienen los emprendimientos familiares y asociativos, funcionan con una organización del trabajo autogestivo y una lógica diferente a la del mercado, (Caracciolo & Foti, 2013).

Las modalidades señaladas, se entienden como unidades económicas, que según Caracciolo define tres características que dan los elementos para su análisis: *i) La unidad en la misma persona del/a trabajador/a y el propietario/a de los medios de producción, es*

decir el trabajo autogestionario. ii) La integración en la/s misma/s persona/s del trabajo manual y el trabajo intelectual. iii) El reparto de los beneficios principalmente según el trabajo y no el capital aportado. Es decir son unidades económicas no capitalistas porque se basan en el trabajo familiar o asociativo y no en el trabajo asalariado.

Caracciolo también define la tipología de las unidades económicas, con base en la Tabla 2. Tipología de unidades económicas, estableciendo la diferencia entre las empresas capitalistas y los emprendimientos de la economía social y luego al interior de la economía social en tres subtipos:

Tabla 2. Tipología de unidades económicas

Variables	Economía empresarial Capitalista	Economía social	Subtipos dentro de la Economía social		
			Reproducción deficitaria	Reproducción simple	Reproducción ampliada
Relación social del trabajo	Asalariada	No asalariada	Unipersonal, Familiar o Asociativa	Unipersonal, Familiar o Asociativa	Unipersonal, Familiar o Asociativa
Recursos productivos (tierra, herramientas, maquinarias, trabajo, insumo)	Suficientes	Escasez o suficientes	Escasez	Escasez	Suficientes
Objetivo	Acumulación de capital	Satisfacer necesidades / Reproducción ampliada de la vida	Satisfacer necesidades	Satisfacer necesidades	Reproducción ampliada de la vida
Racionalidad económica	Maximizar tasa de ganancia	Ahorrar gastos y maximizar valor agregado	Ahorrar gastos y maximizar valor agregado	Ahorrar gastos y maximizar valor agregado	Ahorrar gastos y maximizar valor agregado

Fuente: (Caracciolo & Foti, 2013).

Analizando la tipología señalada, para su mayor comprensión, es necesario entender que los efectos negativos de la apertura y globalización de los mercados pueden ser parcialmente contrarrestados mediante la estructuración de alternativas social y económicamente eficientes para la reproducción ampliada de la vida de las mayorías urbanas. Que dichas estructuras sean económicamente sostenibles dependerá no solo de la demostración de su eficacia sino también de su valoración cultural por dichas mayorías,

manifestada entre otras cosas por una transformación coherente en sus pautas de consumo. (Coraggio, 1999)

Es así como la unidad económica como sistema de reproducción ampliada genera una posibilidad de acción basando su objetivo en la reproducción ampliada de la vida misma. Es decir que si la relación social se da de forma personal, familiar o asociativa, todo será en búsqueda de beneficios comunes. Además, en las unidades que alcanzan una reproducción ampliada se dan más frecuentemente las formas asociativas/cooperativas y la venta para el mercado, y tienden a separarse las estrategias de reproducción económica de las familias de las de la unidad económica, (Caracciolo & Foti, 2013).

Se considera también que dentro de las estrategias de reproducción, la asociatividad se da para generar acciones complementarias a la actividad principal, incluso confluyen varias fuentes de ingreso provenientes de las estrategias de reproducción de las familias de sus integrantes.

La economía solidaria, no trata a la persona como individuo, sino que propicia la participación plena del grupo, ya que de éste es quien produce y brinda los servicios, gracias al esfuerzo de su trabajo –de varias personas- que coinciden en intereses con su esfuerzo personal y directo. “La agrupación es una entidad, de la vida económica”. (Villadiego, 2005)

II.6. La importancia del autoahorro y préstamo como componente central de la economía solidaria.

Entendiendo que en la economía actual el factor dinero desencadena o limita el desarrollo de gran parte de actividades, es importante diseñar opciones que permitan a los sectores limitados su inclusión en los beneficios de servicios financieros, sin que esto signifique que deban participar en entes económicos comerciales (como bancos o financieras).

El autoahorro y préstamo dentro de las microfinanzas se desarrollan como intermediación financiera a nivel local. Por tanto, las microfinanzas basadas en autoahorro es una metodología para crear servicios financieros, donde las personas tienen oportunidades de ahorrar, prestar y contar con un fondo de emergencia a nivel grupal y comunitario. De esta forma se desarrolla un procedimiento local, basado en agrupaciones locales que recogen recursos locales y los reasignan localmente. (CRS, 2009)

El autoahorro y préstamo es un elemento importante para generar opciones de manejo de recursos financieros, por su naturaleza es local y su orientación hacia las personas que

por no cumplir con los requisitos de los entes financieros se les dificulta el acceso a los beneficios de contar con los recursos económicos para atender sus necesidades fundamentales o sus actividades productivas.

Bajo estas características el autoahorro y préstamo es un componente de la economía solidaria, a través de él se fortalece en las comunidades las habilidades en el manejo de las finanzas, a medida que aumentan sus recursos financieros. Se fortalece el hábito del ahorro y transfieren esta habilidad a la práctica de aceptar y pagar préstamos de manera responsable.

El autoahorro y préstamo se da a través de un grupo, que representa la asociatividad, fortalece el nivel organizativo, para su operación e incidencia en otros ámbitos, a nivel familiar, grupal, comunitario, productivo, entre otros.

Partiendo que el autoahorro y préstamo se desarrollará en un grupo de trabajo, es importante considerar que, son emprendimientos de la economía solidaria las cooperativas, asociaciones y empresas de autogestión que cumplen con los siguientes requisitos (Villadiego, 2005): i) Que sean organizados bajo los principios de cooperación, la solidaridad, la autogestión, la sustentabilidad económica y ambiental y la valorización del ser humano y del trabajo; ii) Cuyos patrimonios y resultados obtenidos sean revertidos para la mejora y sustentabilidad del emprendimiento y distribuidos entre sus asociados; iii) Que tengan por instancia máxima de deliberación la asamblea general periódica de sus asociados y por instancias intermedias aquellas que garantizan la participación directa de los asociados de acuerdo a las características de cada emprendimiento; iv) Sin ánimo de lucro “busca el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía.

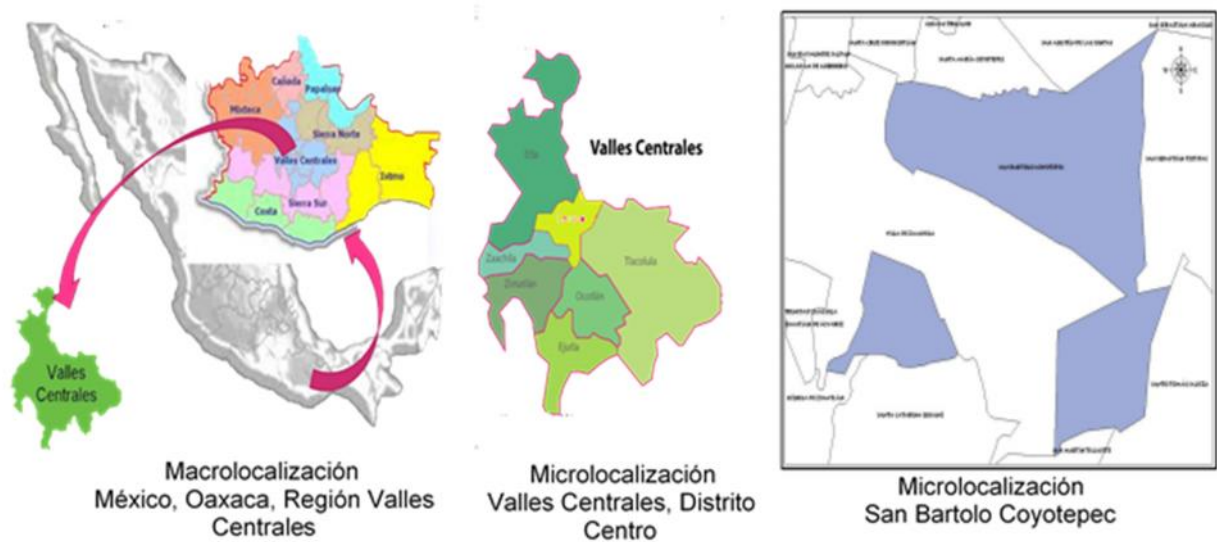
Capítulo III. Metodología de la investigación

La metodología se enfoca a lograr la meta de establecer la unidad económica considerando los elementos de microfinanzas, actividad artesanal, desarrollo solidario y economía social y solidaria.

III.1. Descripción de la zona de trabajo

La comunidad de San Bartolo Coyotepec es cabecera municipal, pertenece al Distrito del Centro, de la región Valles Centrales, Oaxaca, México. Se presenta su macro y microlocalización en la Figura 2.

Figura 2. Macro y microlocalización de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca.



Fuente: Enciclopedia de los municipios y delegaciones de México, Estado Oaxaca, INAFED-Instituto para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. SEGOB-Secretaría de Gobernación

96.7063, 16°57'24" Norte, 96°42'23" Oeste. Su altitud es de 1518 m. El acceso desde el centro de la Ciudad de Oaxaca por la carretera federal 175 a 12 km.

Posee una superficie de 45.93km² (ocupa el 0.05% de la superficie del estado). Geográficamente está dividido en dos áreas: La parte principal colinda al norte con los municipios de Santa María Coyotepec, San Agustín de las Juntas y San Sebastián Abasolo; al este con los municipios de San Sebastián Teitipac y Santo Tomás Jalieza; al sur con los municipios de Santo Tomás Jalieza, San Martín Tilcajete y Villa de Zaachila; al oeste con el municipio de Villa de Zaachila y Santa Cruz Xoxocotlán. La fracción restante colinda al norte y oeste con el municipio de Villa de Zaachila; al este con los municipios de Villa de Zaachila y Santa Catarina Quiané; al sur con los municipios de Santa Catarina Quiané y Cienega de Zimatlán.

El clima es semiseco semicálido. Con temperaturas entre 18-22°C. Con precipitación entre 700-800mm.

La fisiografía se integra en provincia al 100% por la Sierra Madre del Sur, en subprovincia 100% en sierras y valles de Oaxaca, y las toposformas son 50.68% en sierra baja compleja y 49.32 en valle de laderas tendidas con lomerío. El 7.74% es de roca ígnea

extrusivaandesita, 25.80% de roca sedimentaria lutitaarenisca y 24.96% caliza. El 40.48% de suelo es aluvial. Su edafología dominante se compone de 29.63% vertisol, 28.66% regosol, 27.51% leptosol, 7.59% luvisol y 3.40% fluvisol.

En cuanto a la hidrografía, su región hidrológica es de Costa Chica-Río Verde, la cuenca y subcuenca del Río Atoyac, las corrientes perennes de agua son el Atoyac, San Pablo y Valiente, la intermitente es Gueuve.

El uso del suelo es de 33.86% de agricultura y 8.70% zona urbana. Del uso agrícola, el 38% es para agricultura mecanizada continua, el 62% no apta para agricultura, 38% para establecimiento de praderas cultivadas con maquinaria agrícola, y el 62% no es apta para uso pecuario. La vegetación es 32.60% bosque y 24.84% pastizal inducido.

Características de la población

Población (2010)	8,684*
Población total mujeres	4,543
Población total hombres	4,141
Tasa de crecimiento 2000-2005	9.69%
Edad mediana (años)	27
Hogares	2,231**
Tamaño promedio de los hogares (Número de personas)	3.8
Hogares con jefatura femenina	626
Total de viviendas	2,254
Promedio de ocupantes en viviendas particulares habitadas	3.8
Grado promedio de escolaridad de la población de 15 años y más	9.5
Tasa de alfabetización de las personas de 15 a 24 años	99.1
Población derechohabiente a servicios de salud	6.074
Grado de marginación	Bajo
Índice de desarrollo humano	0.779
Grado de desarrollo humano	Medio alto

*La población señalada es del municipio de San Bartolo Coyotec. Se compone de la población de Reyes Mantecón 3962 personas, 525 de la cuarta sección y 4197 de San Bartolo Coyotepec.

**De los hogares señalados son 1104 de la localidad de San Bartolo Coyotepec.

Fuente: INEGI Censo de Población y Vivienda 2010.

Es una localidad con actividad productiva de la alfarería de barro negro. Disponen de la materia prima en la localidad sin tener un manejo de explotación, aunque si es regulado por las normas de la comunidad. El nivel de producción es en pequeña escala, en la gran mayoría de talleres familiares, aproximadamente 939 talleres.

III.2. Investigación participativa

En la *localidad de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca*, se realiza la elaboración y venta de artesanías como una de sus principales actividades económicas, por la dinámica en que se ejecuta la actividad, y que se comentará más adelante, se visualiza un impacto importante dentro de la Economía Social y Solidaria. Elemento importante para definir la metodología de trabajo.

Se indaga al mismo tiempo que se interviene. En apego a este enfoque la intervención se realizó de Mayo de 2015 a Diciembre 2016, se tuvo un total de 106 reuniones de trabajo y acompañamiento con el grupo de Autoahorro y Préstamo.

Se define a la participación de los investigadores en el proceso, como la de un participante observador más que la de un observador participante. La observación participante, práctica aun corriente en la antropología social propia del funcionalismo,

prescribe al observador guardar una posición ajena al grupo. Un participante-observador, por el contrario, forma parte del grupo sin perder la perspectiva analítica.

Perfil del facilitador

La definición de la intervención a través de *grupos de autoahorro y préstamo* es con base en la experiencia desarrollada en aproximadamente 4 años, se trabajó con 15 localidades de tres regiones del Estado, en diferentes componentes como agricultura, mercadeo, organización, innovación y autoahorro y préstamo. Al conocer el posgrado y su enfoque, se determinó el interés de tipo académico, desde la perspectiva propositiva y constructiva para aportar las experiencias reales y fortalecer a las comunidades. Conocer los resultados de la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo en las localidades del estado y el desempeño profesional, permitió fortalecer el aspecto metodológico al participar en la evaluación de la metodología como representante de México, intercambiando experiencias con Guatemala, El Salvador y Nicaragua.

Perfil del grupo de trabajo

Las características presentadas por el grupo de trabajo permiten su análisis desde el enfoque de economía solidaria como *unidad económica de producción ampliada*. Al tener como actividad productiva y económica la *actividad artesanal*, la cual se ha desarrollado por largos períodos de años, ha prevalecido generacionalmente y aprovecha directamente recursos naturales. Estos aspectos permitieron definir la *localidad de trabajo de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca*, visualizando un impacto importante dentro de la Economía Social y Solidaria.

El diseño metodológico considera también el *tránsito de una economía social como la actual*, en donde coexisten diferentes grados de debilidad/fortaleza, miles de unidades productivas (unipersonales, familiares, asociativas y comunitarias) *a una economía social y solidaria consolidada como un sistema con capacidad para asegurar una buena vida a todas las personas*, requiere de estrategias nacionales, con presencia central de las políticas públicas y *territoriales* que apunten a la igualdad en todas sus dimensiones y a la distribución de la riqueza, se comparte la apreciación sobre la economía solidaria de Barkin y Lemus, que “es un campo de estudio y sobre todo de acción, se examinan actividades que contribuyen a construir instituciones y forjar actividades que trasciendan la visión y el análisis de individuos operando aisladamente en la sociedad... Señalan

principios y ámbitos conceptuales de conexión en la economía solidaria y ecológica como la autonomía, la solidaridad, la autosuficiencia, la diversificación productiva y la gestión sustentable de recursos regionales, (2011).

III.3. Metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo

La intervención es con el uso de la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo. Dicha metodología fue aprendida en el año 2011 a través de capacitación central para la implementación del proyecto Agricultura para Necesidades Básicas. Posteriormente fue posible dar acompañamiento al personal técnico y a los grupos, lo que permite conocer las experiencias de microfinanzas de forma certera en tres regiones del Estado. El seguimiento y evaluación de los grupos representa una fortaleza al conocer las lecciones aprendidas en la implementación de la metodología y en el funcionamiento del grupo.

La metodología de autoahorro y préstamo nace en 2008 en Centroamérica, como una oportunidad para personas que no tienen acceso a servicios financieros en la zona rural. Se llama autoahorro porque las personas que forman parte de los grupos no ahorran lo que les sobra, ni se les entrega dinero, sino que dejan de gastar para crear un fondo de ahorros. (CRS, 2009)

Se mencionan los puntos metodológicos para formar un grupo de autoahorro y préstamo, enfatizando que el grupo es totalmente autónomo. Se define un reglamento sobre los puntos de organización, funcionamiento y administración de los fondos. Se nombra la mesa directiva (siete cargos: presidente, tesorero, secretario, tenedores de llaves 1 y 2, contadores 1 y 2) con funciones administrativas, de seguridad y transparencia del manejo de los recursos. Se llevan registros exactos en cada una de las reuniones de ahorro del grupo. Se forma un fondo de emergencia, para beneficio común y como muestra de solidaridad en caso de requerirlo por algún participante del grupo.

Es fundamental señalar los principios bajo los que operan los grupos de autoahorro y préstamo con base en la metodología así como los principios de economía solidaria.

Tabla 3. Principios bajo los que operan los GAAP

Principios de Grupos de autoahorro y préstamo*	Principios de la Economía Solidaria**
Opción preferencial por las personas viviendo en pobreza	
Solidaridad	Solidaridad y ayuda mutua
Derechos y responsabilidades	Trabajo
Dignidad e igualdad de la persona humana	Participación democrática
Género	Igualdad y equidad
Réplica	Cooperación
Sostenibilidad	Autogestión
	Respecto al medio ambiente

Fuente: * Manual de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo. ** Manual de economía solidaria y comercio justo y Exposiciones de Luis Razeto.

Con los principios señalados, la selección del grupo de trabajo con actividad artesanal y el árbol de problemas, se sustenta la propuesta desde el enfoque de economía solidaria con el análisis de la unidad económica de reproducción ampliada, además, se generan capacidades para vigilar su funcionamiento, monitorear su desarrollo y evaluar sus resultados consecuentes al nivel de consolidación del grupo.

III.4. Diagnóstico participativo

Se diseñan herramientas participativas con base a su efectividad observada con la experiencia para conseguir información imparcial de los participantes de grupos de trabajo y valorar los resultados en el ámbito cualitativo, esto como insumo requerido para el enfoque de economía social y solidaria. Las herramientas son: la primera, sol de vida, el objetivo es conocer el nivel de importancia (personal, económica, social) de la actividad artesanal para las integrantes del grupo. La segunda herramienta es la línea de tiempo con información establecida por ciclos de vida. El objetivo es conocer la inserción en la actividad artesanal a lo largo de la vida de las integrantes del grupo. La tercera herramienta Roles en la vida de.... El objetivo es conocer la priorización de roles y su factor de decisión, puede ser económico, social, sentimental, cultural, otro, para concluir

en el nivel de importancia reconocida por cada integrante. La cuarta, quinta y sexta herramientas son las “arañas”, la primera para conocer los problemas de ser artesano, su objetivo es reconocer los problemas o retos de la actividad artesanal. Una vez concluida la herramienta anterior, la aplicación de las demás herramientas depende si se expresa algún problema vinculado al tema de recursos financieros. Si es el caso, la segunda araña tiene como pregunta central ¿Cuáles son los problemas para obtener financiamiento?, el objetivo es conocer los principales problemas enfrentados para obtener financiamiento. Y por último la araña de los problemas derivados del financiamiento –cualquiera que tengan- con el objetivo de conocer los resultados personales, económicos y sociales de haber obtenido financiamiento externo. Con esta información es posible orientar la intervención a fortalecer el la actividad artesanal de barro negro.

III.5 Sistematización y evaluación

A través de la intervención desde el enfoque de investigación participativa se da seguimiento y monitoreo a la integración, funcionamiento y consolidación del grupo. Es importante participar en el grupo, por al menos doce meses, en caso de ser mayor el tiempo, orienta a pensar que el grupo posee elementos para su sostenibilidad.

El seguimiento y fortalecimiento del grupo es en apego a la metodología de microfinanzas, además, la observación es con base en los resultados tanto financieros, como productivos y sociales.

Se observa la incidencia de los resultados del GAAP en la actividad artesanal, desde evaluaciones cuantitativa y cualitativa. El análisis cuantitativo es a través de datos sobre el manejo de recursos como nivel de ahorro, nivel de préstamos, relación ahorro vs préstamo, destino de préstamos, origen del ahorro, nivel de ahorro en los diferentes ciclos de ahorro de forma individual y grupal, préstamos orientados a la actividad artesanal. El análisis cualitativo es fundamental para los elementos de economía solidaria. Se da la valoración de los integrantes sobre el funcionamiento del grupo, los resultados sentidos y observados de las acciones desarrolladas a partir de su participación en el grupo, la adopción de la metodología, el nivel de impacto reconocido en aspectos como cohesión familiar, grupal, fortalecimiento del tejido social, nivel de incidencia, actividades extras, procesos generados. Esto es a través de entrevistas abiertas, sesiones de reflexión, pláticas de aprendizaje, dinámica grupal.

Para concretar la evaluación sobre el nivel de consolidación del grupo se aplica la herramienta de evaluación de GAAP adaptada de la herramienta de CRS, muestra el funcionamiento a través de indicadores de bueno, regular y malo en los aspectos centrales de la operación del grupo.

Capítulo IV. Resultados

La intervención realizada desde Mayo de 2015 a Diciembre 2016 (seguimiento hasta Abril 2017) con el grupo de trabajo de San Bartolo Coyotepec, refleja resultados proactivos y propositivos. Los resultados presentados son los logros identificados y reconocidos por el mismo grupo. Así como al planteamiento del problema y los objetivos. Los aportes surgen de la sistematización de esta experiencia de microfinanzas vinculada a la actividad artesanal desde la perspectiva de la Economía Social y Solidaria.

IV.1. Diagnóstico sobre los problemas de la Unidad Economía de artesanía.

Uno de los aspectos iniciales de la intervención fue el diagnóstico participativo basado en la actividad artesanal de barro negro. Se realizó a través del árbol de problemas (causa – efecto), como se muestra en la figura 3. Considerando que la intervención está orientada a las microfinanzas, el problema central para abordar es el *limitado acceso a programas o fuentes de financiamiento*. Esto es la necesidad de los artesanos de contar con fuentes de recursos para la inversión y gasto correspondiente. Y con ello también es posible hacer frente al efecto de *disminución en la generación de ingresos*.

Los talleres familiares³ enfrentan diferentes retos, se enuncian algunos que muestran el riesgo de permanencia de la actividad artesanal. El volumen de producción es limitado debido a que se quiere mantener la originalidad de las piezas y se deben elaborar de forma individual y en caso de ser piezas elaboradas con moldes el esfuerzo físico requerido es demandante, situación compleja para las personas mayores, quienes

³ A pesar de que la mayoría de los talleres son familiares. Existen artesanos que sobresalen con reconocimiento nacional e internacional. Esto genera difusión para las artesanías. Sin embargo, algunos casos han generado brechas de crecimiento entre los mismos artesanos, debido a que algunos ocupan cargos de representación y conocen las gestiones e instancias donde realizarlas para obtener beneficios para sus talleres –según opinión de algunos artesanos-.

desarrollan mayoritariamente esta etapa. Al ser una actividad artesanal no es posible estandarizar procesos para producir en serie. La producción depende de las condiciones físicas del medio ambiente -situación fuera de control de los artesanos-, lo que limita el tiempo disponible para incrementar la producción. Los conocimientos son prácticos y la habilidad se adquiere participando en las diferentes etapas del proceso, sin que de esto se generen registros. Las ventas de las artesanías se realizan de forma individualizada por los diferentes talleres familiares. La oferta de artesanías es a través de establecimientos que agrupan a varios artesanos, otros directamente en los talleres familiares. Sin embargo, la mayoría de los artesanos desarrollan esta actividad como una actividad económica de subsistencia, debido a la variación de los ingresos, la falta de pago justo al trabajo –algunas veces por desconocimiento del gran trabajo artístico y físico que lleva cada pieza-. El castigo en el precio de “mayoreo” en donde los intermediarios se ven beneficiados. La fijación de los precios es con base a la expectativa –o necesidad- de los artesanos de contar con un ingreso, sin contabilizar costos de mano de obra, tiempo, riesgos, desgaste de equipos, etc.

La organización es el aspecto identificado que requiere fortalecerse, con la visión de tener un beneficio común. Lo anterior puede ejemplificarse con el agrupamiento de artesanos establecidos en el mercado de artesanías, el número de artesanos es limitado para la representación de toda la comunidad. Años después, surgió la plaza artesanal, en donde se ubican poco más del doble de artesanos instalados en el mercado. Estos espacios son esenciales para la comercialización y para la oferta de productos para los clientes. Sin embargo, existen diferencias de precios en piezas elaboradas con moldes. Se da el sacrificio de precio por la competencia derivada entre los mismos artesanos. Existe un comité de representación en la plaza artesanal, aunque con limitadas acciones en beneficio de todos los artesanos, esto se debe al desconocimiento y falta de experticia para la gestión e incluso solicitud de apoyos que corresponden a los artesanos.

Otro ejemplo sobre la importancia de fortalecer la organización es lo sucedido al obtener el merecido reconocimiento a su trayectoria a través del premio nacional de artes y tradiciones populares 2011. La convocatoria para este premio se realizó a todos los artesanos. Sin embargo, participaron alrededor de 45 personas, aunque al obtener el premio todos los artesanos demandaban el beneficio sin haber cumplido con la inversión de tiempo para participar en la convocatoria correspondiente.

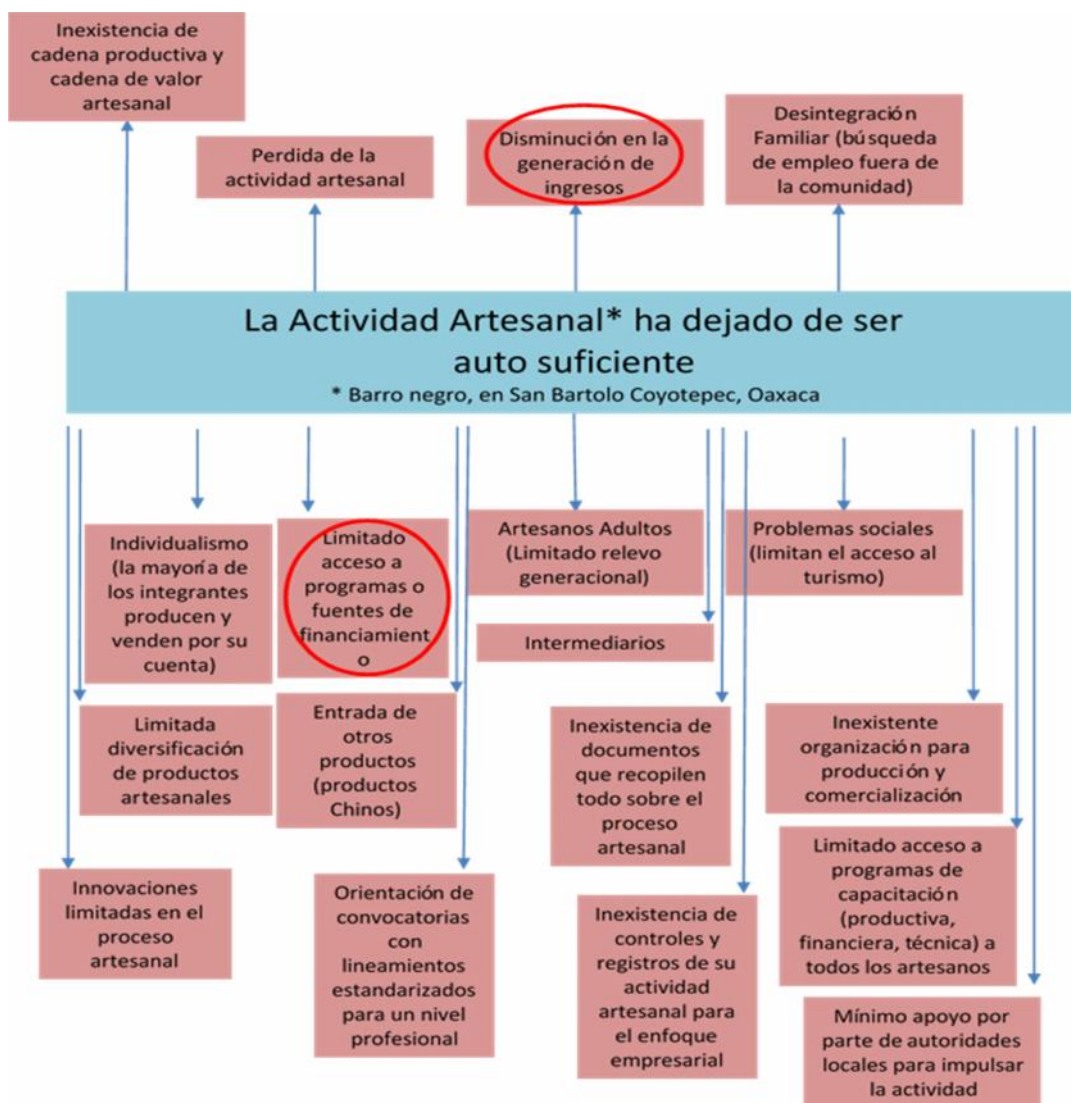
Los artesanos beneficiados con el premio obtuvieron recursos -el monto total se dividió entre el número de artesanos- y la decisión sobre el destino del dinero también fue individual. Inicialmente se consideró que debería ser para la actividad artesanal. Se reconoce la importancia de invertir en la actividad misma para incrementar la diversificación de artesanías que se ofrecen en venta e incrementar así las opciones para los clientes. La diversificación de piezas es fundamental debido a que los artesanos que elaboran piezas sin molde, realizan algún tipo de figura o utensilio específico y no es posible que hagan todas las figuras.

Con base en lo anterior, pareciera simple el destino de recursos derivados de la cadena de venta de las artesanías, sin embargo, se da un ciclo respecto al destino de los ingresos derivados de las ventas, por un lado el negocio demanda la reinversión de recursos en mercancía y, por otro lado, al ser considerada una actividad de subsistencia, las necesidades básicas son una opción que atender por parte de los artesanos. Con estos argumentos es posible entender que algo similar ocurrió con el dinero derivado del premio. Otra forma de obtener recursos es a través de financiamientos externos, sin embargo, el acceso a financiamientos o apoyos de dependencias gubernamentales o instancias financieras se dificulta por la serie de trámites a realizar y requisitos que cumplir.

Con el análisis anterior, es importante considerar alternativas locales que permitan dinamizar la actividad productiva, así como disminuir la presión constante de cubrir las necesidades fundamentales. Una alternativa real es a través de un grupo de autoahorro y préstamo, en él se da un ejemplo de organización con un número reducido de participantes, que en caso de reconocer el beneficio y de existir la difusión de estos beneficios, así como el interés de otros artesanos decididos a agruparse, es posible generar redes que permitan contar con un espacio que apoye a solventar las necesidades financieras e impulse la actividad productiva y económica, desde una perspectiva solidaria, organizativa y social es decir, se desarrolle una unidad económica social y solidaria.

En la figura 3, podemos observar la identificación de la problemática que fundamenta la propuesta del GAAP.

Figura 3. Árbol de problemas. Causa- Efecto.



Fuente: Elaboración propia, insumos recopilados en el taller participativo con el grupo de trabajo. Septiembre 2015.

Se aplicaron herramientas de diagnóstico a las cinco integrantes del grupo base, se presenta la carta descriptiva en el Apéndice A. La primera herramienta es el sol de vida. El objetivo es conocer el nivel de importancia (personal, económica, social) de la actividad artesanal para las integrantes del grupo. La segunda herramienta la línea de tiempo con

información establecida por ciclos de vida. El objetivo es conocer su inserción en la actividad artesanal a lo largo de su vida. La tercera Roles en la vida de.... El objetivo es conocer la priorización de roles y su factor de decisión, puede ser económico, social, sentimental, cultural, otro, para concluir en el nivel de importancia reconocida por cada integrante. La cuarta, quinta y sexta herramientas son las “arañas”, la primera para conocer los problemas de ser artesana, su objetivo es reconocer los problemas o retos de la actividad artesanal. Una vez concluida la herramienta anterior, la continuidad de aplicación de las herramientas dependió si se expresaba algún problema vinculado al tema de recursos financieros. Si fue el caso, la segunda araña tuvo como pregunta central ¿Cuáles son los problemas para obtener financiamiento?, el objetivo es conocer los principales problemas enfrentados para obtener financiamiento. Y por último se aplicó la araña de los problemas derivados del financiamiento –cualquiera que tengan- con el objetivo de conocer los resultados personales, económicos y sociales de haber obtenido financiamiento externo. En ese momento se enfatizó sobre la propuesta de intervención para hacer frente a la necesidad de contar con recursos para las necesidades básicas, para la producción y comercialización del barro negro.

La información obtenida de las artesanas es: En el sol de vida, el ser artesano tiene relevancia personal, se reconoce el orgullo y privilegio de saber trabajar la loza, de crear a través de las manos y valorar esta actividad como la mejor herencia de los ancestros. Se reconoce que el trabajo artesanal aunque requiere de mucho tiempo invertido, las condiciones para realizarlo son cómodas, los artesanos no se exponen al sol o la lluvia. Además de reconocer que es una actividad que genera dinero para sobrevivir.

En la segunda herramienta de la línea de tiempo con información por ciclos de vida, todas las artesanas se involucraron desde la niñez en la actividad de barro negro debido a que es una actividad ancestral. Todas iniciaron con las actividades básicas –sencillas les llaman- como lavar, alisar, marcar y calar, en ese orden. Sin embargo, las dos artesanas de mayor edad coinciden que por las condiciones familiares de necesidad económica ellas empezaron desde la adolescencia a hacer piezas. Sólo tres artesanas del grupo pueden hacer piezas grandes sin moldes y son quienes dominan más actividades del proceso del barro negro, una crucial es el horneado de piezas y lo saben hacer en diferentes tamaños de hornos. Estas personas también son las de mayor dependencia económica de la actividad artesanal. A pesar que de que esta es una actividad en la que se han involucrado durante toda su vida, solo tres artesanas participan en la plaza artesanal como agrupación para la venta de sus productos, aunque esto sucede a partir

del 2004. Dos artesanas del grupo venden en espacios estratégicamente ubicados en el centro histórico de la ciudad de Oaxaca. Aunque son dos artesanas que venden en esas tiendas, incluyen productos de 4 de ellas. En cuanto a infraestructura contaban con un solo horno que lo hicieron los padres de las artesanas. Es hasta el 2014 que hicieron uno en otra casa con la aportación y uso de tres artesanas del grupo. Tres artesanas han recibido capacitación en temas de comercialización, contabilidad, diseño, aunque dos de ellas expresan que su aprendizaje es limitado y lo atribuyen a su nivel de escolaridad principalmente.

La línea de tiempo permite conocer la valoración de la actividad artesanal, las artesanas expresan su satisfacción al dedicarse a ello durante su vida. Aunque dos de las integrantes tienen empleos estables y por tanto ingresos fijos, invierten gran parte de su tiempo a fortalecer su actividad artesanal desde aspectos productivos y económicos.

La herramienta de los roles en la vida de las participantes obtiene como resultado el reconocimiento del rol de “artesana”, expresado de esta forma, además de madre, hija, estudiante, empresaria, comerciante, profesionista. El primer rol se relaciona con la parte social-familiar como mamá, hija y el segundo rol es para artesana. Con esto se observa el nivel de importancia de la actividad para las integrantes del grupo. Y que a pesar de que los ingresos económicos derivados de la actividad son limitados, ellas seguirán desempeñando el papel de artesanas por el resto de sus vidas.

En las siguientes herramientas para conocer los problemas de ser artesana, coinciden que la falta de apoyo es de los primeros problemas, también la competencia generada entre ellos mismos lleva a sacrificar ganancias por el hecho de obtener ingresos para atender las necesidades básicas de la familia. Que la organización de los artesanos es muy débil aún. En la falta de apoyo se refieren a espacios para comercializar o exhibir piezas y al limitado ingreso económico y a apoyos financieros de instituciones vinculadas a la actividad artesanal.

Dada la expresión de la problemática relacionada al dinero, específicamente al financiamiento, se expresa que los problemas para acceder a este son, que piden requisitos difíciles de cumplir, como comprobantes de ingresos, o altos interés que son aceptados ante la necesidad del dinero, y para el caso de los apoyos de instituciones públicas, la burocracia no es un elemento de dominio para ellas.

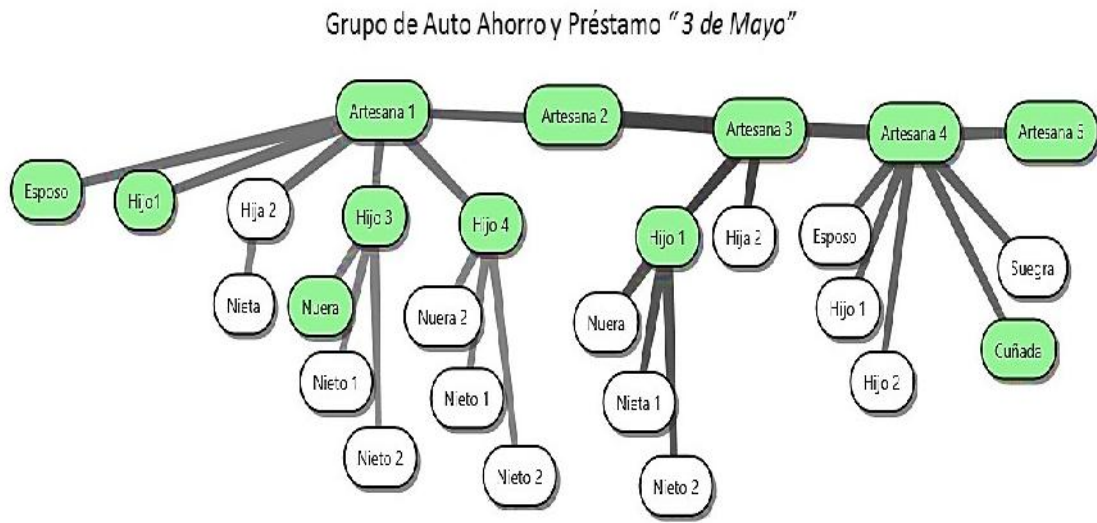
Los problemas derivados del financiamiento son el endeudamiento, limitada inversión de recursos a la actividad artesanal y que se requieren cantidades grandes de dinero si se quiere participar en ferias o exhibiciones.

Las herramientas de diagnóstico aplicadas, la observación del quehacer artesanal, la observación de actividades de reproducción ampliada y la participación directa en el grupo de autoahorro permitió el análisis e impacto con base en la economía social y solidaria.

IV.2. Constitución del grupo de trabajo

El acercamiento con el grupo inició en el primer trimestre del 2014 con la asesoría para la elaboración de un proyecto de la convocatoria de Innovación y Calidad de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social. Una vez entregado el producto final, se comentó de otras áreas de oportunidad que serían posibles trabajar con el grupo constituido. Pasado el tiempo, dos de las integrantes de ese grupo, preguntaron sobre el tema de autoahorro y préstamo, se aclararon las dudas sin concretarse la posibilidad de colaborar. Nuevamente hubo interés y se generaron interrogantes más concretas en cuanto a las actividades requeridas para la implementación. Se aclararon las dudas (marzo-abril 2015) y manifestaron su interés en el autoahorro y préstamo como un medio para fortalecer su labor productiva y comercial del barro negro. Es así como el 3 de Mayo se constituyó el grupo de autoahorro y préstamo. En la figura 4 se identifica a los participantes en el grupo, y en color verde se señala a quienes están relacionados con la actividad artesanal.

Figura 4. Constitución del grupo de autoahorro y préstamo 3 de mayo.



Artesanas (1,2,3)--Hermanas
 Artesanas (1,4,5)--Madre e Hijas

12 integrantes trabajan la artesanía de barro negro de los 28 integrantes.

Las Artesanas 1 y 5 (la actividad artesanal es única fuente de ingresos)
 Los demás integrantes tienen otras fuentes de ingresos derivadas de otras actividades económicas (empleos, comercio)

Composición del grupo

Etapa	Total	Mujer	Hombre
Adulto	19	12	7
Joven	1		1
Niños	8	2	6
Totales	28	14	14

Fuente: Elaboración propia.

La integración de participantes derivó del interés por obtener los beneficios del grupo, partiendo del reconocimiento de ahorrar, convivir y obtener préstamos. En el tercer ciclo se presentó la salida de cuatro integrantes y la integración del mismo número de nuevos participantes. La tabla 3 muestra la composición actual del grupo por rango de edades. El 60% (17) son mujeres y el 40% (11) son hombres. El 68%(19) son adultos, el 7%(2) jóvenes y el 25% (7) niños.

Tabla 4. Composición actual del GAAP 3 de Mayo. (A partir del tercer ciclo de ahorro Abril-Octubre 2016)

	Rango de edades (años)	Integrantes del GAAP 3 de Mayo			
		Mujeres	Hombres	Total	Porcentaje
Niños	1 a 13	2	5	7	25%
Jóvenes	14 a 17	1	1	2	7%
Adultos	18 a 30	2	0	2	7%
Adultos	31 a 50	6	4	10	36%
Adultos	Más 50	6	1	7	25%
Total		17	11	28	100%
		60%	40%		

Fuente: Elaboración Propia

De los 28 participantes, 43% (12) participa en actividades de elaboración de artesanías de barro negro.

Resulta importante conocer las fuentes de ingreso de los participantes, se muestra en la tabla 4, esta información permite fortalecer el manejo de recursos dentro del grupo de ahorro.

Tabla 5. Fuentes de ingreso de los integrantes del GAAP 3 de Mayo.

Fuente de ingreso	Mujeres	Hombres	Total
Con salario	6	1	7
Independiente	8	4	12
Comercio diferente a barro negro	2	1*	3
Comercio relacionado con barro negro	6	4*	10

*1 persona tiene ingresos de actividades relacionadas al barro negro y a tienda de abarrotes.

IV.3. Metodología de Microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo

Con el grupo constituido, se inició el nombramiento del comité, definición de reglamento y el aprendizaje de la metodología bajo el principio de aprender haciendo. Hasta el momento se han dado cuatro ciclos de ahorro de seis meses cada uno, es decir han operado durante dos años con el 100% de reuniones semanales, 106 reuniones en total. El quinto ciclo de seis meses está en proceso. En cada ciclo se dio el cambio de comité

lo que evidencia el fortalecimiento de capacidades al aprender a desempeñar cargos de manera organizada y bajo enfoques solidarios.

Innovación y aprendizaje

- a) El dominio de la metodología de microfinanzas, representa para el grupo algo nuevo con lo que reconocen que es posible realizar acciones de forma organizada y de beneficio común con la retribución local de los resultados.
- b) La adopción de la metodología llevó a la adecuación de esta con base en las necesidades de los integrantes. Por ejemplo, derivado del cumplimiento de otros cargos dentro de la localidad en ocasiones algunos integrantes deben ausentarse los días de reunión y las otras personas son participantes de dicha actividad, han cambiado de día las reuniones, teniendo hasta el momento el 100% de las reuniones semanales.
- c) Se realizaron dos talleres de fortalecimiento de registros. De acuerdo con el grupo, se decidió que el cargo de secretaria lo ocuparan las personas jóvenes y adultos jóvenes, por el nivel de escolaridad. Sin embargo, todos los integrantes mostraron interés y responsabilidad al participar en los talleres. Las sesiones fueron de cuatro horas y con el nivel de participación creciente, un excelente indicador de interés. Además al explicar los registros se enfatizó en la importancia de la educación financiera en el ámbito personal y familiar.
- d) Derivado de la organización y entusiasmo del grupo, se sembraron hortalizas. Actividad realizada por primera vez para algunos integrantes y primera vez de forma organizada y grupal. El aprendizaje fue para adultos y niños. Se consumieron las hortalizas y los excedentes se vendieron. No se continuó con la siembra ante la escasez de agua. El aprendizaje de esto, fue tomar conciencia de la producción y consumo de alimentos sanos e inocuos.

Fortalecimiento social

- a) El grupo consolida diversos núcleos familiares todos ligados a un parentesco general. Es importante considerar que siempre han existido los lazos familiares y la actividad de artesanías de barro negro y que el grupo de autoahorro representa su primera actividad organizada.
- b) El grupo de autoahorro está centrado en las personas y se reconoce la importancia que a través de sus reuniones de ahorro se fortalece la convivencia, solidaridad y reciprocidad.

- c) La presencia generacional dentro del grupo es importante. Los niños participan en el grupo, están en un proceso indirecto de aprendizaje, fomentando los valores derivados del grupo y el hábito del ahorro.

Generación de redes

El grupo inicial estaba considerado por 5 artesanas. Decidir ampliar la participación a los demás núcleos familiares directos generó redes de apoyo. En el tema de las microfinanzas porque la participación es de todos. En la actividad artesanal porque se reconocen las habilidades de los integrantes en alguna etapa del proceso y se encargan trabajos entre ellos de acuerdo a su experticia desarrollada, generando de este modo dinamismo económico local y de red.

Autonomía y toma de decisiones por consenso

Asumen el papel de grupo de autoahorro y préstamo auto dirigido de forma responsable, adoptan y aplican la metodología en orden y con base a su reglamento definido por ellos. La importancia de tomar decisiones por consenso es sobresaliente porque en el grupo existen lazos familiares y de forma natural el respeto y obediencia a las personas mayores. Sin embargo, todas las opiniones son respetadas y sometidas a consenso en caso de que alguna decisión deba tomarse.

Inclusión y beneficio común a través de las microfinanzas

En cuanto al dinero, es importante resaltar la evidencia del dinamismo económico generado a través de las microfinanzas, con el manejo transparente y la rendición de cuentas permanente. El acceso a beneficios monetarios para atender distintas necesidades genera un soporte financiero solidario, al ser incluyente sin barreras de acceso y uso de recursos por edad o monto financiero. Además los intereses generados en el grupo son repartidos al final del ciclo de ahorro en montos iguales para todos los participantes.

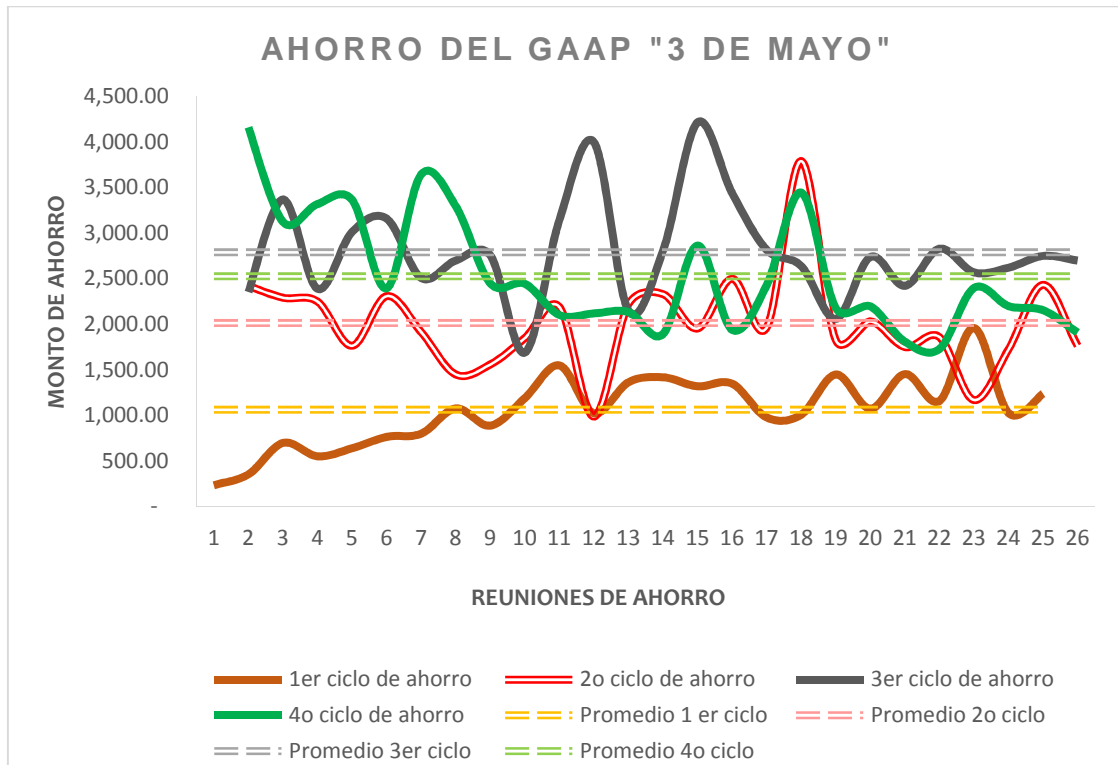
IV.4. Resultados cuantitativos sobre el alcance del enfoque de Economía Solidaria

Para el **análisis cuantitativo** se muestran datos con apreciaciones desde el enfoque de Economía Social y Solidaria.

Respecto al **ahorro**, la variación mostrada en la figura 5, obedece a la variación de ingresos debido a que estos no son fijos y estables para todos. *La obtención de recursos dependen de las actividades económicas desarrolladas por los integrantes del grupo, este*

es un elemento considerado en la reproducción ampliada. Además, se observa la diferencia en operación con otros sistemas financieros como cajas de ahorro o tandas, principalmente estas últimas en donde el monto es fijo y en ningún sistema financiero se dan reuniones de ahorro.

Figura 5. Comportamiento del ahorro del GAAP 3 de Mayo.



Fuente: Elaboración propia, con base en Libreta de registros del GAAP. Mayo 2015-Mayo 2016

Se observa el aumento en el nivel de ahorro en los tres primeros ciclos, disminuyendo en el cuarto. En el caso de los ingresos provenientes de las artesanías de barro negro, en los meses de actividad turística alta los ahorros tienden a incrementar y disminuir cuando está temporada termina. El promedio de ahorro como lo muestra la tabla 5 es, en el primer ciclo \$1,063.70, en el segundo \$2,012.82, en el tercer ciclo \$2,787.92 siendo el mayor de los cuatro ciclos de ahorro. En el cuarto ciclo \$2,526.04. A pesar de la situación financiera de la economía se tratan de mantener los niveles de ahorro, y el ahorro acumulado de los diversos ciclos muestra el aumento.

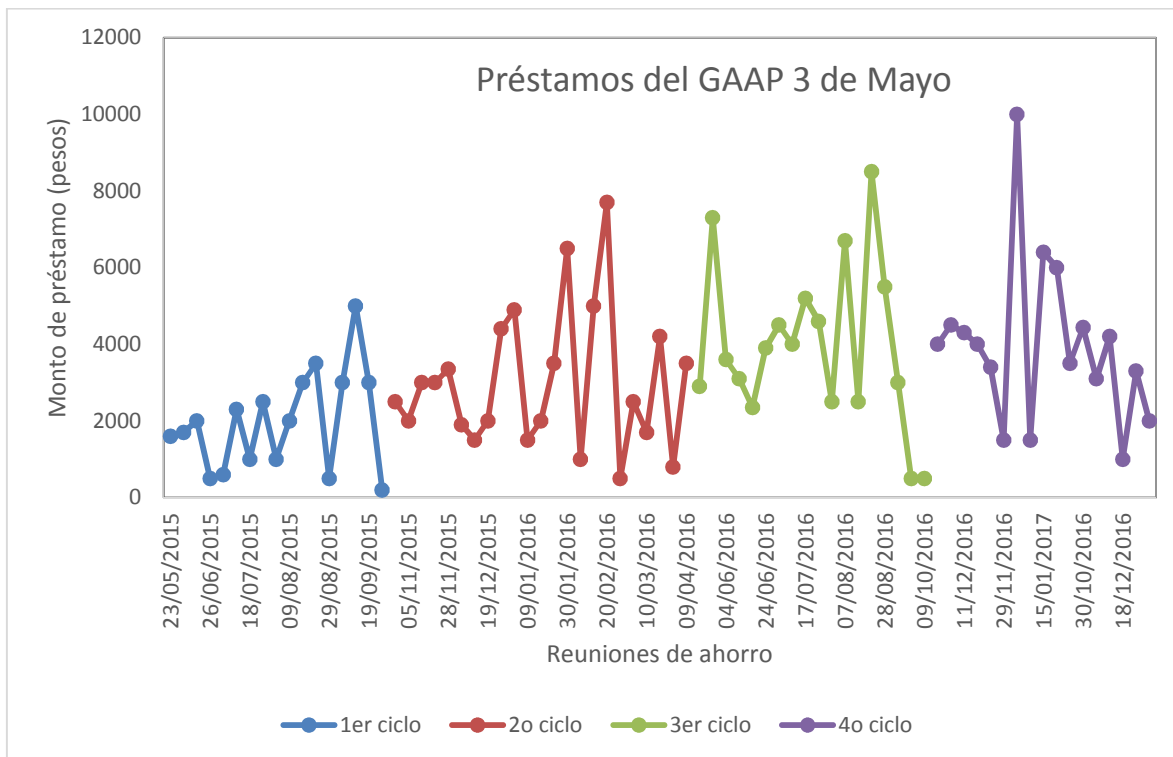
Tabla 6. Datos de ahorro del GAAP 3 de Mayo por ciclo de ahorro. Mayo 2015-Mayo 2016

	1er ciclo 6 meses	2º ciclo 6 meses	3er ciclo* 6 meses	4º ciclo 6 meses
<i>No. Reuniones</i>	25	26	27	28
<i>Promedio de ahorro (pesos)</i>	1,063.70	2,012.82	2,787.92	2,526.04
<i>Acumulado de ahorro (pesos)</i>	26,592.50	68,742.00	100,360.00	104,165

Fuente: Elaboración Propia

Respecto a los préstamos, se observa en la figura 6 el dinamismo de la solicitud de préstamos. El monto de préstamos está en relación directa con los ahorros recaudados en cada reunión, los ahorros son el fondo común disponible para otorgar préstamos.

Figura 6. Comportamiento de préstamos en los ciclos de ahorro del GAAP 3 de Mayo.



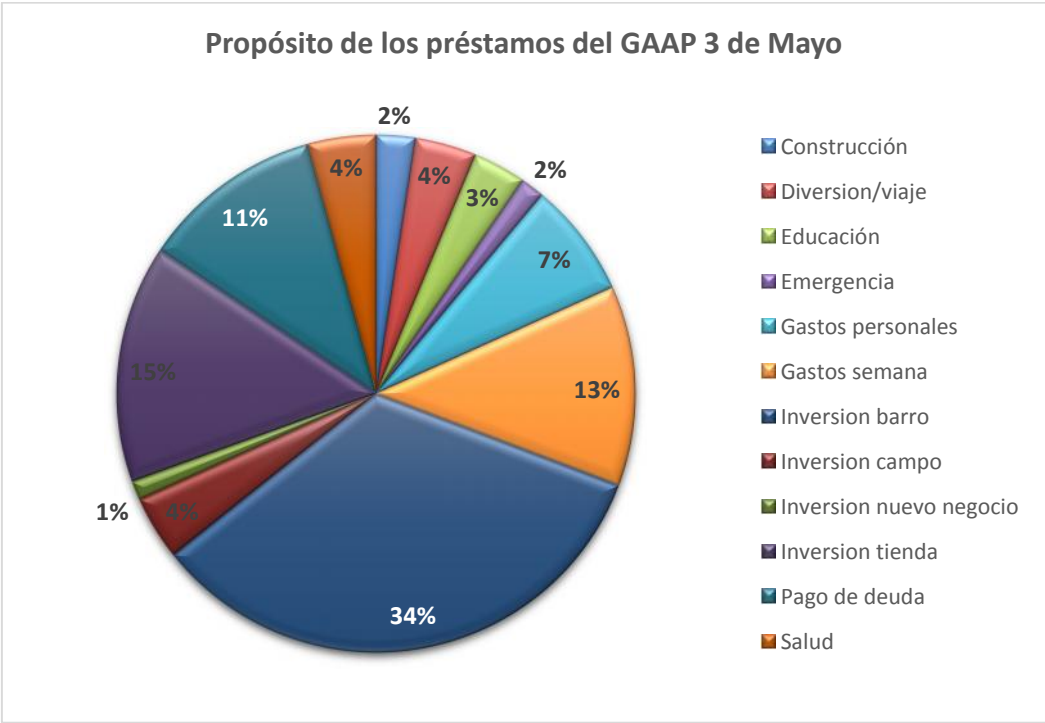
Fuente: Elaboración propia, con base en Libreta de registros del GAAP. Mayo 2015-Mayo 2016

Con la metodología de microfinanzas implementada, el comportamiento de préstamos evidencia el movimiento de los recursos financieros, la generación de intereses, la

disminución de riesgo de perder el dinero al no tenerlo concentrado en la caja donde se guarda. **Respecto a la economía solidaria, la generación de intereses, la concentración de estas en el mismo grupo y su repartición en partes iguales a los integrantes, reflejan el aspecto solidario y social, además de la inclusión de todos los integrantes adultos y niños en el reparto de intereses. El destino de los préstamos es para cubrir necesidades de cualquier tipo y con montos adecuados a sus necesidades sin generar sobreendeudamiento.**

Con base al destino de los préstamos, como lo muestra la figura 7, el primer destino es para inversión en barro, seguido de gastos de la semana y en tercer orden el pago de deuda. La alternativa local de acceso a financiamiento para las necesidades reales hace de esta propuesta una alternativa real.

Figura 7. Propósito de préstamos en los cuatro ciclos de ahorro del GAAP 3 de mayo



Fuente: Elaboración propia, con base en Libreta de registros. Mayo 2015-Mayo 2016.

Es posible pensar en que *la sensibilización sobre la importancia del ahorro, la facilidad de manejar los recursos en un sistema de microfinanzas permite generar beneficios que se quedan en el grupo y que fortalecen la organización del mismo.*

Lo anterior *refleja el dinamismo de las actividades y necesidades económicas de los integrantes.* En la tabla 6 se desglosan los propósitos a los que se destina el dinero obtenido de los préstamos.

Tabla 7. Monto de préstamos por propósito en cada ciclo de ahorro del GAAP 3 de Mayo

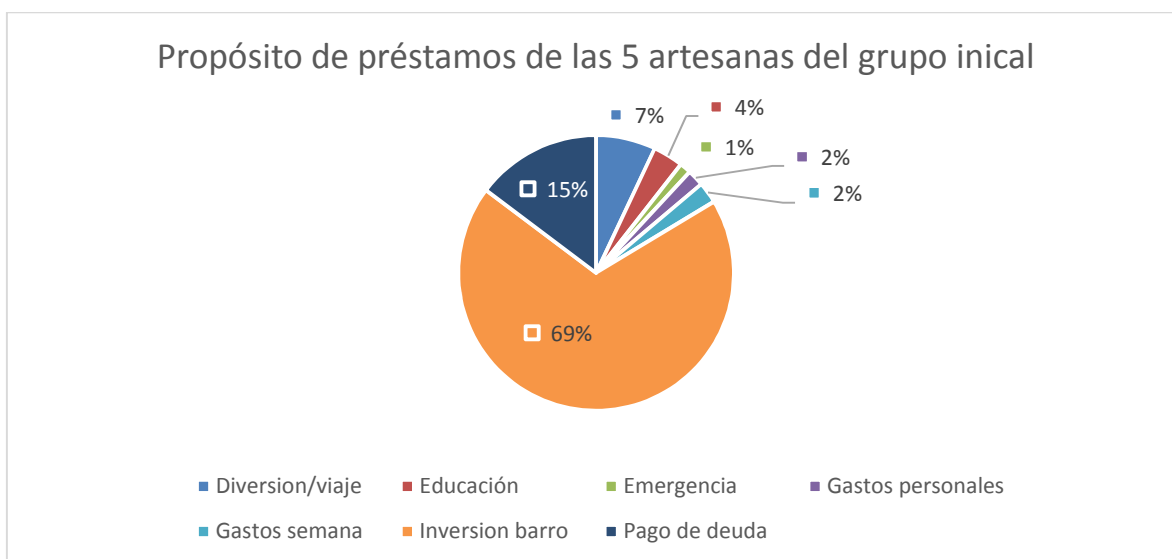
Destino de préstamos	1er ciclo	2o ciclo	3er ciclo	4o ciclo	Total general
Construcción		2,900.00	1,300.00	4,000.00	8,200.00
Diversión/viaje	1,000.00	500.00		11,400.00	12,900.00
Educación	1,000.00		8,200.00	2,000.00	11,200.00
Emergencia	500.00	3,000.00	1,500.00		5,000.00
Gastos personales	2,700.00	6,500.00	10,400.00	4,680.00	24,280.00
Gastos semana	3,200.00	16,450.00	13,900.00	8,600.00	42,150.00
Inversión barro	10,200.00	28,500.00	37,250.00	37,060.00	113,010.00
Inversión campo	1,000.00	3,900.00	4,600.00	4,000.00	13,500.00
Inversión nuevo negocio			3,500.00	500.00	4,000.00
Inversión tienda	4,200.00	9,500.00	17,900.00	18,500.00	50,100.00
Pago de deuda	9,600.00	14,200.00	8,000.00	6,600.00	38,400.00
Salud		1,500.00	4,900.00	8,000.00	14,400.00
Total general	\$ 33,400.00	\$ 86,950.00	\$ 111,450.00	\$ 105,340.00	\$ 337,140.00

Fuente: Elaboración Propia, con base en libreta de registros.

El análisis anterior es del total de participantes adultos con acceso a préstamos. En cuanto a las cinco artesanas base del grupo de trabajo se muestra el comportamiento en la figura 8. De un total de \$112,610 manejados en préstamos, el 69% es para inversión en

barro negro, como se muestra en la figura y tabla 7, esto es para compra de materia prima, insumos, mercancía para diversificar sus productos y ofrecer alternativas de compra a los clientes.

Figura 7. Propósito de préstamos de las 5 artesanas base del GAAP 3 de Mayo.



Fuente: Elaboración propia, con base en Libreta de registros. Mayo 2015-Mayo 2016

Tabla 8. Propósito de préstamos de las 5 artesanas base del GAAP 3 de Mayo

Propósito de préstamo	1er ciclo	2o ciclo	3er ciclo	4o ciclo	Total general
Diversión/viaje	500.00	500.00		6,900.00	7,900.00
Educación			4,000.00		4,000.00
Emergencia			1,500.00		1,500.00
Gastos personales	1,200.00	1,000.00			2,200.00
Gastos semana			2,800.00		2,800.00
Inversión barro	7,200.00	18,300.00	26,650.00	25,460.00	77,610.00
Pago de deuda	4,600.00	8,000.00	2,000.00	2,000.00	16,600.00
Total general	\$ 13,500.00	\$ 27,800.00	\$ 36,950.00	\$ 34,360.00	\$ 112,610.00

Esta alternativa desarrollada con personas de ingresos que no son fijos y con necesidades de subsistencia prioritarias por atender, se valora más allá de los montos y porcentajes, que sin duda son importantes, que los préstamos acumulados superan los ahorros acumulados, como lo muestra la tabla 8, situación que refleja el flujo constante de dinero. Refleja ser un elemento que proporciona una **alternativa real y al alcance para los integrantes del grupo.**

	1er ciclo	2º ciclo	3er ciclo	4º ciclo	Totales
<i>Acumulado de ahorro por ciclo (pesos)</i>	26,592.50	68,742.00	100,360.00	104,165.00	299,859.50
<i>Acumulado de préstamos por ciclo (pesos)</i>	33,400.00	86,950.00	111,450.00	126,240.00	358,040.00
<i>Número de préstamos</i>	39	66	64	56	225
<i>Intereses generados (préstamos)</i>	1,357.50	7,126.50	10,299.50	13,692.00	32,475.50

Tabla 9. Ahorros acumulados vs préstamos acumulados por ciclo de ahorro. Mayo 2015-Mayo 2016

También se valoran los procesos desencadenados, la **organización del grupo, la permanencia del mismo**, estos factores se fortalecen con el funcionamiento del grupo y es posible que en el futuro se replique la intervención o se generen redes solidarias.

Los resultados mostrados, sustentan que **la alternativa es territorial, local, social y solidaria con fuerte impacto en la actividad artesanal de barro negro.**

IV. 5. Resultados cualitativos sobre el alcance del enfoque de Economía Solidaria

En el marco del **análisis cualitativo**, se tienen opiniones de los integrantes del grupo, con una pregunta sencilla, ¿por qué te gusta el ahorro? (previamente se hizo el análisis si les gustaba el ahorro, en caso de ser afirmativo, se consideraba la siguiente pregunta). Se transcriben los aportes más significativos y representativos de algunos integrantes del grupo:

Integrante 1. *“Yo en lo personal siento bonito cada vez que nos vamos a ver para ahorrar, creo que aparte que tenemos la oportunidad de guardar un dinero, es también la oportunidad de convivir, de conocernos y ayudarnos”.*

Integrante 2. *“Me gusta el ahorro porque si es muy importante..., para mi es mucho lo que ahorré,...en esto aprendí mucho”.*

Integrante 3 (niño). *“Me gusta el ahorro porque convivo con mi familia y porque más lo que vaya ahorrando me van aumentado más dinero”*

Integrante 4. *“Porque me permite convivir con mi familia, me ayuda con mis necesidades económicas además de poder emprender nuevos proyectos de vida”.*

Integrante 5. *“Porque nos enseña a ahorra y compartir con los compañeros los prestamos..., convivir como grupo que somos hemos aprendido muchas cosas que no sabíamos”.*

Integrante 6. *“Me gusta porque puedo sacar adelante a mi familia”.*

Integrante 7. *“Porque me he dado cuenta que ahorrando de poquito en poquito se ha reunido una cantidad que no esperaba y además se puede pedir préstamos cuando lo necesitamos”.*

Integrante 8. *“...porque nos apoyamos económicamente con un interés mínimo así nos endeudamos menos y hacemos el hábito de ahorrar”.*

Integrante 9. *“Porque nos motiva a hacer conciencia de lo mucho que se puede manejar el dinero, hacerse responsable por uno mismo y aprender a guardar lo que antes no estaba acostumbrado a hacer”.*

Integrante 10. *“Lo más importante los niños que son los que van aprendiendo a saber ahorrar y ellos mismos vayan valorando la importancia y lo que significa”.*

Integrante 11. *“Para mí a mis 63 años es lo mejor que me pudo pasar, pues pienso que todavía hay tiempo para conocernos mejor, tratarnos mejor como familia, como amigos y como todo”*

A través de la herramienta de evaluación cualitativa “árbol de vida del GAAP 3 de Mayo” se identifican como raíces: el reglamento, los registros, los mecanismos de transparencia y rendición de cuentas y las reuniones de ahorro, en este caso semanales, ininterrumpidas. El tronco que da soporte a la copa del árbol, son todos los integrantes del grupo y en la copa del árbol, se pidió que dijeran ¿cuál es el fruto o cobijo que sienten de

estar en el grupo? Los resultados como lo muestra la figura 9 son: Responsabilidad, Unión (como grupo y como familia), Reconocimiento, Convivencia (familiar y de los niños), Confianza, Honestidad, Respeto, Ayuda, Ahorro, Solución de problemas económicos, Apoyo económico, Organización “divertida”, Empoderamiento, Conocimiento, Amor, Solidaridad, Compromiso, Voto, Amistad, Aprendizaje.

Figura 8. Árbol de vida del GAAP 3 de Mayo. Aplicado Febrero 2017.

Lo anterior refleja la importancia de considerar procesos de reproducción ampliada en donde las personas son el eje de acción, no el dinero en sí, esto en total concordancia con los principios de la Economía Social y Solidaria. Además genera una motivación a construir alternativas prácticas y significativas para las personas.

IV.6 Evaluación del funcionamiento del grupo de ahorro

De acuerdo a la herramienta de evaluación de grupos de autoahorro de CRS, se hizo la adaptación con base a la experiencia observada de diferentes grupos de ahorro. El objetivo de esta herramienta es valorar a través de indicadores cualitativos los aspectos

de organización, autoahorro y préstamo, innovación y aprendizaje derivados del funcionamiento del grupo de autoahorro y préstamo. Los resultados se muestran en la figura 10.

Y el análisis de cada indicador se muestra en la tabla 9.

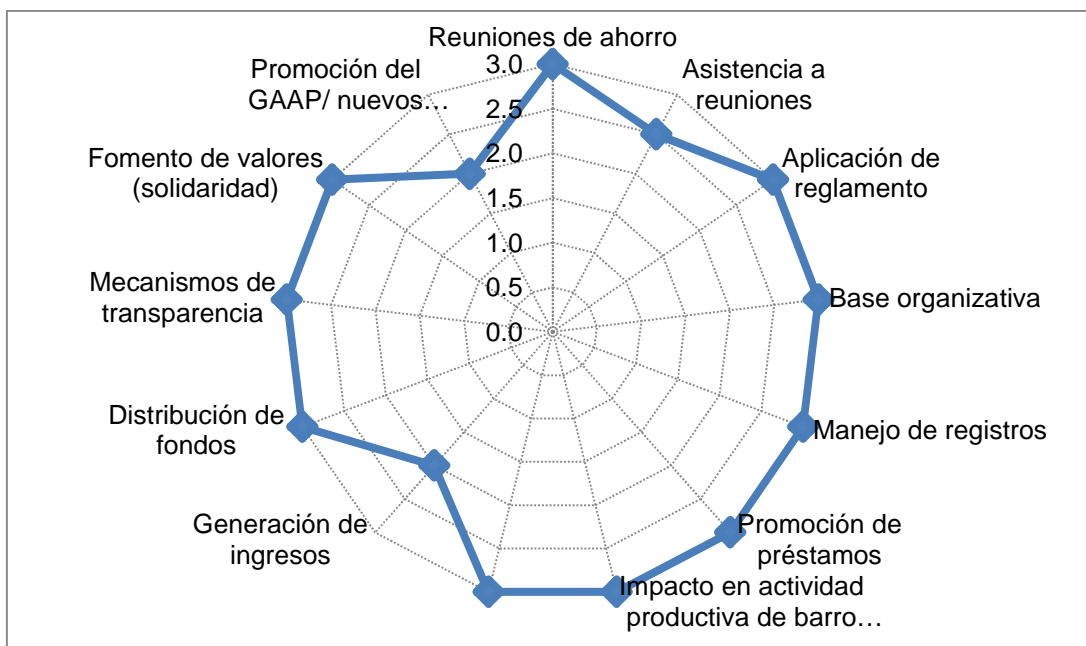


Tabla 10. Evaluación cualitativa del funcionamiento del GAAP 3 de Mayo.

Grupo de Autoahorro y préstamo 3 DE MAYO									
Criterios de evaluación cualitativa (organización, innovación, aprendizaje, autoahorro y préstamo)									
Fecha: Mayo 2017									
	Indicador	Estándar	Valoración	0	1	2	3	Observación	Recomendación
				0= No existe 2= Regular	1= Malo 3= Bueno				
1	Tamaño del grupo	Integrantes	3				x	Buen funcionamiento del grupo. Ambiente de confianza en el funcionamiento del grupo.	Formación de nuevos grupos ante el interés de personas por participar en el grupo.
2	Reuniones de ahorro	Frecuencia	3				x	100% de reuniones semanales en los 2 años de vida del grupo.	Continuar con ese nivel de cumplimiento y cambio de día si es necesario.
3	Asistencia a reuniones	Porcentaje	2.5			x		Algunos participantes trabajan fuera de la comunidad y por ello no asisten. No obstante en las ocasiones en que están en la comunidad asisten al grupo.	
4	Aplicación de reglamento	Cumplimiento	3				x	El reglamento es su marco de referencia, muy bien aplicado.	Actualizar el reglamento cada vez que corresponda. Mantenerlo "vivo".
5	Base organizativa	Funcionamiento	3				x	Cohesión social.	
6	Manejo de registros	Manejo registros	3				x	Rotación de cargo de secretarí@, eso fortalece los mecanismos de transparencia y permite aclarar dudas de los registros en libretas individuales o la general.	
7	Promoción de préstamos	Monto	3				x	Alto nivel de interés en préstamos.	
8	Impacto en actividad productiva de barro negro	Préstamos	3				x	El grupo es una alternativa para la inversión en barro negro.	
9	Impacto en actividad productiva y solución de deudas	Préstamos	3				x	El grupo da soporte para realizar inversiones y salir de deudas de alto interés.	
10	Generación de ingresos	Actividades	2			x		Tres rifas como actividades extraordinarias para generar ingresos (2 de arcones navideños y la tercera de un borrego y mil pesos)	
11	Distribución de fondos	Dinero	3				x	Reparto de utilidades a todos los integrantes en montos iguales.	
12	Mecanismos de transparencia	Confianza participantes	3				x	Buen manejo de transparencia.	
13	Fomento de valores (solidaridad)	Reconocimiento	3				x	Reconocimiento de los valores fomentados a través del funcionamiento del grupo.	
14	Promoción del GAAP/ nuevos miembros/ réplicas	Participantes o nuevos grupos	2			x		Difusión de la actividad con otros familiares y personas. Integración de nuevos participantes.	Motivar a los interesados a formar nuevos grupos.
				13	0	0	3	10	Valoración 2.77
				100.0%	0.0%	0.0%	23%	77%	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 9. Evaluación cualitativa sobre el funcionamiento del GAAP 3 de Mayo.



Fuente: Elaboración Propia, Herramienta de evaluación de CRS adaptada.

IV.7. Otros resultados directamente relacionados con la actividad artesanal

Existen otros resultados relacionados con la actividad artesanal:

- a) **Diseño de DOS logotipos** para dos artesanas que venden en tiendas del centro histórico de Oaxaca. Participar en estos espacios de venta es de gran relevancia, esto impulsa y justifica el propósito de préstamos en inversión en barro. Las tarjetas de presentación son el elemento de primer contacto para ventas, dado que su manejo de tecnología es limitado, se ofreció la alternativa mejor adaptada a sus necesidades. Se diseñaron los logotipos con su respectivo slogan.
- b) **Asesoría a una artesana** en el proceso y productos entregables **para la certificación** (se logró la certificación debido que el documento contaba con todos los requisitos, a diferencia de otros artesanos) para impartir cursos presenciales, en la norma del Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (**CONOCER**)
- c) **Gestión** de apoyo de la **Secretaría de Economía** para el grupo de trabajo. A través de la inscripción y realización del curso en línea de plan de negocio.

- d) Derivado de la asignatura de Gestión de Calidad, se tiene la primera versión de un **manual sobre el proceso de Gestión de Calidad de la actividad artesanal de barro negro**. Lo relevante es la recopilación narrativa de las diferentes etapas del proceso de producción y la memoria fotográfica. Esto es importante pues uno de los problemas reconocidos es la falta de registros y esto puede seguirse trabajando para que los artesanos y las generaciones jóvenes cuenten con un documento que recopile su actividad.

Los resultados compartidos muestran el alcance de la intervención. Recordando la premisa (hipótesis de trabajo) de que *ante el creciente problema de desigualdad social inherente al modelo neoliberal, la actividad productiva desarrollada en la comunidad de San Bartolo Coyotepec se tendrá que fortalecer, diversificar y complementar con otro conjunto de actividades. En este sentido, se considera que la formación de una unidad asociativa como lo representa la formación de un grupo de autoahorro y préstamo puede ser un factor detonante para impulsar, valorar, sistematizar y construir unidades de economía social con valores de solidaridad*. Los resultados muestran que la constitución y funcionamiento autónomo del grupo están generando beneficios incluyentes, solidarios y sociales que generan redes de apoyo y dinamismo no solo económico, sino social y familiar que han transformado el quehacer de los integrantes, del grupo y de su quehacer productivo.

Se establece en la comunidad una alternativa real y local con un beneficio común. Se parte de la organización del grupo y de la evidencia del desarrollo de sus capacidades, con su visión incluyente y solidaria.

Y respecto a la pregunta: ¿Es posible que el trabajo de gestión con el grupo oriente al análisis desde un enfoque de Economía Solidaria bajo la unidad económica de producción ampliada? La respuesta es afirmativa. El trabajo del grupo en el ámbito de las microfinanzas y la vinculación a su actividad productiva principal (refiriéndose a esta como el sustento actual o bien de su niñez para obtener otro tipo de oportunidades o empleos) permite valorar que las unidades económicas deben atender la reproducción ampliada. Se cumple con tener la relación social del trabajo de forma tanto familiar como ahora asociativa, los recursos empiezan a ser suficientes para lograr el objetivo de reproducción ampliada, es decir, diversificar, fortalecer y ahorrar gastos así como maximizar el valor agregado de su actividad económica productiva, ya sea artesanal, comercial, asalariada (empleos formales permanentes y temporales). Con el reconocimiento de que los

ingresos, provenientes de diversas fuentes tienen ahora un espacio común en donde es posible hacer uso eficiente de estos y que es posible maximizar los beneficios que se quedan dentro del mismo grupo y no migran a entes lucrativos y excluyentes.

Toda la intervención se desarrolló como investigador–observador–participante. Es posible que el grupo no reconozca como tal una intervención académica, lo importante es que reconocen un aporte y experiencia compartida por parte del facilitador. Su reciprocidad es con la muestra de su compromiso para seguir adelante, su entusiasmo para emprender nuevas actividades y reconocer que valoran los cambios que pueden lograr en su quehacer diario a través de la organización, la disciplina, el compromiso y sobre todo la solidaridad y el reconocimiento a sus capacidades para lograr cosas que creían poco posibles de realizar.

IV.8 Otros resultados

En Febrero de 2015, se recibió la invitación para facilitar el taller de formación de promotoras en la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo en Xilitla, San Luis Potosí. Los participantes son integrantes de familias cafetaleras y a través de esta metodología se pretenden impulsar acciones de ahorro y optimización de recursos derivados de la actividad productiva y también, contar con fondos económicos para hacer frente a los momentos críticos recurrentes derivados de pérdidas provocadas por desastres naturales, principalmente heladas y plagas en los cafetales.

Se comparte este resultado mostrando el diseño de carta descriptiva realizada para el taller. Ver Apéndice B. Inicialmente se elaboró una carta descriptiva compartida para la logística del taller. Una vez impartido, se modificó la carta descriptiva con aspectos detallados de cada uno de los pasos. Esto muestra la flexibilidad en la metodología y que el dominio de esta permite compartir de forma eficiente su contenido adaptándose a los participantes, infraestructura e incluso tiempos. Con el objetivo de motivar a poner en práctica lo aprendido.

Los participantes expresaron su interés en esta metodología y formaron 5 grupos de ahorro.

En el Apéndice C. se comparten fotografías representativas de las actividades del grupo de ahorro y préstamo 3 de Mayo.

Capítulo V. Discusión de los Resultados

Los resultados mostrados, sustentan que la alternativa es territorial, local, social y solidaria con fuerte impacto en la actividad artesanal de barro negro. El financiamiento alternativo presenta diferencias cualitativas, Larraín (2009).

La experiencia de la Unidad Económica de Autoahorro y préstamo, permite contrastar que aunque uno de los objetivos de las microfinanzas es impulsar el emprendimiento, por si solas, no asegura el éxito del mismo, en las instituciones que operan las microfinanzas aplican ciertos métodos de selección, concesión y gestión de microcréditos, (Argandoña, 2009). En cambio los resultados logrados por el GAAP, demuestran que la confianza, asociatividad y autogestión pueden contribuir a mantener o generar emprendimientos sólidos.

Otro de los objetivos de las microfinanzas es ayudar a salir de la pobreza (Argandoña, 2009), sin embargo, por la situación que vivimos actualmente no ha logrado este objetivo. En contraste, Luis Razeto (2011) señala el impulso de las personas por salir adelante es el trabajo, más allá de una pobreza económica, se debe abatir la pobreza de pensamiento. La propuesta e implementación del grupo de autoahorro y préstamo demuestra que con voluntad, empeño y trabajo se pueden lograr beneficios colectivos y mantenerse al margen de las prácticas convencionales de acceso al crédito con intereses altos.

En este apartado se trata de contrastar los resultados obtenidos en la tesis con relación a otras experiencias de proyectos de microfinanzas reportadas bibliográficamente o en las que se tuvo la oportunidad de observar de manera directa. El contraste se hace, fundamentalmente, para identificar la aportación (o no) del enfoque de la economía solidaria.

V.1 Los GAAP frente a diversas experiencias

La experiencia latinoamericana

Existen experiencias desarrolladas en el ámbito de las microfinanzas, se citan dos experiencias de América Latina, la primera es Banco Palmas que es un instrumento de financiamiento popular localizado en Brasil. Surge con el objetivo de promover una red de consumidores locales a través del otorgamiento de créditos para la producción y el consumo en el propio barrio. Tras 18 años de experiencia ha venido sumando acciones

vinculadas a la comercialización solidaria, el autoconsumo, la educación y la comunicación comunitaria, convirtiéndose en una institución de formato del desarrollo local basado en la solidaridad. Banco Palmas atiende a 1800 personas, (De Morais, 2010). La segunda experiencia es Coop57, SCCL, es un instrumento financiero al servicio de las personas y entidades que apuestan por la transformación social asumiendo un papel activo en la economía. Es una cooperativa de servicios que fomenta el ahorro ético y destina sus recursos a propiciar ayuda financiera a proyectos de economía social. Integra a cerca de 1200 trabajadores y trabajadoras de Barcelona, (Consol Torreguitart & Estapé Dobreuil, 2011).

Las experiencias en México

En el caso de México, las microfinanzas se desarrollan por diferentes actores como el gobierno, las instituciones de segundo piso (programas gubernamentales, programa nacional de financiamiento al microempresarios, Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales, Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural, Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura, Nacional financiera, Fondo Nacional de Empresas Sociales).

También participan agencias internacionales de cuasi segundo piso como el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Fondo Multilateral de Inversiones, Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, FAO, Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, Organizaciones no gubernamentales internacionales (Coffe Kids, Fundaciones Kellogg, Ford, FINCA, ISCA, Grameen, Acción internacional).

En cuanto a las organizaciones micro financieras de primer piso, se tiene a Bansefi, la red de la gente, cajas solidarias, Procampo, entre otras como las cajas de ahorro popular, las sociedades de ahorro y préstamo. El Instituto Nacional de la Economía Social, reconoce como experiencia exitosa de organismos del sector social de la Economía a la Sociedad Cooperativa Financiera, Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V. desde 1951, específicamente en el ámbito de las microfinanzas. Otras experiencias que permiten que los productores tengan acceso directo a algún tipo de financiamiento son: Productores Orgánicos del Cabo, S.S.S de R.L. de C.V.; Comunidad Indígena de Nuevo San Juan Parangaricutiro; Unión de Ejidos y Comunidades General Emiliano Zapata; Unión de Cooperativas Tosepan Titataniske; Unión de Comunidades Indígenas de la Región del Istmo; Coordinadora Estatal de Productores de Café de Oaxaca; Sociedad

Cooperativa Rural de compra y venta en común y comercialización El Grullo S.C.L. Las experiencias señaladas se desarrollan con metodologías específicas.

Algunos ejemplos de metodologías en microfinanzas solidarias son: Pequeño mundo solidario, Cooperativa Fondo Solidario del Frente Democrático Campesino de Chihuahua, Cajas de ahorro comunitario en un proyecto de desarrollo rural.

De los ejemplos citados, en la mayoría de los casos se inicia con un capital semilla o un monto inicial otorgado por algún ente financiero, donatario, gubernamental u otros, rural (INAES.gob.mx, 2016).

La experiencia del GAAP de la agencia CRS

No obstante, el modelo desarrollado en el trabajo se basa en una metodología con el manejo de recursos propios y por tanto locales. Como ya se indicó en la parte metodológica se conoció y desarrollo la propuesta de GAAP del proyecto Agricultura para Necesidades Básicas financiado por la agencia de cooperación internacional Catholic Relief Services (CRS) quien administró fondos de H.G. Buffet Foundation. El proyecto se implementó en tres regiones del Estado de Oaxaca en los años 2011 a 2014. Un componente fue el incremento de ingresos y la estrategia fue el autoahorro y préstamo a través de la metodología de Microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo. Con base en información obtenida (Sur, 2015) de los resultados de este componente: en las regiones de Valles Centrales y Sierra Sur se constituyeron 53 grupos y en la Mixteca 38. Considerando un promedio de 20 integrantes por grupo de los 91 en total, el número de personas participantes es de 1,820.

Los resultados de este modelo de microfinanzas desarrollado en un periodo de tres años y los de las estadísticas de inclusión financiera se fortaleció la intervención a realizar con el grupo de artesanos.

En comparación con dicha propuesta (la del CRS), la presente contiene los siguientes elementos:

CRS trabaja con organizaciones sin fines de lucro y su sistema de extensionismo es a partir de lo siguiente: hay un equipo central; CRS capacita a Equipos de ONG's implementadoras de proyectos; los técnicos de estos equipos se convierten en facilitadores y forman promotores comunitarios; y los promotores comunitarios son quienes forman los grupos de trabajo en las localidades.

En el caso de la tesis, la investigadora –bajo las premisas de investigación acción y participativa- fungió como facilitadora/promotora. *Para la formación del grupo no hubo capacitación previa a algún integrante, se inició el funcionamiento del grupo y con la práctica se transfirió la metodología y se fortalecieron capacidades.*

De los resultados se desprende que hubo una forma eficiente de formación grupal. Todos los integrantes estaban atentos al desempeño de funciones conforme a la explicación dirigida a los integrantes del comité, y a la vez se socializó mejor el conocimiento hacia todos los integrantes. Es un proceso con mayor evidencia de la utilización de los principios para trabajar con adultos a través de la técnica ERCA – enseñanza, reflexión, conceptualización, aprendizaje.

La experiencia profesional adquirida fue de forma integral con base en el diseño de mismo proyecto A4N; es decir, el proyecto considera el fortalecimiento de capacidades a través de cinco habilidades: organización y gestión de grupos; innovación y aprendizaje; agricultura sostenible; autoahorro y préstamo; y mercadeo. Los matices diferenciados son los siguientes: las dos primeras se dan de forma implícita en cualquiera de las últimas tres derivado de las metodologías utilizadas para cada una. El trabajo con el GAAP actual parte de un aprendizaje previo metodológico, práctico y de resultados. Por lo tanto las lecciones aprendidas son fundamentales para transferir la metodología de una manera sencilla, ágil, formativa y con mecanismos de motivación enfocados a asegurar que es posible el funcionamiento. Esto es una gran diferencia cuando se inicia por primera vez por un promotor comunitario, porque él apenas conoce del tema, porque es parte de la comunidad, situación que puede ser tanto positiva como de reto por el nivel de confianza que se puede generar.

Los formatos de registros tuvieron pequeños ajustes para facilitar el manejo. Esto es una cuestión solamente de acomodo de la libreta y el diseño de los registros. Se disminuyó el uso de hojas. Al respecto, el grupo tuvo iniciativas de realizar cambios en la presentación de las libretas de registros. La libreta de registros central son cuadernos de contabilidad. Se menciona en plural, porque en la metodología original se usa una sola libreta (normal de espiral), y en el grupo usa dos libretas: una en donde se registra asistencia, ahorro, fondo de emergencia, balance general, gastos varios, multas, acuerdos; y la otra se usa exclusivamente para préstamos.

Otra iniciativa del grupo fue acordar la aportación de un peso por adulto para hacer el monto de gastos varios, con lo que se cubren gastos de papelería, impresiones, otros.

La propuesta original de CRS es que los GAAP sean dirigidos a mujeres preferentemente. En este grupo se inició el contacto con artesanas mujeres, quienes integraron a sus familias, conformando así el grupo mixto.

CRS recomienda en la metodología la integración de grupos de adultos y grupos de niños. En este caso se da la inclusión de niños, con la visión de que a través de la observación se dé el aprendizaje del funcionamiento del grupo y de los valores practicados en él. Esta práctica es interesante porque además de la práctica de respeto y tolerancia a las opiniones de todos los integrantes se da la práctica de inclusión real y de un mecanismo de transferencia generacional de algo tan positivo como el ahorro.

Otro contraste relevante es que en la propuesta de CRS, generalmente hay una contratación de un consultor, (Andrews, 2010). Por tanto, sus resultados obedecen a lo observado en las visitas a grupos de ahorro con base en el conocimiento previo de la metodología. Es importante señalar que en el trabajo de tesis, el papel desempeñado dentro del proyecto fue de monitoreo, evaluación y calidad no fue de un consultor, sino por la investigadora-tesista.

Para el aseguramiento de calidad de los procesos del proyecto, los consultores realizan visitas de campo directamente a los grupos con el acompañamiento de los facilitadores de las ONG's y una vez observado el funcionamiento de los grupos se entregan recomendaciones de mejora y/o fortalecimiento técnico, conceptuales y sobretodo metodológico. Sin embargo, en el caso de la intervención de la maestría, el mayor contraste con lo que hacen los consultores es el siguiente: es la combinación de un proceso de evaluación, pero con una integración de otras funciones tales como formación y seguimiento del grupo desde el papel de facilitador y promotor.

A continuación se esbozan los comentarios, observaciones y reflexiones sobre el papel del consultor en un GAAP con apoyo de CRS tal como lo reporta Andrews (2010) frente al papel del investigadora-tesista con lo sucedido con el GAAP 3 de mayo:

- El diseño de los GAAP es para mejorar la gestión financiera del hogar. Esto es uno de los resultados inmediatos. La educación y formación es fundamental para generar cambios en las personas, y mi apreciación es que la metodología es excelente para demostrar que es posible implementar cambios para la mejora cotidiana.

- La posibilidad de generar un fondo común a través de pequeñas cantidades de ahorro, con lo que acceden a préstamos es la muestra de la importancia de organizarse para trabajar en conjunto.
- Sobre la metodología
 - Reconocer la importancia del funcionamiento de los grupos de autoahorro sin recibir capital semilla es fundamental para mostrar las bondades de esta metodología. **Aunque esto un elemento de gran impacto para externos porque lo primero que genera es escepticismos y barreras críticas para comprender el funcionamiento y beneficios de los GAAP.**
 - La facilitación y capacitación deben realizarse de forma sencilla y con un seguimiento constante.
 - Señala que los GAAP reciben algunos suministros básicos (caja, candado, libretas, sellos) en el GAAP 3 de mayo ni eso recibieron.
- Señala que no existe una cultura de auto-ahorros tradicionales en Centroamérica, situación similar en México. Y más cuando se comprende que se le denomina auto ahorro porque la gente deja de gastar, no necesariamente ahorra lo que le sobra. Si esto sucede es porque **el impacto está en** elementos educativos, de concientización e incluso sensibilización, porque al pensar en gastos innecesarios que tienen efectos negativos en otros ámbitos como por ejemplo el ambiental es posible dejar de hacerlos.
- Sobre el impacto de los GAAP
 - Los impactos son tanto económicos como sociales. Que a largo plazo tiene impactos positivos sobre el consumo, la nutrición y la acumulación de activos. Difiero en que estos cambios sean a largo plazo, considero que son en corto plazo.
 - Refiere a Naraya y Kappor (2005) en cuanto a que los GAAP tienen un impacto muy importante sobre el capital social, la construcción de la auto-confianza, las relaciones y solidaridad del grupo. De acuerdo a los participantes la cohesión social entre los grupos provee una motivación adicional a ahorrar. En efecto esto es evidente en los GAAP. Son aspectos difíciles de demostrar o cuantificar, sin embargo con el análisis de acciones personales y grupales es posible mencionar estos aspectos. Además en el caso del GAAP 3 de mayo, al participar directamente en el grupo es posible conocer de otros aspectos como que las personas se sientan revaloradas, se sientan integradas a un grupo

“exitoso”, “pionero” en la actividad y que sean parte de un espacio en donde se dan muestras de apoyo y solidaridad.

- Menciona que las actividades de flujos de ingresos también pueden llevar a un aprendizaje colectivo e intercambio de habilidades. En mi opinión, **aseguro** que estos elementos suceden. De hecho es uno de los aspectos que permite que el grupo sea sostenible a largo plazo. El aprendizaje colectivo es fundamental porque todos participan con el cuidado de algún aspecto de la metodología y funcionamiento del grupo. Y el intercambio de habilidades se observa con la rotación de los cargos.
- Así como en Centroamérica sucede que para muchos clientes que obtienen préstamos de las IMF, el sobre-endeudamiento se vuelve un problema, lo mismo sucede en México. En el caso del GAAP 3 de mayo, existe un caso de sobre-endeudamiento de una integrante no solo en IMF sino también con particulares y ella reconoce que con el grupo ha podido “salir de sus deudas”.
- Los GAAP se enfocan en ahorros y solidaridad de grupo. En efecto esa es una virtud de los GAAP que los integrantes reconocen la actividad de ahorro como fundamental de su grupo. Aunque el beneficio cuantitativamente hablando es más evidente en los préstamos, el reconocimiento del grupo en aspectos de ahorro y solidaridad es más fuerte que la observación y opinión externa.
- La metodología y la observación de Andrews (2010) señalan sobre el tamaño del grupo entre 7 y 20 integrantes. Sin embargo el GAAP actualmente tiene 34 integrantes (28 hasta el cuarto ciclo) e inició con 8 personas. Su funcionamiento es bueno y ellos están satisfechos con sus resultados. Esto es decisión del grupo y solo se puede sugerir con la metodología y la experiencia observada.
- Los GAAP coordinan actividades adicionales para aumentar sus ingresos. Son interesantes las experiencias compartidas. Mientras exista la capacidad de sorprenderse de las acciones pequeñas y aprender de ellas el aprendizaje se puede ir afianzando en el día a día. El caso de un GAAP de Nicaragua cuyas actividades se basan en el préstamo a personas externas al grupo y al desarrollo de bailes, son interesantes los resultados en cuanto al crecimiento del dinero.

Al respecto cabe hacer una pregunta: ¿la actividad de venta de cerveza y cigarros “a crédito” afectará la cohesión familiar y comunitaria? Porque sabemos que productos como cerveza y cigarro son de alta demanda y generosas ganancias, aunque también

conocemos que en las localidades esto afecta la economía familiar, la estabilidad emocional de la misma familia.

Entonces habrá que cuidar que las acciones para incrementar ingresos sean productivas y fortalezcan la cohesión social. En contraparte, en el caso del GAAP se ha dado la siembra de hortalizas, consumo de estas y venta de excedentes y otra actividad es la realización de tres rifas. Las dos primeras de un arcón navideño y la tercera de un borrego y mil pesos. Esta última es interesante porque muestra un escalamiento en el nivel de planeación de actividades y en la forma de asumir responsabilidades y riesgos.

- Señala que la metodología de ahorro ha sido rápidamente aceptada y adaptada. Esto sucede en el GAAP 3 de mayo. Esto es un elemento que desencadena procesos, acciones, fija objetivos porque el dinero es uno de los elementos que se mencionan como limitante para realizar actividades productivas, entonces a la hora de darse cuenta que existe un manejo de él, las iniciativas surgen y las actividades se fortalecen.
- Concluye que los miembros del grupo se sienten “abrumadoramente positivos sobre su experiencia”. Esto es una realidad en los GAAP, conocer a los integrantes de los GAAP, sus historias de vida, los cambios derivados de su participación en los grupos son elementos que fortalecen la implementación de esta metodología así como el deseo de replicarla. El GAAP 3 de mayo, también cumple con esta expresión y los elementos cualitativos reconocidos por el grupo son excelentes en el caso del análisis desde un enfoque de ESS.

V.2. Los GAAP frente a las instituciones financieras

En suma, derivado de la experiencia y contraste con la propuesta de CRS se comparten las siguientes consideraciones sobre la pregunta de ¿Cómo es posible lograr inclusión financiera sin instituciones financieras?

Esta pregunta es la forma concreta del escepticismo derivado del conocimiento y comportamiento de la economía tradicional. Y es altamente satisfactorio demostrar que eso es posible.

En efecto los grupos de ahorro pueden ser plataforma para transformar economías locales a un costo mínimo y propiciar iniciativas de desarrollo. La aceptación, adopción y adaptación de la metodología ofrece elementos base para la construcción de alternativas

al capitalismo o a la operación tradicional de las instituciones referente para acceso a dinero, como bancos o cajas de ahorro.

Señala el nivel de escalamiento de los GAP y lo virtuoso de que la inclusión financiera consista en la formación de grupos y no en la expansión de establecimiento de instituciones financieras. Actualmente la expansión y el crecimiento de las instituciones financieras lo considero crítico, debido a que las estrategias de penetración de los productos financieros están enfocados en los sectores de la población de ingresos menores y/o variables y esto lleva a facilitar el acceso físico a estas instituciones y a generar sobre endeudamiento, porque las instituciones financieras están destrozando las economías familiares a través de sus productos tan costosos para las personas y de las voraces tasas de interés y políticas de cobro.

La siguiente frase es una de las expresiones más precisas en cuanto a la metodología, que es *sencilla, transparente y controlada localmente pues se dirige a la necesidad de las personas. Y el grupo es el lugar más conveniente para ahorrar y de fácil acceso a pequeños préstamos. Las reuniones semanales construyen liderazgo y capacidad para emprender acciones colectivas.* Esto sucede en el grupo de ahorro y es fundamental para alcanzar la sostenibilidad del grupo.

Reconoce que en el caso de CRS se enfoca en estrategias de reducción de costos para la formación de grupos. Y esto es por su sistema de extensionismo.

Señala limitaciones como que si alguien necesita préstamos grandes no los pueda obtener del GAAP. Mi apreciación al respecto es la siguiente, los GAAP generan un fondo común y aprendizaje para manejarlo de forma que beneficie al mayor número de integrantes. Las personas al desarrollar su capacidad de ahorrar, inician un proceso de mejora en el manejo de sus finanzas personales o familiares, esto los lleva a sentirse motivados para fortalecer sus nuevas acciones, entonces, empiezan a usar responsablemente sus préstamos, y aunque obtengan préstamos de pequeñas cantidades, lo pueden hacer en cada reunión y por tanto en conjunto la suma es significativa, y quizás esto permite que planeen mejor sus inversiones o actividades y eviten el sobreendeudamiento. Además el funcionamiento de los préstamos es una de las medidas de seguridad del dinero ahorrado, porque así no está en la caja donde guarda el dinero el grupo.

Sus conclusiones después de sus visitas a Nepal son importantes y fortalecen el aspecto de universalidad que puede llegar a tener la metodología de los grupos de ahorro. El gran

acierto de su diseño para dar alternativas a las personas que son excluidas de los sistemas financieros del mercado capitalista.

- No es necesario vincularse a una institución externa de crédito.
- Las instituciones financieras no son necesariamente lo mejor.

Al preguntar a una integrante de GAAP ¿por qué dejan fuera a las IMF?, dijo que, la respuesta es simple, ¿por qué pagaríamos intereses a una IMF cuando podemos dejar los intereses con nosotros? Y además, cuando alguien tiene un problema, nosotros sabemos y podemos ser flexibles para cuando ella deba pagar el préstamo. Las IMF no harían esto.

Esto es lo que evidencia los aspectos de solidaridad en los grupos y es la base para su funcionamiento. Cuando se comprende el funcionamiento y beneficio del GAAP esto es una de las principales cosas que se reconocen, que se están generando recursos que no se quedan con terceros, sino que son para el mismo grupo y en el caso del GAAP 3 de mayo los intereses se reparten en cantidades iguales a todos los integrantes, adultos y niños.

- El efecto replica, a través de que los grupos capacitan a nuevos grupos es posible debido a la simplicidad de la metodología. En este apartado señala que una de las cosas que motivan a las mujeres para formar nuevos grupos “es querer compartir lo aprendido”. Esta frase describe mi satisfacción con esta intervención, es lo que hice después de la experiencia profesional obtenida.
- Los grupos funcionan sin acompañamiento externo. Una vez fortalecidos los grupos en la metodología su autonomía es también en su mismo funcionamiento.
- Ser parte de un grupo donde las mujeres toman decisiones, se da el empoderamiento. Coincido completamente con la apreciación. En el caso del GAAP 3 de mayo, el empoderamiento se da a través del fortalecimiento de la actividad productiva ya sea de barro negro en producción o comercialización, así como en actividades económicas de otro tipo, incluso con la misma capacidad de hacer frente a las deudas, esto es, porque las personas se sienten capaces de hacer frente a sus responsabilidades o bien emprender nuevas acciones, con el fortalecimiento de saber que existe un soporte para desarrollar lo que se propongan.
- Los grupos toman un rol social. En el caso del grupo dado que San Bartolo es un municipio regido por usos y costumbres, la participación en el grupo ha generado espacios de reflexión sobre la importancia de la participación ciudadana para cuidar el sistema normativo y procurar que la localidad conserve sus costumbres y tradiciones,

así como la observación y generación de propuestas cuando sea posible para mejorar el funcionamiento del municipio.

- Específicamente de CRS comenta aspectos que se incluyen en las reflexiones anteriores.
- Señala la particularidad que estos GAAP no tienen inyección de capital externo.
- Reconoce que el destino de los recursos obtenidos a través de préstamos y de los ahorros son para diversos gastos de acuerdo a las necesidades de las familias. Aunque estos generan disciplinas de ahorro y la habilidad de planear a futuro necesidades o hacer frente a situaciones de emergencia o riesgo. Señala que desde la perspectiva de los integrantes “viven con mucho menos estrés”. Esto es verdad, el estrés y angustia financiera es una de las cosas que ha mellado la estabilidad financiera y social de los participantes.
- Menciona sobre el sistema de memorización, reconozco que aunque se de este sistema, no he tenido la oportunidad de observar su funcionamiento.
- El uso de los GAAP como plataforma para fomentar nuevos cambios. En el caso del GAAP, el reconocimiento de la efectividad de los beneficios y su funcionamiento hizo que las personas invitarán a sus familiares a integrarse al grupo. Y un aspecto trascendental es que incluyeron a niños y reconocen la importancia de enseñarles con el ejemplo la importancia de prácticas como estas. Los niños están viviendo muestras de responsabilidad, solidaridad, respeto, entre otros.

Capítulo VI. Conclusiones

La tesis presenta una modesta aportación de rutas alternativas. Bajo el punto de vista teórico evidencia las anomalías de la teoría económica neoclásica para dar respuestas de fondo a los problemas que aqueja al país, y sobre todo al grupo social con menos ingresos económicos. Presenta una versión de la economía social y solidaria que pone el énfasis en el tema de la distribución menos injusta y excluyente. No descarta el uso del mercado, pero la subordina a premisas éticas.

En segundo lugar, enfatiza la importancia de visibilizar las propuestas formuladas desde la sociedad civil, que se ha denominado “desde abajo” con atributos altamente relevantes. Plantea que es desde la organización de la sociedad y desde la construcción de niveles de asociatividad que se puede ir construyendo alternativas al desarrollo. A diferencia de las posturas socialistas ortodoxas⁴, desde la economía solidaria se parte de la idea de que no hay un solo modelo de alternativas; sino son varias vías en función a los contextos específicos, históricos. Es decir, se plantea que hay posibilidad de construir muchos mundos posibles dentro de este mundo; no se plantea como una utopía, por lo contrario, se jacta de evidenciar que el modelo de desarrollo basado en el mercado bajo las premisas de la teoría económica neoclásica será la forma de transitar hacia una sociedad más justa e incluyente.

La propuesta pone en relevancia no solo el asunto de la importancia de las estrategias “desde abajo”, sino del espacio de lo local, de la familia para ir construyendo tejidos.

Referido este asunto en la parte académica indica que derivado de los trabajos de investigación no se puede formular una serie de “leyes” cómo es el caso de parte de las ciencias naturales o del enfoque positivista de las ciencias sociales. En este sentido se reconoce la especificidad de cada ámbito multidimensional de lo social. La propuesta de gestión de proyectos para el desarrollo solidario no reconoce recetas, pero si una serie de principios desde los cuales se pueden derivar diversas acciones.

Con los resultados expuestos, se refleja el aporte a la construcción de sociedades alternativas desde un proceso autónomo y autogestivo. Hasta el momento la permanencia activa del grupo por dos años deja un resultado satisfactorio respecto al diseño de la propuesta y su cumplimiento académico, pero sobre todo, refleja una aportación real a la construcción de praxis de sociedades alternativas.

⁴ Se suele simplificar las propuestas de la economía solidaria como formulaciones socialistas.

Por tanto, algunas de los cierres generados con base al trabajo de investigación se destacan los siguientes aspectos:

- a) En el ámbito académico y de intervención. El diseño de la propuesta y el análisis académico correspondiente enfatizó en la importancia de desarrollar la Unidad Económica Social y Solidaria para impulsar los procesos de reproducción ampliada, considerando y haciendo explícito el impacto en la consolidación de la actividad artesanal del grupo de trabajo.
- b) En la contribución en el enfoque de Economía Social y Solidaria. Desarrollar la intervención desde el ámbito de la investigación participativa, permitió conocer en cada sesión semanal el proceso evolutivo del grupo, fortalecer la metodología de microfinanzas, así como la organización y el funcionamiento autónomo del grupo. Además el enfoque directo en la actividad artesanal permitió valorar, reconocer y fortalecer la importancia de su permanencia generacional y es posible generar un impacto a largo plazo en las generaciones de jóvenes y niños al escuchar de forma permanente y en un espacio formal la importancia y bondades de este arte en barro negro. La difusión directa de los participantes a otras personas sobre el funcionamiento del grupo y su entusiasmo al reconocer los beneficios, puede llegar a generar réplicas de este proceso o inclusive del mismo grupo generar subgrupos que fortalezcan otro tipo de actividades productivas y con ello generar redes económicas basadas en los principios solidarios.
- c) En la sistematización de la intervención en el ámbito de las microfinanzas y su vinculación a la actividad artesanal, mismas que han sido poco estudiadas o difundidas. La unidad económica establecida a través del grupo de autoahorro, permitió la recopilación de aprendizajes debido a que a pesar de conocer la implementación de la metodología en otras regiones del Estado e inclusive en otros países de Centroamérica, el comportamiento de este grupo es particular porque su funcionamiento debe consensar cada acción valorando el espacio y derecho de cada integrante como participante del grupo, -esto pareciera general en todos los grupos- sin embargo, los lazos familiares y la experticia en la actividad artesanal muestran ciertas jerarquías establecidas de forma natural y por liderazgos propios, no obstante, es de alta relevancia el proceso de aprendizaje generado por su impacto en cada rol de los participantes, ya sea como integrante del grupo y/o como miembro del comité.
- d) En el ámbito de política pública. El sistema económico, político, social en el que estamos inmersos, absorbe gran parte de algunos resultados de beneficio real para

grupos organizados y productivos. No obstante, se piensa que los resultados de esta intervención pueden tener un impacto propositivo en el diseño de políticas públicas, con énfasis en las políticas que inciden en grupos organizados y actividades productivas. Es posible valorar la importancia del fortalecimiento de capacidades, no sólo el recurso económico es necesario para desarrollar grupos productivos y eficientes sino es fundamental innovar y aprender para generar cambios y beneficios comunes. Es importante también valorar la organización diversa en los grupos de trabajo, no siempre es posible estandarizar procesos, sino definir resultados específicos que lleven a un objetivo común. Generar los espacios, recursos y medios para aprovechar las actividades productivas locales. Desarrollar alternativas para fortalecer a las sociedades diversas de acuerdo a su interés y a su necesidad específica de crecimiento.

El desarrollo de esta intervención genera un gran aprendizaje en el sentido personal y profesional, sobre todo ético, que lo aprendido en la vida profesional debe replicarse cuanto antes y aportar así una praxis alternativa.

En una evaluación del funcionamiento de los grupos de ahorro, se dijo: *La experiencia de grupos de ahorro ha demostrado que existe un camino hacia la inclusión financiera de los grupos de mujeres para definir su propio futuro. El punto de partida es el ahorro y préstamo, lo que conduce a la construcción de confianza y capital social y económico, estableciendo las bases para una agenda de desarrollo más ambiciosa. ...ante la iniciativa de comunidades e instituciones locales, nuestra tarea como extraños será apoyar, documentar y difundir esta experiencia, ampliando de ese modo enormemente el impacto de esta metodología prometedora* (Ashe, 2011)

Por tanto, conocí esta metodología, laboré para un proyecto con este componente y ahora difundirla a través de su implementación es una satisfacción importante. Pues bien, a pesar de que se reconoce la fragilidad del desarrollo de gestión de proyectos de desarrollo solidario, el trabajo muestra que es posible generar alternativas locales; que es posible romper esquemas de que los negocios y la familia no se llevan, y vencer el obstáculo de que ahorrar no se puede, porque nos hemos dado cuenta que no necesitamos invertir nada, solo aprender y emprender la acción.

Referencias

- AC, P. F. (2016). *Benchmarking de las microfinanzas en Mexico*. México: ProDesarrollo.
- Altvater , E., & Mahnkopf, B. (2002). *Las limitaciones de la globalización*. México: Siglo XXI editores, S.A. de C.V.
- Andrews, S. (2010). *Microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo*. Guatemala: CRS.
- Angeles Díez, M., Pérez, Z., Jubeto, Y., Larrañaga, M., & De la Cal, M. L. (2014). *Construyendo economía solidaria y alternativa a través de la Investigación Acción Participativa*. España.
- Argandoña, A. (2009). *La dimension etica de las microfinanzas*. España: IESE Business School.
- Ashe, J. (2011). *The Saving Groups Revolution* . España: Global Microcredit Summit.
- Barkin, D., & Lemus, B. (2011). La economía ecológica y solidaria: una propuesta frente a nuestra crisis. *Sustentabilidades N.5*, 1-13.
- Boaventura de Sousa, S., & Rodríguez, C. (2011). Para ampliar el canón de la producción. En S. B. Sousa, *Producir para vivir* (pág. 406). Mexico: Fondo de Cultura Económica.
- Bustos, A., & Leyva, G. (2017). Towards a More Realistic Estimate of the Income Distribution in México. *Latin American Policy 8 (1)*, 114-126.
- Caracciolo, M., & Foti, M. d. (2013). Economía Social y Solidaria aportes para una visión alternativa. *IDAES-UNSAM*, 1-28.
- Carvajal, C. B. (15 de Junio de 2016). No tiene cuenta bancaria 56% de población en México. *Milenio*.
- CECI, C. C. (2008). *Manual de Economía Solidaria y Comercio Justo*. Bolivia: Presencia.
- Collin, L. (2016). Cuestión de lógica. Distinciones entre economía popular, socila y solidaria. En M. J. Reyes G., *Economía y cultura. Criticas, emprendimientos y solidaridades*. (págs. 253-258). Méxioc: Universidad Autonoma Metropolitana.
- Consejo Nacional de Inclusion Financiera. (2016). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera*. México.
- Consol Torreguitart, M., & Estapé Dobreuil, G. (2011). El proyecto de finanzas éticas y solidarias seguido por la cooperativa Coop57. *Revista española del tercer sector*, 121-140.
- COP, C. d. (2015). *Conferencia de las Partes*. Paris: ONU.

- Coraggio, J. L. (1999). Política social y economía del trabajo. *Una perspectiva alternativa para la economía social: de la economía popular a la economía del trabajo*. Buenos Aires, Argentina: Miño y Dávila Editores.
- CRS. (2009). *Microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo*. Guatemala: CRS.
- Daly, H. E. (1992). Allocation, distribution, and scale: towards and sustainable. *Ecological Economics*, 185-193.
- De la Garza Toledo, E., & Leyva, G. (2012). Tratado de Metodología de las Ciencias Sociales: Perspectivas actuales. Universidad Autónoma Metropolitana.
- De Morais, N. (2010). *Conjunto las Palmeras, Fortaleza, Brasil: Banco Palmas*. Brasil: Observatorio de Ciudades Inclusivas.
- Del Castillo, M. (2017). *La distribución y desigualdad de los activos financieros y no financieros en México*. México: Organización de las Naciones Unidas-Cepal.
- Denzin, N., & Lincoln. (1994). Introduction: Entering the field of qualitative research . En N. Denzin, & Lincoln, *Handbook of Qualitative Research* (págs. 1-17). California: Sage Publications .
- Devereux, G. (2003). *De la ansiedad al método en las ciencias del comportamiento*. México: Ed. Siglo XXI Editores S.A. de C.V.
- Esquivel, G. (2015). *Desigualdad extrema en México: Concentración del poder económico y político* . 23: Reporte Oxfam México.
- Fund, R. E. (22 de 11 de 2016). *La campaña de la cumbre del microcredito*. Obtenido de <http://www.microcreditsummit.org/>
- Garfinkel, H. (2006). *Estudios en Etnometodología*. México: Anthropos.
- INAES.gob.mx. (22 de 01 de 2016). Obtenido de INAES.gob.mx: www.inaes.gob.mx
- Jordán, F. (1989). *Capacitación y participación campesina. Instrumentos metodológicos y medios*. San José, Costa Rica : IICA.
- Knodel, J. (1993). The Design and Analysis of Focus Groups Studies. A Practical Approach. *Newbury Park*, 33-50.
- Kronenfeld, D. B. (2000 de Noviembre de 2000). Cultural models: collective knowledge and individual representations. *Ponencia presentada en American Anthropological Association Annual meetings*. San Francisco, California.
- LACRO. (Marzo de 2008). *Microfinanzas basadas en el ahorro: una introduccion para LACRO*. Guatemala.

- Larraín, C. (2009). ¿Existe un modelo de microfinanzas en América Latina? *Serie Financiamiento para el Desarrollo*.
- Leff, Z. L. (2012). Hacia una Pedagogía de la Complejidad. *Unipluriversidad 2 (1)*, 55-60.
- Leyva, J. (31 de Octubre de 2016). En México el ahorro es informal. *El financiero*.
- Manfreed, M. N., Elizalde, A., & Hopenhayn, M. (2010). *Desarrollo a escala humana/Opciones para el futuro*. Madrid: Biblioteca CF+S.
- McHoul, A. (1994). Towards a critical ethnomethodology. *Theory, culture and society*, 105-126.
- Meyer, L. (2016). La Distopía Mexicana. *Debate*. México.
- Narayan, D., & Beyond, K. S. (2005). New Frontiers of Social Policy. *Ideologies: Creating wealth for the poor*. Arusha, Tanzania.
- Piketty, T. (2014). *El capital en el siglo XXI*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Pinz, A., & Bernd, H. (2015). Success factors of microfinance institutions: state of the art and research agenda. *International Society for Third Sector Research*, 488-509.
- Pleasant, N. (1997). The Post-Positivist Dispute in Social Studies of Science and its Bearing on Social Theory. *Theory, Culture & Society*, 143-156.
- Polanyi, K. (1992-2004). *La gran transformación*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Razeto, L. (1997). *Los caminos de la economía de solidaridad*. Buenos Aires: Lumen Humanitas.
- Razeto, L. (Agosto de 1999). La economía solidaria: concepto, realidad y proyecto. *Persona y Sociedad, XIII*.
- Razeto, L. (28 de 11 de 2011). Pobreza, Políticas Sociales y Economía Solidaria. *Video*. Santiago, Chile.
- Sur, C. d. (12 de Marzo de 2015). Resultado del tema de autoahorro y préstamo. (C. J. Gómez, Entrevistador)
- Torres, A. C., Domencech, E., Ortega, A., & Perez, L. (s.f.). *Microcreditos para combatir la pobreza*. Valladolid, España: Universidad de Valladolid.
- Villadiego, M. (2005). *La comunidad y la economía solidaria*. Colombia.
- Wallimann, I. (2014). Social and solidarity economy for sustainable development: its premises - and the Social Economy Basel example of practice. *International Review of Sociology*, 1-11.
- Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres: Los microcreditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Grupo Planeta Spain.

Apéndice A. Herramientas para el diagnóstico participativo del grupo de trabajo

DIRIGIDO A

Cinco artesanas de barro negro de la localidad de San Bartolo Coyotepec

OBJETIVO

Conocer el contexto de la actividad artesanal como actividad productiva de las cinco integrantes iniciales del grupo para determinar la pertinencia de fortalecimiento a través de la intervención en microfinanzas.

OBJETIVOS PARTICULARES

- a) Contextualizar la actividad artesanal de barro negro por cada integrante.
- b) Determinar la pertinencia de intervención en el ámbito de las microfinanzas.

OBJETIVOS DE IMPACTO

- a) Formar el grupo de autoahorro y préstamo y dar seguimiento al mismo.
- b) Integrarse al grupo desde el enfoque de la investigación participativa
- c) Sistematizar la experiencia del impacto de las microfinanzas en la actividad artesanal de barro negro.

CONDICIONES PARA LA APLICACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS

- a) Las herramientas se aplicarán
 - a. de forma individual
 - b. en el lugar de trabajo
 - c. preferentemente en momentos en que estén trabajando las artesanas
- b) No inducir las respuestas, respetar los aportes y generar preguntas abiertas u orientaciones imparciales sin dar ejemplos de las respuestas esperadas.

CONTENIDO

HERRAMIENTA	OBJETIVO	DESARROLLO	TÉCNICA O PROCEDIMIENTO	TIEMPO (minutos)
SOL DE VIDA	Conocer el nivel de importancia (personal, económica, social) de la actividad artesanal para las integrantes del grupo	Preguntar: ¿Qué significa para mí ser artesana?	Esquematizar un sol con las respuestas de cada artesana	Libre
LINEA DE TIEMPO CON INFORMACIÓN ESTABLECIDA POR	Conocer la participación en las diferentes etapas del proceso productivo de artesanías de barro negro	Realizar preguntas generadoras sobre su participación en las etapas del proceso productivo. Información clave a obtener:	Esquematizar línea de tiempo con la clasificación de las etapas de niñez,	Libre

CICLOS DE VIDA	de las integrantes del grupo	<ul style="list-style-type: none"> i) Momento en que empezó a participar en las actividades de la artesanía ii) Período en que la actividad artesanal fue su única actividad iii) Inicio de otras actividades (con o sin remuneración) iv) Cuándo hicieron sus propias piezas (diseños) v) Uso, renta o propiedad de infraestructura vi) En algún momento trabajaron para otras familias la producción de artesanías vii) Organización en grupos de artesanos o plaza artesanal viii) Capacitaciones recibidas ix) Ventas fuera de San Bartolo Coyotepec 	juventud, adulto	
ROLES EN LA VIDA DE	Conocer la relevancia de la actividad artesanal y en qué aspecto se valora más (social, económico, productivo, personal)	<ul style="list-style-type: none"> i) Enunciar las actividades de cada persona ii) Ordenarlas por el nivel de importancia <p>Nota: Observar la correspondencia de los roles mencionados con los aspectos que determinan la priorización de estos para cada integrante</p>	Generar la pregunta: Cuáles son los roles en la vida de <u>(nombre)</u>	Libre
ARAÑAS				
ARAÑA 1	Identificar el principal problema o reto de la actividad artesanal.	<p>Generar la pregunta: ¿Cuáles son los problemas para la actividad artesanal?</p> <p>NOTA: Si existe un problema relacionado con recursos económicos, enfatizar que sobre este se tiene la posibilidad de presentar una alternativa para atenderlo. Puede ser que no se considere el problema principal, sin embargo, las capacidades están orientadas a una intervención en el ámbito de microfinanzas.</p>	Esquematizar la imagen de una araña. Agregar cada problema señalado como si fuera una pata de la araña.	Libre
ARAÑA 2 (solo en caso de que en la araña 1	Conocer los principales problemas que enfrentan para obtener financiamiento	Preguntar ¿cuáles son los problemas para obtener financiamiento para	Esquematizar la imagen de una araña. Agregar cada	Libre

se identificó un problema relacionado con recursos económicos)	o recursos financieros externos orientados a la actividad artesanal.	fortalecer la actividad de barro negro?	problema señalado como si fuera una pata de la araña.
ARAÑA 3	Conocer los principales problemas derivados del financiamiento destinado a la actividad artesanal	Preguntar ¿cuáles son los problemas provocados por el financiamiento?	Esquematizar la imagen de una araña. Agregar cada problema señalado como si fuera una pata de la araña. Libre

Apéndice B. Carta descriptiva del taller de formación de promotoras en la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo

Tema

Microfinanzas basadas en auto-ahorro y préstamo

Fecha: 11-14 de febrero de 2015

Lugar: Xilitla, S.L.P.

Participantes: 14 en total⁵. 8 mujeres, 6 hombres.

Tiempo

20 horas en sesiones de 5 horas por 4 días.

CONTENIDO

TEMA	OBJETIVO	DESARROLLO	TÉCNICA O PROCEDIMIENTO	TIEMPO (minutos)
SESIÓN 1				
Registro de participantes	Generar la evidencia del registro de participantes en el taller	Llenado de listas de asistencia	Listas de asistencia (nombre, localidad, firma)	10 minutos
Bienvenida				
Presentación de participantes	Crear un clima de confianza para los participantes	Dinámica de presentación, mencionando nombre y lugar de procedencia	Elaboración y descripción de dibujos propios. Trabajo en equipo, con globos	20 minutos
Introducción	Conocer las expectativas, reglas del taller y objetivo del taller	<ul style="list-style-type: none"> i. Preguntar al grupo que espera del taller. i. Si es necesario establecer reglas. i. Leer el objetivo del taller. 	Expectativas Reglas del taller Objetivo	10 minutos
Indagación de conocimientos previos	Identificar los conocimientos previos de los participantes	1) Mapa de gastos e inversiones, ¿en qué gastamos y en qué podemos invertir nuestro dinero?	Dibujo en papel bond por equipos. Un solo mapa con los recortes de cada equipo.	30 minutos
		2) Presentación de dos historias y abordaje de la pregunta: ¿Qué diferencias existen entre las dos historias?	Lluvia de ideas. Anotar en Papelógrafos	20 minutos
		3) Con los ejercicios anteriores,	Mencionar ejemplos de	15

⁵ Adicional a este total, participaron 2 integrantes del personal técnico de la organización anfitriona. En la última sesión, participaron 3 personas más, con alto nivel de interés y participación, a pesar de ser el cierre del evento. Por tanto, el total global de participantes es de 19.

		reflexionar sobre ¿es posible ahorrar?	gastos del día anterior de cada participante, hacer la suma correspondiente. ¿Se puede ahorrar?	minutos
Contextualización del tema de autoahorro y principios de GAAP	Analizar la importancia de las Microfinanzas basadas en autoahorro. Conocer los principios que rigen a los GAAP.	Analizar: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es ahorrar? • ¿Qué son los préstamos? • Impartir la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo. • ¿Qué son las microfinanzas? • ¿Qué son los grupos de autoahorro? • ¿Por qué grupos de autoahorro? • Ventajas de los grupos de autoahorro y préstamo. • Principios de los grupos de autoahorro 	Lluvia de ideas Presentación en Papelógrafos. Manuales de la metodología de microfinanzas basadas en autoahorro y préstamo	10 minutos 40 minutos
Pasos metodológicos y formación de grupos	Conocer el proceso de los pasos metodológicos para la formación de grupos.	Explicación de las fases de la metodología en los grupos de ahorro y en una comunidad	Presentación en Papelógrafos	25 minutos
Rol del comité	Conocer las funciones que tiene una junta directiva en el grupo de ahorro	Explicación de los roles del comité	Lectura de guía de grupos de autoahorro	15 minutos
Formación de grupo de ahorro	Constituir el grupo de ahorro de los participantes del taller	1. Constitución del grupo de ahorro 2. Elección del comité	Sociodrama Información registrada en Papelógrafos	30 minutos
Reglamento del grupo	Realizar el reglamento del grupo de ahorro (1ª. Parte)	1. En el Sociodrama, de la constitución de un grupo, realizar su reglamento. 2. Reflexionar sobre los vacíos o complementos del reglamento, citando ejemplos de experiencias conocidas 3. Reflexión de la relación del reglamento con el funcionamiento del grupo. Explicación del apartado de multas.	Lluvia de ideas, escritas y verbales Trabajo de grupo Papelógrafos	50 minutos 30 minutos (Tiempo alternado)
Evaluación del día	Conocer el nivel de interés sobre el desarrollo del taller	Se pide a cada participante analizar el desarrollo del taller, y expresarlo de manera rápida	Una sola palabra de evaluación	5 minutos
SESIÓN 2				
Recordatorio día anterior	Valorar los aprendizajes y los	Mención por parte de los participantes, los aspectos tratados el día anterior	Sociodrama de los participantes hacia	15 minutos

	aspectos a fortalecer durante la sesión del día	sobre la formación de grupos de ahorro Fortalecimiento de los aportes por parte del facilitador	nuevos integrantes Palabras clave en papeles bond colocadas en espacios comunes	15 minutos
Fondo de emergencia	Conocer la importancia del fondo de emergencia en GAAP	Explicación sobre la importancia y fin del fondo de emergencia	Explicación e intercambio de experiencias	15 minutos
Reglamento del grupo	Realizar el reglamento del grupo de ahorro (2ª. Parte)	1. En el Sociodrama, de la constitución de un grupo, realizar su reglamento. 2. Reflexionar sobre los vacíos o complementos del reglamento, citando ejemplos de experiencias conocidas 3. Reflexión de la relación del reglamento con el funcionamiento del grupo	Lluvia de ideas Trabajo de grupo Papelógrafos	50 minutos
Agenda de la reunión	Conocer los puntos básicos para las reuniones de grupos	Compartir la agenda de la reunión, explicando cada uno de los pasos.	Presentación en Papelógrafos	20 minutos
Diseño y elaboración de la libreta de registros	Aprender a elaborar la libreta de registros. (1ª. Parte)	Entregar una libreta de muestra con registros y cada participante elabora su propia libreta. Pestañas de asistencia, fondo de emergencia y ahorro.	Trabajo individual Diseño expuesto en el pizarrón.	50 minutos
Reunión de grupo de ahorro y registros	Realizar sesiones de grupo de ahorro para conocer su funcionamiento. Registros asistencia, fondo de emergencia, ahorro.	Sociodrama, abordando los primeros puntos de la agenda de reunión, hasta ahorro. Llenado de las pestañas de asistencia, fondo de emergencia y ahorro. Reflexión sobre los aspectos clave cada punto de la reunión con base a su propio reglamento. Segunda sesión de ahorro, llenado de libreta de registro en asistencia, fondo de emergencia y ahorro	Memorización de reglamento Registro de información Reflexión sobre los aspectos a cuidar sobre los registros Libreta de registros, apartados correspondientes Preguntas por parte el facilitador al grupo, ejemplos de experiencias previas. Libreta de registros, apartados correspondientes	80 minutos 40 minutos
Evaluación del día	Conocer el nivel de interés sobre el desarrollo del taller	Se pide a cada participante analizar el desarrollo del taller, y expresarlo de manera rápida	¿Cómo se sienten hasta el momento con el taller? ¿Qué se puede mejorar para que se sientan mejor?	15 minutos
SESIÓN 3				
Recordatorio día anterior	Valorar los aprendizajes y los	Mención por parte de los participantes, sobre los puntos abordados en el	Lluvia de ideas de recordatorio	15 minutos

	aspectos a fortalecer durante la sesión del día	Sociodrama de reuniones del grupo Fortalecimiento de los aportes por parte del facilitador	Explicación por parte del facilitador	5 minutos
Préstamos y aplicación de multas	Explicar el funcionamiento de préstamos, sus fines productivos/inversión. Determinar el cálculo de intereses. Explicar la aplicación de multas	Importancia sobre uso de préstamos, responsabilidad e historial crediticio a nivel individual e impacto en el buen funcionamiento del grupo. Explicación del cálculo de intereses, formas de repartirlos. Explicación de la aplicación de multas	Lluvia de ideas a partir de la experiencia de los participantes con préstamos de cualquier institución Ejercicios de cálculo de intereses sobre capital variable y capital insoluto, reparto de intereses. Pizarrón y Papelógrafos	10 minutos 30 minutos
Diseño y elaboración de la libreta de registros	Aprender a elaborar la libreta de registros. (2ª. Parte)	Entregar una libreta de muestra con registros y cada participante elabora su propia libreta. Pestañas de multas y préstamos.	Trabajo individual Diseño - pizarrón.	30 minutos
Reunión de grupo de ahorro y registros	Realizar sesiones de grupo de ahorro para conocer su funcionamiento. Registros de multas y préstamos.	Sociodrama, continuación de la sesión 2. Llenado de las pestañas de multas y préstamos. 2 ejercicios de préstamos. Reflexión sobre los aspectos clave cada punto de la reunión con base a su propio reglamento. Sociodrama sesión 3, hasta pago y solicitud de préstamos.	Registro de información Reflexión sobre los aspectos a cuidar sobre los registros Libreta de registros, apartados correspondientes Preguntas por parte el facilitador al grupo, ejemplos de experiencias previas. Reunión de grupo con registros hasta préstamos.	30 minutos 45 minutos
Diseño y elaboración de la libreta de registros	Aprender a elaborar la libreta de registros. (3ª. Parte)	Entregar una libreta de muestra con registros y cada participante elabora su propia libreta. Registros: Balance de la reunión y balance de fondo de emergencia.	Trabajo individual Diseño - pizarrón y Papelógrafos.	30 minutos
Mecanismos de transparencia y rendición de cuentas	Conocer los mecanismos de transparencia y rendición de cuentas de la metodología	Explicación de los mecanismos de transparencia y rendición de cuentas con base a lo expuesto y experimentado en el Sociodrama, así como con los complementos correspondientes de la metodología.	Papelógrafos Pizarrón Reflexiones por parte del facilitador	20 minutos
Reunión de grupo de ahorro y registros	Realizar sesiones de grupo de ahorro para conocer su funcionamiento. Registros de balance de reunión y balance de fondo de emergencia.	Sociodrama, continuación de la sesión 3. Incluye pago total de préstamos y abono a capital. Explicación del llenado del balance de la reunión y del balance de fondo de emergencia.	Registro de información Reflexión sobre los aspectos a cuidar sobre los registros Figuras de relación para identificar los datos de origen utilizados en los balances. Libreta de registros,	20 minutos 10 minutos 40

		Reflexión sobre los aspectos clave para los registros.	balances.	minutos
Evaluación del día	Conocer el nivel de interés sobre el desarrollo del taller	Se pide a cada participante analizar el desarrollo del taller, y expresarlo de manera rápida	¿Cómo se sienten con el manejo de registros? ¿Habrá otra forma de explicar los registros? ¿Cómo se sienten con el taller a un día de terminar?	15 minutos
SESIÓN 4				
Recordatorio día anterior	Valorar los aprendizajes y los aspectos a fortalecer durante la última sesión del taller	Mención por parte de los participantes, sobre el desarrollo del taller, especialmente de los registros	Lluvia de ideas ¿Pensaron sobre alguna forma de fortalecer el manejo de registros?	10 minutos
Fortalecimiento de los formatos de la libreta de registros	Fortalecer los diseños de los apartados de registros de cada libreta de los participantes.	Revisión y corrección de diseño y en su caso de registros de cada libreta de los participantes.	Facilitador revisa las libretas antes de la última sesión. Se revisan las correcciones con los participantes y aclaran dudas	(150 minutos, tiempo extra al desarrollo del taller) 15 minutos
Reunión de grupo de ahorro y registros	Realizar sesión completa de reunión del grupo de ahorro para conocer su funcionamiento. Registros totales.	Sociodrama, sesión 4 de forma continua. Llenado de balances de forma individual y revisión personal. Reflexión sobre los aspectos clave para los registros.	Roles del comité. Reunión general. Registro de información de forma grupal hasta préstamos. Libreta de registros individual. Revisión individual. Balances en los Papelógrafos hechos por los participantes. Reflexión sobre los aspectos a fortalecer por parte del facilitador.	50 minutos 10 minutos 15 minutos 15 minutos 10 minutos
Cierre de ciclo del grupo de autoahorro	Conocer el sistema de cierre de ciclos de ahorro	Explicación sobre los preparativos para el cierre de ciclo de ahorro y funciones del comité en esta etapa. Reflexiones sobre el seguimiento al reglamento en esta etapa.	Papelógrafos Cálculos para determinar los montos de ahorro e interés a entregar a cada participante. Lo hace cada participante de forma individual y se revisa grupalmente.	15 minutos 25 minutos
Reunión grupo de ahorro para el cierre	Realizar la sesión correspondiente a	Sociodrama, sesión 5. Cierre de ciclo.	Roles del comité. Reunión general.	45 minutos

de ciclo.	cierre de ciclo de ahorro.	Reflexión sobre los aspectos clave de motivación y fortalecimiento de los principios de los GAAP en el cierre de ciclo de ahorro.	Registro de información de forma individual. Entrega de ahorros e intereses. El facilitador motiva a los lazos afectivos y reconocimiento de lo que se puede lograr con los GAAP.	10 minutos
Aprendizajes significativos y compromisos	Compartir los aprendizajes adquiridos	El grupo compartirá los aprendizajes y dudas	Cada participante comparte su experiencia, expresa sus aprendizajes significativos, y compromisos.	20 minutos
		Reflexión por parte del facilitador sobre la importancia del acompañamiento a los grupos.	Esquema del árbol de la vida de los GAAP.	15 minutos
		Reflexión sobre los medios requeridos para la formación de grupos de autoahorro.	El facilitador hace hincapié en los materiales usados para compartir la metodología, que no hay nada que los participantes no tengan en sus manos.	5 minutos
Actividades de acompañamiento	Identificar las fechas aproximadas de formación de grupos por parte de las personas capacitadas –promotores-	Definir las fechas de acompañamiento y seguimiento	Definición participativa	10 minutos
Evaluación cualitativa del taller	Identificar las áreas de oportunidad del taller y las fortalezas del mismo	Escribir dos aspectos del taller:	Tarjetas	10 minutos
		i. Una palabra que califique al taller (en relación a la del primer día, puede ser totalmente diferente).		
		ii. Aspectos de mejora o que no le gustaron del taller.		
		Escribir su experiencia de participar en el taller de grupos de autoahorro y préstamo.	Tarjetas	10 minutos
		Compartir la experiencia del facilitador con este nuevo taller y retroalimentar lo escrito por los participantes. (Agradecer la oportunidad)	Facilitador intercambia opiniones, con base a la experiencia del taller y a la evaluación de los participantes	10 minutos

Nota:

1. En las diferentes sesiones, son fundamentales los períodos de descanso, de ser posible dos por día, principalmente en las sesiones 2,3 y 4.
2. Los tiempos propuestos pueden variar y son totalmente flexibles, con el fin de fortalecer los conocimientos, por ello, en el tiempo estimado se habla de al menos 20 horas.

Las acciones a realizar para dar cumplimiento a los objetivos siguientes son:

Objetivos	Actividades	Observaciones
Formar GAAP por los promotores capacitados.	Los promotores, formarán su grupo en su localidad o ámbito de influencia.	Actividad totalmente realizable por los promotores.
Dar acompañamiento para la formación de GAAP, vía Skype y con el apoyo de la organización anfitriona.	Participación en la reunión vía Skype sobre la formación de grupos de ahorro por parte de los promotores.	La organización anfitriona asistirá a las primeras reuniones.
Dar seguimiento al funcionamiento de GAAP's a través de visitas de campo por parte de la organización anfitriona y con asistencia técnica remota.	Visitas de campo a los GAAP's, en reuniones de ahorro. Retroalimentación y fortalecimiento a la organización anfitriona a través de las sesiones en Skype.	

EVALUACIÓN

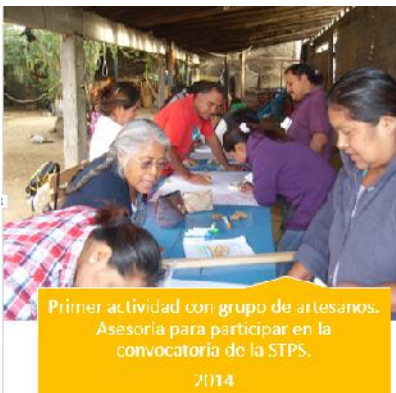
La evaluación de la unidad de aprendizaje será en la última sesión de su aplicación y con la organización anfitriona de manera específica.

CONTINUIDAD DE FORMACIÓN

La continuidad de este taller es con el tema de “fortalecimiento de registros y funcionamiento del grupo” en él se comparten experiencias de los grupos y sabiendo que los registros son el tema de mayor demanda de atención, se destina un 70% de tiempo para este tema y el 30% restante al funcionamiento general.

Apéndice C. Memoria fotográfica de las acciones representativas del funcionamiento del GAAP 3 de mayo

- Integración del Grupo de Autoahorro y Préstamo 3 de Mayo**



- Reuniones de ahorro del GAAP 3 de mayo**





- **Comités del GAAP 3 de Mayo**



- **Taller de fortalecimiento de registros**



- **Herramientas cualitativas del GAAP 3 de Mayo**



- **Actividades derivadas del funcionamiento del GAAP 3 de Mayo**



Producción orgánica



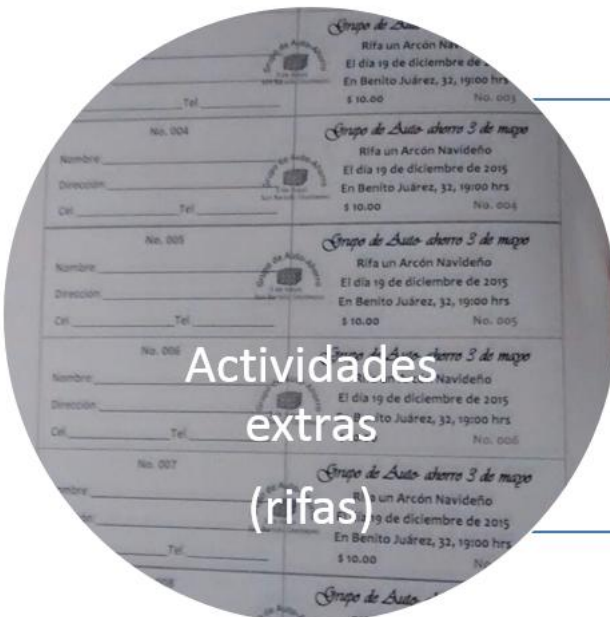
Amaranto, rábano, cebolla, lechuga, col



Consumo de lo producido



Venta de excedentes



arcón navideño



arcón navideño



mil pesos y borrego dorper