

# Grupos comunitarios

en la **construcción**  
de **desarrollos alternativos**

**Ignacio Carranza Cerda**  
**Luis Augusto Chávez Maza**  
Coordinadores



# Grupos comunitarios en la construcción de desarrollos alternativos

Ignacio Carranza Cerda  
Luis Augusto Chávez Maza  
Coordinadores



BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA

DIRECCIÓN GENERAL DE PUBLICACIONES

2023

BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA · *Rectora*: María Lilia Cedillo Ramírez · *Secretario General*: José Manuel Alonso Orozco · *Vicerrector de Extensión y Difusión de la Cultura*: José Carlos Bernal Suárez · *Director General de Publicaciones*: Luis Antonio Lucio Venegas

DR © BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA

4 Sur 104, Centro Histórico, Puebla, Pue., CP 72000

Teléfono: 222 229 55 00

[www.buap.mx](http://www.buap.mx)

Dirección General de Publicaciones

2 Norte 1404, Centro Histórico, Puebla, Pue., CP 72000

Teléfono: 222 246 85 59

[libros.dgp@correo.buap.mx](mailto:libros.dgp@correo.buap.mx)

[www.publicaciones.buap.mx](http://www.publicaciones.buap.mx)

Diseño de portada: Francisco González Bernal

ISBN: 978-607-8957-55-2

Soporte final: PDF, 7.5 MB

## Índice

<b>Capítulo 1 .....</b>	<b>17</b>
<b>Experiencias con brigadas de poda de frutales y otras organizaciones derivadas de la asociación de fruticultores de Chiautzingo, Puebla .....</b>	<b>17</b>
1.    Introducción .....	17
2.    Diagnóstico de huertos y rendimientos de durazno.....	23
3.    Integración de la Asociación Local de Fruticultores (ALFrut) de San Lorenzo Chiautzingo .....	26
4.    Constitución de Brigadas de poda de frutales y otras sociedades y grupos de trabajo.....	43
5.    Reflexiones finales .....	57
6.    Bibliografía.....	61
<b>Capítulo 2 .....</b>	<b>66</b>
<b>Experiencias en el grupo de autoayuda “Tlalixtaquilla” en la montaña de Guerrero .....</b>	<b>66</b>
1.    Introducción .....	66
2.    Contexto socioeconómico del grupo.....	69
3.    Prácticas de reciprocidad, solidaridad y cooperación .....	72
4.    Valoración de la situación actual del grupo.....	82
5.    Reflexiones finales .....	83
6.    Bibliografía.....	84
<b>Capítulo 3 .....</b>	<b>87</b>
<b>Colectivo Casa Nómada: La reestructuración comunitaria a partir de la ciencia y el arte .....</b>	<b>87</b>
1.    Introducción .....	87
2.    Conformación de la agrupación .....	88
3.    El papel de la ciencia y el arte como modelos de interpretación-aprendizaje .....	90
4.    Estructura del trabajo colaborativo bajo un enfoque multidisciplinario.....	92
5.    Cultura viva comunitaria .....	94

6.	Las limitantes económicas y procesos autónomos que enfrenta la base comunitaria .....	96
7.	Metodología diagnóstica para el planteamiento de actividades .....	99
8.	Resultados y discusión de los principales alcances .....	101
9.	La educación constructivista como modelo para fortalecer la comunidad.....	105
10.	Construcción de talleres participativos.....	108
10.1.	Divulgación de la ciencia y arte a través de la cultura (2019) .....	108
11.	Conclusiones.....	118
12.	Bibliografía.....	120
<b>Capítulo 4 .....</b>		<b>123</b>
<b>Autogestión y resiliencia: 10 años de colaborar con mujeres campesinas en condiciones restringidas.....</b>		<b>123</b>
1.	Introducción .....	123
2.	Autogestión y resiliencia.....	127
3.	Los grupos .....	129
4.	Bibliografía.....	136
<b>Capítulo 5 .....</b>		<b>140</b>
<b>Caracterización del proceso motivacional en una agroindustria rural exitosa en Guanajuato, México....</b>		<b>140</b>
1.	Introducción .....	140
2.	El grupo de trabajo “Conservas Santa Rosa” .....	144
3.	Proceso motivacional .....	148
4.	Características sociodemográficas y ciclo de vida familiar .....	151
5.	Vida del grupo “Conservas Santa Rosa” .....	153
5.1.	Proceso motivacional de las integrantes del grupo.....	154
6.	Consideraciones finales.....	173
7.	Bibliografía.....	176
<b>Capítulo 6 .....</b>		<b>178</b>
<b>Etapas y racionalidades en la conformación de grupos comunitarios: Caso del grupo San Lorenzo .....</b>		<b>178</b>
1.	Introducción .....	178
2.	Integración social.....	180

3.	Motivos para formar un grupo .....	182
3.1	Enfoque económico .....	183
3.2	Enfoque social .....	184
3.3	Enfoque emocional .....	186
4	Etapas del grupo .....	188
4.1	Etapas del grupo y las motivaciones en juego .....	190
5	Análisis de las etapas y motivaciones en el grupo San Lorenzo 194	
6	Resultados y discusión.....	197
6.1	Conformación .....	197
6.2	Desarrollo (reglas de funcionamiento).....	199
6.3	Consolidación/Desintegración.....	201
7	Conclusiones.....	203
8	Bibliografía.....	204

## **Capítulo 7 ..... 208**

### **El papel de la cohesión social en los grupos que obtienen un crédito ..... 208**

1.	Introducción .....	208
2	Cohesión social y su relación con los grupos de trabajo.....	211
3	Contexto socioeconómico de los grupos de créditos .....	217
4	Dinámica social al interior de los grupos de créditos .....	219
a.	Vínculos sociales.....	219
b.	Confianza.....	221
c.	Valores compartidos.....	222
d.	Sentido de pertenencia .....	223
e.	Valoración de cohesión social.....	225
5	Reflexiones finales.....	226
6	Bibliografía.....	228

## **CAPÍTULO 8..... 234**

1.	Introducción .....	234
2	La organización campesina y los grupos comunitarios .....	237
3	El desarrollo local.....	243
4	La organización campesina Amigos de Ozolco.....	247
5	El contexto local de Amigos de Ozolco.....	251
6	El Maíz Azul.....	256
7	Resultados.....	258
8	Bibliografía.....	264

<b>Capítulo 9 .....</b>	<b>273</b>
<b>Organización para el desarrollo rural y pensamiento complejo .....</b>	<b>273</b>
1.    Introducción .....	273
2.    Sistema y organización .....	274
2.1    Organización.....	277
3.    Sujeto de poder en las organizaciones.....	280
4.    Concepto de otredad.....	282
5.    Organización y pensamiento complejo .....	286
6.    La política y lo político .....	291
7.    La comunidad.....	293
8.    Procesos organizativos en el medio rural .....	295
9.    Transdisciplina.....	299
10.  Bibliografía.....	302
<b>CAPÍTULO 10.....</b>	<b>304</b>
<b>Escuelas campesinas e indígenas y comunalidad en puebla.....</b>	<b>304</b>
1.    Introducción .....	304
2.    La propuesta de las Escuelas Campesinas e Indígenas .....	312
3.    Una propuesta teórica metodológica para entender a las ECI .313	
3.1.    De la metodología experienciada .....	319
4.    Tres casos de ECI en revisión .....	322
5.    Proceso de gestión de las ECI y de su relación comunitaria .....	323
6.    Los campos de dialogo de saberes y conocimientos .....	333
7.    Conclusiones: retos a las expectativas en las ECI y la comunalidad.....	335
8.    Bibliografía.....	337
<b>Capítulo 11.....</b>	<b>341</b>
<b>Las Relaciones Solidarias de Producción: Cooperativas de Café en México, caso Lazos de Nuestra Sierra .....</b>	<b>341</b>
1.    Introducción .....	341
2.    La Economía Social y Solidaria.....	343
3.    El Cooperativismo en América Latina y en México .....	345
4.    Desarrollo.....	349

5.	Diagnóstico de la Cooperativa Lazos de Nuestra Sierra .....	354
6.	Historia Cooperativa Lazos de Nuestra Sierra: .....	360
7.	Las Relaciones Solidarias de Producción .....	364
7.1	¿Dentro del cooperativismo como son estas Relaciones Sociales? .....	365
8.	Conclusiones.....	366
9.	Bibliografía.....	367

## **Capítulo 12..... 373**

1.	Introducción .....	373
2.	El grupo Amar-al .....	380
3.	El contexto socioeconómico .....	381
3.1	Descripción crítica de prácticas de reciprocidad, solidaridad y cooperación dentro del grupo.....	382
3.2	Experiencia colectiva externa.....	384
3.3	Contexto socioeconómico del grupo.....	386
3.4	Exposición crítica de las prácticas de apoyo.....	387
4	Valoración de la situación actual del grupo: estabilidad, expansión, desintegración.....	388
5	Relación del ponente y el grupo comunitario.....	389
6	Reflexiones finales y referencias.....	389
7	Bibliografía.....	395

## **Capítulo 13..... 397**

### **Retos de la innovación tecnológica con grupos en comunidades rurales: acuaponía en el traspatio..... 397**

1.	Introducción .....	397
2	Desarrollo.....	399
3	Acuaponía como innovación tecnológica/social dentro de la Agricultura Familiar .....	404
4	Descripción de la comunidad de estudio .....	407
5	El valor del desarrollo de capacidades y habilidades como punto central de las innovaciones sociales.....	413
6	Basándonos en la propuesta desde la educación popular se considera que tecnologías como la Acuaponía, pueden ser incorporadas bajo este esquema pedagógico.....	414
7	Conclusión.....	415
8	Bibliografía.....	416

<b>Capítulo 14.....</b>	<b>419</b>
<b>Un estado del arte de los grupos de ahorro comunitarios</b>	
<b>.....</b>	<b>419</b>
1. Introducción .....	419
2. Metodología .....	423
3. Resultado y discusión.....	424
3.1 Impacto de los GAC .....	425
3.1.1. Impacto en la educación.....	425
3.1.2. Impacto en el sector primario .....	426
3.1.3. Impacto en la salud, seguridad alimentaria y nutrición.....	426
4. Impacto en empoderamiento de mujeres y violencia.....	428
5. Impacto en el comportamiento de los miembros .....	429
6. Impacto en la resiliencia y economía familiar .....	430
6.1. Situación de los GAC después la asistencia de las IF.....	431
6.2. Problemas/desafíos que enfrentan los GAC .....	434
6.3. Estrategias de solución .....	435
7. Conclusiones.....	437
8. Bibliografía.....	438
<b>Reflexiones finales .....</b>	<b>447</b>

## Capítulo 7

### **El papel de la cohesión social en los grupos que obtienen un crédito**

*Gonzalo Haro Álvarez*

*Ariadna Hernández Rivera*

#### **1. Introducción**

En México, el 68% de los residentes cuentan con un producto financiero y menos del 35% tienen un crédito para emprender un micronegocio, esto de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018). Además, el reporte del Panorama Anual de Inclusión Financiera 2019 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2019), expone que el 91% de los créditos otorgados en el país, corresponden a la Banca Múltiple. Estas instituciones, tienen entre sus principales actividades proporcionar créditos en tarjetas, personales, de nómina, hipotecario y automotriz. Entre las instituciones que la componen, se encuentran los bancos nacionales de nicho, las cuales, son especializadas y reguladas, que otorgan créditos y operan con capital pequeño en comparación con instituciones comerciales.

Entre sus actividades financieras, proporcionan créditos grupales para mujeres y hombres, que no tienen acceso a servicios financieros para impulsar su micronegocio (Roa, Garrón y Barboza, 2018; Khandker y Samad, 2016). Este tipo de actividad financiera tiene ventajas y desventajas, en el primer caso, 1) no suelen pedir una garantía personal; 2) el riesgo es bajo; 3) libertad para que los grupos se conformen por sí mismos; y 4) fomenta el ahorro y motivación entre los miembros del grupo. En el segundo caso, 1) si un integrante no cumple con su pago, se genera una calificación negativa para la persona y su grupo; 2) lo anterior, conlleva a morosidad afectando al grupo; 3) las tasas de interés son altas; 4) si las personas que conforman el crédito grupal no cuentan con una buena relación, el riesgo de impago es mayor.

No obstante, pese a la inclusión que se genera a los grupos para obtener un crédito, existe preocupación por parte de las instituciones financieras, debido a la falta de pago creando moratorios y mayores intereses (Romero, 2018). Lo cual, genera deterioro entre la institución financiera con el grupo que obtuvo el crédito (Espinosa, Portal y Feitó, 2019) y, debilitamiento de la cohesión social en los integrantes del grupo y asesores de créditos. En este sentido, la investigación tuvo como finalidad disertar si la cohesión grupal es un elemento indispensable para estar al corriente con los pagos del crédito de la institución financiera, basados en cuatro pilares, vínculos sociales, confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia.

Para cumplir con el objetivo, se utilizó como base metodológica el diseño instrumental de Haro y Vázquez (2018) enfocada en los créditos grupales, definiendo a la cohesión social como la unión entre sus integrantes, que comparten necesidades emocionales o materiales. Además de que este concepto se compone de cuatro pilares: el primero corresponde a los vínculos sociales, entendida como el compromiso de los integrantes del grupo con participar en reuniones de manera responsable. El segundo pilar corresponde a confianza, entendida como la relación entre los integrantes del grupo a partir de los apoyos de reciprocidad en solventar sus necesidades económicas y/o emocionales. El tercer pilar corresponde a valores compartidos, entendida como la disposición de ayudar a los integrantes del grupo orientados por la solidaridad, cooperación y tolerancia. Por último, el cuarto pilar corresponde al sentido de pertenencia, entendida como la identidad de los integrantes con su grupo orientados por la integración y el gusto de seguir participando.

La metodología fue cualitativa y transversal, el tipo de análisis fue interpretativo, se diseñó un cuestionario semiabierto con la finalidad de contextualizar el entorno de los integrantes de los grupos, conformados entre 8 y 10 integrantes. El instrumento se aplicó con ayuda de los asesores de la microfinanciera en casa de las líderes de los grupos reunidos los integrantes (ver anexo 1). Una vez recolectada la información, se utilizó estadística descriptiva para describir el contexto socioeconómico de los integrantes de los grupos y se construyó una tabla de valoración

porcentual de cohesión social en dos tipos grupos, los que están al corriente con sus pagos y los que no lo están.

El presente capítulo de libro se divide en cinco secciones. La primera sección, corresponde a esta introducción. La segunda sección, muestra el desarrollo teórico de cohesión social y su relación con los grupos de trabajo. La tercera sección, describe el contexto socioeconómico de los grupos. La cuarta sección, describe la dinámica social al interior de los grupos de créditos, sus normas para cumplir con los pagos del crédito grupal a través de los pilares de cohesión social - vínculo social, confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia- y sus efectos en la relación con la institución financiera. Por último, se presentan las reflexiones finales.

## **2 Cohesión social y su relación con los grupos de trabajo**

El término cohesión social surge en Europa a partir del Tratado de Maastricht en 1993 con la finalidad de apoyar económicamente a países menos desarrollados como España, Portugal, Grecia e Irlanda, dando paso al Fondo de Cohesión social. Además, tiene sus raíces en la sociología francesa del siglo XIX, particularmente dentro de la corriente funcionalista representada por Emile Durkheim (Alpert, 1945; Inda, 2008) quien es considerado pionero del concepto (Jenson, 1998; Hopenhayn, 2007; Peña, 2008; Mota y Sandoval, 2011; Salazar et al, 2017; Campero, 2020). Consideraba que las

creencias, ideas, normas y valores compartidos, posibilitaban que los individuos se mantuvieran unidos, más allá de la necesidad política o económica. Consideraba que la solidaridad era la condición misma de la vida comunitaria, y que la división del trabajo constituía el eje articulador compuesto por un sistema de constructos, como valores, reglas, emociones e ideas tradicionales entre todos los individuos que pertenecen un grupo, organización o la población en general, basados en los lazos de unión como una forma de interacción, de la interdependencia y necesidad de ayudarse por medio de la coordinación, cooperación y apoyo mutuo (Haro, 2019).

En este sentido la Cohesión Social tiene diversas interpretaciones, ya que depende de la perspectiva con que cada autor lo analice (Jenson, 1998; Chan et al, 2006; Barba, 2011; Peña, 2008). Por ejemplo, en México, es el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2020) quien se encarga de medir la pobreza y entre sus indicadores se encuentra el grado de cohesión social. Para su medición, se incorporan cuatro indicadores —Coeficiente de Gini, Razón de ingreso, Grado de polarización social e Índice de percepción de redes sociales— con la finalidad de conocer el nivel de desigualdad económica y social de la población nacional, estatal y municipal. Es decir, el grado de cohesión social está determinado por indicadores objetivos, institucionales. Este enfoque institucional se puede observar en los indicadores del Parlamento Europeo a través de sus políticas de cohesión económica, social y territorial y el fondo de cohesión, así como en América latina a través de

la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Mientras que, para investigadores como Jenson (1998), Chan et al (2006), y Haro y Vázquez (2018) la cohesión social surge como respuesta ante políticas sociales que no han tenido un impacto importante en la población. A manera de cuestionamientos para comprender su relevancia en la sociedad y gobierno, ¿las políticas sociales unen a la sociedad? ¿generan mayores vínculos entre individuos? ¿fortalecen la confianza entre el ciudadano y las instituciones? ¿Qué tipo de ciudadanos se están formando a través de las políticas sociales implementadas desde un enfoque institucional? Ante estos cuestionamientos, señalan que medir la cohesión social desde un enfoque pensado en la sociedad, en lo que perciben y entorno a su contexto, permitirán responder estos cuestionamientos e identificar fortalezas y vulnerabilidades de la cohesión social en el individuo, debido a que las unidades territoriales en estudio son diferentes.

Ahora bien, no hay un concepto único dado que depende del territorio en estudio y el sujeto de investigación. Lo importante, es su trascendencia para la unión de las personas, qué las genera y cómo mantenerlas, identificando sus necesidades en común de tipo material y emocional. Durkheim (1967) señala que a medida que transcurre el tiempo, surgen nuevas sociedades, pasando de lo tradicional a sociedades complejas, pero siempre existen elementos que las unen. El reto está en hallar los nichos de unión dado que las unidades territoriales en estudio son diferentes, y el tiempo es factor para ello. Estudiar la cohesión social desde

un aspecto microsial enfocado en unidades territoriales como pueden ser, la familia, vecindario, barrios, localidades, organizaciones y grupos en donde interactúe el individuo es fundamental para conocer sus fortalezas como sociedad, así como sus vulnerabilidades.

Haro y Vázquez (2018) proponen un instrumento semiabierto con la finalidad de explicar el papel de la cohesión social basado en preguntas cerradas y abiertas, esta última, para contextualizar el entorno del individuo en aras de cuatro pilares como son: vínculos sociales, confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia. Cada uno con un objetivo en específico relacionado a la unión social. Partiendo del primer pilar, su objetivo se centra en indagar la extensión de los lazos sociales del individuo a través de las veces que éste frecuenta a su unidad territorial. El segundo, pretende indagar el nivel de confianza del individuo a partir de la expectativa de apoyo hacia su unidad territorial, es decir, la confianza surge a partir de la ayuda mutua. El tercer pilar, tiene como objetivo indagar la incidencia e intensidad en valores como la solidaridad, cooperación y tolerancia. Y el cuarto pilar, tiene como objetivo indagar la identificación social, basado en la participación e integración con su unidad territorial.

Por ello, la importancia de estudiar la cohesión social relacionados a nivel microsial. Estudios de cohesión relacionados con los grupos (Pérez y Azzollini, 2013; Castillo et al, 2011; Picazo et al, 2009; Beal et al, 2003), señalan que los comportamientos de interacción de los grupos de trabajo ayudan a las relaciones positivas con la satisfacción laboral,

porque comparten un propósito, objetivo, valor e interés común. En este sentido, los créditos grupales tienen también metas e intereses en común con la financiera y al interior del grupo. Lo anterior es compartido por Chávez y Ramírez (2016), al agregar que la existencia del apoyo solidario es importante en el compromiso de los grupos con la financiera, además de que sirve como mecanismo de presión entre los miembros para no generar incumplimiento. En el caso de que un integrante se enferme, pierda su empleo u otro evento fortuito, el grupo cubre su pago correspondiente, sin incurrir en impago que afecte el historial de los demás.

Pérez y Azzonilli (2013), señalan que, para alcanzar los objetivos del grupo, existen dos factores: (i) la figura del líder que inspira confianza y ejerce un estilo de liderazgo transformacional que influye en el comportamiento de los miembros; y (ii) la eficacia y cohesión grupal para conseguir sus metas, que opacan la influencia del factor líder. Paillacho et al (2020), señalan que la cohesión grupal incide en mejoras desde el aspecto moral y psicológico, así como hacer frente a las adversidades económicas y personal. Mientras que Bongomi et al (2020) mencionan que las instituciones financieras promueven la cohesión social al crear nuevos grupos o reforzar los grupos existentes para que accedan o continúen con el servicio de crédito.

Haro (2019), define la cohesión social como un proceso en el cual la organización, participación e integración de los individuos o grupos colectivos, pueden solventar sus necesidades tangibles o intangibles desde el aspecto microsical, bajo el sustento de los vínculos sociales,

confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia. Esto es, contextualizar el entorno del individuo en relación con su participación dentro de un grupo, organización, vecindario, amigos y familia, que permita conocer sus necesidades emocionales o materiales. Para esta investigación enfocada a los grupos que obtienen un crédito, se puede decir que la cohesión social en los créditos grupales se entiende como la unión entre sus integrantes, que comparten necesidades emocionales o materiales, teniendo como sustento el vínculo social, confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia en aras del respeto, participación y reglas construidas al interior.

Además de que cada pilar tiene un concepto y objetivo particular relacionados con la cohesión social: El primero (vínculos sociales), se define como el compromiso de los integrantes en participar en reuniones de manera responsable, y objetivo, indagar el número de veces que se frecuentan los integrantes del grupo. El segundo (confianza), se define como la relación entre los integrantes del grupo a partir de los apoyos de reciprocidad en solventar sus necesidades económicas y emocionales. Teniendo como objetivo, conocer el nivel de confianza de los miembros del grupo a partir de las expectativas de apoyo. El tercer pilar (valores compartidos), se define como la disposición de ayudar a los integrantes del grupo orientados por la solidaridad, cooperación y tolerancia. Teniendo como objetivo, conocer los tipos de ayuda que están dispuestos a ofrecer los integrantes del grupo en relación con la solidaridad, cooperación y tolerancia. Y cuarto pilar (sentido

de pertenencia), se define como la identidad de los integrantes con su grupo orientados por la integración y el gusto de seguir participando. Teniendo por objetivo, conocer las expectativas de los integrantes en relación con la identidad, integración y sentido de pertenecer en el grupo.

### **3 Contexto socioeconómico de los grupos de créditos**

Los grupos que participaron en el estudio se ubican en una localidad urbana del municipio de Huamantla, Tlaxcala. Con apoyo de asesores de créditos se implementó el cuestionario semiabierto a los integrantes de los grupos. Con la finalidad de analizar las formas de interacción de los integrantes del grupo para cumplir con el pago del crédito y valorar si la cohesión social influye para lograrlo, se consideró dos tipos de grupos, uno que está al corriente en sus pagos con la institución financiera y otro que no lo está, y de esa forma, valorar si la cohesión en los integrantes de los grupos influye en el pago o el detrimento de los grupos corresponde al impago, trayendo consigo, consecuencias como la generación de mora e intereses. Es decir, disertar si la cohesión grupal es un elemento indispensable para estar al corriente con los pagos del crédito de la institución financiera, basados en cuatro pilares, vínculos sociales, confianza, valores compartidos y sentido de pertenencia.

Describiendo el contexto socioeconómico de los grupos, se puede señalar que el género femenino es protagónico en ambos tipos de grupos de créditos, en el caso de los grupos que no están al corriente con sus pagos, prevalece mayor participación de los hombres, aunque menor en el número de mujeres. La edad promedio de las entrevistadas fue de 37.8 años, encontrándose una edad menor de 23 años y la edad mayor de 67 años. Con respecto al nivel de escolaridad, el 73% de los miembros de los grupos que están al corriente, presentaron estudios de secundaria o preparatoria, y el 12% cuenta con licenciatura, mientras que, en el otro grupo, todos cuentan ya sea con estudios de secundaria o preparatoria. Es decir, los estudios en estos grupos están centrados en secundaria y preparatoria.

No obstante, los grupos que están al corriente con sus pagos cuentan con integrantes que tienen estudios de licenciatura. Lo cual, hace suponer que un mayor estudio influye en una mayor responsabilidad con su grupo, desde el punto de vista de que cumple con sus pagos. No así en el otro grupo, aunque no es un indicador absoluto, dado que como se ha observado, existen otros indicadores para que se presenten problemas de incumplimiento. Por último, se contextualiza el estado civil de los participantes por tipo de grupo, en el que, los que están al corriente, el 48% están casadas, seguido de unión libre con el 36%. Mientras que el otro grupo, el 36% está soltera, el 32% está casada, y el 32% está en unión libre. Por lo que, podría suponerse que la soltería es un factor de no cumplir con los pagos de los grupos que están catalogados como no estar al corriente.

## **4 Dinámica social al interior de los grupos de créditos**

Como ya se ha señalado, la buena relación de los integrantes al interior de los grupos es vital para llegar acuerdos sociales, pero ¿es la institución financiera la encargada de fomentar la unión a través de sus asesores de créditos? ¿la unión surge de manera natural en el grupo? ¿cuál es el papel del individuo en su grupo? ¿qué tipo de normas sociales llevan a cabo los grupos? Estas preguntas tienen como finalidad disertar sobre la importancia o no de la cohesión social. Se podría cuestionar más, ¿Qué tan importante es el lazo que une a los integrantes de los grupos de créditos? ¿sostener comunicación a través de reuniones fortalece el lazo social? ¿qué necesitan los integrantes del grupo para confiar en los demás integrantes del mismo grupo? ¿qué tipo de valores compartidos se gestan al interior? ¿son individuos que participan, integran en las actividades y se identifican con su grupo?

En este tenor de preguntas, se describen resultados hallados en torno a los pilares de cohesión social de los grupos que están al corriente con sus pagos y los grupos que no lo están:

### **a. Vínculos sociales**

El objetivo consistió en indagar el número de veces que se frecuentan los integrantes del grupo, reforzando la socialización entre ellos, a partir de las necesidades en

común. Al respecto, los grupos que están al corriente interactuaron mayormente con su grupo, representando el 58% de participación en reuniones, y llamadas telefónicas, en comparación con el otro grupo, representando el 32%. Lo cual es un indicio de que los miembros que frecuentan a sus grupos tienden a cumplir con sus pagos. Además, para conocer sobre las necesidades que presentan sus integrantes, se plantearon dos preguntas ¿de qué temas hablan en su grupo? y ¿de qué tipo de necesidades hablan cada vez de que se reúnen? Las respuestas que mayormente se presentaron en la primera pregunta fueron dos: “cumplir con los pagos” y “que haya puntualidad en las reuniones”. En cuanto a la segunda pregunta, mencionaron de manera general “el dinero ya no alcanza para los gastos de la semana”.

Ambos tipos de grupos comparten las necesidades, aunque en mayor medida las respuestas como puntualidad en los pagos y puntualidad en las reuniones se centró en los grupos que no están al corriente con la institución financiera. Manifestaron que este último, es el principal problema para llegar acuerdos con los integrantes, así como, impuntualidad de los asesores de créditos, inclusive este es otro factor que deteriora las reuniones en los grupos. Por lo que, la responsabilidad de ambos actores —grupos y asesores— es fundamental para fortalecer la unión, y cumplir con sus obligaciones, tanto al interior de los grupos, como con la institución financiera.

## **b. Confianza**

El objetivo consistió en conocer el nivel de confianza de los integrantes de los grupos a partir de las expectativas de apoyo. Al respecto, el 68% de los grupos que están al corriente consideran que la ayuda es importante, así como el 67% de los otros grupos. Al indagar más sobre los tipos de ayuda que reciben de sus compañeros, los entrevistados que pertenecen a los grupos que están al corriente, respondieron principalmente de tipo económica y moral, como ejemplo, señalaron que si uno de los integrantes no puede pagar lo que le corresponde, entonces el grupo, a través de la líder expone ante los demás la situación por la que atraviesa una o más de uno de sus compañeras para que la(s) apoyen, como respuesta, se reúne la cantidad faltante y de esta forma, generan mayores lazos entre integrantes y confianza por el tipo de ayuda, además de que continúan con el buen historial crediticio, pues la finalidad que tienen todas, es cumplir con el pago a la institución financiera e incrementar el crédito.

Desafortunadamente, en los grupos que tienen problemas de pago, las entrevistadas mostraron desinterés en las reuniones, muy pocas apoyan a las compañeras, en otros, ni siquiera se han ayudado. Al preguntarles sobre las acciones que necesita su grupo para confiar en sus integrantes, mencionaron específicamente, puntualidad en las reuniones, responsabilidad en los pagos y mayor comunicación. Consideran que si exponen sus situaciones ya sea de tipo económica o sentimental, ellas comprenderían y ayudarían a

sus compañeras. Pero, al dejar de asistir a las reuniones del grupo, es un impedimento para ayudarlas.

Con respecto a los asesores de crédito que tienen como finalidad asistir a las reuniones y “motivar” a los grupos a que continúen realizando sus pagos de manera puntual. Las entrevistadas tanto de los grupos que están al corriente, como las que no lo están, mencionaron que, en ocasiones, la impuntualidad o inasistencia de ellos, es motivo para que sus integrantes ya no asistan a las reuniones, pues existe antecedentes. Por último, para los grupos cumplidos, mencionaron que independientemente del papel del asesor de crédito, consideran que es de cada grupo y de sus integrantes establecer normas al interior para que continúen juntas, por el bien de todas, en el sentido de obtener mejores créditos.

### **c. Valores compartidos**

El objetivo consistió en conocer si los miembros de los grupos practican valores como la solidaridad, cooperación y tolerancia. Al respecto, el 64% de los grupos que están al corriente están dispuestos a ayudar en lo que sea necesario a los demás integrantes, así como en participar en actividades que beneficien a sus grupos. Al indagar sobre los tipos de actividades que consideran que integrarían en mayor medida, mencionaron que la puntualidad es un elemento primordial para que exista integración y participación, además de

mayores convivios. En el caso de los grupos que no están al corriente con sus pagos, una parte consideran que sus integrantes ya no desean participar, pues la mayoría no asiste a las reuniones, y otra parte, mencionó que la confianza es importante para exponer todo tipo de situaciones que impida cumplir con el pago, es aquí, en donde la solidaridad y cooperación de las demás integrantes se reflejaría.

Asimismo, consideran que la tolerancia para personas de otras religiones o ideología política es sensible, por lo que, al reunirse prefieren no tratar temas políticos o religiosos. El 46% de los grupos que están al corriente con sus pagos mencionaron que es suficiente la tolerancia con otros integrantes, mientras que, en los otros grupos, el 36% que es poca. Por lo que, se puede señalar que la tolerancia como valor humano no es totalmente compartido en ambos tipos de grupos. Por último, mencionaron que los asesores de créditos deberían de capacitarlos en temas de valores como el respeto y responsabilidad, aludiendo a la puntualidad en cada reunión y no dejar de asistir, y cumplir con el pago, ya que las demás compañeras tienen que pagarlo o afecta a todas con mayores intereses.

#### **d. Sentido de pertenencia**

El objetivo consistió en conocer las expectativas de los miembros en relación con su participación e integración con su grupo. Para este punto, los grupos que están al corriente

con sus pagos se sienten identificados, se ayudan entre sí, practican valores compartidos como el respeto a las normas establecidas, participación en cada reunión, generando confianza entre ellas, sin que los asesores de créditos intervengan, es decir, estos grupos se organizan para cumplir con el pago, incluso no hace falta que los asesores de crédito vayan a sus domicilios, si no que ellas realizan los depósitos, hacen sacrificios por tal de cumplir con el pago, pues ellas la responsabilidad es fundamental para tener un buen historial crediticio y relaciones sanas con las demás integrantes. En cambio, los otros grupos, consideran que los asesores de créditos son los que deberían impulsar las reuniones, incentivar la confianza, así como talleres en donde conozcan acerca de los valores, fortalecer la identidad con su grupo, y cumplir con promesas, como, por ejemplo, bonos por cumplir en tiempo y forma con los pagos del crédito.

Al cuestionarlos sobre lo que representa su grupo y si les gustaría seguir participando, para los grupos cumplidos con sus pagos, mencionaron que representa una familia, en donde sus integrantes se ayudan en caso de que alguno no tenga dinero para realizar el pago, es un espacio en donde se puede hablar con confianza sobre problemas de familia y encontrar un grupo de personas que te orientan y motivan para emprender tu negocio, por estas razones, les gustaría seguir participando. Mientras que, los grupos que no están al corriente con sus pagos mencionaron que es un espacio en donde se puede conocer personas, y obtener créditos para pagar deudas.

### e. Valoración de cohesión social

Como una forma de valorar la importancia de la cohesión social en los créditos grupales, se construye la tabla 1 con la finalidad de observar los indicadores cualitativos de cada pilar de cohesión, en el que los grupos que están al corriente en sus pagos muestran un mejor comportamiento de unión en aras de mejor comunicación, confianza, solidaridad, cooperación, participación, integración e identidad con su grupo. Cabe resaltar, que el 36% que mencionaron que desean una mayor integración, no indica un porcentaje negativo o poco, todo lo contrario, ya que, al estar integrados, no consideran que necesiten más integración, a diferencia de los grupos que son no están al corriente con sus pagos, en el que se observa que necesitan de este elemento para mejorar su situación de relación y cumplimiento de crédito con la institución financiera.

**Tabla 6. Valoración porcentual de la cohesión social por tipo de grupo.**

	<b>Indicador</b>	<b>Cumplidos</b>	<b>No cumplidos</b>
<b>Pilares de la CS</b>	<b>(Porcentaje de los miembros del grupo, %)</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Vínculo social	Contacta a su grupo	58	0
	Apoya a su grupo	42	0
Confianza	Consideran importante la ayuda que han recibido de su grupo	68	67

	Están dispuestos en ayudar a su grupo	72	67
Valores compartidos	Están de acuerdo en participar en actividades que beneficien a los demás integrantes de su grupo	64	33
	Son tolerantes a sus compañeros que pertenecen a diferentes religiones y partidos políticos	46	33
	Se identifica con su grupo	64	0
Sentido de pertenencia	Desean una mayor integración con su grupo	36	100
	Les gustaría seguir participando con su grupo	96	67
Promedio		60.7	40.8

*Fuente: Elaboración propia con base al instrumento aplicado.*

## 5 Reflexiones finales

Los resultados mostraron que los grupos que están al corriente con sus pagos crediticio presentan mayor cohesión social con sus integrantes y asesores financieros, existe solidaridad, coordinación, cooperación y apoyo mutuo entre sus miembros para cumplir con los pagos del crédito, a su vez, genera relaciones positivas, compromiso, fortaleza en sus lazos de amistad, confianza, valores e identidad con el grupo al que pertenecen. Cabe resaltar, que la figura del líder en los grupos cumplidos inspira confianza, ejerciendo liderazgo en el comportamiento de sus grupos para no incurrir en un impago que afecte el historial crediticio de los demás. Esta cohesión grupal incide en mejoras hacia sus integrantes,

desde el aspecto moral y psicológico para hacer frente a las adversidades económicas y personales.

En el caso de los grupos que no están al corriente en sus pagos, se presenta deterioro entre sus integrantes, algunos ya no se sienten a gusto con sus grupos, no se sienten identificados, esto obedece a la falta de confianza, comunicación, reuniones, impuntualidad en los pagos y la falta de apoyo entre sus integrantes. Consideran que la impuntualidad de sus integrantes y asesores de créditos ha permeado en el deterioro del grupo. Además, de que estos últimos no cumplen con los regalos prometidos al inicio de la confirmación de los grupos de créditos.

Cabe resaltar que contextualizar el entorno en el que interactúan los miembros de los créditos grupales es importante, dado que se generan normas, diferentes situaciones tanto económicas como emocionales, es decir, presentan distintas dinámicas sociales, como normas para cumplir con los pagos del crédito, en el que se visita al integrante que no ha realizado su pago, como una forma de realizar presión social, o bien, sus compañeros se solidarizan para pagar el faltante. Además, los miembros de los créditos grupales están unidos porque comparten necesidades emocionales o materiales, en donde el respeto, participación y reglas construidas al interior del grupo gestan mayor cohesión social.

A manera de reflexión final, se puede decir que la institución financiera a través de sus asesores de créditos debe crear mecanismos o programas de cohesión social, para

combatir el problema de impago, generando moratorio y mayores tasas de interés en los grupos que no están al corriente con sus pagos, fuga de capital financiero y deterioro de la relación entre asesores con sus grupos, más aún, no cumplir con objetivos y metas institucionales. Esto significa, que más allá de crear grupos de créditos como un dato estadístico, es importante contextualizar el entorno de los grupos, realizar estudios para otorgar créditos, reconocer que la solidaridad en las personas es una condición misma de la vida comunitaria y la división del trabajo como el eje articulador compuesto por un sistema de constructos como los valores, emociones e ideas entre los miembros de los grupos, basados en mejores lazos de amistad, sororidad entre mujeres, capacidad de adaptación de trabajar en grupo, coordinación, cooperación y responsabilidad.

## **6 Bibliografía**

Alpert, H. (1945). Durkheim. México: FCE

Barba Solano, C. (2011). Revista teórica del concepto de cohesión social: hacia una perspectiva normativa para América Latina. Carlos Barba y Néstor Cohen (Coords), Perspectivas críticas sobre la cohesión social. Desigualdad y tentativas fallidas de integración social en América Latina (pp.67-86), Buenos Aires, Argentina: CLACSO.

- Beal, J., Cohen, R. R., Burke, M. J. y McLendon, c. l. (2003). Cohesion and performance in groups: a meta-analytic clarification of construct relations. *Journal of applied psychology*, 88(6). 989-1004
- Bongomi, C. G. O., Woldie, A. y Wakibi, A. (2020). Microfinance accessibility, social cohesion, and survival of women MSMEs in post-war communities in sub-Saharan Africa: Lessons from Northern Uganda. *Journal of Small Business and Enterprise Development*. Vol. Ahead-of-print No. Ahead-of-print. <https://doi.org/10.1108/JSBED-12-2018-0383>
- Campero G. (2020). Inclusión, cohesión y democracia en América Latina. Comentarios a los aportes de Marta Lagos y Juan Pablo Luna. Carlos Maldonado Valera, María Luisa Marinho y Claudia Robles (Eds), *Inclusión y cohesión social en el marco de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Claves para un desarrollo social inclusivo en América Latina* (pp.107-109), Santiago de Chile: CEPAL
- Castillo, T., Echeverría, R., Carrillo, C., y Fuentes, J. (2011). Cohesión social y ordenamiento ecológico en un municipio rural del sureste mexicano. *Psicoperspectivas*, 11(1). 53-81
- Chan, J. To, H. y Chan, E. (2006). Reconsidering Social Cohesion: Developing a Definition and Analytical Framework for Empirical Research. *Social Indicators Research*, 75 (2). 273-302. doi: 10.1007/s11205-005-2118-1

- Chávez Maza, L., y Ramírez González, K. (2016). Microcréditos: Análisis organizacional del apoyo solidario. RECAI Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática, 5 (13). 1-21
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV (2019). Panorama Anual de Inclusión Financiera 2019, en línea [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/481172/PanoramaIF\\_2019.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/481172/PanoramaIF_2019.pdf), consultado el 15 de diciembre de 2019.
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2020). Medición de la pobreza. En línea [https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Cohesion\\_Social.aspx](https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Cohesion_Social.aspx), consultado el 28 de marzo de 2020.
- Durkheim, E. (1967). De la división del trabajo social. Schapire.
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, ENIF (2018). En línea [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif\\_2018\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf), consultado el 22 de enero de 2020.
- Espinosa Báez, D., Portal Boza, M., & Feitó Madrigal, D. (2019). Los programas de microfinanciamiento en México. Un análisis desde la perspectiva institucional. Revista Activos, 17(1), 139 - 165. <https://doi.org/10.15332/25005278.5397>
- Haro, G. y Vázquez, J. D. (2018). La cohesión social desde una perspectiva no normativa: alternativa de un diseño

instrumental. Tla-melaua. Revista de Ciencias Sociales, 11(43). 132-154. <https://doi.org/10.32399/rtla.11.43.373>

Haro, G. (2019). Estimación de la cohesión social no normativa en el municipio de Macuspana, Tabasco. Tla-melaua. Revista de Ciencias Sociales, 0 (47). 196-219. doi: 10.32399/rtla.0.47.797

Hopenhayn, M. (2007). Cohesión social: una perspectiva en proceso de elaboración. Ana Sojo y Andras Uthoff (Eds), Cohesión social en América Latina y el Caribe: una revisión perentoria de algunas de sus dimensiones (pp.37-47), Santiago de Chile: CEPAL.

Inda, Graciela. (2008). La sociología política de Émile Durkheim: La centralidad del problema del Estado en sus reflexiones del período 1883-1885. Andamios, 4(8), 135-168. Recuperado en 30 de junio de 2020, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1870-00632008000100006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-00632008000100006&lng=es&tlng=es).

Jenson, J. (1998). Mapping Social Cohesion: The State of Canadian Research, en línea [http://www.cccg.umontreal.ca/pdf/CPRN/CPRN\\_F03.pdf](http://www.cccg.umontreal.ca/pdf/CPRN/CPRN_F03.pdf), consultado el 28 de enero de 2020.

Khandker, S. y Samad, H.A., 2016. Bangladesh's Achievement in Poverty Reduction: The Role of Microfinance Revisited. JICA-Research Institute Working Paper No.114.

- Mota Díaz, L. y Sandoval Forero, E. (2011). Acción social solidaria, confianza y diversidad cultural en América Latina. Carlos Barba y Néstor Cohen (Coords). Perspectivas críticas sobre la cohesión social. Desigualdad y tentativas fallidas de integración social en América Latina (pp.23-51). Buenos Aires, Argentina: CLACSO
- Paillacho, L., Perez-Lopez, J. y Perez-Lopez, A. (2020). Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi (Congo). Revista ESPACIOS, 41(7). 1-14
- Peña, C. (2008). El concepto de cohesión social: debates teóricos y usos políticos. Eugenio Tironi (Ed), Redes, estados y mercados. Soportes de la cohesión social en América Latina(pp.29-95), Santiago de Chile: uqbar
- Pérez, P., y Azzollini, S. (2013). Liderazgo, equipos y grupos de trabajo: Su relación con la satisfacción laboral. Revista de Psicología (PUCP), 31 (1). 151-169
- Picazo Lahiguera, C., Zornoza Abad, A. y Peiró Silla, J. (2009). Los procesos de participación social y participación orientada a la tarea y el aprendizaje como antecedentes de la cohesión grupal. Una perspectiva longitudinal. Psicothema, 21(2), 274-279
- Roa, M., I. Garrón y J. Barboza (2018), "Financial Decisions and Financial Capabilities in the Andean Region", The Journal of Consumers Affairs.

- Rodríguez, Y., & Sáenz, L. (2016). Implementación de la metodología Lean Banking, en la mejora del subproceso del desembolso para el otorgamiento de un crédito (tesis de pregrado). Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
- Romero, J. X. (2018), Los factores financieros y sociodemográficos que influyen en el sobreendeudamiento de los hogares ecuatorianos para el año 2014 (Tesis de Maestría), Ecuador, Universidad de Cuenca.
- Salazar Cantú, J., Rodríguez Guajardo, R. y Jaramillo Garza, J. (2017). Inclusión financiera y cohesión social en los municipios de México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(3). 45-66