

F
RD
1726



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

Y

AGENCIA PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL (AID)

**PATROCINADORES DEL
PROYECTO MOVILIZACION DE AHORROS RURALES**

"FACTORES DETERMINANTES EN LA MOVILIZACION DE
AHORROS RURALES EN LA PROVINCIA DE NAGUA"

INSTITUTO SUPERIOR DE AGRICULTURA

AÑO 1983

"FACTORES DETERMINANTES EN LA MOVILIZACION DE
AHORROS RURALES EN LA PROVINCIA DE NAGUA"

INSTITUTO SUPERIOR DE AGRICULTURA

F
RD
1726

DONADO

FACTORES DETERMINANTES EN LA MOVILIZACION DE
AHORROS RURALES EN LA PROVINCIA DE NAGUA.

PROYECTO

NOVIEMBRE, 1983

INTRODUCCION

En la República Dominicana ha sido muy poco el esfuerzo que se ha desplegado por parte de las instituciones financieras para la movilización de ahorros rurales. Esto se debe en parte a una serie de barreras (Política-Económicas) que se han ido solidificando a través del tiempo. Pero también se ha debido en gran parte al desconocimiento de los factores que condicionan y determinan la decisión de ahorrar del residente rural.

En este proyecto de investigación se propone el estudio de las variables que inciden de forma determinante en la decisión final del individuo de convertir sus excedentes en formas reales de depósitos.

Se pondrá mucho más interés a los aspectos socio-económicos por la importancia que el Instituto Superior de Agricultura ha venido enfatizando en esa área desde su departamento de investigación.

El trabajo se realizará en la provincia de Nagua por varias razones:

Primero: El Instituto Superior de Agricultura ha realizado una serie de estudios en esta zona conjuntamente con la Universidad Agrícola de Wageningen, Holanda y CENDA. En ese sentido, este proyecto vendría a ser un complemento importante dentro del paquete de investigaciones que se están realizando. Además, sería un elemento muy importante para conocer con mucho más exactitud esa zona del país y por consiguiente, se podrán sugerir y recomendar soluciones viables a los problemas específicos de dicha zona.

Segundo; Debido a que en el proyecto se realizará un estudio de casos, los resultados de este proyecto podrán ser utilizados para discusión y evaluación de los factores limitantes del ahorro. Además, podría servir como modelo para el diseño de nuevos casos que realizará el ISA una vez terminado los proyectos pilotos que serán implementados en el proyecto global sobre movilización de ahorros.

Un aspecto colateral de este proyecto lo constituye la oportunidad que se presenta para enrolar estudiantes de este instituto en proyectos de investigación de forma tal que puedan dominar las técnicas de la Investigación y de la escritura de casos y a la vez cumplan con el requisito de presentar un reporte profesional exigido por esta Institución.

MOVILIZACION DE AHORROS

Para explicar el fenómeno de la tasa baja de movilización de ahorros rurales se han elaborado una serie de hipótesis válidas. Hay quienes señalan que la baja tasa de interés exigida por las instituciones financieras provoca una disponibilidad de créditos baratos, dándole incentivos para un aumento desproporcional en la demanda de créditos por los residentes rurales. Esto ligado a la baja tasa de interés ofrecida por los ahorros de los residentes rurales induce a la poca disposición para realizar depósitos en el sector rural (Vogel, 1982).

Otros señalan que las instituciones financieras han mostrado muy poco dinamismo para captar los ahorros de los residentes rurales. Se argumenta que la utilización del espíritu cooperativista por parte de los dirigentes de asociaciones y cooperativas (muchas veces para obtener privilegios), así como de la disponibilidad de recursos financieros baratos hace más difícil el proceso de movilización de excedentes por las Instituciones Financieras (GONZALEZ ~~Vega~~, 1981).

Aunque estas hipótesis son válidas, todas se refieren a aspectos económicos e institucionales que dificultan el proceso. Sin embargo, existen una serie de factores sociales y económicos que tienen una gran influencia en la percepción y actitud hacia el ahorro de parte del residente rural. Variables como la educación, organización, participación social, etc., son determinantes en la decisión final del individuo para realizar depósito.

La educación se ha visto como una actividad que modifica el comportamiento del individuo haciéndolo más sensible a las alternativas y opciones individuales y sociales y que sea capaz de obrar de acuerdo con ellas.

La educación puede proveer al individuo con una capacidad mayor de comprensión que lo faculta para hacer un uso más eficiente de los recursos de que dispone. Esta educación puede venir expresada en diferentes formas dentro de una determinada sociedad.

Una primera forma es transmitido, por el medio donde el individuo se desarrolla, teniendo mucha influencia el nucleo familiar. Este tipo de educación provee al individuo con un conjunto de valores que normaran sus actuaciones en la sociedad.

Existe otro tipo de educación que a veces es objeto de mayor atención de parte de los individuos e instituciones públicas que es la educación formal. Este tipo de educación puede venir expresada en la forma de educación institucionalizada, así como a través de organizaciones y creadas en la comunidad del individuo.

Se ha establecido que el nivel educacional afecta no solo la utilización eficiente de los recursos productivos, sino que dificultan el proceso de introducción de innovaciones en el sector rural. Esto también se ve reflejado en la falta aparente de interés mostrada por los residentes para la movilización y utilización de recursos financieros para una optimización de los demás recursos de que dispone.

Este estudio trata de explicar en qué medida el nivel educacional formal ha ayudado a la creación de organizaciones que incentivan la utilización de créditos, así como la movilización de ahorros de los residentes rurales en la provincia de Nagua.

Sin embargo, hay que anotar que hay varios factores sociales y económicos que evitan o dificultan la actividad ahorrativa en el sector rural. El interés de este trabajo es precisamente estudiar cómo y en qué medida estos factores se convierten en barreras que dificultan el libre flujo de recursos financieros hacia instituciones captadoras de los mismos.

El estudio se centrará en la evaluación de los miembros de la federación "Acalen" para determinar como afectan estos factores la realización efectiva del ahorro.

Los objetivos básicos de esta investigación son:

- Identificar las fuentes principales de captación de ahorros y de provisión de créditos en la provincia de Nagua.

-Evaluar las relaciones que se establecen entre las fuentes proveedoras de crédito-movilizadora de crédito y residentes rurales.

-Evaluar la influencia de la educación-extensión en la percepción y aptitud hacia el ahorro, por parte de los residentes rurales de la provincia de Naguá.

-Evaluar la efectividad de la Asociación "Acalen" en la movilización de ahorros, así como de la utilización de los recursos financieros de que dispone (ahorros de los socios, préstamos, etc.).

-Establecer el grado de relación entre la actividad productiva, distribución del ingreso y la disposición y realización efectiva de depósitos por parte del residente rural.

METODOLOGIA DE TRABAJO

Este proyecto demanda mucho trabajo de campo para poder identificar así las barreras que impiden la realización efectiva de los depósitos en instituciones financieras. Entre los aspectos a estudiar se encuentran: relación que se produce entre los residentes rurales y los prestamistas del lugar. Analizar qué tipo de relación predomina, así como la ligazón de los prestamistas con las fuentes captadoras de ahorros y las proveedoras de créditos. Ver si existe un alto grado de identidad entre los prestamistas y los captadores de ahorros (dueños de sanes).

Sería interesante comprobar como la relación afectiva que se produce entre los residentes rurales provoca una movilización de ahorros a tasas reales negativas. Ver cuáles motivaciones inducen a los residentes rurales a colocar sus depósitos en manos de los prestamistas.

Se argumenta que el campesino cuando posee cierto excedente prefiere entregarlo al prestamista pues de esa forma asegura la obtención de préstamos para la próxima cosecha o para cualquier eventualidad. Esto coloca al prestamista como un competidor fuerte de las instituciones financieras establecidas o por establecerse en la zona, aun y cuando estas ofrezcan tasas reales positivas.

Otro aspecto importante que se tiene que tener en consideración es el aspecto de la distribución del ingreso. Aunque es conocido que existe una relación directa entre los ingresos recibidos y el nivel de ahorro, es importante saber en nuestro caso, cuál es la magnitud real de esa relación. Regularmente las comunidades rurales tienen una alta proporción de sus residentes que reciben ingresos muy bajos que solamente les permite satisfacer sus necesidades básicas.

Es importante analizar no solo la distribución del ingreso, sino también hay que relacionar la obtención del ingreso con la actividad pro-

ductiva generadora del ingreso, así como su relación con la magnitud del ahorro. Esto nos podría indicar también cuáles son los propósitos para las cuáles el residente rural decide ahorrar (emergencias, futuros créditos, nuevas inversiones, consumo futuro, etc.).

El aspecto organizativo es un elemento clave para evaluar la efectividad de la captación de ahorros en la zona rural. Las organizaciones comunitarias pueden ser el vehículo apropiado para provocar un flujo más continuo de los depósitos de los pobladores rurales.

La composición así como los fines para los cuales fueron creadas las organizaciones campesinas serán elementos de análisis para evaluar el "Performance" de estas.

En ese sentido se realizará una evaluación de la Federación "Acalen" que incluirá aspectos como origen y evaluación de la federación, composición, política de crédito y de captación de ahorros, demanda y disponibilidad de recursos financieros, etc. Luego se tratará de establecer un modelo de asociación que sirva de vehículo movilizador de ahorro.

FUENTES DE INFORMACIONES

Para la obtención de los datos e informaciones requeridos por el proyecto se tiene que recurrir principalmente a las fuentes primarias de información que en nuestro caso serán los residentes rurales. Esto podrá ser posible a través de una selección y utilización de una muestra representativa de la zona rural de Nagua. Para la obtención de esta muestra se dispone de datos sobre población, organizaciones y producción que han sido recolectadas para el proyecto agro-sociológico - llevado a cabo entre el ISA-CENDA y la Universidad de Wageningen, Holanda.

Se diseñará una muestra estratificada de las comunidades rurales tomando como criterio la actividad productiva principal de las diferentes zonas agrícolas de la provincia de Nagua.

Para la evaluación de la Federación "Acalen" también se diseñará una muestra estratificada entre las 52 asociaciones que la componen.

Debido a que el universo a estudiar es bastante grande no se podrá estimar el número de la muestra para la población rural en base a procedimientos estadísticos formales. Sin embargo, el número de la muestra para la Federación sí puede ser obtenido por procedimientos estadísticos. Se utilizará una muestra de 150 asociados. Para hacer una evaluación comparativa entre los asociados en "Acalen" y los no asociados se utilizará una cantidad similar de residentes rurales no asociados.

Para la obtención de los datos se utilizarán el sistema de encuestas que serán aplicadas a diferentes elementos de interés para el estudio como son agricultores, obreros agrícolas, empleados de la Federación, prestamistas, captadores de ahorros (dueños de sanes, instituciones creditivas, etc.). Para cada uno de esos elementos se diseñarán cuestionarios específicos tratando de utilizar preguntas cerradas para facilitar el proceso de codificación y tabulación de los datos.

Una fuente importante de datos para la evaluación de la Federación "Acalen" lo constituye los documentos internos elaborados para esta federación por la compañía "SENDER". Además, existen una buena documentación en las oficinas de "Acalen" sobre la composición, localización y trayectoria de cada una de las asociaciones que conforman la Federación.

Para la recolección de los datos se contará con un equipo compuesto por cuatro estudiantes de último año de la carrera de agronomía con la asesoría del encargado del proyecto que será un profesor del ISA. Para la aplicación de la encuesta se podrá contar con un número mayor de estudiantes del ISA.

ANÁLISIS DE LOS DATOS

Para el análisis de los datos obtenidos de la aplicación de las encuestas se utilizarán los métodos estadísticos más apropiados entre

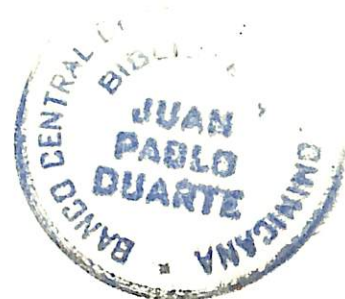
los que se encuentran, determinación de medias, intervalos de confianza, análisis de varianza y covarianza, así como el uso del χ^2 - cuadrado.

En el análisis de preguntas abiertas se analizará cada pregunta individualmente para establecer diferencias y similitudes entre las respuestas obtenidas de los encuestados

Además, se recurrirá a el uso de métodos de proyección (Regresión lineal, mínimos cuadrados, promedios móvil) para medir las tendencias de variables de importancia para el proyecto tales como demanda de crédito, captación de depósitos por parte de las instituciones de crédito, provisión de dinero de instituciones internacionales financieras internacionales a "Acalen", así como el comportamiento que han experimentados las tasas de interés nominal y real.

Factores Determinantes en la Movilización de Ahorros Rurales en la
Provincia de Nagua

Esquema de Trabajo



I Introducción

II Determinantes Sociales

- A - Los valores sociales y la actitud hacia el ahorro.
 - A.1 Percepción del ahorro por parte del residente rural.
 - A.2 Percepción del ahorro por las instituciones sociales.

- B - Relaciones que se Establecen entre los diferentes componentes del Sector Rural.
 - B.1 Relación residente rural-prestamista
 - B.2 Relación residente rural-organizaciones comunitarias

- C - Educación y la Función de Ahorrar.
 - C.1 Relación educación-nivel de ingreso-intención de ahorrar.
 - C.2 Grado educacional-ahorro efectivo
 - C.3 Educación Recibida-uso de los diferentes tipos de ahorros.
 - C.4 La Educación y el proceso de organización.

- D - Organizaciones Comunitarias y la Formación de Ahorros
 - D.1 Tipos de Organizaciones
 - D.1.1 Junta de Vecinos
 - D.1.2 Organizaciones Mutualistas.

- D.1.3 Cooperativas y Asociaciones
- D.1.4 Iglesia
- D.1.5 Organizaciones gubernamentales.
- D.2 -Valoración de los Grupos Comunitarios como captadores de Fondos.
- D.3 -Organización y Participación Social.
 - D.3.1 Actitud del residente rural hacia las organizaciones.
 - D.3.2 Utilización de los Líderes para la promoción movilización de Ahorros.
 - D.3.3 Credibilidad, influencia, capacidad de los líderes comunales.

III. Aspectos Económicos

- A Distribución del Ingreso y Disponibilidad a Ahorrar.
 - A.1 Determinación de la magnitud de la relación entre los niveles de ingresos- y la tasa real de ahorro
 - A.2 Relación entre la actividad productiva y la realización de ahorros. (productores, echa días, amas de casa, comerciantes).
 - A.3 Tipos de Ahorros.
 - A.3.1 Depósitos Bancarios
 - A.3.2 Sanes
 - A.3.3 Depósitos Caseros (monetarios; en especie)
- B. Disponibilidad de Créditos en la Zona Rural de Nagua
 - B.1 Fuentes proveedoras de créditos.

C.4.4 Formas de Captación de Ahorros Rurales

C.4.5 Facilidades de obtención.

D Efectos de la cantidad de dinero ahorrado y de las urgencias de utilización de dinero en la frecuencia de retiros parte del residente agrícola.

IV. Federación de Agricultores "Acalen"

A. Aspecto Organizacional

A.1 Organización de las asociaciones

A.2 Servicios que ofrece Acalen (préstamos, captación de ahorros, informaciones, adiestramiento, capacitación).

A.3 Personal Administrativo

A.3.1 Nivel de Capacitación

A.3.2 Incentivos

A.3.3 Participación en el diseño de las Políticas de Acalen.

A.3.4 Grado de identificación con los objetivos de Acalen.

A.4. Tipos de Socios

B. Aspecto Financiero

B.1 Captación de Recursos

B.1.1.1 Depósitos de los socios

- B.1.1.2 Depósitos de los no socios
- B.1.1.3 Instituciones Financieras
- B.1.1.4 Donaciones Internacionales
- B.1.2 Política de Captación de Ahorros
 - B.1.2.1 Regulaciones Existente (Tasa de interés, facilidades de retiro)
 - B.1.2.2 Tipos de Depósitos
 - B.1.2.3 Costos Operacionales
- B.1.3 Índice de Captación de Depósitos
- B.1.4 Características de los socios que Ahorran en Acalen
 - B.1.4.1 Actividad Productiva principal
 - B.1.4.2 Nivel de Ingresos
 - B.1.4.3 Nivel Educativo
 - B.1.4.4 Localización
- B.1.5 Factores que limitan la captación de Ahorros.
- B.2 Provisión de Créditos.
 - B.2.1 Condiciones
 - B.2.1.1 Orientación
 - B.2.1.2 Tasa de Interés
 - B.2.1.3 Plazo
 - B.2.1.4 Monto
 - B.2.1.5 Índice de recuperación de los préstamos
 - B.2.1.6 Grado de liquidéz
 - B.2.3 Circunstancias que influyen en la Recuperación oportuna de los préstamos.

B.2.3.1 Relación entre la cantidad ahorrada y los préstamos solicitados

B.2.3.2 Relación del crédito con los demás factores de que dispone.

B.2.3.3 Efectos de la tasa de interés cobrada sobre la demanda de préstamos.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES

FECHA

- Elaboración de la Propuesta Nov. 2
- Contactos Preliminares Nov. 6 - Dic. 27
 - Identificación de la Población
 - Diseño de la Muestra
 - Selección de la Muestra
- Trabajo de Campo Enero 2 - Feb. 28
 - Recolección de Datos
 - Aplicación de la Muestra
- Tabulación y Codificación de los Datos Feb. 29 - Marzo 18
- Análisis e Interpretación de los Datos Marzo 18 - Abril 9
- Presentación de los Resultados Abril 9 - Mayo 29
 - 1era. Entrega
 - 2da. Entrega
 - Presentación Final

PRESUPUESTO

ACTIVIDAD	CANTIDAD	COSTO Unitario	COSTO Total
Viajes (Costo Pasaje)	10	\$10.00	\$100.00
Elaboración Encuestas			
- Papel	15 Resmas	\$ 7.00	\$105.00
- Pago a encuestadores	6	\$2.00/encuestadores.	\$600.00
- Tabulación y Codificación		0.25/encuesta	\$ 75.00
- Reproducción	5,000	0.05	\$250.00
-Pago Secretaria	1 mes	200.00	\$200.00
-Dieta	10	\$15.00	\$150.00
-Imprevistos (10%)			\$148.00
			Total \$1,628.00 ✓

Reproducido y Encuadernado
en la
OFICINA COORDINADORA del
PROYECTO MOVILIZACION DE AHORROS RURALES