

## Panorama Organizacional de los Intermediarios Financieros Rurales en Guerrero

LEZAMA, Noemi\*†, HERNANDEZ, Antonio, LEZAMA, Lino Gerardo, ASTUDILLO, María Xochitl.

Recibido 15 Mayo, 2015; Aceptado 17 Octubre, 2015

### Resumen

Una estrategia para apoyar la actividad productiva es la operación de los IFR. El modelo de financiamiento incluye un conjunto de instrumentos financieros que canaliza recursos económicos, donde surge el concepto de "Intermediarios Financieros Rurales". La investigación tiene como objetivo describir el panorama organizacional que llevan a cabo la operación de los IFR. Este estudio fue de tipo cualitativo, descriptivo y transversal. El universo de estudio se conforma de los Intermediarios Financieros Rurales, que han operado por la FND. Se describe la conceptualización y desarrollo de los IFR, en este último apartado desglosa: a) Diagnóstico, b) Planeación de Asistencia Técnica, c) Normatividad y d) Operatividad, de donde se obtienen los siguientes resultados. Los IFR son una organización que cuentan con una ventaja competitiva, capaz de generar un desarrollo social, económico y productivo en el Estado, se deberá trabajar en conjunto para compartir las experiencias obtenidas durante sus primeros años de operación, así como una compromiso de la banca de desarrollo que proporcione los recursos a los IFR, quien deberá garantizar un personal capacitado para su operación eficiente del IFR.

**Desarrollo Organizacional, Intermediarios Financieros Rurales**

### Abstract

A strategy to support productive activity is the operation of the IFR. The funding model includes a set of financial instruments to channel economic resources, where the concept of "Rural Financial Intermediaries" arises. The research aims to describe the organizational landscape conducting IFR operation. This study was qualitative, descriptive and transversal. The study group is made up of Rural Financial Intermediaries, which have operated to FND. Describe the conceptualization and development of the IFR, in this last section breaks down: a) diagnosis, b) Technical Assistance Planning, c) Regulations d) Operability, from which the following results are obtained. IFR are an organization that have an advantage competitive, capable of generating social, economic and productive development in the State, it must work together to share the experience gained during its first years of operation, as well as a commitment to the development banks to provide resources to IFR, who must ensure trained employers for efficient operation of IFR.

**Development Organizacional, Rural financial intermediaries**

**Citación:** LEZAMA, Noemi, HERNANDEZ, Antonio, LEZAMA, Lino Gerardo, ASTUDILLO, María Xochitl. Panorama Organizacional de los Intermediarios Financieros Rurales en Guerrero. Revista de Desarrollo Económico. 2015, 2-5: 300-305

\*Correspondencia al Autor (correo electrónico: lezama.noemi@gmail.com)

†Investigador contribuyendo como primer autor.

## Introducción

El desarrollo regional en México ha sido un instrumento que intenta aumentar la infraestructura física e institucional y la formación de capital humano mediante la aportación de los recursos financieros y humanos necesarios para facilitar la producción rentable a escala comercial (Barkin, 1977). Una estrategia para apoyar la actividad productiva es la promoción y operación de los IFR. Esta estrategia se ha utilizado para aumentar la dotación de estos factores en las regiones ha sido la creación de instrumentos financieros en forma de Programas, Fondos y Fideicomisos (Regalado et al, 2010).

El modelo de financiamiento incluye un conjunto de instrumentos financieros que canaliza recursos económicos a diversos programas regionales y de carácter local.

Los recursos asignados a los programas se distribuyen en 15 Secretarías de estado, situación que demuestra la dispersión de los fondos públicos, como una constante en la política regional mexicana.

La existencia de este gran número de instrumentos financieros ha sido documentada por diferentes autores. (Garza Villarreal, 1993), ubica los instrumentos financieros de acuerdo a su ámbito de aplicación. En función de este ámbito, algunos instrumentos cubrieron las mesorregiones, otro a los Estados y otros más se asignaron a las microrregiones: documenta cuatro ámbitos de aplicación, con sus respectivos instrumentos financieros: 1) Iniciativas creadas para actuar a nivel nacional abarcando los aspectos socioeconómicos; 2) Aquellos creados para actuar a nivel nacional, pero que su acción quedó circunscrita a aspectos específicos; 3) Los creados para actuar a nivel estatal, y cuya acción comprendía aspectos específicos; 4) Aquellos creados para actuar a nivel local, cubriendo la totalidad de los aspectos socioeconómicos.

Considerando los enfoques de la política regional y los rasgos más importantes de los instrumentos financieros generados, de éste último ámbito surge el concepto de “Intermediarios Financieros Rurales”, operados a través de la banca de desarrollo con las dependencias Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero y Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura, las cuales tiene una operación activa en el Estado de Guerrero.

Para una operación más eficiente de los recursos, la banca de desarrollo inicia sus operaciones con la banca de segundo piso, en donde crea las figuras de “Intermediarios Financieros Rurales”, que son las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sociedades financieras populares que se regulan en la Ley de ahorro y Crédito Popular; a las uniones de crédito y almacenes generales de depósito a que se refiere la Ley de la materia, y a los demás intermediarios financieros que determine la legislación vigente, así como aquellos que acuerde el Consejo y coadyuven al cumplimiento del objeto de la Financiera. (FND2013) y Entidades financieras autorizadas para operar con FIRA (FIRA,2014)

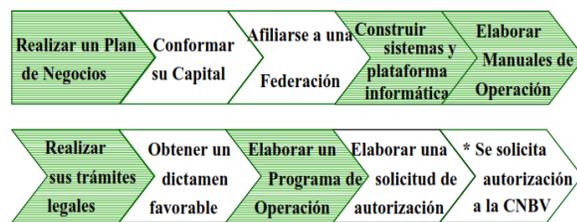
(Yaron 1994) desarrollo criterios sugeridos para medir el éxito de los Intermediarios Financieros Rurales. El primer criterio utilizado es el número de clientes atendidos y la calidad de los servicios proporcionados. Éste es el objetivo de mayor alcance. El segundo criterio es la autosostenibilidad.

La falta de tal viabilidad ha sido de hecho la principal falla de los programas de crédito patrocinados y subsidiados por los gobiernos (González-Vega, 1994).

La presente investigación tiene como objetivo describir el panorama organizacional que llevan a cabo en su creación y operación los IFR, que se encuentran en operación en el Estado de Guerrero, durante el periodo de 2006 a 2015, concretamente los que se operan a través de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, ya que los que se encuentren en operación se deberá trabajar en su consolidación y fortalecimiento, para que siguen teniendo un impacto en la actividad económica del Estado de Guerrero.

Su proceso para operar como una empresa de Intermediación Financiera Rural, son:

**Proceso.**



\* La solicitud de autorización la presenta la Federación a la CNBV.

**Figura 1** Proceso para la Constitución de IFR. Financiera Rural 2014.

Para la presente investigación se tomaran en cuenta únicamente los procesos que tienen un impacto en el desarrollo organizacional, las cuales son:

### Conceptualización de los IFR

Partiendo del paradigma antiguo de los Intermediarios Financieros y las, micro finanzas, en sus supuestos más básicos, se supone que las personas de bajos ingresos no tienen ni capacidad de ahorro ni posibilidad para pagar un préstamo en condiciones de mercado.

Con el nuevo enfoque en el que se asume que las personas de ingresos bajos general una importante demanda por instrumentos de pagos y servicios de depósito, dada su elevada propensión a ahorrar se han logrado introducir prácticas conducentes a la ampliación de la gama de servicios financieros más allá del crédito (González-Vega, 2003).

### Desarrollo Organizacional del IFR

Se incluyen aspectos concretos como:

- Diagnóstico.-El arranque de las actividades de asesoría a los IFR normalmente se iniciará con el diagnóstico básico considerado como un instrumento fundamental que permite conocer la situación actual y las tendencias futuras del desempeño del IFR.
- Planeación de la Asistencia Técnica.- En esta etapa se contempla cronograma describiendo los recursos necesarios para su eficiente desempeño (humanos, financieros tecnológicos, materiales, infraestructura física, infraestructura de gestión, tiempos y otros), así como contingencias y situaciones imprevistas.
- Marco Normativo y Regulatorio.- Las figuras contempladas son: Sociedades Financiera de Objeto Múltiple, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras Populares, Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Almacenes Generales de Depósito, están regidas por disposiciones legales y reglamentarias derivadas tanto de la actividad financiera que realizan (normativa prudencial), como de la forma jurídica particular que adopten (tipo societario).

- Operatividad.- Los IFR están obligados contar con los manuales: organización y funciones, crédito, captación, operación, administración de riesgos, lavado de dinero, control interno, manual de contabilidad y código de ética, con el fin de estandarizar los procesos o procedimientos operacionales, racionalizar el uso de recursos, comunicar la estructura organizacional, funciones, políticas y otros, generar documentación e información para una oportuna toma de decisiones.

### Metodología a desarrollar

Este estudio fue de tipo cualitativo, descriptivo y transversal. El universo de estudio se conforma de los Intermediarios Financieros Rurales, que han operado con: Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND), dado al tamaño limitado de los IFR no se aplicó muestra, el apoyo fue a través de los promotores de crédito encargado del seguimiento en la creación y desarrollo de los intermediarios, ubicando las agencias de crédito de FND en: Ometepec, Petatlán y Chilpancingo

### Resultados

De acuerdo a la revisión documental realizada, en el Estado de Guerrero, el PIB estatal a precios constantes de 2008,2012 es de \$185,496 millones, de los cuales el PIB estatal del sector primario aporta \$8,785 millones, aportando únicamente el 4.73%, los IFR son el aspecto financiero que fortalece al sector primario, en la mayoría de los países en desarrollo las distorsiones de política hacen a la clientela rural aún menos atractiva. Es decir, algunos intermediarios pueden no desear proporcionar servicios financieros a los clientes rurales pequeños porque las trabas de las regulaciones hacen que tales actividades no sean rentables

(González-Vega 1976), en el Estado de Guerrero han operado de 2006 a 2015 los siguientes Intermediarios Financieros Rurales:

Región/Año	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Costa Chica	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2
Costa Grande	0	1	3	4	4	3	3	3	3	3
Acapulco	1	3	3	3	2	2	2	2	1	1
Centro	1	1	1	2	2	3	3	2	1	1
Montaña	0	0	0	0	1	2	2	1	1	1
Norte	0	0	1	1	1	2	2	2	2	2
Tierra Caliente	0	0	0	1	1	2	2	2	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>11</b>

**Tabla 1** IFR vigentes por año. Elaboración Propia

Las características principales que se pudieron observar en el desarrollo organizacional de los Intermediarios Financieros Rurales son:

Son empresas que la Intermediación Financiera, es una actividad complementaria a su actividad principal que son agricultura y ganadería principalmente, la empresa de IFR se vuelve un elemento indispensable para poder incentivar y desarrollar su actividad principal. Las condiciones del medio físico desempeñan un papel importante para esta asignación, sobre todo cuando el potencial para desarrollar las actividades productivas es favorable. La calidad y cantidad de los recursos disponibles en el medio físico orientan la toma de decisiones por el factor político y determinan la canalización de los recursos financieros hacia las regiones (Czerny, 199). Finalmente algunos IFR se han especializado en un sector particular de la actividad económica, desarrollando una ventaja competitiva.

De acuerdo al desarrollo organizacional de los IFR, se encontraron los siguientes resultados:

- Diagnóstico.-El diagnóstico es un documento con el que cuentan todos los IFR que han operado con esta figura, de manera general cuentan con información aceptable y apegada a la realidad de cada una de las organizaciones.

- Planeación de la Asistencia Técnica.- La dependencia con la que operan asignan un Asesor Técnico, en dar acompañamiento al IFR, principalmente durante su primer año operación, teniendo como fin determinar los recursos necesarios para su eficiente operación, en donde se pudo observar que no se llega a información específica y detallada del IFR, se habla de aspectos vagos y generales, así mismo se observa poca experiencia de parte del Asesor Técnico en microfinanzas y finanzas rurales, lo que dificulta garantizar una asistencia de retroalimentación y se convierte en una asistencia experimental.
- Marco Normativo y Regulatorio.- La mayoría de los IFR en el Estado de Guerrero, no cuentan con las figuras estipuladas en el Marco Normativo, en su mayoría son organizaciones como: Sociedades de Producción Rural, Sociedades Cooperativas, Sociedades Anónima de Capital Variable y Sociedad Civil, principalmente.
- Operatividad.- En relación a los 9 manuales operativos con los que debe contar un IFR, la totalidad de los IFR cuenta con los manuales impresos y físicamente en sus organizaciones, sin embargo, los socios y empleados desconocen la mayoría de su información, ya que no se cuentan con un programa de capacitación o difusión del contenidos de los manuales a socios y empleados de los IFR, por lo que aunque se cuenta con los instrumentos, los socios y empleados cuenta con una limitada información de la normatividad operativa del IFR.

### **Agradecimiento**

No cuenta con financiamiento.

### **Conclusiones**

Los IFR son una organización que cuentan con una ventaja competitiva, si logra atender un segmento productivo económico, de tal manera que logre la especialización, en la agricultura, ganadería, artesanías, ecoturismo, o demás actividades principales que se desarrollen en el Estado de Guerrero, generando con esto un desarrollo social, económico y productivo en el Estado.

En el caso de IFR exitosos, se debería compartir las experiencias obtenidas durante sus primeros años de operación, así como identificar los problemas de los IFR que han fracasado en su proceso, para evitar comente los mismos errores.

La banca de desarrollo que proporcione los recursos a los IFR, deberán de hacer un cursos preliminar de su operación de microfinanzas básicas y aspectos básicos de los IFR, con la participación de socios y empleados, ya que se cuenta con un amplio desconocimiento de ambas partes.

Se tienen un índice muy bajo de IFR exitosos, por lo que deberá de hacer un estudio minucioso de la estructura organizacional de los IFR que cuenta con una mayor antigüedad, para que se puedan determinar los puntos claves para garantizar su éxito, ya que se vuelven un elemento clave para el desarrollo regional del Estado de Guerrero.

### **Referencias**

Cazorla, Adolfo. 1996. Una aproximación metodológica de la integración comunitaria en la Formulación de proyectos en el medio rural. In: Revista Internacional Tecnológica .Vol. 7, No3 Centro de Información Tecnológica (CIT) La Serena(Chile).Cazorla, Adolfo. 2004.

Trabajando con la gente. Modelos de Planificación para un Desarrollo Rural y Local (2004). Universidad Politécnica de Madrid.

Chaves, Rodrigo, González – Vega C, 1996. La planeación de los intermediarios financieros rurales exitosos: lecciones de Indonesia. *WorldDevelopment*. Vol. 24, Número 1.

Czerny, Miroslava. 1999. El desarrollo desigual y la política desigual del Estado de México. En *Actas Latinoamericanas de Varsovia*.

Regalado-López, José, Díaz-Puente, José María, Paredes-Sánchez, Juan Alberto. 2010. Instrumentos Financieros de la Política de Desarrollo regional en México, *Revista Agricultura, Sociedad y Desarrollo*. Colegio de Postgraduados.