

FUENTES FINANCIERAS RURALES EN EL ESTADO DE TLAXCALA

Datos Básicos

Alfonso Pérez Sánchez
María del Refugio Martínez Viera
José Dionicio Vázquez Vázquez
Andrés Muñoz Martínez

FUENTES FINANCIERAS RURALES EN EL ESTADO DE TLAXCALA

DATOS BÁSICOS

*Alfonso Pérez Sánchez
María del Refugio Martínez Viera
José Dionicio Vázquez Vázquez
Andrés Muñoz Martínez*

FUENTES FINANCIERAS RURALES EN EL ESTADO DE TLAXCALA

DATOS BÁSICOS

TLAX-2002-C01-3288

*Alfonso Pérez Sánchez
María del Refugio Martínez Viera
José Dionicio Vázquez Vázquez
Andrés Muñoz Martínez*

Fuentes financieras rurales en el estado de Tlaxcala: Datos Básicos. Se termino de imprimir en Septiembre del 2005, en Producciones Editoriales Nueva Visión México, Juan A. Mateos No. 20. Col. Obrera, México, D. F. Tel. 01 55 57-61-22-57. Primera edición. Se emplearon tipos Arial, 11, 10, 9 y 8 puntos. El tiraje fue de 500 ejemplares. El cuidado de la edición estuvo a cargo de: Guillermo Aragón Loranca y Montserrat Bello Sánchez

Diseño de portada: Alberto Saldaña Trujillo
Primera Edición: 2005

© 2005

El Colegio de Tlaxcala A. C.
Melchor Ocampo No. 28
C. P. 90600, San Pablo Apetatitlán, Tlaxcala
Correo electrónico: coltlax@prodigy.net.mx
Página: <http://www.elcolegiodetlaxcala.edu.mx>
Tel. (01) 246 46-458-74 y 246 46-477-25

Sistema Estatal de Promoción del Empleo y Desarrollo Comunitario
Antiguo Camino Real, Jardín Botánico de Tizatlán, Tlaxcala
Página: <http://www.sepuede.gob.mx>
Tel. (01) 246 46-60736 y 246 46-607-11

CONACYT, Av. Insurgentes Sur 1582
Col. Crédito, Del. B. Juárez
C.P. 03940, México, D. F.
Página: <http://www.conacyt.mx>
Tel. 01 555 32 27 700

Gobierno del Estado de Tlaxcala
Plaza de la Constitución No. 3
Tlaxcala, Tlax. C.P. 90000
Página: <http://www.tlaxcala.gob.mx>
Tel. 01 246 46 50 900

Impreso y hecho en México

CONTENIDO

| | Página |
|---|--------|
| Siglas y acrónimos utilizados | 7 |
| Presentación | 9 |
| Banca de desarrollo | 11 |
| Instituciones y programas gubernamentales de microfinanciamiento | 14 |
| Organismos civiles de microfinanciamiento | 21 |
| Bibliografía consultada..... | 31 |
| Anexos | 33 |
| Glosario | 39 |

SIGLAS Y ACRÓNIMOS UTILIZADOS

| | |
|-------------------|--|
| ACCIS | Apoyo para Capitalización al Comercio, la Industria y Servicios |
| ASERCA | Apoyos y Servicios para la Comercialización |
| BANCOMEXT | Banco Nacional de Comercio Exterior |
| BANSEFI | Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros |
| CADER | Centros de Apoyo al Desarrollo Rural |
| CONACYT | Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología |
| DPAI | Desarrollo de Proyectos Agropecuarios Integrales |
| FAPPA | Fondo de Apoyo a Proyectos Productivos |
| FIRA | Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura |
| FOCIR | Fondo de Capitalización e Inversión en el Sector Rural |
| FIRCO | Fideicomiso de Riesgo Compartido |
| FOMAGRO | Fondo de Riesgo Compartido para el Fomento de Agronegocios |
| FOMTLAX | Fondo para el Desarrollo Integral de Tlaxcala |
| FOMMUR | Fideicomiso Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales |
| FONAES | Fondo Nacional de Apoyo a las Empresas de Solidaridad |
| Fondo PYME | Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa |
| GREMCE | Grupo Empresarial Centenario, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable |
| NAFINSA | Nacional Financiera, S. A. |

| | |
|-----------------|--|
| PAPIR | Subprograma de Apoyo a los Proyectos de Inversión Rural |
| PROCAMPO | Programa de Apoyos Directos al Campo |
| PROCREA | Programa de Crédito por Administración |
| PRODESCA | Subprograma de Desarrollo de Capacidades en el Medio Rural |
| PROFEMOR | Subprograma de Fortalecimiento de Empresas y Organización Rural |
| PROMUSAG | Programa de la Mujer en el Sector Agrario |
| PRONAFIM | Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario |
| PYMES | Pequeñas y Medianas Empresas |
| SAGARPA | Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación |
| SEDESOL | Secretaría de Desarrollo Social |
| SE | Secretaría de Economía |
| SEFOA | Secretaría de Fomento Agropecuario |
| SEPUEDE | Sistema Estatal de Promoción del Empleo y el Desarrollo Comunitario |
| SHCP | Secretaría de Hacienda y Crédito Público |
| SRA | Secretaría de la Reforma Agraria |
| SOFOL | Sociedad Financiera de Objeto Limitado |
| UCDIT | Unión de Crédito para el Desarrollo Integral de Tlaxcala, S. A. de C. V. |

PRESENTACIÓN

Este documento es una guía dirigida primordialmente a productores rurales (sin acceso al crédito de la Banca Comercial) y a las instituciones relacionadas con el financiamiento productivo en el medio rural. El objetivo es proveer de información básica a los lectores sobre las principales fuentes financieras que existen en el estado de Tlaxcala, las cuales se orientan a financiar la iniciación o consolidación de micro, pequeñas o medianas empresas en el medio rural.

Con ello se pretende contribuir a la mejor toma de decisiones de la población usuaria de servicios financieros, aclarando que la gran mayoría de las fuentes aquí descritas atienden indistintamente a la población rural y urbana. Es pertinente aclarar que no se incluye la totalidad de fuentes que existen, pero a nuestro juicio si se incorporan las que tienen mayor injerencia en la entidad.

Es producto del esfuerzo del equipo de trabajo del proyecto de investigación intitulado *El Financiamiento para la Producción en el Medio Rural de Tlaxcala: Situación Actual y Alternativas para Mejorar su Operación en el Combate a la Pobreza*, el cual fue autorizado y apoyado por el Fondo Mixto CONACYT-Gobierno del Estado de Tlaxcala en el año 2003. La información se obtuvo durante el segundo semestre del año 2004.

El contenido del documento se dividió en tres grandes apartados: 1) Instituciones de la Banca de Desarrollo; 2) Instituciones y Programas Gubernamentales de Microfinanciamiento y 3) Organismos Civiles Microfinancieros. En todos los apartados se describen a grandes rasgos los siguientes datos: tipo de fuente financiera de que se trata, los servicios financieros que ofrecen, el tiempo que llevan operando, algunos de los requisitos más sobresalientes para acceder a los servicios de crédito, la ubicación y cobertura de las fuentes financieras, entre otros datos.

En el primer apartado se incluye información de cinco instituciones, que pertenecen al sector de la Banca de Desarrollo. La información se obtuvo a través de la consulta de documentos en páginas de internet y entrevistas personales con funcionarios.

El segundo apartado incluye datos de diez instituciones gubernamentales que operan programas de microfinanciamiento en diversas modalidades, obtenidos a través de consulta de documentos en páginas de internet, entrevistas personales y talleres participativos con funcionarios.

El tercer apartado contiene información acerca de quince organismos civiles que operan formalmente a través de sociedades legalmente constituidas y que ofrecen servicios financieros de ahorro y crédito, entre otros. La información se obtuvo a través de la aplicación de encuestas en entrevistas personales con personal gerencial y consulta de fuentes bibliográficas.

Se agradece a todos y cada uno de los informantes, así como a las cinco instituciones usuarias del proyecto de investigación (la Delegación Estatal de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación; la Delegación Estatal de la Secretaría de Desarrollo Social, la Secretaría de Fomento Agropecuario del Gobierno del Estado de Tlaxcala; la Representación Estatal del Fondo Nacional de Apoyo a las Empresas de Solidaridad y al Sistema Estatal de Promoción del Empleo y el Desarrollo Comunitario). Hacemos un reconocimiento a las dos últimas instituciones, quienes aportaron recursos económicos en especie y en efectivo, respectivamente, para realizar el proyecto de investigación.

De manera especial se agradece a El Colegio de Tlaxcala, A. C., institución ejecutora del proyecto de investigación, así como al Fondo Mixto CONACYT-Gobierno del Estado de Tlaxcala por el financiamiento recibido.

Por último, dada la dinámica que tiene el sector financiero, se recomienda al lector ampliar la información directamente con la institución u organismo que le interese.

BANCA DE DESARROLLO

En el estado de Tlaxcala operan primordialmente seis instituciones: el BANCOMEXT, el BANSEFI, la Financiera Rural, FIRA, FOCIR y NAFIN.

1) BANCOMEXT

Es el instrumento del Gobierno Federal cuya misión consiste en impulsar el crecimiento de las empresas mexicanas, principalmente pequeñas y medianas, e incrementar su participación en los mercados globales. Ofrece crédito y otros servicios financieros, así como promoción comercial, capacitación y asesoría a empresas exportadoras de manera directa.

En el estado de Tlaxcala no existen oficinas. A los interesados se les atiende en la ciudad de Puebla. (Más información en el Cuadro 1 y Anexo 1).

2) BANSEFI

Es una entidad paraestatal del gobierno federal que tiene por objeto promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular, así como ofrecer instrumentos y servicios financieros entre los mismos. También canaliza apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el desarrollo del Sector y, en general, el desarrollo económico nacional y regional del país.

En el estado de Tlaxcala existen seis sucursales: en la ciudad de Tlaxcala, en la ciudad de Huamantla, en Calpulalpan, en Tetla, en Apetatitlán de Antonio Carvajal y en Xalostoc. El detalle de los servicios financieros que ofrece y los lineamientos operativos más importantes se muestran en el Cuadro 1 y Anexo 1.

3) Financiera Rural

La Financiera Rural es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de

Hacienda y Crédito Público. Se constituyó como un instrumento del Gobierno Federal, dirigido fundamentalmente al financiamiento de los productores rurales con ingresos medios y bajos y a promover la constitución, desarrollo, fortalecimiento y mejor organización de Intermediarios Financieros Rurales.

Como parte complementaria al crédito, la Financiera Rural promueve y apoya la capacitación, asesoría y consultoría dirigida a los productores rurales, con la finalidad de que les permita mayor eficiencia en sus actividades y el mejor uso de los recursos crediticios.

En Tlaxcala existe una oficina estatal ubicada en la capital del estado. El detalle de los servicios financieros que ofrece y los lineamientos operativos más importantes se muestran en el Cuadro 1 y Anexo 1.

4) FIRA

Integra cuatro fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal en el Banco de México. Su objetivo es otorgar crédito, garantías, capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología al sector rural y pesquero del país. Opera fundamentalmente como banca de segundo piso, con patrimonio propio y coloca sus recursos a través de la banca privada y otros Intermediarios Financieros, tales como Uniones de Crédito, SOFOLES, Arrendadoras Financieras, Almacenes Generales de Depósito, Agentes PROCREA y Empresas de Factoraje. En el estado de Tlaxcala existe sólo una oficina ubicada en la capital del estado. Algunos de los más importantes lineamientos de sus servicios financieros dirigidos al medio rural se presentan en el Cuadro 1 y Anexo 1.

5) FOCIR

Se creó en el año 1994 por NAFINSA como un fideicomiso público del Gobierno Federal. Tiene como objetivo fundamental incrementar la producción y la competitividad del sector rural mexicano, a través de invertir en actividades productivas, promover la inversión privada,

impulsar la creación y el desarrollo de agroasociaciones, fortalecer la cultura empresarial, entre otras acciones.

Dentro de los instrumentos de financiamiento más sobresalientes, se encuentran las inversiones de primer piso (Cuasicapital), el cual es un crédito simple que se otorga a personas físicas o morales, que están dedicadas de manera directa o indirecta a actividades productivas, para que aporten capital en empresas rurales nuevas o ya existentes; es decir, se les apoya para que nuevos productores sean accionistas de empresas nuevas o ya instaladas. Otro servicio destacado es la Deuda Convertible que consiste en otorgar créditos a empresas (personas morales) que se dedican a actividades agropecuarias, a través de la modalidad de certificados de participación social, por lo que los pagarés, bonos o títulos derivados de los préstamos, pueden canjearse por acciones representativas de capital social de una empresa. No tiene oficinas en el estado de Tlaxcala, aunque puede contactarse a través de SEFOA y NAFINSA, o bien, dirigirse a la ciudad de México en los teléfonos y domicilio que aparecen en el Cuadro 1 y Anexo 1.

6) NAFINSA

Nacional Financiera S. A., es una institución del gobierno federal cuyo programa más sobresaliente de financiamiento para actividades productivas es el "Crédito PYME". Éste consiste en otorgar préstamos a través de intermediarios financieros (banca comercial) con tasas de interés, requisitos y garantías preferenciales. No se requiere de garantías hipotecarias, pero sí de un obligado solidario.

Se apoya preferentemente a personas físicas y empresas que se dedican a la industria, comercio y servicios ubicados en zonas urbanas. También puede apoyar con capacitación, asesoría técnica y servicios de información. Sólo hay una oficina en el estado ubicada en la ciudad capital. (Ver más información en el Cuadro 1 y Anexo 1).

Cuadro 1. Directorio de las principales instituciones gubernamentales que ofrecen servicios financieros en Tlaxcala

| INSTITUCIÓN | SIGLAS | NIVEL DE GOBIERNO AL QUE PERTENECE | DIRECCIÓN | | | | TELÉFONO | PÁGINA WEB |
|--|------------------|------------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|--|----------------------------------|
| | | | CALLE Y NÚMERO | COLONIA | LOCALIDAD | MUNICIPIO | | |
| APOYOS Y SERVICIOS PARA LA COMERCIALIZACIÓN | ASERCA | Federal | Mártires de Río Blanco núm. 7 | Parque Industrial 5 de Mayo | Puebla | Puebla | (222) 288 77 16 al 19 | www.infoaserca.gob.mx |
| BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR | BANCOMEXT | Federal | Teziutlán Sur núm 5 | La Paz | Puebla | Puebla | (222) 249-99-22 (222) 249-53-89 | www.bancomext.com |
| BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S. N. C. | BANSEFI | Federal | Diego Muñoz Camargo núm. 4 | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 41 84 (246) 466 33 78 | www.bansefi.gob.mx |
| FIDEICOMISO DE RIESGO COMPARTIDO | FIRCO | Federal | Libramiento Poniente núm. 2 | Unitlax | San Diego Metepec | Tlaxcala | (246) 468 22 11 (246) 468 22 12 | www.firco.gob.mx |
| FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA | FIRA | Federal | Boulevard Guillermo Valle núm. 63-2 | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 04 32 (246) 462 26 00 | www.fira.gob.mx |
| FINANCIERA RURAL | FINANCIERA RURAL | Federal | Xicohtencatl núm. 8 | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 02 99 (246) 462 07 30 (246) 462 01 52 | www.financierarural.gob.mx |
| FONDO NACIONAL DE APOYO A LAS EMPRESAS DE SOLIDARIDAD | FONAES | Federal | Calle 33 núm. 205 | La Loma Xicohtencatl | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 14 75 (246) 462 95 99 | www.fonaes.gob.mx |
| FONDO PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE TLAXCALA | FOMTLAX | Estatal | Boulevard del Maestro núm. 1902 | La Loma Xicohtencatl | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 466 49 60 (246) 466 49 61 | No tiene |
| NACIONAL FINANCIERA | NAFIN | Federal | Lardizabal núm. 49, segundo piso | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 72 00 (246) 462 69 37 | www.nafin.com |
| SECRETARÍA DE AGRICULTURA, GANADERÍA, DESARROLLO RURAL, PESCA Y ALIMENTACIÓN | SAGARPA | Federal | Libramiento Poniente núm. 2 | Unitlax | San Diego Metepec | Tlaxcala | (246) 468 09 33 (246) 468 09 37 | www.sagarpa.gob.mx |
| SECRETARÍA DE DESARROLLO SOCIAL | SEDESOL | Federal | Guridi y Alcocer s/n esq. Calzada de los Misterios | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 36 36 (246) 462 00 49 | www.sedesol.gob.mx |
| SECRETARÍA DE ECONOMÍA | SE | Federal | Porfirio Díaz núm. 20 esquina con Guerrero | Centro | Tlaxcala | Tlaxcala | (246) 462 57 26 (246) 462 10 65 | www.economia.gob.mx |
| SECRETARÍA DE FOMENTO AGROPECUARIO | SEFOA | Estatal | Exrancho La Aguanaja | | San Pablo Apetatlán | Tlaxcala | (246) 465 02 10 (246) 465 02 00 | www.tlaxcala.gob.mx/portal/sefoa |
| SECRETARÍA DE LA REFORMA AGRARIA | SRA | Federal | Boulevard Tlaxcala-Sta. Ana Chiautempan núm. 108 | Industrial Buenos Aires | Santa Ana Chiautempan | Santa Ana Chiautempan | (246) 464 11 63 | www.sra.gob.mx |
| SISTEMA ESTATAL DE PROMOCIÓN DEL EMPLEO Y EL DESARROLLO COMUNITARIO | SEPUEDE | Estatal | Antiguo Camino Real sin número, Jardín Botánico de Tizatlán | Jardín Botánico de Tizatlán | Tizatlán | Tlaxcala | (246) 462 87 38 (246) 462 79 64 (246) 466 07 11 (246) 466 07 36 | www.sepuede.gob.mx |

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos durante agosto-octubre de 2004.

INSTITUCIONES Y PROGRAMAS GUBERNAMENTALES DE MICROFINANCIAMIENTO

Se incluye información de siete instituciones del gobierno federal y tres del gobierno estatal, que operan diversos programas para financiar la puesta en marcha o consolidación de unidades productivas. Las instituciones son las siguientes:

1) ASERCA

Es un órgano desconcentrado de la SAGARPA cuya finalidad es impulsar la comercialización de la producción agropecuaria en beneficio de los productores del campo.

Cuenta con una amplia gama de programas dentro de los cuales destacan la Agricultura por Contrato, Apoyos Directos al Productor por Excedentes de Comercialización, Pignoración y Desarrollo de Mercados y el Programa de Apoyos Directos al Campo (PROCAMPO).

La operación de estos programas, y otros más que opera ASERCA, se hacen en coordinación con la SAGARPA y la SEFOA, a través de cuerpos colegiados de toma de decisiones en donde intervienen varias instituciones más relacionadas con el desarrollo agrícola y rural.

No hay oficinas operativas de ASERCA en el estado de Tlaxcala, aunque hay enlaces directos con la oficina regional ubicada en la ciudad de Puebla, Pue. (Para mayor información, revisar el Cuadro 1 y Anexo 1).

2) FIRCO

Es un fideicomiso público cuyo fideicomitente es la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y su fiduciario es la Financiera Rural. Se le ha dado la categoría de agencia gubernamental de la SAGARPA, cuyo objetivo primordial es apoyar con recursos, bajo el esquema de riesgo compartido, a ejidatarios, pequeños propietarios o

comuneros, quienes como personas morales o como personas físicas, desempeñan actividades productivas agropecuarias, forestales, acuícolas o ambientales.

Los recursos de riesgo compartido se otorgan exclusivamente a la población señalada en el párrafo anterior y se aportarán sin costo financiero, sin derecho a participar de las utilidades alcanzadas y asumiendo el riesgo de no recuperarlos en el caso de que el proyecto apoyado fracase. La toma de decisiones para financiar proyectos productivos se realiza a través de un Comité Técnico, el cual lo preside la SAGARPA.

A nuestro juicio los programas de mayor importancia son el Programa Nacional de Microcuencas y el Desarrollo de Agronegocios. En el primero de ellos es interesante señalar el papel que se le pretende dar a los municipios como entidades de planeación del desarrollo rural.

Sólo hay una oficina en el estado de Tlaxcala la cual se ubica en la ciudad capital. (Mayores datos en el Cuadro 1 y Anexo 1).

3) FONAES

Es una institución del gobierno federal cuyos objetivos primordiales son otorgar financiamiento a la población con proyectos productivos viables, promoviendo la formación y organización empresarial de las personas y grupos sociales en torno a sus actividades productivas.

Cuenta con varios instrumentos de financiamiento dentro de los que destacan el Capital de Riesgo Solidario y los dirigidos a grupos de mujeres y discapacitados. Como parte de los apoyos que puede acercar a las personas para su formación empresarial, se encuentran la capacitación, asesoría técnica, ferias, exposiciones, etc.

Las oficinas de la Representación Estatal se ubican en la ciudad de Tlaxcala. (Para mayores informes consultar el Cuadro 1 y el Anexo 1).

4) FOMTLAX

Es un fideicomiso del gobierno estatal cuyo objetivo primordial es otorgar crédito a personas que no pueden acceder a la banca comercial, quienes tienen proyectos productivos viables y rentables, que requieran de recursos para iniciar, impulsar o consolidar sus negocios.

Se creó en el año 2003 integrando dos fideicomisos que con anterioridad habían operado de manera individual: el Fideicomiso para el Desarrollo Integral de la Mujer (FIDIME) y el Fideicomiso de Atención a los Sectores Marginados (FIDASEM).

Sus oficinas se ubican en la ciudad de Tlaxcala y puede atender a personas que desempeñan actividades productivas de manera individual o en sociedad. (Para mayores informes consultar el Cuadro 1 y el Anexo 1).

5) SAGARPA

Es una institución del gobierno federal que encabeza el sector agropecuario y rural. Coordina acciones en los estados de la república a través de sus delegaciones estatales, los gobiernos de los estados, los Consejos Estatales de Desarrollo Rural Sustentable, diversos Comités de Programas y los Consejos Distritales y Municipales de Desarrollo Rural Sustentable.

Opera una amplia gama de programas de financiamiento dirigidos al medio rural, cuya descripción nos ocuparía todo el folleto. Por su importancia, destaca la Alianza para el Campo que contempla varios programas: 1) Programa de Fomento Agrícola, 2) Programa de Fomento Ganadero, 3) Programa de Desarrollo Rural, 4) Programa de Sanidad e Inocuidad Agroalimentaria, 5) Programa de Acuacultura y Pesca, entre otros.

Estos programas tienen también diversos subprogramas dentro de los cuales vale la pena señalar los siguientes: Subprograma de Fomento a la Inversión y Capitalización, Subprograma de Fortalecimiento de los Sistemas Producto, Subprograma de Desarrollo de

Proyectos Agropecuarios Integrales, el PAPIR, el PRODESCA y el PROFEMOR.

En conjunto, estos programas están orientados a fortalecer el equipamiento productivo, fomentar la organización de productores, impulsar la integración de cadenas agroalimentarias, mejorar los canales de comercialización de los productos agropecuarios y desarrollar el capital humano en el medio rural.

La delegación estatal se ubica en el municipio de Tlaxcala, aunque operan tres Distritos de Desarrollo Rural ubicados en Calpulalpan, Tlaxcala y Huamantla. Además también existen diez CADER, en donde el público puede hacer los trámites de solicitud de apoyos. Los CADER se ubican en: Cuapiaxtla, Huamantla, Xalostoc, Tlaxco, San Bartolomé Matlahocan, Hueyotlipan, Calpulalpan, Tlaxcala, Ixtacuixtla y Tepeyanco. (Mayor información en el Cuadro 1 y Anexo 1).

6) SEDESOL

Es una institución del gobierno federal cuya misión primordial es lograr la superación de la pobreza mediante el desarrollo humano integral incluyente y corresponsable, para alcanzar niveles suficientes de bienestar con equidad, mediante las políticas y acciones de ordenación territorial, desarrollo urbano y vivienda, mejorando las condiciones sociales, económicas y políticas en los espacios rurales y urbanos.

Dentro de los diversos programas de financiamiento que opera la SEDESOL, se encuentran el crédito social y el crédito productivo para mujeres, los cuales se integran al programa Opciones Productivas. El objetivo primordial de estos programas es fortalecer la capacidad productiva y las fuentes de ingresos de aquellas personas, grupos sociales y organizaciones productivas en condiciones de pobreza.

En la entidad se hacen los trámites en las oficinas de la delegación estatal ubicadas en la ciudad de Tlaxcala. (Para mayor información

de los programas de microfinanciamiento favor de ver el Cuadro 1 y el Anexo 1).

7) Secretaría de Economía

Es una institución del gobierno federal encargada de instrumentar acciones que fomenten el desarrollo y la competitividad de las PYMES. No otorga créditos ni financiamiento directo, pero ha instrumentado diversos programas a través de la banca de desarrollo y de instituciones financieras.

Por su relevancia, destacan el PRONAFIM, el FOMMUR y el Fondo PYME, los cuales apoyan con crédito a las microempresas, a grupos de mujeres y a las pequeñas y medianas empresas, respectivamente. Además ofrece servicios de información, promueve la gestión de cursos de capacitación y asesoría, entre otras acciones, con la finalidad de fortalecer los procesos de organización, producción y comercialización de las empresas.

Las oficinas de la delegación estatal se ubican en la ciudad de Tlaxcala. (Mayor información en el Cuadro 1 y Anexo 1 y 2).

8) SEFOA

Es la dependencia del Gobierno del Estado cuya función más importante es planear y ejecutar acciones para el desarrollo agropecuario y rural. Normalmente se coordina con la delegación de SAGARPA para operar los diversos programas de financiamiento dirigidos al medio rural.

Como representante del ejecutivo estatal, la SEFOA preside el Consejo Estatal de Desarrollo Rural Sustentable, el cual tiene como encomienda promover la más amplia participación de las organizaciones y demás agentes y sujetos del sector, en la planeación, seguimiento, actualización y evaluación de los programas de fomento agropecuario y de desarrollo rural a cargo del gobierno federal. Hasta ahora la SEFOA ha mantenido estrecha comunicación con la SAGARPA para operar de manera conjunta los diversos programas de Alianza para el Campo, entre muchos otros.

Las oficinas de la SEFOA se ubican en San Pablo Apetatitlán, Tlax. (Mayor información en el Cuadro 1 y Anexo 1).

9) Secretaría de la Reforma Agraria

Esta Secretaria opera dos programas de financiamiento: el PROMUSAG y el FAPPA. Ambos programas se orientan a financiar proyectos productivos que emprenden grupos organizados de los sectores de la población en condiciones de pobreza que no tienen posibilidades de acceder a la tierra agrícola. Los apoyos no son recuperables y pueden ser acompañados con acciones de asesoría y capacitación. Es importante señalar que el PROMUSAG está orientado exclusivamente a grupos organizados de mujeres.

Sólo existe una oficina en el estado de Tlaxcala la cual se ubica en el municipio de Chiautempan. (Para mayor información de los programas favor de revisar el Cuadro 1 y el Anexo 1).

10) SEPUEDE

Es una institución del gobierno estatal que se encarga de promover y crear fuentes de empleo. Dentro de los diversos instrumentos que opera para lograr estos objetivos, se encuentran el financiamiento, la capacitación y la promoción de la organización de pequeñas unidades económicas. Desde el año 2000 opera un Fondo denominado "Fondo SEPUEDE-FONAES", a través del cual canaliza préstamos a microempresarios que desempeñan diversas actividades económicas. Los préstamos se dirigen a microempresarios que trabajan de manera individual o integrados en grupos o sociedades formales.

Sus oficinas se ubican en la ciudad de Tlaxcala. (Para mayor información de los programas, favor de revisar el Cuadro 1 y el Anexo 1).

ORGANISMOS CIVILES DE MICROFINANCIAMIENTO

Se incluye información de quince organismos no gubernamentales que operan formalmente, entendiéndose por *formal* a aquellas sociedades legalmente constituidas que tienen permanentemente una oficina abierta al público y cuyas actividades financieras están registradas ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

1) Caja Pioneros

Es una Sociedad Cooperativa que desde hace quince años promueve y capta ahorro de sus socios, así como otorga préstamos personales y créditos a socios para realizar actividades productivas.

Para obtener préstamos, los socios deben cumplir con algunos requisitos tales como: contar con ahorro recíproco al importe solicitado, presentar avales o garantizar el préstamo con bienes muebles o inmuebles.

Su cobertura es estatal. Hasta agosto de 2004 existían diez oficinas distribuidas en diez localidades del estado de Tlaxcala. (Mayor información en el Cuadro 2 y el Anexo 2).

2) Caja Solidaria del Valle de Huamantla

Es una Sociedad Civil con casi once años de antigüedad que promueve y capta ahorro de sus socios, así como otorga créditos a sus socios y no socios, para realizar actividades productivas. Los socios tienen reglas de operación preferenciales para la obtención de créditos, pero el importe del préstamo está relacionado con el importe ahorrado del socio.

Para acceder a préstamos, los socios solicitantes deben garantizarlo con su ahorro, por lo que el importe máximo de préstamo equivale al 90% de su ahorro.

Su única oficina se localiza en la ciudad de Huamantla y la gran mayoría de sus socios y público atendido radica en la región oriente

del estado. (Se amplia información de los servicios en el Cuadro 2 y el Anexo 2).

3) Caja Solidaria de Terrenate

Es una Sociedad Civil con casi once años de antigüedad, muy vinculada al FONAES y que promueve y capta ahorro de sus socios. Asimismo, otorga créditos a socios para realizar actividades productivas. Destaca la instrumentación de programas de microcrédito con tasas preferenciales dirigidos a grupos de mujeres que desempeñan actividades económicas diversas en el medio rural y créditos de avío para actividades agropecuarias.

Para acceder a préstamos, los interesados deben tener ahorro y deben presentar documentos personales. No se requiere de un proyecto de inversión. El importe de los préstamos está relacionado con el importe ahorrado por el socio y por la necesidad de inversión, aunque para el caso de los socios no fundadores el importe máximo de préstamo es de \$ 20,000.00

Su oficina operativa se ubica en la población de Guadalupe Victoria, municipio de Terrenate al nororiente del estado de Tlaxcala. (Mayor información se presenta en el Cuadro 2 y el Anexo 2).

4) Caja Solidaria Tzacualtitla

Es una Sociedad Civil muy vinculada al FONAES con casi siete años de vida, que promueve y capta ahorro de sus socios, así como otorga créditos a sus socios y no socios para realizar actividades productivas (en su mayoría agropecuarias). Para acceder a préstamos, los interesados deben tener ahorro, deben presentar documentos que sirvan como garantía y deben presentar documentos personales.

El importe de los préstamos está relacionado con el importe ahorrado por el socio y por la necesidad de inversión, aunque de manera semejante al caso anterior, el importe máximo de préstamo es de \$ 20,000.00 por socio.

Existen dos oficinas operativas. La matriz se ubica en la población de Sanctorum de Lázaro Cárdenas y una oficina operativa recién abierta en Calpulalpan al poniente del estado. (Mayor información se presenta en el Cuadro 2 y el Anexo 2).

5) Caja Santa María

Es una Sociedad Cooperativa de Consumo de Ahorro y Préstamo la cual inició operaciones desde el año de 1994. El ahorro y préstamo constituyen sus servicios financieros más importantes.

Los préstamos son exclusivos para los socios, de allí que el importe al que pueden acceder depende del ahorro que tenga el socio. Algunos de los requisitos para acceder a préstamos son: tener ahorro que “respalde” el préstamo, garantía prendaria 1 a 1 o un aval y documentos personales del solicitante.

Sólo hay una oficina en la entidad y se ubica en Acuitlapilco, Tlax. (Mayor información en el Cuadro 2 y Anexo 2).

6) Grupo Empresarial Centenario (GEMCE)

Es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, la cual abrió puertas apenas en el año 2003. Los servicios financieros más importantes son el ahorro y el crédito dirigido a sus socios.

El importe del préstamo está relacionado con el ahorro del socio y con la garantía hipotecaria que presente el solicitante, ya que se pide garantía de 2 a 1.

Sólo hay una oficina abierta al público ubicada en Acuitlapilco, municipio de Tlaxcala. (Información adicional se muestra en el Cuadro 2 y Anexo 2).

7) Caja Popular Mexicana

Es una Sociedad de Ahorro y Préstamo que tiene nueve años funcionando en el estado de Tlaxcala. Promueve y capta ahorro de sus socios y otorga préstamos a socios de la Caja. Dentro de los requisitos que pide la Caja para otorgar préstamos para actividades

económicas están: ser socio, presentar proyecto de inversión, presentar dos avales y una garantía prendaria.

Su cobertura es nacional, aunque en el estado de Tlaxcala sólo existe una oficina de atención al público y se ubica en el centro de la ciudad capital. (Mayor información se presenta en el Cuadro 2 y Anexo 2).

8) Unión de Crédito para el Desarrollo Integral de Tlaxcala (UCDIT)

Funciona como una Sociedad Anónima de Capital Variable desde hace 10 años. Su instrumento financiero más importante ha sido el crédito para actividades agropecuarias. Los créditos se orientan hacia los socios, a quienes les piden la elaboración de un proyecto de inversión (cuando es necesario), cartas de recomendación, garantía hipotecaria, entre otros requisitos.

En la actualidad presenta fuertes problemas de cartera vencida, lo que ha limitado significativamente su operación.

La oficina matriz se ubica en la localidad de San Pablo Apetatitlán, aunque su cobertura comprende varios estados de la república. (Mayores datos se presentan en el Cuadro 2 y Anexo 2).

9) Financiera Compartamos Oportunidades Financieras

Es una Sociedad Anónima de Capital Variable que otorga créditos a grupos de mujeres que realizan actividades productivas. No capta ahorro, sólo lo fomenta entre sus clientas.

Dentro de los requisitos para obtener crédito se encuentran: créditos exclusivos para grupos de mujeres, con montos máximos de \$2,000.00 por persona; no requieren garantías y deben presentar algunos documentos personales de las solicitantes.

Hasta julio de 2004 contaba con sesenta y dos sucursales en todo el país, aunque en la entidad sólo existían dos oficinas de atención al público: una ubicada en el centro de la ciudad de Tlaxcala y otra en la ciudad de Huamantla. (Para mayor detalle de la información, favor de revisar el Cuadro 2 y Anexo 2).

10) Impulsora Tlaxcalteca de Ahorro y Crédito

Es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada que inició operaciones en Tlaxcala a partir del año 2003. Sus servicios financieros principales son el ahorro y el crédito.

Para obtener crédito para actividades productivas se requiere ser socio, un proyecto de inversión, documentos personales tales como comprobantes de ingresos. El monto del préstamo depende del ahorro del interesado y del monto de sus ingresos.

Su cobertura es estatal y la única oficina se ubica en el centro de la ciudad de Tlaxcala. (Mayor información en Cuadro 2 y Anexo 2).

11) Caja Libertad, Cooperativa de Ahorro y Préstamo

Es una Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo que aún cuando a nivel nacional inició operaciones desde el año 1960, en el estado de Tlaxcala abre sus oficinas apenas en el año 2003.

Los servicios más importantes que ofrece al público son el ahorro y créditos personales. No figura como tal el apoyo a actividades productivas, pero el usuario puede emplear el préstamo en algún negocio y no contraviene las reglas de operación de la Caja.

Para acceder a préstamos los solicitantes deben ser socios de la Caja, deben tener ahorro equivalente a cuando menos el 25% del importe solicitado en préstamo, deben presentar comprobantes de ingresos y avales.

Sólo hay una oficina en el estado ubicada en el centro de la ciudad de Tlaxcala. (Mayor información en el Cuadro 2 y Anexo 2).

12) Inversiones de Tlaxcala (Financiera Invertlax)

Es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada que inició operaciones en el año 2001. Los servicios financieros más importantes que ofrece esta sociedad son, el crédito, ahorro e inversiones a plazo fijo. Los créditos son exclusivamente para sus socios y no están orientados a proyectos productivos.

La sociedad nació en la ciudad de Huamantla con cobertura municipal y en la actualidad existen cinco oficinas, de las cuales una opera en Grajales, estado de Puebla. Las cuatro oficinas restantes se ubican en Apizaco, Tlaxcala, Santa Ana Chiautempan y Huamantla. Esta última opera como oficina matriz. (Para mayores datos favor de revisar el Cuadro 2 y Anexo 2).

13) Financiera Independencia

Es una Sociedad Financiera de Objeto Limitado (SOFOL) la cual inició operaciones en Tlaxcala en el año 2001. No capta ni promueve el ahorro entre sus clientes, el crédito y los seguros son los servicios más importantes que ofrece.

Dentro de sus reglas de operación no aparece como tal el crédito para establecer o consolidar un negocio; son préstamos personales que se pueden aplicar para este tipo de actividades. No se pide a los usuarios garantías. El importe de los préstamos puede ir de \$1,800.00 hasta \$ 18,000.00 por persona. Hay reglas preferenciales para los llamados “grupos vulnerables” (personas de la tercera edad, jubilados, discapacitados).

La cobertura de esta sociedad es nacional, aunque en el estado de Tlaxcala existen únicamente dos oficinas: una en la ciudad de Tlaxcala y otra en Apizaco. (Más datos en el Cuadro 2 y Anexo 2).

14) Financiera Impulso

Es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada cuyos orígenes son el estado de Tlaxcala en el año de 1999. Los servicios financieros más importantes que ofrece son el crédito y el ahorro, aunque ofrecen otros servicios como empeños y seguros de vida.

Dentro del crédito se contemplan préstamos para iniciar o consolidar negocios primordialmente de los sectores secundario y terciario. Pueden ser personas físicas o sociedades empresariales. En ambos casos se solicita comprobante de ingresos, abrir cuenta de ahorros y presentar documentos personales de los solicitantes.

El monto máximo de préstamo es de \$6,000.00 por persona o hasta \$100,000.00 por empresa con garantía hipotecaria.

Tiene cobertura en los estados de Hidalgo, Puebla y Tlaxcala. En Tlaxcala existen cinco sucursales y sus oficinas corporativas se ubican en el centro de la ciudad capital. (Más información se presenta en el Cuadro 2 y Anexo 2).

15) Financiera Coofia

Es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada que empezó a ofrecer sus servicios en Tlaxcala a partir del año 1998. Sus principales servicios son el crédito personal, ahorro, empeños, seguros diversos y el manejo de remesas.

Los préstamos personales pueden ser vía nómina, con garantía hipotecaria o simple, para lo cual ha establecido diversos convenios con instituciones gubernamentales.

Tiene oficinas en ocho estados de la república mexicana, aunque en Tlaxcala sólo hay una oficina ubicada en el centro de la ciudad de Tlaxcala. (Para mayor información favor de revisar el Cuadro 2 y Anexo 2).

Cuadro 2. Directorio de organismos civiles de microfinanciamiento en el estado de Tlaxcala.

| NÚM. | NOMBRE | FIGURA ASOCIATIVA LEGAL | NÚMERO DE OFICINAS EN EL ESTADO | DOMICILIO DE LA CASA MATRIZ U OFICINA MÁS IMPORTANTE | | TELÉFONO | PÁGINA WEB |
|------|--|--|---------------------------------|--|-------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| | | | | CALLE Y NÚMERO | LOCALIDAD Y MUNICIPIO | | |
| 1 | CAJA PIONEROS | Sociedad Cooperativa Limitada | 10 | Carretera Tlaxcala-Puebla, Km. Núm. 41, | Acuitlapilco, Tlaxcala | (246) 468 06 00 (246) 468 13 67 | No tiene |
| 2 | CAJA SOLIDARIA DEL VALLE DE HUAMANTLA | Sociedad Civil | 1 | Calle Victoria Norte núm. 101, Centro. | Huamantla, Tlax. | (247) 472 13 21 | No tiene |
| 3 | CAJA SOLIDARIA DE TERRENATE | Sociedad Civil | 1 | 5 de mayo núm. 3 | Guadalupe Victoria, Terrenate | (241) 412 20 24 | No tiene |
| 4 | CAJA SOLIDARIA TZACUALTITLA | Sociedad Civil | 2 | Vicente Guerrero núm. 10, Centro. | Sanctorum de Lázaro Cárdenas | (748) 918 18 66 | No tiene |
| 5 | CAJA SANTA MARÍA | Sociedad Cooperativa de Consumo de Ahorro y Préstamo | 1 | Carretera Tlaxcala-Puebla núm. 98-a | Acuitlapilco, Tlaxcala | (246) 468 02 84 | www.cajasantamaria.com |
| 6 | GRUPO EMPRESARIAL CENTENARIO (GREMCE) | Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable | 1 | Morelos núm. 9 | Acuitlapilco, Tlaxcala | (246) 461 89 15 | No tiene |
| 7 | CAJA POPULAR MEXICANA | Sociedad de Ahorro y Préstamo | 1 | 20 de noviembre esq. con Diego Muñoz Camargo, Centro | Tlaxcala, Tlax. | (246) 462 97 44 | No tiene. |
| 8 | UNIÓN DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE TLAXCALA (UCDIT) | Sociedad Anónima de Capital Variable | 1 | Km. 1, Carretera Santa Ana Chiautempan-San Pablo Apetatitlán | San Pablo Apetatitlán | (246) 464 29 27 | No tiene |

| | | | | | | | |
|----|--|--|---|---|------------------|------------------------------------|------------------------------|
| 9 | FINANCIERA COMPARTAMOS OPORTUNIDADES FINANCIERAS | Sociedad Anónima de Capital Variable | 2 | Calle Morelos núm. 5, Centro | Tlaxcala, Tlax. | (246) 466 36 93 | www.compartamos.com.mx |
| 10 | IMPULSORA TLAXCALTECA DE AHORRO Y CRÉDITO | Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada | 1 | Juárez núm. 20, Centro. | Tlaxcala, Tlax. | (246) 466 07 63 | No tiene |
| 11 | CAJA LIBERTAD, COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO | Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo | 1 | Juárez núm. 14, Centro. | Tlaxcala, Tlax. | 01 800 714 02 74 | www.libertad.com.mx |
| 12 | INVERSIONES DE TLAXCALA (FINANCIERA INVERTLAX) | Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada | 4 | Morelos poniente núm. 202, altos, Centro. | Huamantla, Tlax. | (247) 472 47 40 (247) 472 00 63 | No tiene |
| 13 | FINANCIERA INDEPENDENCIA | Sociedad Financiera de Objeto Limitado | 2 | Boulevard Guillermo Valle núm. 166, Centro. | Tlaxcala, Tlax. | (246) 468 54 74 (246) 468 54 75 | www.independencia.com.mx |
| 14 | FINANCIERA IMPULSO | Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada | 5 | Boulevard Guillermo Valle núm. 137, Centro | Tlaxcala, Tlax. | (246) 466 11 24 | www.financieraimpulso.com.mx |
| 15 | FINANCIERA COOFIA | Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada | 1 | Juárez núm. 67, Centro | Tlaxcala, Tlax. | (246) 462 70 10 | No tiene |

Fuente: Elaboración propia con información obtenida durante julio, agosto y septiembre de 2004.

BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA

- FONAES (2004). Reglas de Operación del Fondo Nacional de Apoyos Para Empresas en Solidaridad, en: *Diario Oficial de la Federación del 28 de diciembre de 2004*, segunda sección, México, D. F.: 1-42
- Muñoz R., Manrubio (et. al. 2002). *Mercados e Instituciones Financieras Rurales*, Universidad Autónoma Chapingo-CIESTAAM. Chapingo, México: 45-121
- SAGARPA (2003). "Reglas de Operación de la Alianza para el Campo para la Reconversión Productiva; Integración de Cadenas Agroalimentarias y de Pesca; Atención a Factores Críticos y Atención a Grupos y Regiones Prioritarias (Alianza Contigo 2003)", en: *Diario Oficial de la Federación del 25 de julio de 2003*, tercera sección, México, D. F., pp: 130-235
- SEDESOL (2003). "Acuerdo por el que se emiten y publican las reglas de operación de los programas de Opciones Productivas; tortillas a cargo de Liconsa, S. A. de C. V.; Coinversión Social y del Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías (FONART), para el ejercicio fiscal 2003", en: *Diario Oficial de la Federación, del 11 de marzo de 2003*, México, D. F.: 1-19
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público (2003). "Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley de Ahorro y Crédito Popular", en: *Diario Oficial de la Federación, Primera Sección del 27 de enero de 2003*. México, D. F.: 9
- Valdez, Pedro y Nidia Hidalgo (2004). "Las microfinanzas y la provisión de servicios financieros en México", en: *Revista del Comercio Exterior*, volumen 54, número 7, julio de 2004, BANCOMEXT, México, D. F.: 598-604

Páginas Web consultadas

www.bansefi.gob.mx
www.contactopyme.gob.mx/financiamiento
www.economia.gob.mx/pics/p/p239/PRONAFIM.pdf
www.financierarural.gob.mx/portal/index.html
www.fira.gob.mx/ServiciosProgramas/FinanciamientoRural.asp
www.fira.gob.mx/ServiciosProgramas/Servicios.asp
www.firco.gob.mx/agronegocios/reglas2005.pdf
www.infoaserca.gob.mx/programas/DGPC-20040730_5.pdf
www.nafin.com/portalInf/files/pdf/Credito_Pyme.pdf

[www.sedesol.gob.mx/transparencia/normatividad/transparencia/
reglasoperacion2005/OpcionesProductivas180205.pdf](http://www.sedesol.gob.mx/transparencia/normatividad/transparencia/reglasoperacion2005/OpcionesProductivas180205.pdf)

[www.sra.gob.mx/internet/transparencia/marco_normativo/pdf/Reglamentos/
REGLAS%20DE%20OPERACION%20PROMUSAG.pdf](http://www.sra.gob.mx/internet/transparencia/marco_normativo/pdf/Reglamentos/REGLAS%20DE%20OPERACION%20PROMUSAG.pdf)

[www.sra.gob.mx/internet/transparencia/subsidios/pdf/
ACUERDO_DESARROLLO_AGRARIO_REGLAS_OPERACION_%20FAPPA.pdf](http://www.sra.gob.mx/internet/transparencia/subsidios/pdf/ACUERDO_DESARROLLO_AGRARIO_REGLAS_OPERACION_%20FAPPA.pdf)

www.tlaxcala.gob.mx/portal/dependencias.html

A N E X O S

Anexo 1 Instituciones gubernamentales que ofrecen servicios financieros para la producción en el medio rural de Tlaxcala. Datos adicionales.

| INSTITUCION | PROGRAMAS MÁS IMPORTANTES | OBJETIVOS Y PROPOSITOS DE LOS PROGRAMAS | TIPO DE RECURSOS FINANCIEROS | TASA DE INTERÉS | OBSERVACIONES |
|--------------------|---|---|-------------------------------------|------------------------|---|
| ASERCA | Apoyos Directos al Productor por Excedentes de Comercialización | Apoyos económicos directos al productor y de apoyos a través de compradores, buscando garantizar un ingreso objetivo, privilegiando a los productores de bajos ingresos en las regiones con producción comercializable excedentaria y/o con problemas de comercialización. | No recuperables | No aplica | |
| | Agricultura por contrato | Apoyo complementario para la agricultura por contrato, con el objetivo de fomentar y promover la celebración de contratos a término entre productores y compradores de granos y oleaginosas, a fin de alcanzar la comercialización del producto al término de la cosecha. | No recuperables | No aplica | |
| | PROCAMPO | Apoyos económicos a productores agrícolas con la finalidad de compensar la baja de los precios de sus productos agrícolas. | No recuperables | No aplica | |
| BANCOMEXT | Crédito directo y redescuento | Mejorar el nivel de competitividad de las empresas o personas físicas en los mercados internacionales. | Recuperables | Si | Además del crédito, Bancomext apoya con asesoría, capacitación, información, promoción de productos, entre otros servicios. |
| BANSEFI | Cuentahorro | Promover el ahorro de la población, particularmente la de menores ingresos. | Ahorro | No aplica | |
| FIRCO | Programa Nacional de Microcuencas | Participar, mediante las acciones de reconversión productiva o de fomento de agronegocios, en aquellos proyectos de aprovechamiento y conservación de recursos a nivel microcuenca. | Capital de riesgo | No aplica | |
| | FOMAGRO | Se otorgan apoyos temporales bajo esquemas de riesgo compartido orientados a la formación y desarrollo de agronegocios, preferentemente localizados en el medio rural y que den valor agregado a la producción primaria. | Capital de riesgo | No aplica | |
| FIRA | Programa de Financiamiento Rural | Fomentar la inversión en todas las actividades económicas del medio rural, para reactivarlas, generar empleos y mejorar el nivel de vida de la población rural. | Recuperables | Si | El crédito es a través de la Financiera Rural o la Banca Comercial. |
| FINANCIERA RURAL | Programa de Créditos Preautorizados | Programa enfocado a personas Físicas o Morales que realizan actividades agropecuarias y que están clasificados como clientes preferentes, habituales o nuevos, cuyas actividades de producción se pueden parametrizar o cuantificar por medio de paquetes tecnológicos. | Recuperables | Si | También ofrece apoyos financieros y servicios de capacitación y asesoría. |
| | Programa PROCAMPO Tradicional | Programa de Apoyo específico dirigido a productores del Sector Rural que son beneficiarios del PROCAMPO, y cuyos SAGARPA a través de ASERCA, con la finalidad de otorgar anticipadamente el apoyo de PROCAMPO a los productores agrícolas mediante la cesión de derechos correspondiente. | Recuperables | Si | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--|-------------------|-----------|--|
| FONAES | Capital Social de Riesgo | Apoyo destinado a la formación de capital social de las Empresas Sociales que desempeñan actividades económicas del sector primario. | Capital de riesgo | No | |
| | Impulso Productivo de la Mujer | Apoyo que se otorga a Grupos o Empresas Sociales integradas por mujeres. | Recuperables | No | |
| | ACCIS | Apoyo para Personas Físicas, Microempresas Sociales y Empresas Sociales relacionadas con el comercio, la industria y los servicios. | Recuperables* | No | *No son recuperables cuando se invierten en la integración de empresas sociales de financiamiento. |
| FOMTLAX | Créditos de Corto Plazo | Créditos de habilitación o avío, simples para capital de trabajo y prendarios dirigidos a personas físicas o morales que realicen alguna actividad económica viable. | Recuperables | Si | Además del crédito, el FOMTLAX apoya con asesoría, capacitación y organización. |
| | Créditos de Largo Plazo | Créditos refaccionarios, simples para capital de trabajo y simples para la adquisición de activos fijos dirigidos a personas físicas o morales que realicen alguna actividad económica viable. | Recuperables | Si | |
| NAFIN | Crédito PYME | Es un crédito para capital de trabajo o activo fijo dirigido a los pequeños y medianos empresarios, con la finalidad de mejorar sus condiciones productivas y fortalecer sus fuentes de empleo e ingresos. | Recuperables | Si | El crédito es a través de un intermediario financiero |
| SAGARPA Y SEFOA | Alianza para el Campo/ Fomento Agrícola/Fortalecimiento de los Sistemas Producto | Promueve la integración y búsqueda de la competitividad de las cadenas productivas. | No recuperables | No aplica | |
| | Alianza para el Campo/ Fomento Ganadero/DPAI | Apoyar y fomentar el desarrollo de unidades de producción pecuaria, a través de la capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología, por medio de proyectos que integren a productores en grupos promoviendo su integración a las cadenas productivas pecuarias. | No recuperables | No aplica | |
| | Alianza para el Campo/ Programa de Desarrollo Rural/PAPIR | Fomentar la inversión en bienes de capital para la población rural, a través del apoyo de proyectos productivos que propicien la aplicación de tecnología apropiada y la reconversión productiva. | No recuperables | No aplica | |
| | Alianza para el Campo/ Programa de Desarrollo Rural/PRODESCA | Desarrollar las capacidades de la población rural para mejorar sus procesos productivos, comerciales, organizativos, financieros y empresariales, mediante el subsidio a los servicios de capacitación, asistencia técnica y consultoría proporcionados por PSP. | No recuperables | No aplica | |
| | Alianza para el Campo/ Programa de Desarrollo Rural/PROFEMOR | Incorporar a los productores en forma organizada a la apropiación del valor agregado en las cadenas productivas, promoviendo sinergias entre las organizaciones y redes económicas y de servicios financieros rurales que permitan un mayor poder de negociación y posicionamiento de sus empresas y organizaciones. | No recuperables | No aplica | |

| | | | | | |
|------------------------|--|--|--|-----------|---|
| SEDESOL | Opciones Productivas/ Apoyo a la Palabra | Apoyos a productores agrícolas para incentivar o diversificar la actividad económica en áreas de temporal con baja productividad. | Recuperables para integrar cajas de ahorro | No | Los trámites también se pueden hacer en las oficinas de los H. Ayuntamientos. |
| | Opciones Productivas/ Crédito Social | Apoyos a personas y organizaciones productivas sin acceso al crédito formal para el desarrollo de proyectos productivos y generación de autoempleo, a partir de propuestas sostenibles y redituables. | Recuperables para integrar cajas de ahorro | Si | |
| | Opciones Productivas/ Crédito Productivo para Mujeres | Se apoyan las iniciativas de las mujeres para la puesta en marcha de proyectos productivos que sean técnicamente sostenibles y redituables, para contribuir a mejorar la condición económica de sus familias. | Recuperables para integrar cajas de ahorro | Si | |
| Secretaría de Economía | Fondo PYME | Es un esquema de acceso al financiamiento del Sistema Financiero Nacional dirigido a las Pequeñas y Medianas Empresas, acompañado de acciones que fortalecen las habilidades de la PYMES para autogestionar en el mediano plazo el financiamiento. | Recuperables | Si | El crédito es a través de un intermediario financiero (Banca Comercial) |
| | PRONAFIM | Crear oportunidades de autoempleo y de generación de ingresos entre la población de bajos ingresos del país que tengan iniciativas productivas | Recuperables | Si | El crédito es a través de microfinancieras |
| | FOMMUR | Fomentar la inversión productiva, la práctica del ahorro y la creación de fuentes de empleo entre las mujeres de escasos recursos del medio rural | Recuperables | Si | El crédito es a través de microfinancieras. |
| SRA | PROMUSAG | Promover la integración de grupos a través de proyectos generadores de empleo e ingresos. | No recuperables | No aplica | |
| | FAPPA | Fomentar la organización económica y productiva de los no poseionarios de tierras agrícolas | No recuperables | No aplica | |
| SEPUEDE | Fondo SEPUEDE- FONAES | Apoyar a productores de bajos recursos con proyectos productivos viables, a través de crédito, capacitación, asesoría y diversas acciones de desarrollo de capacidades, con la finalidad de contribuir a mejorar su nivel de vida. | Recuperables | Si | |

Fuente: Elaboración propia con base en las reglas de operación de los programas de los años 2003, 2004 y 2005.

Nota: Para los requisitos de cada programa se sugiere consultar directamente las reglas de operación, ya que es común que cambien anualmente.

Anexo 2. Organismos civiles microfinancieros que operan en Tlaxcala. Datos complementarios

| <i>NÚM.</i> | <i>NOMBRE</i> | <i>AÑO DE INICIO DE OPERACION EN EL ESTADO</i> | <i>LOCALIDADES EN DONDE SE UBICAN LAS OFICINAS</i> | <i>SERVICIOS FINANCIEROS QUE OFRECE</i> | <i>¿CRÉDITO PARA REALIZAR ACTIVIDADES PRODUCTIVAS?</i> | <i>REQUISITOS MAS IMPORTANTES PARA ACCEDER A CRÉDITO</i> |
|-------------|---------------------------------------|--|---|--|--|--|
| 1 | CAJA PIONEROS | 1990 | Acuitlapilco, Tlaxcala, Zacatelco, Apizaco, Huamantla, Nicolás Bravo, Cuapiaxtla, Coaxomulco, Contla y Panzacola. | Ahorro, Crédito, Seguros de Préstamos, Cambio de Cheques | Si con tasas de interés que van de 1% a 2.9% mensual | 1) Ser socio recomendado 2) Tener ahorro 3) Avales 4) Garantías |
| 2 | CAJA SOLIDARIA DEL VALLE DE HUAMANTLA | 1994 | Huamantla | Ahorro, Crédito, Seguros | Si con tasas de interés que van del 2% al 3% mensual | 1) Ser socio o solicitante recomendado por un socio 2) Garantías |
| 3 | CAJA SOLIDARIA DE TERRENATE | 1994 | Guadalupe Victoria | Ahorro, Crédito. | Si con tasas de interés que van de 1.7% a 4% mensual | 1) Ser socio 2) Tener ahorro 3) Garantías 4) Tasas de interés preferenciales para mujeres |
| 4 | CAJA SOLIDARIA TZACUALTITLA | 1998 | Sanctorum de Lázaro Cárdenas y Calpulalpan. | Ahorro, Crédito | Si con tasas de interés del 2.5% mensual | 1) Ser socio 2) Tener ahorro 3) Garantías |
| 5 | CAJA SANTA MARÍA | 1994 | Acuitlapilco | Ahorro, Crédito | Si con tasas de interés que van de 2.5% a 3.5% mensual | 1) Ser socio recomendado 2) Tener ahorro 3) Garantías |
| 6 | GRUPO EMPRESARIAL CENTENARIO (GREMCE) | 2003 | Acuitlapilco | Ahorro, Crédito | Si con tasas de interés del 2% al 2.9% mensual | 1) Ser socio 2) Proyecto de inversión 3) Garantías |
| 7 | CAJA POPULAR MEXICANA | 1996 | Tlaxcala | Ahorro, Crédito, Manejo de Remesas, Seguros, Otros. | Si con tasas de interés que van de 1.14% a 2.12% mensual | 1) Ser socio 2) Proyecto de inversión 3) Avales 4) Garantías |

| | | | | | | |
|----|--|------|--|--|--|--|
| 8 | UNIÓN DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE TLAXCALA (UCDIT) | 1995 | San Pablo Apetatitlán | Ahorro, Crédito | Si con tasas de interés del 12% anual (CETES más 4%) | 1) Ser socio 2) Proyecto de inversión 3) Garantías |
| 9 | FINANCIERA COMPARTAMOS OPORTUNIDADES FINANCIERAS | 2002 | Tlaxcala y Huamantla | Crédito | Si con tasas de interés del 4% al 5% mensual | 1) Ser mujer 2) Integrar grupos solidarios |
| 10 | IMPULSORA TLAXCALTECA DE AHORRO Y CRÉDITO | 2003 | Tlaxcala | Ahorro, Crédito | Si con tasas de interés del 3 al 4.5% mensual | 1) Ser socio 2) Tener ahorro 3) Proyecto de inversión 4) Comprobante de ingresos |
| 11 | CAJA LIBERTAD, COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO | 2003 | Tlaxcala | Ahorro, Crédito, Inversiones | No. Sólo ofrece créditos personales con tasas de 1.9% a 2.1% mensual | No aplica para actividades productivas |
| 12 | INVERSIONES DE TLAXCALA (FINANCIERA INVERTLAX) | 2001 | Huamantla, Tlaxcala, Apizaco y Santa Ana Chiautempan | Ahorro, Crédito, Inversiones | No. Sólo otorgan créditos personales con tasas del 2 al 3% mensual | No aplica para actividades productivas |
| 13 | FINANCIERA INDEPENDENCIA | 2001 | Tlaxcala y Apizaco | Crédito, Seguros | No. Sólo otorgan créditos personales con tasa de interés del 4.5% mensual | No aplica para actividades productivas |
| 14 | FINANCIERA IMPULSO | 1999 | Huamantla, Apizaco, Santa Ana, Tlaxcala y Zacatelco | Ahorro, Crédito, Inversiones, Pago de Envíos, Compra de Dólares, Empeños | Si con tasas de interés de 3.9% mensual | 1) Comprobantes de ingresos o estados financieros 2) Garantías 3) Contratar seguro de vida |
| 15 | FINANCIERA COOFIA | 1998 | Tlaxcala | Ahorro, Crédito, Empeños, Seguros, Manejo de Remesas | No. Sólo otorgan créditos personales con tasas de interés del 3% al 4.9% mensual | No aplica para actividades productivas |

Nota: los servicios financieros que ofrecen y los requisitos que solicitan son indistintos para la población rural o urbana.

Fuente: elaboración propia con información obtenida durante julio, agosto y septiembre de 2004.

GLOSARIO

Microempresa rural: unidad productiva que emplea un máximo de diez personas, ubicada en localidades con menos de 2,500 habitantes.

Organismos civiles microfinancieros: sociedades no gubernamentales cuya actividad es la prestación de servicios financieros en baja escala, tales como ahorro, crédito, seguros y remesas, sobre todo para clientes de bajos ingresos, (Valdez e Hidalgo, 2004).

Prestadores de servicios profesionales: personas, despachos, sociedades, etc., que otorgan capacitación, asesoría; elaboran estudios o prestan otros servicios profesionales a microempresarios o productores.