



SISTEMAS FINANCIEROS TRANSNACIONALES:

SAN MIGUEL CUEVAS, OAXACA

Maximino Matus Ruiz

En esta investigación se exponen algunas de las diferentes estrategias económicas basadas en los prestamos a rédito que ha desarrollado la comunidad transnacional de San Miguel Cuevas a través de su proceso migratorio. Algunas de las preguntas centrales que guiaron el estudio son las siguientes: ¿Cómo surgen estas estrategias económicas? ¿Cuál ha sido su principal función dentro de la comunidad extendida? ¿Los prestamos a rédito son imprescindibles para el sustento de la comunidad extendida?.

Uno de los objetivos principales de esta investigación es analizar las estrategias económicas informales desarrolladas por el migrante individual y colectivo de la comunidad extendida. Presentándolas como instrumentos que ayudan a contener parte de su descapitalización – económica y social- dentro de los diferentes espacios de origen y reproducción. Al mismo tiempo que estructuran las bases para crear un capital económico y social (Ostrom Elinor y T.K.Anh, 2003) que les permite reproducir algunos sus diferentes ámbitos comunitarios.

En el desarrollo de esta ponencia se describirán casos concretos de racionalidad económica de los migrantes. Presentando algunos sistemas de circulación del capital dentro de la comunidad transnacional, analizando algunas transferencias económicas entre los individuos, las unidades domésticas y sus localidades.

En la primera parte de esta investigación se presentan los espacios centrales de estudio, para después explicar cuales han sido las estrategias económicas que han desarrollado los san miguelenses en su proceso migratorio dentro de cada una de estas localidades y su relación con el sistema financiero de la comunidad transnacional.

Para caracterizar a esta comunidad, es posible ubicar algunos centros vitales –que varían a través del tiempo- que contengan a las localidades de mayor importancia dentro del espacio total en que transitan y radican sus habitantes. Entendiendo que dentro y fuera de estos centros vitales, existen diversas localidades habitadas por miembros de la comunidad, y su relación depende de los ámbitos que priorizan, algunos de los cuales son; el tipo trabajo, la educación, los rituales, etc (Besserer.; en prensa).

En la geografía de una comunidad transnacional, los diferentes espacios en los que habitan y circulan sus integrantes, mantienen múltiples relaciones que estructuran diversas lógicas de reproducción (Schiller, Bash, Blanc-Szanton., 1995). Las localidades de estudio para esta investigación fueron: el Condado de Fresno California en los Estados Unidos y en México, la colonia Santo Domingo Coyoacan en el Distrito Federal y San Miguel Cuevas, Oaxaca.

La comunidad originaria se encuentra situada en la región de la mixteca baja y pertenece al municipio de Santiago Juxtlahuaca, Oaxaca. En este espacio, la población para el año 2000 en el censo “Contar” realizado por el INEGI, ascendió a 739 habitantes, pero según datos proporcionados por

la Agencia municipal, la población rebasa los dos mil “habitantes” tomando en cuenta a todas las localidades que conforman la comunidad.

El acceso de los trabajadores de San Miguel Cuevas al mercado laboral de la ciudad de México, se da dentro del contexto del modelo de desarrollo estabilizador, impulsado por el Estado mexicano y la consecuente expansión acelerada de una ciudad demandante de fuerza de trabajo, para incorporarla dentro del sector industrial y de servicios (Puga y Torres; 1996), (Besserer.,1999) Entre la década de 1970 y 1980, llegaron a radicar en la colonia Santo Domingo de la ciudad de México, cerca de 70 familias de la comunidad.

Hacia este periodo, la centralidad de la colonia Santo Domingo Coyoacan, como espacio comunitario, radicaba en que los san miguelenses obtuvieron terrenos a precios muy bajos, donde pudieron construir sus casas, gracias al capital que la mayoría obtenía de la venta de su fuerza de trabajo para el Departamento del Distrito Federal (Wayne.,1975). La posibilidad de tener un espacio fijo de vivienda y un trabajo de fácil acceso, incremento la movilidad espacial de los san miguelenses hacia este periodo.

En la actualidad, sigue radicando una parte de la comunidad de San Miguel Cuevas en la ciudad de México. Sin embargo, ya son pocas las familias que mantienen una relación contractual directa con la comunidad “originaria”. Pero no por eso, esta localidad deja de ser una parte fundamental de la comunidad extendida.

En tiempos recientes, parte de la comunidad de San Miguel Cuevas radicada en la ciudad de México, ha iniciado un nuevo movimiento migratorio a los Estados Unidos – están abandonando sus casas-, y de esta forma, algunas familias que estuvieron desprendidas o en un “estado latente” de la vida comunitaria de San Miguel Cuevas, se incorporan nuevamente dentro de un espacio transnacionalizado, al llegar a un centro activo de la comunidad. De esta forma, tal vez sería posible decir que en la historia de una comunidad transnacional, es posible ubicar múltiples centros comunitarios extendidos que mantienen cierta jerarquía temporal dentro de la comunidad, que sin embargo, al momento de perder centralidad dentro de la vida comunitaria, siguen manteniendo un vínculo indirecto con la comunidad en general. Por otra parte, tenemos a individuos que transitan dentro de los diferentes ámbitos de la vida comunitaria, manteniéndose en ocasiones dentro en una especie de “estado latente” que puede cambiar dependiendo de su inserción a uno de los espacios activos de la comunidad en general.

Para inicios de la década de 1990, en la investigación “*Survey of Oaxacan village networks in California agriculture*” se presentan los siguientes datos:

California County	Town	Men	Women	Children	Total
Fresno	Caruthers	17	17	24	58
	Fowler	65	0	0	65
	Fresno	13	11	19	43
	Kerman	4	0	0	4
	Selma	5	0	0	5
Los Ángeles	Burbank	Not visited (family there)			
Madera	Madera	2	1	8	11
Merced	Livingston	1	1	3	5
San Diego	Carisbad	Not found			
	Del Mar	Not visited			
	Escondido	Not found			
	Ramona	1	0	0	1
	Vista	Not found			
Tulare	Undsay	Not visited			
Ventura	Oxnard	Not visited			

Other States	Oregon (Boring, Gresham, Hillsboro, Hood river, Moisie Norh Plains, Sandy) Washington (Othello, Pasco)
Mexico	Sinaloa (Culiacán) Baja California (Canalu, San Quintin) D.F.(Santo Domingo Coyoacan, Tlalcolijica)

En un censo realizado en los Estados Unidos -por encargo de la Agencia Municipal- en el mes de junio de 2001, se registraron 1026 personas en diferentes localidades de los estados de California y Oregon, pertenecientes a 209 familias.

Uno de los espacios centrales de reproducción de los san miguelenses en el condado de Fresno de los Estados Unidos es el de “el campo negro”. Este es una de las casas de alojamiento de la empresa agroindustrial “*Pointexter, Macro farms, Co.* Desde que los San miguelenses llegaron al Campo negro – a inicios de la década de 1980-, este espacio adquirió una centralidad político-administrativa de gran importancia para la comunidad, convirtiéndose en un punto neurálgico para la administración del sistema financiero y de cargos transnacional de la comunidad, ya que es en este lugar es donde se realizan las asambleas de mayor importancia de los san miguelenses radicados en los Estados Unidos, manteniendo un dialogo constante a través de oficios y actas de acuerdo que circulan entre el Campo negro, la Agencia municipal de San Miguel Cuevas y las diversas localidades conforman la comunidad.

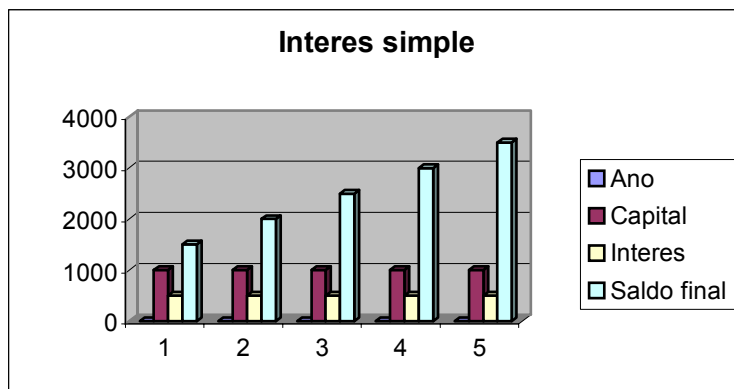
Otra de las localidades establecidas en los Estados Unidos de importancia para esta investigación son las llamadas “Casas San Miguel”. Espacio obtenido gracia a que en 1998, se llevo acabo una movilización con la unión de “La Asistencia Legal Rural de California” -CRLA-, el Frente Indígena Oaxaqueño Binacional -FIOB- y los San miguelenses que anteriormente radicaban en el estacionamiento de casas móviles “*tall Trees Traylas, Movile Park*”, el cual estaba contaminado con residuos altamente tóxicos. Después de tres años de lucha, finalmente se gano una demanda por siete millones de dólares, con los cuales se indemnizo con un fraccionamiento habitacional a 29 familias originarias de San Miguel Cuevas, Oaxaca. Algunas familias que no quisieron ser indemnizadas mediante esta forma, recibieron \$300,00.00 dólares como pago, los cuales invirtieron en diferentes formas, siendo una de las más recurrentes los prestamos a rédito.

En los espacios antes mencionados, han surgido las diferentes estrategias económicas que se analizaron en esta investigación. A continuación abordare las características generales del sistema, para después presentar las particularidades de cada estrategia y su interacción en la comunidad transnacional.

¿Qué es el rédito?

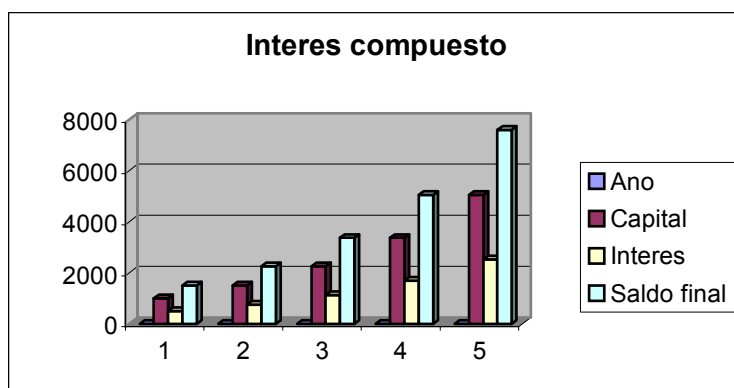
El rédito es el cobro de una renta por el préstamo de una cantidad fija de dinero dentro de un período específico de tiempo. La premisa fundamental se basa en el valor temporal del dinero, entendiendo que el dinero que se presta o se paga un día en específico, no tiene el mismo valor del que pudo haber tenido antes o después de la transacción.

Existen dos sistemas fundamentales de prestamos a rédito en la comunidad de San Miguel cuevas, el primero sería el que se desarrolla como un *interés simple*, es decir, el beneficio obtenido por un capital fijo, durante cierto tiempo y en un solo periodo, en este caso es posible la reinversión de la ganancia y el aseguramiento del capital inicial.



En esta tabla se aprecia que en los 5 años, el capital inicial de inversión se mantiene constante al igual que la ganancia aportada por la tasa de interés y el saldo final aumenta cada año un 50% dando como resultado un 250% de interés más el capital inicial.

Por otra parte, tenemos el sistema de préstamos que funciona mediante el *interés compuesto*, identificando este con el dinero invertido, cuando se dejan agregar cada año los intereses del capital y este es invertido nuevamente, creando una ganancia exponencial al acumularse los ciclos (Salas., 1992)



En esta tabla se aprecia que en un periodo de 5 años el capital inicial aumenta constantemente porque este es invertido en cada ciclo junto con los intereses generados y al realizar la siguiente anualidad de intereses estos también aumentan dando como resultado un saldo final exponencial de más del doble que el generado si se hubiera invertido el mismo capital en la fórmula del interés simple.

El tiempo es la variable de mayor importancia para determinar la tasa de interés por cobrar cuando es asignado un capital (AFTALION y PONCET.,1985). En los préstamos de capital, el tiempo de pago o espera, son contradictorios. Por un lado, pareciera normal que si alguien presta dinero esperaríamos que se le pagara cuanto antes, ya que al recibir su pago tendrá la oportunidad de gastarlo o invertirlo en una mejor actividad. Sin embargo, cuanto más tiempo espere, mayor será la retribución, es decir, que existirá una capitalización. De forma contraria, si alguien adquiere una deuda, buscare la forma de posponer el pago la mayor cantidad de tiempo posible, ya que de esta forma podrá utilizar su dinero en actividades diferentes, pero esto implica que en el transcurso del tiempo el dinero que tendrá que regresar será mayor y a fin de cuentas el retraso implicaría una pérdida mayor, es por eso, que en cuanto antes sea regresado el dinero prestado, el deudor obtendrá mayor ventaja o una especie de descuento.

Los prestamistas y los prestatarios se encuentran de esta forma en una situación ambigua, que necesita estabilizarse en un punto medio que beneficie a las dos partes que realizan la transacción. La tasa de interés es el instrumento que media esta relación, la cual es establecida por diversos factores, que varían dentro de los sistemas financieros de los mercados formales e informales

(Mansell.,1995). En la comunidad transnacional de San Miguel Cuevas, el interés cobrado por el prestamista es variable entre un 5% y 20%.

Para esta comunidad, algunos factores a tomar en cuenta para determinar las tasas de interés cobradas son: El ciclo agrícola (Flores y Rello.,2002) tanto de la comunidad de origen tanto como el de la comunidad en donde se labora, la cercanía social y afectiva de las personas entre quienes se realiza la transacción (Lomnitz.,*) la temporalidad migratoria en que se encuentran tanto el prestamista como el prestatario, la oferta de prestamos de los diferentes sistemas que existen dentro de la comunidad.

El prestamista privado.

Este se refiere al dinero que es prestado por una persona poseedora del capital a otra demandante. Las razones por las que se pide el préstamo han variado con el tiempo y están relacionadas principalmente con la ubicación que tenga el individuo dentro de los diferentes espacios comunitarios.

Para el caso de las localidades asentadas en los Estados Unidos, la figura del prestamista privado, comenzó a cobrar importancia debido a que los migrantes necesitaban capitalizarse dentro de los nuevos espacio de vivienda; en un principio, la necesidad de financiar el movimiento migratorio, los accidentes y las enfermedades eran los principales motivos por los que se buscaban los prestamos a rédito. Estos prestamos están relacionados con las problemáticas migratorias derivadas de la marginalidad y la constante inseguridad en que viven este tipo de comunidades dentro de los Estados Unidos. En la actualidad, las razones por las que se busca a los prestamistas privados son variadas. Algunas de estas pueden ser la necesidad de obtener un préstamo para sostener los gastos relacionados con el sistema de cargos comunitario, la adquisición de un préstamo para pagar una deuda anterior, o la compra de un auto, para acceder de mejor manera a los espacios de producción. Para este último caso, normalmente es necesario contraer en el futuro diversos prestamos a rédito debido a los constantes gastos que tienen que realizar los migrantes por problemas relacionados con los autos, los cuales van desde una multa por no tener licencia, hasta los choques en estado de ebriedad que están tipificados como intento de homicidio en el Estado de California.

En el “campo negro” existe un sistema de prestamos a rédito administrado entre los migrantes que ya tienen mayor historia migratoria y el dueño del campo, quien asegura de esta forma una mano de obra constante para sus campos. Cabe mencionar que son los migrantes quienes utilizan el capital prestado por el dueño del campo, como dinero de rédito, de esta forma se entiende que si bien, las redes constituyen un capital social favorable para sus miembros, dentro de estas, también existen individuos privilegiados que sirven como intermediarios porque denotan una diferenciación social al interior de la comunidad. Por lo tanto, es posible pensar que el propio capital social, al mismo tiempo de ser utilizado en un sentido comunitario, también es controlado por individuos empoderados.

En el caso de los préstamos directos entre dos migrantes, la retribución será transformada en ahorro para el prestamista, quien decidirá si ingresa la ganancia nuevamente en un otro ciclo. En esta investigación se considera que toda persona de San Miguel Cuevas es un prestamista y deudor en potencia.

Si bien, el sistema de prestamos a rédito adopta diferentes particularidades dentro de cada una de las localidades donde se práctica, no debe de ser caracterizado como un sistema de proyección local, ya que tanto los prestamistas como los prestatarios e incluso el capital destinado a esta actividad, se encuentran en constante circulación dentro de las diferentes localidades que conforman la comunidad. De esta forma, es posible que si una persona necesita un préstamo, se desplace entre diferentes condados, estados e incluso fronteras, para conseguir el dinero en alguna localidad donde sabe que lo adquirirá en condiciones más favorables, debido a que sabe que la persona con la que se contrae la deuda, es flexible con los cobros exactos de los ciclos, ofrece los prestamos con tasas de interés más bajas, etc.

Los san miguelenses, piden prestamos privados, sin tener que dar razones para su utilización, sin embargo, cuando la cercanía entre las personas que realizan la transacción permite al prestamista

conocer cual será el manejo que se le dará al recurso, la tasa de interés cobrada y el cobro de todos los ciclos puede variar a favor o en contra del demandante. De esta forma se entiende que un préstamo a rédito para establecer un comercio será cobrado con intereses mayores, que un préstamo que sea para afrontar una enfermedad o accidente.

También tenemos que si el préstamo es asignado a una persona que no es de la comunidad, a través de un mediador que si lo es, la tasa de interés cobrada, será mayor, ya que el costo de transacción de la operación aumentara al existir la posibilidad de que obtenga una pérdida o un saldo negativo (Mansell., 1995).

Por otra parte, encontramos algunos casos en que los prestamistas, tienen articuladas diferentes localidades para desarrollar esta actividad. Tal es el caso de los migrantes que asignan un capital específico a los familiares que se encuentran en la comunidad originaria, con la finalidad de que sea prestado a rédito y los intereses obtenidos sean utilizados para su manutención.

Un ejemplo de cómo se estructuran estos préstamos a rédito de carácter transnacional, lo identificamos cuando los prestamistas regresan a la San Miguel a cumplir cargos comunitarios. En este caso, nos encontramos ante la contradicción de aquellos que ven en el sistema de cargos, una regulación de las diferencias económicas entre los miembros de la comunidad, ya que en el caso estudiado, algunos de los prestamistas que regresan a la comunidad, normalmente lo hacen con importantes sumas de dinero que sirven para estructurar un sistema de préstamos en otra localidad de la comunidad. Diversificando de esta forma, su “cartera de clientes” dentro del espacio transnacional.

Tal vez sería posible entender este sistema de préstamos privados, como una competencia por la acumulación de recursos dentro de la comunidad, que tiene la posibilidad de regular efectivamente los flujos de capital dentro de las unidades domesticas.

El préstamo comunitario.

Este se refiere a las “cajas”, los grupos de danza y las mayordomías de la comunidad. Estos sistemas se identifican con la figura del “migrante colectivo” (Moctezuma., 1999) entendiéndolo como la acción de los migrantes organizados dentro de una actividad relacionada con un ámbito específico de la comunidad a partir de la existencia de un capital social comunitario (Flores y Rello., 2002).

El primero de estos sistemas se ha reproducido en los diferentes espacios donde se encuentra extendida la comunidad actualmente. Las cajas son formadas con relación a un sistema de préstamos a rédito derivado de las celebraciones rituales. El capital con el que comienzan a funcionar estas cajas (Vélez., 1993), es recaudado mediante aportaciones voluntarias a un fondo para celebrar al santo. Dicho capital, es prestado a rédito con un interés del 100% en ciclos anuales con la finalidad de financiar la siguiente fiesta.

Algunas de las localidades donde se han desarrollado este tipo de cajas son; la colonia Santo Domingo, Coyoacan, en la ciudad de México y la ciudad de Fresno en el estado de California. En el primer caso tenemos que la caja se inicio en la década de 1970 celebrando a San Juan, un santo adoptado específicamente en esta localidad. Con el tiempo, se dejo de celebrar a San Juan, pero el sistema perduro y en la actualidad la caja sigue proporcionando los préstamos. Este sistema es coordinado por un comité que se renueva anualmente. Durante el tiempo en que fue celebrado San Juan en la ciudad de México, se recaudaron \$250 mil pesos, los cuales sirvieron para que el santo migrara a San Miguel Cuevas, donde se le construyo una capilla en el año 2000.

La fiesta de San Miguel en la ciudad de Fresno, representa una variedad más del tipo de préstamos a rédito a través de cajas. Esta celebración se ha realizado en diferentes localidades de los Estados Unidos desde inicios de la década de 1980, cuando se llevaba a cabo en el denominado “Campo negro”. En la actualidad, la fiesta de San Miguel es realizada en una pequeña plaza de “Las casas San Miguel”. El dinero para la fiesta se consiguió mediante una cooperación voluntaria que se realizo en una junta del comité de las casas San Miguel -en el mes de agosto del 2002- jun-

to con el fondo que se había recaudado en años anteriores mediante los préstamos a rédito. Este dinero es prestado con un 50% de interés anual. Para este año, se prestaron \$4500.00 dólares de la caja, a diferentes personas de la comunidad, siendo el siguiente año \$6750.00 dólares los que se acumularan

Un segundo instrumento donde encontramos variantes de los préstamos a rédito de carácter comunitario, son los préstamos realizados por los grupos de danza. El sistema también funciona a partir de la creación de cajas de ahorro, las cuales una vez que acumulan un capital significativo para ser prestado, comienzan la reproducción real del sistema, el cual se basa en los préstamos con una tasa de interés compuesto. El porcentaje cobrado en ciclos anuales a variando entre un 50% y 100%. Este tipo de cajas son utilizadas principalmente por las personas más cercanas al grupo que las conforman, sin embargo, también son abiertas al resto de la comunidad. Existen siete organizaciones diferentes y cada una cuenta con su respectivo cabecilla, el cual se encarga de organizar al grupo. Una de sus funciones principales es la de buscar a las personas que participaran en la danza y comprometerlas a que bailen con el grupo por un período determinado. Además, el cabecilla es el encargado de juntar las cooperaciones que hacen los integrantes del grupo y administrar e invertir en préstamos el capital acumulado

Un ejemplo de este tipo de prácticas es el del grupo de danza de los Chareos, quienes desde la década de 1960 comenzaron a realizar préstamos a rédito. En la actualidad los préstamos inclusive son realizados en dólares para quien así lo demande. El capital acumulado para este año –2003-, es de aproximadamente \$1500000.00 de pesos, los cuales posiblemente sean invertidos en la construcción de un auditorio comunitario.

Las cajas relacionadas con la celebración de los santos y las de los grupos de danzas, invierten el capital obtenido en cada ciclo a lo largo de múltiples periodos, hasta que finalmente, se llega a acumular una cantidad tan grande que no es funcional dentro del sistema, ya que se complica su distribución y por lo tanto el dinero es invertido prácticamente en su totalidad en algún bien que sirva al fin comunitario, iniciando una vez más el proceso de acumulación.

Las mayordomías son otro de los grupos que utilizan los préstamos a rédito como instrumento para generar el capital necesario para la realización de las fiestas. En la comunidad existen siete mayordomías, a cada una se le asigna un número específico de diputados, siendo alrededor de cien diputados – aproximadamente un 15% de las familias de la comunidad- los que trabajan anualmente para cumplir con los cargos festivos. Cuando se entrega la mayordomía, quienes la reciben, junto con sus diputados, comienzan a realizar diferentes actividades productivas para la obtención del capital necesario que se introducirá en préstamos a rédito dentro de la comunidad. En estos préstamos, las tasas de interés cobradas son del 5% en ciclos mensuales y el dinero se tiene que regresar por lo menos un mes antes de que se realice la fiesta.

El sistema financiero de la agencia municipal y la reproducción del ciclo ritual.

Este sistema se vincula directamente con la administración de la Agencia municipal. Funciona a partir del aprovechamiento del vínculo religioso con la administración comunitaria. Esta práctica es denominada el “dinero del año” y en la actualidad funciona a partir de préstamos forzosos que hace la Agencia municipal a los diputados de las diferentes mayordomías. Los préstamos se realizan pocos días después de terminada la fiesta de cada una de las mayordomías y son regresados aproximadamente un mes antes de que se realice nuevamente la festividad. El dinero de cada mayordomía es prestado y recaudado por la Agencia y los mayordomos llevan la “lista” de sus diputados. Este dinero es diferente al que la propia mayordomía presta a rédito para realizar la fiesta. Anteriormente el porcentaje cobrado era del 100% anual, sin embargo, recientemente este bajo al 50%, debido a que la gente ya no quería recibir el dinero del año, argumentando que son muchos los gastos que se realizan para la fiesta.

Cuando las cantidades de dinero son muy altas y ya no se pueden repartir entre los diputados de las mayordomías, la agencia pone el dinero a disposición de toda persona que lo necesite El siste-

ma funciona a partir de la combinación de un interés simple con el compuesto, dependiendo de los fines de inversión, relacionados casi especialmente con las necesidades rituales comunitarias. La última inversión que se realizó con este dinero, fue la construcción de una casa comunitaria que costó cerca \$500.00 mil pesos, este lugar es utilizado para guardar los juegos pirotécnicos que se utilizan en las fiestas.

También existe el denominado “dinero de medio año”, este es un capital que comenzó a recabarse mediante aportaciones voluntarias de los comuneros a la agencia municipal, el dinero de medio año es denominado de esta forma, porque se presta en una pequeña celebración realizada a medio año de que sea celebrado nuevamente el santo patrono de la comunidad. Este dinero es cobrado con un interés del 50% anual, siendo repartido entre los comuneros de San Miguel que así lo demanden. Los recursos generados por este fondo, son destinados especialmente a la administración de la Agencia municipal.

Otro de los recursos que es generado para fines de inversión comunitaria, es el obtenido mediante los diferentes comités que nombra anualmente la Agencia municipal –educación, luz, agua, centro de salud, etc-. Algunos de los comités también funcionan a partir de los fondos generados por los préstamos a rédito dentro de la comunidad, el interés cobrado es del 5% mensual. El capital obtenido es invertido en la tarea comunitaria que desempeña el comité.

Como es fácil inferir, estos diferentes sistemas de préstamos de la Agencia municipal, responden directamente a la histórica carencia de recursos que el Estado ha destinado a través del Municipio a la comunidad.

En cuanto al cobro de los préstamos antes descritos, cabe mencionar que aquellos son de carácter privado y se realizan fuera de la comunidad originaria, son más difíciles de ser cobrados en caso de que el deudor se niegue a hacerlo y si el prestamista, hace uso de la fuerza para realizar el cobro, quedará será juzgado por la comunidad, de igual forma que el prestatario que se niegue a responder por el pago (MALKIN.,1999). Por otra parte, tenemos que para los préstamos privados y comunitarios que se realizan en la comunidad originaria, es la Agencia municipal quien a través de diferentes estrategias, presiona para que sean cubiertas las deudas, ya sea mediante la propia cárcel o a través de enviar a un grupo de mujeres a realizar el cobro. La Agencia municipal incluso ayuda mediante oficios a que sean cubiertas las deudas de carácter individual e intercomunitario.

Conclusiones

En los préstamos a rédito existe una especialización de los instrumentos con respecto a la función que cumple dentro de la comunidad, las cuales pueden ser de carácter ritual, de seguridad social, de tipo económico con fines de inversión, etc. Estas funciones en algunos casos están relacionadas con la espacialización de los préstamos, es decir, el lugar donde se realiza la transacción. Estas dos dimensiones de los préstamos han cambiado en relación a la historia migratoria de la comunidad.

Una característica importante de la forma en que los individuos utilizan los sistemas de crédito antes mencionados, es el carácter intercambiable de la deuda, (Masell., 1995) es decir, que al existir una oferta tan amplia de préstamos a diferentes tasas de interés, las personas que tienen alguna deuda con un prestamista privado, pueden pedir un préstamo a las cajas o la Agencia municipal, con la finalidad de convertir una deuda que aumenta en ciclos mensuales con intereses altos, a una de ciclos anuales con una tasa de interés menor.

En el sistema financiero de la comunidad transnacional a diferencia del sistema financiero del sector formal, no es necesario tener intermediarios – lo que sería el sistema bancario y los buros de información- ya que se conoce directamente a los prestatarios y pertenecen a una comunidad gobernada mediante sistema de cargos, hecho que minimiza los riesgos de pérdida, la llamada selección adversa y el riesgo moral. En San Miguel Cuevas, la información es simétrica y horizontal, por lo tanto se reconocen los riesgos de los ‘contratos’ y existe la posibilidad de pagar la deuda después de la fecha límite o adquirir más deuda para pagarla.

Estos sistemas de crédito, en sus diferentes niveles, ponen en circulación el capital generado por la comunidad transnacional, ayudando a los san miguelenses y a la propia comunidad a graduar sus flujos de ingreso-ahorro-consumo en sus diferentes ámbitos. En la triada antes mencionada, el ahorro se encuentra mediando los flujos de ingreso-consumo, debido a que al ser utilizado un préstamo, normalmente genera una ganancia que no tiene que estar representada necesariamente con dinero efectivo, sino que pudo haber capitalizado a quienes participaron en el sistema de formas diferentes, existiendo de esta manera lo que interpreto como un ahorro.

En la actualidad, el sistema de prestamos de San Miguel Cuevas se esta saturando, debido a que cada vez son más los individuos que al capitalizarse económicamente en los Estados Unidos, entran al sistema como prestamistas privados, haciendo que las tasas de interés cobradas por los diferentes instrumentos comunitarios, bajen con relación al aumento de la oferta de los prestamos privados. Además como es lógico, en ocasiones un demandante, preferirá buscar a los prestamistas privados ya que las tasas de interés son cobradas en ciclos mensuales y por lo tanto, entre más pronto realice la devolución del dinero, será mayor el descuento que obtendrá.

Los prestamos a rédito circulan en los diferentes espacios que conforman a la comunidad transnacional y el ahorro obtenido por este sistema sirve de estructura básica para su reproducción. Lo importante a destacar, es que estamos frente a una estrategia económica de carácter transnacional que funciona a través de los múltiples espacios que constituyen la comunidad. La posibilidad de obtener prestamos en cualquier espacio, con diferentes agentes y a variadas tasas de interés, exige a los prestamistas hacer elecciones racionales para obtener los mejores créditos. Siendo estos a mi consideración, los que se realizan mediante los instrumentos comunitarios, ya que de esta forma, no existe una pérdida real para los individuos que participaron en la transacción, sino una transferencia que capitaliza a la comunidad.

BIBLIOGRAFÍA

Aftalion, Florin y Poncet, Patrice. La tasa de interés. México, 1985, Fondo de Cultura Económica.

Besserer, Federico. Moises Cruz, Historia de un transmigrante. México, 1999, Coeditado por: Universidad Autónoma de Sinaloa y Universidad Autónoma Metropolitana, Iztapalapa. Pp 303.

Besserer, Federico. Topografías Transnacionales. En prensa.

Flores, Margarita y Rello, Fernando. Capital social rural. Experiencias de México y Centroamérica. México, 2002, Ed. Plaza y Valdes. Pp 195.

Glick Schiller, Nina, Linda Bash and Cristina Blanc-Szanton. From immigrant to transmigrant: Theorizing Transnational Migration. En: Anthropological Quarterly, January 1995, Volume 68.

Lomnitz, Adler Larissa. "Supervivencia en una barriada en la ciudad de México". En: Redes sociales, Cultura y Poder; Ensayos de Antropología Latinoamericana. México, FLACSO, Pp 47-97.

Malkin, Victoria. "La reproducción de relaciones de género en la comunidad de migrantes mexicanos en New Rochelle, New Cork". En: Fronteras fragmentadas. México, El Colegio de Michoacán, 1999, Mummert Gail (editora), Pp486.

Mansell, Catherine, Carstens. Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado. México, 1995. Ed, Milenio, Pp306.

Moctezuma, Longoria Miguel, comp. "Migración Internacional, Remesas y Crecimiento Económico en Zacatecas", En: Impacto de la migración y las remesas en el crecimiento económico regional. México, 1999, Senado de la Republica LVII legislatura, Comisión de asuntos migratorios.

Ostromy, K.Ahn Elinor. Una perspectiva del capital social desde las ciencias sociales: capital social y acción colectiva.. En: Revista Mexicana de Sociología, México IIS, UNAM, año LXV.1, enero-marzo de 2003.

Puga, Espinosa Cristina y TORRES, Mejía, David. México: La modernización contradictoria. México, 1996, Ed. Alhambra, Pp191.

Salas, Tora Jorge. Teoría del interés y aplicaciones financieras. México, 1992, UNAM.

Vélez, Ibañes, Carlos. Lazos de confianza. Los sistemas culturales y económicos de crédito en las poblaciones de los Estados Unidos y México. México, 1993, FCE, Pp.190.

Wayne, Cornelius. Los inmigrantes pobres en la ciudad de México y la política. 1980, México, Fondo de Cultura Económica, Pp351.

:

Referencia electrónica:

http://meme.phpwebhosting.com/~migracion/ponencias/8_3.pdf