



Conclusiones

Habiendo desarrollado los capítulos anteriores y el modelo de Caja de Ahorro para San Andrés y San Pedro Cholula, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Existe una escasez de financiamiento para los micro y pequeños empresarios de los municipios de San Andrés y San Pedro Cholula. Algunas de las razones principales son las elevadas tasas de interés que ofrecen los bancos comerciales y la falta de una cultura de financiamiento externo.

Para poder formular el modelo de Caja de Ahorro que pudiera hacer frente a la problemática anterior, se partió de la premisa de que las personas que pertenecerían a ella no tienen las mismas necesidades que aquellas que acuden a los bancos comerciales para pedir ayuda financiera. Fue esta la razón por la cual la encuesta fue dirigida a micro y pequeños empresarios, ya que éstos representan un sector generalmente no atendido por la banca comercial, dadas las características de la demanda¹ de créditos.

El instrumento previamente identificado arrojó varios aspectos cualitativos que no fue posible representarlos en el resultado del modelo pero que sí quedaron plasmados en la esencia de los productos creados. Para el diseño de estos se identificaron las necesidades por grupos de acuerdo a las posibilidades monetarias de los encuestados. Los paquetes de Eventos y Juvenil, y de Vivienda y Educación fueron creados con el objeto de cubrir eventualidades de la gente de San Andrés y San Pedro Cholula.

Se identificó que el fomentar la buena educación dentro de la comunidad es uno de los pilares fundamentales para aspirar a un bienestar sustentable, por lo que este paquete es uno de los productos esenciales en el modelo. De igual manera se le dio mucha importancia a aquellos que poseen dificultades de ahorro, ya que la Cuenta

¹ La demanda fue analizada en el Capítulo IV.



Corriente es la de mayor envergadura dentro de la estructura de ahorro, y las tasas que perciban estos ahorradores irán a la alza a lo largo del tiempo.

También se identificó la importancia que tiene San Pedro Cholula para la región ya que es este municipio el centro económico de las Cholulas. Es por ello que una estrategia a seguirse sería incursionar en primera instancia al mercado de San Pedro y una vez establecido allí expandirse a San Andrés Cholula.

En la actualidad existe una desconfianza para ingresar a una caja de ahorro que se ve reflejada, como se mencionó en el capítulo V, en la encuesta, en donde un 43% de la muestra manifestó no estar dispuesto a ingresar a una caja de ahorro. Al realizarse las encuestas varias personas que respondieron de manera negativa a las cajas de ahorro manifestaron que no le tenían nada de confianza a este tipo de instituciones, debido a los fraudes que se suscitaron en el pasado, en donde mucha gente perdió sus escasos recursos ahorrados a manos de “una bola de rateros”, como varios de los encuestados opinaron, que operaban dichas entidades.

No obstante lo anterior, esta tesis se desarrolló debido a que se identificó la gran importancia que pueden tener las cajas de ahorro en las comunidades de nivel socioeconómico bajo, ya que aparte de ser generadoras de empleo, inyectan recursos a través de los mismos ahorradores asociados a la caja. Esto último es un beneficio para la comunidad ya que los préstamos otorgados son invertidos para cubrir las necesidades que existen en la zona donde opera la caja. Esta es la razón por la cual no se da una fuga de capital.

El apoyo que las cajas de ahorro podrían dar a las comunidades y el hecho que las personas desconfían de ellas, nos lleva a la conclusión de que se tiene que hacer un gran esfuerzo por parte de las Cajas y también de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), entre otras instancias, para lograr que la gente vuelva a considerar este medio de ahorro como una opción atractiva.

Para ello las cajas de Ahorro y los organismos reguladores de las mismas deberán operar bajo una política de total transparencia y una alta ética profesional. Esto se puede hacer obligando a las Cajas a apearse a las regulaciones impuestas por la



CNBV y formalizar su situación de acuerdo a la Ley de Ahorro y Crédito Popular, lo cual lleva ya cierto tiempo en marcha. Aún así el portal de Internet de la CNBV reporta que hasta el momento no hay ninguna Federación de Cajas de Ahorro oficialmente registrada, y por lo tanto oficialmente regulada. Esto podría ser explicado como una consecuencia de la falta de interés de las Cajas por respetar las regulaciones o la “mano floja” de la Comisión, que ha ido postergando la fecha límite para la regulación de todas las Cajas en operación.

Hasta que lo anterior no sea logrado la gente seguirá opinando que las Cajas son los negocios de “una bola de rateros”, sin que aquellos que queremos ofrecerles una buena oportunidad para mejorar su situación económica podamos darles argumentos de peso para que ellos vean la oportunidad en algo que ha demostrado ser una gran herramienta en aquellos países que gozan de una salud económica muy superior a la nuestra: las Cajas de Ahorro.