



<https://doi.org/10.5154/r.textual/2023.84.4>

THE SEMBRANDO VIDA PROGRAM AND THE PROMOTION OF SAVINGS INITIATIVES IN THREE MUNICIPALITIES OF VERACRUZ, MEXICO

EL PROGRAMA SEMBRANDO VIDA Y EL IMPULSO A LAS ACCIONES DE AHORRO EN TRES MUNICIPIOS DE VERACRUZ, MÉXICO

Ingrid Anaíd Toiber Rodríguez*

ABSTRACT

As part of Andrés Manuel López Obrador's federal administration, the 2021-2024 Social Economy Promotion Program was published in December 2021. This program specifies that, through the *Sembrando Vida* Program, actions promoting savings, production, and consumption will be encouraged based on social economy practices to optimize beneficiaries' income utilization. The objective of this study was to determine whether the *Sembrando Vida* Program has positively impacted the development of a savings culture among its male and female beneficiaries by mandating the retention of a percentage of the monthly subsidy they receive individually. To this end, 30 beneficiaries from three municipalities in Veracruz were surveyed, all of whom had either received or were about to receive their savings. The results show that only five individuals will continue to save a portion of their accumulated amount. However, the majority (86.7 %) expressed their intention to continue saving even after the mandatory requirement ends, indicating that an individual savings culture has been fostered.

Keywords: Social economy, savings culture, subsidy, income.

*Universidad Autónoma Chapingo, Carretera Federal México-Texcoco, km 38.5, Chapingo, Texcoco Estado de México. C. P. 56230.

*Corresponding author: anaidtoiber@hotmail.com Tel: 5959574675, ORCID ID: 0000-0003-4225-0588

Date received: December 4, 2023 / Date accepted: October 3, 2024

Please cite this article as follows (APA 7): Fernández Droguett, F. M., Berrios Ososres, M. V., Díaz Ugarte, M. A. (2019).(De) criminalization of the use of coca leaf among Andean communities and migrants from northern Chile. *Textual*, 84, XX-XX. <https://doi.org/10.5154/r.textual/2023.84.4>

RESUMEN

En el marco de la administración federal de Andrés Manuel López Obrador, en diciembre de 2021 fue publicado el Programa de Fomento a la Economía Social 2021-2024, el cual señala que, a través del Programa Sembrando Vida, se buscará impulsar acciones de ahorro, producción y consumo desde las prácticas de la economía social para optimizar el aprovechamiento de los ingresos de sus beneficiarios. Por lo tanto, el objetivo de este estudio fue determinar si el Programa Sembrando Vida ha incidido positivamente en la formación de la cultura del ahorro entre las mujeres y hombres beneficiarios de dicho programa, a partir de la retención obligatoria de un porcentaje del subsidio mensual que reciben de forma individual. Para ello, se encuestó a 30 personas beneficiarias en tres municipios del estado de Veracruz que ya habían recibido el monto ahorrado o que estaban a punto de recibirlo. Los resultados muestran que solo cinco personas seguirán conservando como ahorro una proporción del monto total acumulado que recibieron, sin embargo, la mayoría de las personas encuestadas (86.7 %) tienen la intención de seguir ahorrando, aunque ya no estén obligadas a ello, lo que indica que se ha incentivado una cultura del ahorro individual.

Palabras clave: Economía social, cultura del ahorro, subsidio, ingreso.



INTRODUCTION

According to the results of the 2021 National Financial Inclusion Survey (ENIF, by its acronym in Spanish), 39.8 % of people between the ages of 18 and 70 in Mexico do not engage in any form of saving, indicating that they lack both formal and informal mechanisms to save¹. Of the 60.2 % of the population that does save, the vast majority (64.4 %) do so only through informal means, 10.3 % through formal means, and 25.3 % through both (CNBV, 2022).

¹Formal channels include accounts with a bank or another financial institution, while informal channels include keeping money at home, participating in *tandas* or savings groups, and saving money with family members or acquaintances, among others.

INTRODUCCIÓN

De acuerdo con los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, el 39.8 % de las personas de entre 18 y 70 años en México, no ejecuta ninguna acción de ahorro, es decir, no dispone de mecanismos formales ni informales que les permita ahorrar¹. De entre el 60.2 % de la población que sí ahorra, la gran mayoría (64.4 %) lo hace únicamente a través de medios informales, 10.3 % solo con medios formales y el 25.3 % con ambos medios (CNBV, 2022).

¹Los canales formales consisten en una cuenta con un banco o con otro tipo de institución financiera, mientras que los informales incluyen guardar dinero en casa, participar en *tandas* o en cajas de ahorro, guardar dinero con familiares o conocidos, entre otros.

When considering locality size, those with fewer than 15,000 inhabitants show a similar trend: 42.5 % of people in the previously mentioned age group do not have savings. Of the 57.5 % who save, three out of four (75.6 %) save only through informal means, 6.0 % save through formal means, and 18.3 % use both mechanisms (CNBV, 2022).

Therefore, a significant proportion of the adult population in the country lacks savings, and those who do tend to rely primarily on informal schemes, a situation that is more pronounced in rural and semi-rural areas.

On the other hand, the *Sembrando Vida* Program (PSV, by its acronym in Spanish), established under the federal administration of Andrés Manuel López Obrador (AMLO), is one of the flagship programs with the largest budget and coverage². It is also considered highly relevant for achieving the goals set by the current federal administration, particularly in terms of its social policy.

According to Martínez Espinoza (2021), social policy refers to the institutional framework of epistemological and methodological principles, which are translated into laws, organizations, plans, and various resources (human, financial, technological, etc.), with the primary objec-

Si se toma como referencia el tipo de localidad, aquellas con menos de 15 mil habitantes muestran una tendencia similar: 42.5 % de sus habitantes en el rango de edad referido anteriormente, no disponen de ningún ahorro, mientras que del 57.5 % que sí cuenta con ahorro, tres de cada cuatro personas (75.6 %) solo ahorran a través de medios informales, únicamente el 6.0 % a través de medios formales y 18.3 % a través de ambos mecanismos (CNBV, 2022).

Por lo tanto, se hace evidente que una importante proporción de la población adulta en el país no dispone de ahorros y quienes lo hacen, optan por utilizar principalmente esquemas informales, situación que se acentúa en las localidades rurales y semi rurales.

Por otro lado, el Programa *Sembrando Vida* (PSV), creado a partir de la administración federal a cargo de Andrés Manuel López Obrador (AMLO), es uno de los programas emblemáticos y mejor dotados en cuanto a presupuesto y cobertura², además de estar considerado de gran relevancia para el cumplimiento de los objetivos que se ha planteado la actual administración federal, principalmente en cuanto a su política social.

Para Martínez Espinoza (2021), la política social se refiere al entramado institucio-

²By 2023, the PSV covered 23 states with a subsidy budget of MX\$37,136.5 million. By 2024, the coverage expanded to 24 states, and the budget increased to MX\$38,928.6 million.

²Para 2023, el PSV tuvo cobertura en 23 estados y su presupuesto para subsidios fue de 37 136.5 mdp, mientras que para 2024 la cobertura se incrementó a 24 estados y su presupuesto ascendió a 38 928.6 mdp.

tive of addressing issues inherent to the well-being of different segments of the population. Simultaneously, it considers goals related to the stability of the political system and correcting inefficiencies in the economic system.

The PSV seeks to improve the well-being of beneficiaries living in municipalities with social deprivation by supporting the cultivation of 2.5 hectares planted with Agroforestry Systems (SAF, by its acronym in Spanish) and *milpa* interspersed between fruit trees (MIAF), helping them meet their basic nutritional needs (DOF, 2022).

According to Hugo Raúl Paulín Hernández³, Undersecretary of Productive Inclusion and Rural Development at the Ministry of Welfare, the PSV is a comprehensive strategy for the rural sector composed of three elements: environmental, productive, and social-community (Paz & Pérez, 2023).

The environmental component focuses on reforestation of 1.1 million hectares, following an agroecological approach. In this context, the PSV and the Production for Well-being Program (PpB, by its acronym in Spanish) of the Ministry of Agriculture and Rural Development are key federal programs focused on agroecological transition. Both aim to support

nal de postulados, tanto epistemológicos como metodológicos, que se traducen en leyes, organismos, planes y recursos de diversa índole (humanos, financieros, tecnológicos, etc.) con el objetivo prioritario de atender las cuestiones inherentes al bienestar de los distintos segmentos de la población, y al mismo tiempo considerar metas relacionadas con la estabilidad del sistema político y las correcciones a las ineficiencias del sistema económico.

El PSV busca contribuir al bienestar de las personas beneficiarias que habitan en municipios con rezago social, a través del apoyo para la producción de 2.5 hectáreas sembradas con Sistemas Agroforestales (SAF) y Milpa Intercalada entre Árboles Frutales (MIAF), que les permita cubrir sus necesidades alimenticias básicas (DOF, 2022).

De acuerdo con Hugo Raúl Paulín Hernández³, Subsecretario de Inclusión Productiva y Desarrollo Rural de la Secretaría de Bienestar, el PSV es una estrategia integral hacia el sector rural, que se compone por tres elementos: el medioambiental, el productivo y el social-comunitario (Paz & Pérez, 2023).

El elemento medio ambiental considera la reforestación de 1.1 millones de hectáreas, partiendo de un enfoque agroecológico

³Paz & Pérez (2023) interviewed Hugo Raúl Paulín Hernández, along with beneficiaries, facilitators, and technicians of the PSV, and subsequently published the results. Therefore, in the sections of this article that refer to the public official or include comments from beneficiaries, the content is drawn from that publication.

³Paz & Pérez (2023) entrevistaron a Hugo Raúl Paulín Hernández, así como a beneficiarios, facilitadores y técnicos del PSV y posteriormente publicaron los resultados de la entrevista, por lo que en las diversas secciones de este artículo en las que se hace referencia al funcionario público, así como a señalamientos por parte de beneficiarios, se parte de la publicación realizada.

the objectives of the 2019-2024 National Development Plan, particularly regarding food self-sufficiency and the revitalization of rural areas (Suárez, 2023).

The productive component focuses on establishing profitable production systems on the 2.5 hectares cultivated by each beneficiary, ensuring these plots become assets that generate income in the short, medium, and long term. As a result, the PSV is considered a productive reforestation program (Paz & Pérez, 2023).

Expectations for the social-community component have been high, and the Ministry of Welfare values it accordingly. According to Paulín Hernández, the PSV “served as a vehicle to revive community spirit and collective work” and “brought this community vocation back to life, helping to build trust not only among the farmers themselves but also in the government, thereby establishing a new relationship between the government and farmers.” For this reason, this component is considered the “heart and backbone of the program” (Paz & Pérez, 2023:3).

Given the complementarity of elements, which range from environmental to economic and social-organizational, the Social Economy Promotion Program (PFES, by its acronym in Spanish) 2021-2024⁴ considers the PSV to be one of the

⁴The 2021-2024 PFES is a sectoral planning instrument developed by INAES and published in December 2021. Its objective was to contribute to the construction of an economy for well-being (guiding principle 4 of the 2019-2024 PND), that is, an economy focused on the well-being of individuals and...

gico. En ese sentido, el PSV, junto con el Programa Producción para el Bienestar (PpB), de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural, son los dos programas clave, de orden federal, enfocados en la transición agroecológica, ambos buscan contribuir al cumplimiento de los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024, en lo referente a la autosuficiencia alimentaria y el rescate al campo (Suárez, 2023).

El factor productivo se enfoca en lograr sistemas rentables de producción en las 2.5 hectáreas trabajadas por cada persona beneficiaria para que éstas sean un patrimonio que les genere ingresos a corto, mediano y largo plazo, por lo que al PSV se le considera un programa de reforestación productiva (Paz & Pérez, 2023).

Las expectativas en lo que respecta al elemento social-comunitario han sido altas y en la misma medida es la apreciación que tiene la Secretaría de Bienestar. De acuerdo con Paulín Hernández, el PSV “fue un vehículo que ayudó a recuperar la vocación comunitaria y el trabajo colectivo” y “revivió esta vocación comunitaria, y ayudó a ganar confianza no solo entre los mismos sembradores, sino en el gobierno, y así se estableció una nueva relación gobierno y campesinos”, de tal forma que a este elemento se le considera el “corazón del programa y su columna vertebral” (Paz & Pérez, 2023:3).

Dada esa complementariedad de elementos, que van de lo ambiental a lo económico y a lo social-organizativo, en el Programa de Fomento a la Economía Social

nine priority programs aimed at contributing to the well-being objectives of the social policy outlined in the 2019-2024 National Development Plan (PND, by its acronym in Spanish) (DOF, 2021). Specifically, for the PSV, “actions promoting savings, production, and consumption will be pursued through social economy practices to optimize the utilization of beneficiaries’ income and facilitate the marketing of fruit tree production” (DOF, 2021:6).

Considering the emphasis that the PSV places on the social-community component and the alignment of the 2021-2024 PFES with this budgetary program, particularly regarding savings, this study aims to determine whether the PSV has successfully promoted savings practices among male and female beneficiaries through the mandatory retention of a percentage of the monthly subsidy they receive individually. This study focuses on three municipalities in Veracruz, Mexico.

The following section presents general information on the PSV and issues related to mandatory savings. Data on the PSV in Veracruz are then provided, followed by a discussion of the research methodology. Finally, the results are analyzed, leading to the findings and conclusions.

CHARACTERISTICS OF THE SEMBRANDO VIDA PROGRAM

Since its creation in 2019, the Ministry of Welfare has been running the PSV. By 2024, the budget allocated for subsidies,

⁴collective entities such as *ejidos*, communities, cooperatives, or worker-owned enterprises.

2021-2024⁴ se considera al PSV como uno de los nueve programas prioritarios a través de los cuales se busca contribuir a los objetivos de bienestar de la política social contenida en el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 (DOF, 2021). En el caso del PSV específicamente, “se buscará impulsar acciones de ahorro, producción y consumo desde las prácticas de la economía social para optimizar el aprovechamiento de los ingresos de sus beneficiarios y para la comercialización de la producción de árboles frutales” (DOF, 2021:6).

Tomando en consideración la importancia que el propio PSV le da al elemento social-comunitario y a la alineación del PS-FES 2021-2024 con este programa presupuestario, particularmente en lo respectivo al ahorro, el objetivo de este estudio es determinar si el PSV ha logrado impulsar acciones de ahorro entre las mujeres y hombres beneficiarios, a partir de la retención obligatoria de un porcentaje del subsidio mensual que reciben de forma individual, todo ello centrado en tres municipios del estado de Veracruz, México.

En el siguiente apartado se presentan algunas generalidades del PSV y las cues-

⁴El PFES 2021-2024 es un instrumento sectorial, de planeación, elaborado por el INAES y publicado en diciembre de 2021, cuyo objetivo fue aportar a la construcción de una economía para el bienestar (principio rector 4 del PND 2019-2024), es decir, una economía orientada para el bienestar de las personas, en lo individual, pero también como sujetos colectivos que se manifiestan en ejidos, comunidades, cooperativas o empresas de trabajadores.

Table 1. Approved budget for PSV subsidies (MX\$).**Cuadro 1.** Presupuesto aprobado para subsidios del PSV (pesos).

Fiscal year / Ejercicio fiscal	Budget allocated to PSV for subsidies / Presupuesto asignado al PSV para subsidios	Total programmable expenditure of the Ministry of Welfare / Total de gasto programable de la SB	Proportion (PSV/Ministry of Welfare Budget) / Proporción (Presupuesto PSV/SB)
2019	15 000 000 000	148 491 066 592	10 %
2020	25 130 908 846	173 091 702 096	15 %
2021	28,929,908,846	189 970 648 206	15 %
2022	29 446 868 459	296 858 515 989	10 %
2023	37 136 532 015	408 290 210 746	9 %
2024	38 928 625 861	543 933 015 639	7 %

Source: Federal Expenditure Budget Proposal, Item 20, fiscal years 2019 to 2024.

Fuente: Proyecto de presupuesto de Egresos de la Federación, Ramo 20, ejercicios 2019 a 2024.

according to the Federal Expenditure Budget Proposal (PEF, by its acronym in Spanish), amounted to nearly MX\$40 billion, representing 7 % of the Ministry of Welfare's budget (Table 1). The program with the largest share of this ministry's budget is the Pension for the Welfare of Older Adults Program.

The PSV strategy aims to provide monthly financial support, in-kind assistance, and guidance to agricultural subjects (individuals), whether male or female, who own or possess 2.5 hectares of land (including owners, possessors, or those with a sharecropping, usufruct, or civil contract). The land must have high environmental, forestry, and food production potential to establish Agroforestry Systems that combine traditional crop production with fruit and timber trees, as well as the *Milpa* System Interspersed with Fruit Trees. In addition to the productive aspect, the program promotes social organization to restore the social fabric of communities.

aciones relacionadas con el ahorro obligatorio, posteriormente se presentan algunos datos del PSV para Veracruz, enseguida se aborda la metodología empleada en la investigación y posteriormente se analizan los resultados, a partir de lo cual se establecen los hallazgos y conclusiones.

CARACTERÍSTICAS DEL PROGRAMA SEMBRANDO VIDA

Desde su creación en 2019, el PSV ha sido operado por la Secretaría de Bienestar. Para 2024, el presupuesto que le fue asignado para subsidios, de acuerdo con el Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), fue de casi 40 mil millones de pesos, lo que equivale al 7 % del presupuesto de la Secretaría de Bienestar (Cuadro 1), el programa que concentra la mayor proporción del presupuesto de dicha secretaría es Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores.

The various Operational Rules (ROP, by its acronym in Spanish) of the PSV have stated that the program aims to create self-employment opportunities to improve incomes through productive projects, help meet basic nutritional needs, promote food self-sufficiency, improve the quality of life in the areas where the program operates, and restore 1.1 million hectares of forest cover across the country. In the medium term, the goal is to generate value-added processes and commercialization.

SAVINGS WITHIN THE FRAMEWORK OF THE SEMBRANDO VIDA PROGRAM

The PSV provides three types of support.

- a) Monthly financial assistance to promote the well-being of beneficiaries, deposited directly into their bank accounts.
- b) In-kind support for agroforestry production (plants, seeds, inputs, tools, community nurseries, biofactories, etc.)
- c) Beneficiaries receive social and technical guidance through ongoing training and development.

The collective entity of the PSV comprises Peasant Learning Communities (CAC, by its Spanish acronym), which serve as spaces for participation, organization, and collective decision-making to implement the program. Each CAC integrates approximately 25 geographically close individual beneficiaries to facilitate knowledge generation through experience sharing and training.

A grandes rasgos, la estrategia del PSV es dotar de apoyos económicos mensuales, apoyos en especie y acompañamiento a sujetos agrarios (personas físicas), ya sean hombres o mujeres, que cuenten con una extensión de 2.5 hectáreas de tierra (pueden ser propietarios, poseedores o contar con un contrato de aparcería, usufructo o de carácter civil). La tierra debe tener un alto potencial ambiental, forestal y de producción de alimentos para establecer Sistemas Agroforestales en los que se combine la producción de cultivos tradicionales en conjunto con árboles frutales y maderables, y el sistema de Milpa Intercalada entre Árboles Frutales. Aunado a la parte productiva, también se busca promover la organización social para recuperar el tejido social de las comunidades.

Las diversas Reglas de Operación (ROP) del PSV han señalado que se pretende contribuir a generar autoempleos para mejorar los ingresos a través de proyectos productivos, contribuir a cubrir las necesidades alimenticias básicas, incentivar la autosuficiencia alimentaria, mejorar la calidad de vida de las localidades donde opere el programa y recuperar la cobertura forestal de 1.1 millones de hectáreas en el país. A mediano plazo, se busca generar procesos de valor agregado y comercialización.

EL AHORRO EN EL MARCO DEL PROGRAMA SEMBRANDO VIDA

El tipo de apoyos que considera el PSV son tres:

- a) Apoyos económicos para fomentar el bienestar de los beneficiarios, los cua-

According to the 2023 ROP, the purpose of the CAC is to analyze productive conditions and design agroforestry systems to be established in their territories, promote and strengthen community organization, social finance, and a culture of savings to regenerate the social fabric, foster cooperation to achieve food self-sufficiency, and contribute to improving and diversifying incomes, as well as restoring the environment (DOF, 2022).

The Program suggests the formation of various committees within each CAC, one of which is the Savings Committee, to oversee the savings education process and track the voluntary savings of beneficiaries.

From 2022 to 2023, the monthly financial support increased from MX\$5,000 to MX\$6,000; for 2024, it was set at MX\$6,250. This amount was provided to each beneficiary upon completion of the work program for that period. In 2022, of the MX\$5,000 monthly support, MX\$4,500 was directly transferred to beneficiaries through bank transfers to their debit cards. The funds received were for unrestricted use, meaning that each beneficiary could allocate the amount they saw fit for their family, needs, and land.

From the creation of the PSV until 2022, beneficiaries needed to allocate at least 10 % of their monthly support (equivalent to MX\$500) for savings. This amount was automatically deducted by the PSV and, theoretically, held in a bank account. Notably, beneficiaries had no access to this account, nor were they informed of which banking institution held the funds.

les se depositan directamente y de forma mensual a sus cuentas bancarias.

b) Apoyos en especie para la producción agroforestal (plantas, semillas, insumos, herramientas, viveros comunitarios, biofábricas, entre otros).

c) Adicionalmente, podrán contar con acompañamiento social y técnico mediante un proceso de capacitación y formación permanente.

El sujeto colectivo del PSV lo conforman las Comunidades de Aprendizaje Campesino (CAC), que son espacios de participación, organización y de toma de decisiones colectivas para implementar el PSV. Cada CAC está integrada por, aproximadamente, 25 beneficiarios individuales geográficamente cercanos, con los que se busca facilitar la generación de conocimiento a través del intercambio de experiencias y la formación.

De acuerdo con las ROP 2023, la finalidad de la CAC es: analizar las condiciones productivas y diseñar los sistemas agroforestales que habrán de establecer en sus territorios, promover y fortalecer la organización comunitaria, las finanzas sociales y la cultura del ahorro para regenerar el tejido social, impulsar la cooperación que coadyuve para lograr la autosuficiencia alimentaria, contribuir a mejorar y diversificar los ingresos y la restauración del medio ambiente (DOF, 2022).

El Programa sugiere la conformación de diversas comisiones al interior de cada CAC, una de ellas es la Comisión de Ahorro, la cual se encargaría de dar segui-

There have been changes in this matter since the creation of the PSV. The 2019 Operational Guidelines specified that of the MX\$500 saved, up to MX\$450 could be deposited into a savings account at a financial institution with branches in rural areas to strengthen family assets. This amount could not be withdrawn by the beneficiaries during the first three years of the Program's operation. The funds could be deposited into accounts at the National Savings Bank and Financial Services (BANSEFI⁵, by its Spanish acronym), now Banco del Bienestar, or with credit unions or societies associated with the distribution network, although the specific institutions were not identified. In theory, beneficiaries of such savings could be eligible for credit (DOF, 2019).

After the three-year period, the financial institutions where the beneficiaries' savings had been deposited were required to offer them risk capital loans under uniform conditions nationwide. It was planned that these loans would be partially guaranteed by the Welfare Fund, as discussed below. Similarly, once the three years had passed, beneficiaries could request consumer credit for up to 12 months of their savings.

According to the ROP, in 2019, at least MX\$50 out of the MX\$500 saved could be allocated to the Welfare Fund, which was planned to operate as a private trust hou-

miento al proceso educativo del ahorro, así como de llevar el control del ahorro voluntario por parte de los beneficiarios.

De 2022 a 2023 el monto mensual del apoyo económico se incrementó de \$5 000.00 a \$6 000.00 pesos y para 2024 se fijó en \$6 250.00 pesos, los que se entregaron a cada beneficiario individual cuando se cumplió con el programa de trabajo para ese período. Para 2022, del apoyo de \$5 000.00 pesos mensuales, \$4 500.00 se entregaron directamente a las personas beneficiarias a través de transferencias bancarias a sus tarjetas de débito. El recurso recibido fue de libre uso, es decir, cada beneficiario pudo destinar ese monto a lo que considerara más conveniente para su familia, sus necesidades y su parcela.

Desde la creación del PSV y hasta 2022, del monto mensual de apoyo, fue una obligación del beneficiario destinar al menos el 10 % (equivalentes a \$500.00 pesos) para el ahorro, cantidad que fue descontada automáticamente por el PSV y se mantuvo en resguardo, en teoría, en una cuenta bancaria a la que, cabe señalar, no tuvieron acceso los beneficiarios ni supieron en cuál institución bancaria se encontraba.

En esta cuestión se han observado cambios desde la creación del PSV. En los Lineamientos de Operación para el año 2019 se especificaba que de los \$500.00 pesos ahorrados, hasta \$450.00 podían destinarse a una cuenta de ahorro en alguna institución financiera con sucursales en localidades rurales y su objetivo

⁵BANSEFI was dissolved, and in July 2019, it was announced that it would be replaced by Banco del Bienestar.

sed in what was then BANSEFI. The fund aimed to support producers in consolidating their means of production and family livelihoods in the medium and long term. The Welfare Fund could adopt a different structure depending on the progress of the PSV's financial strategy (DOF, 2019).

According to the 2020 and 2021 ROP, an adjustment was made to the distribution of the MX\$500 saved. For those years, MX\$250 was to be deposited (directly by the PSV) into a financial institution as savings aimed at strengthening family assets and would be available three years after the first deposit, as was the case in the prior period. The remaining MX\$250 was to be allocated to the creation of the Welfare Fund (DOF, 2020; DOF, 2020a).

In this case, the 2020 ROP specified that the Fund would operate as an entity independent of the PSV, with its own contract and operational rules. It could establish a fund system allowing it to receive investments from other national or foreign institutions, providing additional benefits to Program beneficiaries. Additionally, the returns from the Fund could be used to cover administrative expenses and finance other benefits (DOF, 2020).

The 2021 ROP established that the Welfare Fund could be managed through a private trust or another suitable instrument. Through this fund, the aim was to support producers with venture capital to strengthen their medium- and long-term production processes. Thus, the goal was to promote a savings culture to increase family wealth through the creation of the

era fortalecer el patrimonio familiar. Dicho monto no podía ser retirado por los beneficiarios durante los primeros tres años de operación del Programa y podía ser depositado en cuentas del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)⁵, ahora Banco del Bienestar, o bien, en cuentas de las cajas o sociedades pertenecientes a la red de distribución asociadas, sin que se especificara cuáles eran. En teoría, con este ahorro, los beneficiarios podrían ser sujetos de crédito (DOF, 2019).

Al cumplirse los tres años, las instituciones financieras donde se hubiese depositado el ahorro de los beneficiarios debían ofrecerles créditos de capital de riesgo en condiciones homogéneas a nivel nacional, para lo que se tenía contemplando que dichos créditos serían garantizados, en parte, por el Fondo de Bienestar del que se hablará a continuación. De igual forma, una vez transcurridos los tres años, los beneficiarios podrían solicitar crédito al consumo hasta por el equivalente a 12 meses de su ahorro.

De acuerdo con las ROP, durante 2019, de los \$500.00 pesos ahorrados, mínimo \$50.00 pesos podían ser destinados para la creación del Fondo de Bienestar, el cual estaba planeado para operar bajo la modalidad de fideicomiso privado alojado en el entonces BANSEFI y con el que se buscaba apoyar a los productores a consolidar sus medios de producción y de vida

⁵El BANSEFI desapareció como tal y, en julio de 2019, se anunció que sería reemplazado por el Banco del Bienestar.

Welfare Fund, facilitating the productive, financial, and social inclusion of beneficiaries in both the short and medium to long term (DOF, 2020a).

Despite the importance the creation of this Fund was supposed to have, throughout the 2019, 2020, and 2021 periods, no further details were provided, leading to ambiguity, opacity, and imprecision on this matter. Ultimately, starting in 2022, references to the creation of the Welfare Fund were eliminated.

In the 2022 ROP, it was only mentioned that out of the MX\$5,000 constituting the monthly support for that year, MX\$500 should be allocated as the beneficiary's savings in a financial institution. Beneficiaries were also required to save a minimum of 10 % of the financial support received, and this percentage would be automatically deducted from the monthly support and allocated as the beneficiary's savings (DOF, 2021a). In this regard, the Undersecretariat of Productive Inclusion and Rural Development is responsible for defining the mechanisms for implementing the beneficiaries' monthly savings and disbursing the financial support to ensure it reaches the beneficiaries directly.

In the 2022 ROP, beneficiaries who joined the PSV in 2019 and 2020 are to receive their accumulated savings once three years have passed since their enrollment in the program. After that period, they will receive the full monthly support amount of MX\$5,000 (for 2022), meaning the 10 % savings deduction will no longer be withheld, though savings can still be volun-

familiar a mediano y largo plazo. El Fondo de Bienestar podría adquirir otra modalidad en función del avance en la estrategia financiera del PSV (DOF, 2019).

En las Reglas de Operación 2020 y 2021 se realizó un ajuste en la distribución de los \$500.00 pesos ahorrados, para esos años se contempló que \$250.00 se debían ingresar (directamente por el PSV) como ahorro a alguna institución financiera, serían destinados a fortalecer el patrimonio familiar y estarían disponibles tres años después del primer depósito, tal como había ocurrido en el ejercicio anterior. Los \$250.00 restantes se debían destinar a la creación del Fondo de Bienestar (DOF, 2020; DOF, 2020a).

En este caso, en las ROP 2020 se especificó que el Fondo sería un ente independiente del PSV, que contaría con un contrato y reglas de operación propias y podría conformar un sistema de fondos que permitiera recibir inversiones de otras instituciones nacionales o extranjeras que brindaran a las personas apoyadas beneficios adicionales relacionados con el Programa. Asimismo, con los rendimientos del Fondo se podrían cubrir los gastos de administración y financiar otros beneficios (DOF, 2020).

En las ROP 2021 se estableció que el Fondo de Bienestar se podría administrar a través de un fideicomiso privado o de otro instrumento adecuado y que, a través de este fondo, se pretendía apoyar a los productores, mediante capital de riesgo, a fin de consolidar sus procesos productivos a mediano y largo plazo. De este modo, se buscó fomentar la cultura de ahorro para incrementar el patrimonio

tary. For beneficiaries who joined the PSV in 2021 and 2022, the mandatory savings requirement was to remain in place until June 2023, at which point their accumulated savings up to that month would be returned, though they could continue saving if they wished (DOF, 2021a). In any case, beneficiaries are free to allocate their savings as they see fit.

Therefore, from 2021 to 2022, references to the creation of the Welfare Fund were removed from the ROP, allowing each individual to decide how to use and allocate their savings based on their preferences and needs when receiving the accumulated amount. This amount totals MX\$18,000 for beneficiaries who began participating in the PSV in 2019 and 2020. These savings were to be disbursed to them in 2022 and 2023, respectively.

Despite the previous years' scheme, the 2023 ROP eliminated the mandatory savings requirement. The only provision was the full disbursement of the monthly support, which for that year amounted to MX\$6,000 (DOF, 2022). Thus, in the final stage of AMLO's federal administration, the (mandatory) incentive for individual savings was officially terminated through regulatory changes.

According to the PSV's ROP, the guiding approaches include agroecology, solidarity economy, cooperation, social finance, sustainability, social inclusion, gender equality, and community organization, among others. Despite the broad range of PSV's approaches and its fundamentally agroecological focus, this study will only

familiar a través de la creación del Fondo de Bienestar que facilitara la inclusión productiva, financiera y social de los beneficiarios, tanto a corto como a mediano y largo plazo (DOF, 2020a).

A pesar de la importancia que debía tener la constitución de ese Fondo, a lo largo de los ejercicios 2019, 2020 y 2021, no se brindó mayor detalle al respecto, por lo que primó la ambigüedad, opacidad e imprecisión en ese sentido. Finalmente, a partir del ejercicio 2022 se eliminó lo referente a la creación del Fondo de Bienestar.

En las ROP del ejercicio 2022 únicamente se mencionó que de los \$5 000.00 que conformaban el apoyo mensual en dicho año, \$500.00 pesos se debían destinar como ahorro del beneficiario en una institución financiera, se señaló igualmente que era obligación de los beneficiarios ahorrar un mínimo del 10 % del apoyo económico recibido, por lo que ese porcentaje les sería descontado automáticamente del apoyo mensual y se destinaría como ahorro del beneficiario (DOF, 2021a). A ese respecto, la Subsecretaría de Inclusión Productiva y Desarrollo Rural es la responsable de definir los mecanismos para instrumentar el ahorro mensual de los beneficiarios y también para dispersar el recurso económico del apoyo, de tal forma que llegue directamente a las personas beneficiadas.

En las ROP 2022 se especifica que los beneficiarios que ingresaron al PSV en 2019 y 2020 deben recibir el ahorro acumulado una vez transcurridos tres años desde su incorporación al programa. Después de

address social finance, specifically the development of a savings culture among its beneficiaries.

For the PSV, social finance refers to a set of strategies based on principles and values aimed at sensitizing financial management to align with the social and historical conditions of individuals. The goal is that “economic benefit serves social and environmental well-being, rather than the reproduction of capital” (DOF, 2022:19).

A similar term is solidarity finance, defined by Dias Coelho (2004:261) as “forms of democratization of the financial system by adapting financial products to the basic needs of the population and strengthening the social labor accumulated in each territory, prioritizing those excluded from the traditional banking system, and establishing a link for integration and support of a more lasting relationship between the economy and society.”

Sanchis & Campos (2018) discuss ethical, cooperative, and solidarity finance, which, they note, originated and developed as a response to the increase in financial exclusion. These initiatives emerged from civil society and are rooted in cooperativism. The authors also observe a rise in other non-banking initiatives, such as barter networks or markets, time banks, revolving funds, and self-financed communities. Although they acknowledge that the representativeness of these initiatives within the broader financial system remains limited, their qualitative contribution is significant because of their importance in financing social and solidarity economy organizations and cooperatives.

ese periodo, se les depositará el monto total del apoyo mensual, correspondiente a \$5 000.00 pesos (para el año 2022), es decir, ya no se retendría el 10 % para ahorro, pero este puede seguir siendo voluntario. Para los beneficiarios que ingresaron al PSV en 2021 y 2022, el ahorro obligatorio se debía mantener hasta junio de 2023, en esa fecha les debía ser entregado el ahorro acumulado hasta ese mes, pero podían seguir ahorrando si así lo deseaban (DOF, 2021a). En todo caso, los beneficiarios podrán destinar el monto ahorrado en la manera en que prefieran.

Por lo tanto, de 2021 a 2022 se eliminó de las ROP los señalamientos sobre la formación del Fondo de Bienestar, por lo que el uso y destino del ahorro individual podría ser decidido por cada persona en función de sus preferencias y necesidades al momento de recibir el monto acumulado, el cual asciende a un total de 18 mil pesos para aquellos beneficiarios que iniciaron su participación en el PSV en 2019 y 2020. Dicho ahorro debió entregárseles en 2022 y 2023, respectivamente.

Pese a todo, el esquema seguido en los años anteriores, en las ROP 2023 se eliminó por completo lo relativo al ahorro obligatorio, únicamente se estipula la entrega del monto total del apoyo mensual que, para ese año, ascendió a \$6 000.00 pesos (DOF, 2022). Por lo que, en la última etapa de la administración federal de AMLO se dio por terminado, desde la normativa, el estímulo (obligatorio) al ahorro individual.

De acuerdo con las ROP del PSV, los enfoques que lo sustentan son: agroecología,

Gassiot (2013) discusses ethical finance, noting that its primary objective should be to promote popular saving, but more importantly, to facilitate funding for projects and entities within the solidarity economy to help them thrive.

According to the PSV regulations, the social finance practiced within its framework will result from the conscious participation and organization of the beneficiary women and men. The PSV states that through social finance, it aims to promote the well-being of its members by generating collective wealth through community efforts. Therefore, it seeks to create a collective benefit to secure sufficient income to meet basic needs such as food, education, health, recreation, housing, and more.

On the one hand, the culture of savings is defined in the 2023 ROP as the saving practice in which both beneficiaries and their families engage within the framework of the PSV. It is described as “the personal and community practice of reserving resources generated in the present and managing them to meet personal or collective needs in the future. It results from an educational process and a continuous effort over the years to have the necessary economic means to address everyday and extraordinary needs” (DOF, 2022:19).

According to the PSV, the savings culture it aims to promote seeks to “strengthen the finances of rights holders so that, voluntarily, consciously, and collectively—considering traditional forms of

economía solidaria, cooperación, finanzas sociales, sustentabilidad, inclusión social, igualdad de género, organización comunitaria, entre otras. Pese a la amplitud de los enfoques del PSV y a su corte fundamentalmente agroecológico, para este estudio, únicamente se abordará lo relativo a las finanzas sociales, específicamente lo relativo a la construcción de una cultura del ahorro entre sus beneficiarios.

Para el PSV las finanzas sociales se refieren a un conjunto de estrategias que se fundamentan en principios y valores, y que buscan sensibilizar la gestión financiera, en armonía con las condiciones sociales e históricas de las personas, de tal forma que “el beneficio económico tenga como objetivo el bienestar social y ambiental y no la reproducción del capital” (DOF, 2022:19).

Un término similar es el de finanzas solidarias, definido por Días Coelho (2004:261) como “formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social acumulado en cada territorio, dando prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y constituyendo un eslabón de integración y sustentación de una relación más duradera entre economía y sociedad”.

Por su parte, Sanchis & Campos (2018) hablan acerca de finanzas éticas, cooperativas y solidarias, las cuales, señalan, han tenido su origen y desarrollo como respuesta al incremento de la exclusión

participation and organization—they can invest their savings in economic projects that contribute to the transformation of the productive structure. This will enable them to take ownership of their territory, gain control over the means of production, generate wealth, and establish social enterprises that lead to the well-being of their communities” (DOF, 2022:19).

A key finding by Martínez Carrasco et al. (2016) is that low-income families are both willing and able to save, and they do so when organizations and instruments adapted to their specific circumstances are accessible to them.

The primary strategy employed by the PSV to encourage a savings culture was the automatic and mandatory withholding of 10 % of the monthly amount received by each beneficiary, starting with their enrollment in the Program and continuing for the next three years. As a result, MX\$500 was withheld monthly from the total support (MX\$5,000 in 2021 and 2022, and MX\$6,000 in 2023), leading to a total of MX\$18,000 in accumulated savings for each beneficiary, which they have received or will receive in full at the end of their first three years in the PSV. Under PSV regulations, each beneficiary is free to use this amount, as the provisions regarding the initially planned Welfare Fund were eliminated.

There are some discrepancies related to this issue. According to Paulin Hernández (Paz & Pérez, 2023), beneficiaries were instructed to allocate half of the amount (MX\$9,000) to an activity through their

financiera y precisamente surgen desde la sociedad civil teniendo su sustento en el cooperativismo. Dichos autores también observan un incremento en el surgimiento de otras iniciativas no bancarias, como redes o mercados de trueque, bancos de tiempo, fondos rotatorios o las comunidades autofinanciadas. Pese a que reconocen que la representatividad de estos ejercicios en el conjunto del sistema financiero aún es reducida, lo relevante es su aporte en materia cualitativa dada su relevancia para la financiación de las organizaciones de la economía social y solidaria y el cooperativismo.

Gassiot (2013) se refiere a las finanzas éticas y señala que su objetivo debe ser promover el ahorro popular, pero principalmente facilitar la financiación a los proyectos y entidades de la economía solidaria para que estas puedan desarrollarse.

De acuerdo con la normativa del PSV, las finanzas sociales que se practiquen en el marco de su operación serán resultado de la participación y la organización consciente de las mujeres y hombres beneficiarios. El PSV refiere que, a través de las finanzas sociales, se busca el bienestar de sus miembros, generando riqueza colectiva a partir del esfuerzo comunitario, por lo tanto, se busca generar un beneficio colectivo que contribuya a la obtención de un ingreso suficiente para cubrir necesidades de la canasta básica, educación, salud, recreación, vivienda, etc.

Por su parte, la cultura del ahorro es definida en las ROP 2023 como la práctica del ahorro que, tanto los beneficiarios

CAC. The collective would decide how to invest it, possibly in a productive or social project, while the remaining half of the funds could be used at their discretion.

SEMBRANDO VIDA PROGRAM IN VERACRUZ

The beneficiary registry of the PSV was consulted to estimate the number of beneficiaries in Veracruz. As this support is provided monthly, contingent on compliance with the work program, the number of beneficiaries varies each month. Therefore, the registry published in May 2022 and 2023 was reviewed, revealing that between 440,000 and 446,000 people are beneficiaries of the PSV at the national level. In Veracruz, the number ranges from 65,000 to 66,000 people (Table 2), accounting for almost 15 % of the national total as of May 2023.

Considering that each beneficiary must allocate a specific amount (2.5 ha) to the practices outlined in the PSV, the areas managed in Veracruz reflect the same proportion as the number of beneficiaries. As of May 2023, approximately 1.12 million hectares were managed at the national level (across the 23 states under the program's coverage), while 165,000 hectares were managed in Veracruz, according to information from the state government.

Regarding the CAC, by 2023, more than 18,000 were counted at the national level, and 2,700 were registered in Veracruz. Thus, the results reflect the same proportion as beneficiaries, meaning that Veracruz accounts for approximately 15 % of

como sus familias, realizan en el marco del PSV, “es la práctica personal y comunitaria de reservar recursos generados en el presente y administrarlos para afrontar necesidades personales o colectivas en el futuro. Es fruto de un proceso educativo y de un esfuerzo constante que se ejercita a lo largo de los años, para contar con los medios económicos necesarios para atender las necesidades cotidianas y extraordinarias” (DOF, 2022: 19).

De acuerdo con el PSV, la cultura del ahorro que se busca impulsar tiene como objetivo “fortalecer las finanzas de los sujetos de derecho, para que, de manera voluntaria, consciente y colectiva, considerando las formas tradicionales de participación y organización, puedan invertir el ahorro en proyectos económicos que contribuyan a la transformación de la estructura productiva, generando una apropiación del territorio que les permita adueñarse de los medios de producción, generar riqueza y constituir empresas sociales que deriven en un bienestar de sus localidades” (DOF, 2022: 19).

Un hallazgo relevante de Martínez Carrasco et al. (2016) es que las familias de escasos recursos y bajos ingresos quieren y pueden ahorrar y lo hacen cuando tienen a su alcance organizaciones e instrumentos adaptados a sus particularidades.

La estrategia principal que utilizó el PSV para el fomento a la cultura del ahorro fue la retención automática y obligatoria del 10 % del monto mensual que cada beneficiario recibió, desde su ingreso al Programa y por los siguientes tres años.

Table 2. Number of beneficiaries in May 2022 and 2023 in Veracruz

Cuadro 2. Número de beneficiarios en mayo de 2022 y 2023 en Veracruz

Entity / Entidad	Beneficiaries in May 2022 / Beneficiarios en mayo de 2022	Beneficiaries in May 2023 / Beneficiarios en mayo de 2023	Proportion of beneficiaries 2023 / Proporción de beneficiarios en mayo de 2023	Area managed in 2023 (ha) / Superficie atendida en 2023 (ha)	Number of CAC in 2023 / No. de CAC en 2023
Veracruz	66 197	65 155	14.8 %	165 000.00	2 700
National total / Total Nacional	445 624	440 990	100.0 %	1 124 500.00	18 597

Source: Prepared by the authors from the Unique Beneficiary Registry of the PSV and the Government of the State of Veracruz, available at <https://www.veracruz.gob.mx/2023/06/08/sembrando-vida-en-veracruz-es-igual-a-165-mil-hectareas-rescatadas-con-214-millones-de-plantas/>.

Fuente: Elaboración propia con base en información del Padrón Único de Beneficiarios del PSV y del Gobierno del Estado de Veracruz disponible en <https://www.veracruz.gob.mx/2023/06/08/sembrando-vida-en-veracruz-es-igual-a-165-mil-hectareas-rescatadas-con-214-millones-de-plantas/>.

the managed area at the national level. This is the same proportion as the total number of CAC formed.

METHODOLOGICAL APPROACH

A review of the PSV beneficiary registries was conducted to determine whether they contained information that would allow for the identification of beneficiaries who had already received the accumulated savings. However, the corresponding registry only includes the entity and municipality codes, the beneficiary’s name, and the amount of support received per month, making the registry information unhelpful for locating the stakeholders of interest. Therefore, field monitoring was carried out to directly identify beneficiaries who were aware of the savings that the PSV automatically and mandatorily retains, those who had already received the total accumulated savings amount, or those who were about to receive it and wished to participate in the research. To collect this information, a survey technique di-

Por lo tanto, cada mes fueron retenidos \$500.00 pesos del monto total del apoyo (que ascendió a \$5 000.00 durante 2021 y 2022 y \$6 000.00 para el año 2023), lo que resulta en un monto total de \$18 000.00 de ahorro acumulado por cada una de las personas beneficiarias y que recibieron o deben recibir íntegro, al término de los primeros tres años de participación en el PSV. De acuerdo con la normativa del PSV, ese monto puede ser utilizado de forma libre por cada persona beneficiaria, considerando que las disposiciones en torno al Fondo de Bienestar que se había contemplado inicialmente fueron eliminadas en su totalidad.

En esa cuestión se observan algunas discrepancias puesto que, de acuerdo con Paulin Hernández (Paz & Pérez, 2023), en la práctica se indicó a las personas beneficiarias que cuando recibieran su ahorro acumulado debían destinar la mitad de ese monto (\$9 000.00) para alguna actividad a través de su CAC, de tal forma que en lo colectivo se definiera en qué invertir-

rected at the beneficiaries was employed using a semi-structured questionnaire. The stakeholders of interest were selected using a non-statistical opportunity sampling method.

The surveys were conducted between December 2022 and January 2023 with members of 12 different CAC located in the municipalities of Huayacocotla, Zacualpan, and Catemaco, Veracruz. Generally, three beneficiaries from each CAC were interviewed, though in some cases, only one or two individuals were interviewed.

Of the beneficiaries surveyed, 60.0 % were male, and 40.0 % were female. The age range was 27–82 years, with an average age of 54.2 years, indicating that the vast majority were adults (only one respondent was under 29). The average age of men was 52.5 years, while that of women was 56.6 years (Table 3).

The name of the CAC was changed for the purposes of the study.

RESULTS

The majority of those surveyed (66.7 %) indicated that they had not consulted the ROP to learn more about the specifications of the mandatory savings, meaning that only 1 in 3 beneficiaries had personally reviewed the PSV's regulatory provisions. For all respondents, the information they had received came from the PSV technicians who support each CAC, making them responsible for clarifying any doubts. In only one case, besides the PSV technician, a CAC commission provided

lo, pudiendo ser un proyecto colectivo de corte productivo o social, mientras que la mitad restante del recurso podría ser usada libremente.

EL PROGRAMA SEMBRANDO VIDA EN VERACRUZ

A fin de tener un estimado del número de beneficiarios en Veracruz, se consultó el padrón de beneficiarios del PSV. Puesto que se trata de un apoyo que se entrega de forma mensual, condicionado a que se cumpla con el programa de trabajo, el número de beneficiarios varía mes con mes, por lo tanto, se revisó el padrón publicado en mayo de 2022 y 2023, encontrando que entre 440 y 446 mil personas son beneficiarias del PSV a nivel nacional, mientras que en Veracruz esa cantidad oscila entre 65 y 66 mil personas (Cuadro 2), lo que equivale a casi el 15 % con respecto al total nacional para mayo de 2023.

Si se considera que cada beneficiario debe incorporar a las prácticas señaladas en el PSV una cantidad específica de 2.5 hectáreas, las superficies atendidas en Veracruz guardan la misma proporción que el número de beneficiarios. Para mayo de 2023, a nivel nacional (en los 23 estados cobertura) fueron atendidas aproximadamente 1.12 millones de hectáreas, mientras que en Veracruz correspondió a 165 mil, de acuerdo con información del gobierno de dicho estado.

Respecto de las CAC, para 2023, a nivel nacional se contabilizaron un poco más de 18 mil, mientras que en Veracruz se tuvo registro de 2 700. De tal forma, los resultados guardan la misma proporción

Table 3. Number and Gender of respondents by CAC

Cuadro 3. Número y género de las personas encuestadas por CAC

Municipality / Municipio	CAC*	Total CAC members / Total de integrantes de la CAC	Gender of respondents / Género de las personas encuestadas		
			Female / Femenino	Male / Masculino	Total
Catemaco	Cat-1	24	1	2	3
Catemaco	Cat-2	25	1	2	3
Catemaco	Cat-3	25	1	2	3
Catemaco	Cat-4	25	1	2	3
Catemaco	Cat-5	25	1	2	3
Huayacocotla	Hua-1	39	2	1	3
Huayacocotla	Hua-2	29	2	1	3
Huayacocotla	Hua-3	18		3	3
Huayacocotla	Hua-4	30	2		2
Huayacocotla	Hua-5	24		1	1
Huayacocotla	Hua-6	23		1	1
Zacualpan	Zac-1	18	1	1	2
Total			12	18	30

*The name of the CAC was changed for the purposes of the study. / *El nombre de la CAC se modificó para efectos del estudio.

Source: Prepared from the survey conducted with PSV⁶ beneficiaries.

Fuente: Elaborado con información de la encuesta aplicada a beneficiarios del PSV⁶.

information to its members regarding the accumulated savings and potential uses.

As stipulated in the ROP from 2019 to 2021, after three years of participation in

que para el número de beneficiarios, es decir, Veracruz representa cerca del 15 % de la superficie atendida a nivel nacional y esa es la misma proporción respecto del total de CAC conformadas.

⁶ During field data collection, the names of the beneficiaries who agreed to participate were not requested, and they were informed that their CAC's name would not be identified in the results to maintain confidentiality. Hence, the beneficiaries consented to participate.

⁶ Durante la recolección de datos en campo no se solicitó el nombre de las personas beneficiarias que accedieron a participar y se les indicó que en los resultados no se identificaría el nombre de su CAC para mantener la confidencialidad, aceptando con ello su participación.

the program, the automatically retained monthly amount is given to each beneficiary, amounting to MX\$18,000. Among the respondents, 66.7 % had already received their accumulated savings, while 33.3 % were nearing receipt of their savings.

Respondents were asked how they planned or had already used the accumulated savings. They could indicate more than one response and were required to estimate the approximate percentage they allocated or would allocate to each category.

The allocation of savings was diverse, with respondents indicating 13 different ways they had used or planned to use the money received. Among those surveyed, only 16.6 % stated they would continue saving part of the total amount received. This reflects a positive aspect of the savings culture the PSV aims to promote, although it represents a relatively small portion of the beneficiaries.

On average, beneficiaries received MX\$18,000 from the accumulated savings. Those who indicated they would continue saving some of that amount planned to allocate 10 %, 20 %, 35 %, or 70 % of the total to savings.

Although the matter of mandatory savings has undergone changes throughout the PSV's operation, it was established for beneficiaries from 2019 to 2022 that once the mandatory savings period had passed, they would begin receiving the full monthly support and could then choose to continue saving voluntarily. This is the point at which the savings culture the PSV aims to promote can be identified.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Se realizó una revisión de los padrones de beneficiarios del PSV para determinar si contenían información que permitiera identificar a las personas beneficiarias que ya habían recibido el ahorro acumulado, sin embargo, en el padrón correspondiente únicamente se señala la clave de la entidad y del municipio, el nombre de la persona beneficiaria y el monto del apoyo recibido por mes, por lo que la información del padrón no fue de utilidad para ubicar a los actores de interés. Por lo tanto, se realizó un monitoreo de campo a fin de identificar directamente a las personas beneficiarias que tuvieran conocimiento sobre el ahorro que el PSV retiene de forma automática y obligatoria, que ya hubieran recibido el monto total acumulado del ahorro o que estuvieran próximos a recibirlo y que desearan participar en la investigación. A fin de recabar la información, se optó por la técnica de encuesta dirigida a los beneficiarios y se aplicó a través de un cuestionario semiestructurado. Los actores de interés fueron seleccionados a partir de un muestreo no estadístico por oportunidad.

Las encuestas se aplicaron entre diciembre de 2022 y enero de 2023 a integrantes de 12 CAC distintas, ubicadas en los municipios de Huayacocotla, Zacualpan y Catemaco, Veracruz. Por lo general, se encuestó a tres personas beneficiarias de cada CAC, únicamente en algunos casos se encuestó solo a una o dos personas.

De las personas beneficiarias encuestadas, 60.0 % fueron hombres y 40.0 %

In this regard, the majority (86.7 %) of respondents indicated their intention to continue saving, even though they are no longer required to do so. The amount they wish to save varies, ranging from MX\$50 to MX\$3,000 per month, 1 % to 60 % of the monthly support, with an average of MX\$537—closely mirroring the mandatory savings amount. Therefore, a culture of individual savings has been encouraged.

Those who indicated that they would not continue with the voluntary savings scheme mentioned that they need to allocate substantial portions of their monthly support to expenses related to healthcare, home repairs, and reinvestment in individual productive activities they intend to implement. The latter point is particularly noteworthy, as it reflects the beneficiaries' interest in further strengthening their productive activities and directing resources towards them.

CONCLUSIONS AND FINDINGS

Regarding the development of a savings culture, the survey results indicate that most beneficiaries intend to continue saving a portion of their monthly support, suggesting that a savings habit has been established, at least according to the survey respondents. Additionally, savings practices such as *tandas* and funds have emerged in self-managed and mutual aid environments. Therefore, while collective savings schemes are few, they have materialized.

At this point, the observations made by Martínez Carrasco et al. (2016) are validated, as it was indeed possible for PSV

fueron mujeres. El rango de edad fue desde los 27 a los 82 años, con una edad promedio de 54.2 años, por lo que se trata en su gran mayoría de adultos (únicamente un encuestado fue menor de 29 años). La edad promedio de los hombres fue de 52.5 años mientras que en las mujeres fue 56.6 años (Cuadro 3).

RESULTADOS

La mayoría de las personas encuestadas (66.7 %) señaló que no habían revisado las ROP a fin de conocer más sobre las especificaciones del ahorro obligatorio, por lo que apenas 1 de cada 3 beneficiarios sí había revisado personalmente las disposiciones normativas del PSV. Para todas las personas encuestadas, la información con la que contaban había provenido de los técnicos del PSV que atienden a cada CAC, por lo que en ellos ha recaído la responsabilidad de aclarar las dudas que pudiera haber al respecto. Solo en un caso, además del técnico del PSV, una comisión de la CAC fue quien proporcionó información a sus integrantes sobre el ahorro acumulado y sus posibles usos.

Como se estipuló en las ROP 2019 a 2021, después de transcurridos tres años de participación en el programa, el monto mensual retenido automáticamente se entrega a cada beneficiario, por lo que se trata de un monto de 18 mil pesos. Entre las personas encuestadas, 66.7 % ya habían recibido el ahorro acumulado y el 33.3 % estaban próximos a recibirlo.

Se preguntó a las personas encuestadas qué uso le darían o le dieron al ahorro

beneficiaries to save by having access to a mechanism adapted to their particular circumstances, which also encouraged their desire to continue saving. Although the mandatory savings mechanism of the PSV was not the best in terms of transparency, it appears to have been effective, at least in achieving its goal of promoting a savings culture.

In this regard, CONEVAL (2020), in its Design Evaluation with Field Work of the 2019-2020 *Sembrando Vida* Program, determined that no documents were found describing the operational mechanisms of the Welfare Fund, the progress in its administration, or the financial institutions where the PSV was safeguarding beneficiaries' savings. Similarly, beneficiaries lacked a legal document to verify these savings.

In that evaluation, it was also noted that during interviews with PSV officials at the central headquarters of the Ministry of Welfare, they mentioned that the resources from the beneficiaries' savings were initially held at BANSEFI and later transferred to InterCam. However, there was no clarity on whether the capital trust would be contracted with the same institution. CONEVAL did not receive any documentation that determined how this decision was reached, what factors were considered, or who participated in the decision-making process (CONEVAL, 2020). Therefore, a lack of knowledge or transparency regarding the management of the resources that were mandatorily withheld from the beneficiaries became evident.

According to the Undersecretary of Productive Inclusion, the mandatory sa-

acumulado, pudiendo señalar más de una respuesta y debían estimar el porcentaje aproximado que destinaron o destinarán a cada rubro.

El destino del ahorro se observó diverso, los encuestados señalaron 13 distintos usos que le dieron o le darán al dinero recibido. De las personas encuestadas, únicamente el 16.6 % señalaron que iban a seguir conservando una parte del monto total recibido a manera de ahorro, lo que representa un aspecto positivo en torno a la cultura del ahorro que se pretende abordar a través del PSV, aunque es una proporción muy baja de los beneficiarios.

En promedio, de los 18 mil pesos recibidos del ahorro acumulado, las personas beneficiarias que indicaron que seguirían conservando como ahorro parte de ese monto, destinarán el 10, 20, 35 o 70 % del monto total a dicho ahorro.

Aunque la cuestión del ahorro obligatorio ha presentado variaciones a lo largo de la operación del PSV, para los beneficiarios desde 2019 a 2022 se estableció que, una vez transcurrido el periodo obligatorio del ahorro, empezarían a recibir el apoyo mensual íntegro, por lo que estaban en libertad de seguir ahorrando de manera voluntaria. En este punto es cuando la cultura del ahorro que dice promover el PSV puede identificarse.

Al respecto, entre las personas encuestadas se observó que la mayoría (86.7 %) tienen la intención de seguir ahorrando, aunque ya no estén obligados a ello. El monto que quieren ahorrar es variable, va

vings “created a culture of saving and developed this awareness, to the point that, in addition to the MX\$500 they never see, beneficiaries started making small savings in their CAC—a small amount each month—building up their own savings boxes. Many CAC have gradually built their own savings boxes. This savings culture has been achieved” (Pérez & Hernández, 2022:107).

While the importance of these self-managed initiatives is acknowledged, particularly for fostering group collaboration and decision-making, their impact on the social economy remains minimal. However, their significance becomes apparent when analyzing specific cases. As one young woman participating in the PSV states, “Here, we encourage the farmers to save, and at the end of the year, they decide what to do with their savings” (Del Campo, 2023:11). According to one beneficiary, “What I like most about being part of the program is the training on many topics, like savings and how to manage my money better...” (Del Campo, 2023:18). It is noted that “awareness is being raised, and a training process is being strengthened so that farmers can make the best decision regarding the use of their savings,” according to the Undersecretary of Productive Inclusion (Pérez & Hernández, 2022:107).

According to Banerjee and Duflo (2014), people with limited resources are not less rational; on the contrary, because they have so few resources, they tend to be much more careful in their decisions, “needing to act as skillful economists simply

desde los \$50 hasta los \$3 000 por mes, esto es, desde el 1 % hasta el 60 % del monto del apoyo mensual, con un promedio de \$537, es decir, muy similar al monto del ahorro obligatorio. Por lo tanto, podría hablarse de que se ha incentivado una cultura del ahorro individual.

Quienes indicaron que no seguirán el esquema de ahorro voluntario refirieron que deben destinar montos considerables del apoyo mensual a gastos relacionados con el cuidado de la salud, la reparación de la vivienda y para la reinversión en la actividad productiva individual que pretenden implementar. Este último aspecto también se debe resaltar, ya que refleja el interés por parte de los beneficiarios en seguir fortaleciendo sus actividades productivas y en destinarles recursos.

CONCLUSIONES Y HALLAZGOS

En lo relativo a la generación de una cultura de ahorro, los resultados de las encuestas aplicadas indican que existe la intención por parte de la mayoría de los beneficiarios de seguir ahorrando una parte del apoyo mensual, es decir, se generó de cierta forma el hábito del ahorro, al menos en lo que indican hasta ahora las personas encuestadas. Además, se están realizando ejercicios tendientes al ahorro, como las tandas y fondos, surgidos en ambientes de autogestión y ayuda mutua. Por lo tanto, los esquemas de ahorro colectivo son pocos, pero se han logrado materializar.

En este punto se valida lo señalado por Martínez Carrasco et al. (2016), ya que, en

to survive” (Banerjee & Duflo, 2014:7). Thus, we can infer that the awareness-raising processes emphasized by the Undersecretary of Productive Inclusion are complex.

The perspective of the federal government and those close to it is favorable regarding the results of the PSV. For instance, Toledo (2023) asserts that the operational scheme and interrelations within the CAC have generated collaborative networks, short solidarity-based economic circuits, fair trade, and responsible consumption. He also notes that it promotes a non-capitalist economy that has gradually begun to replace the prevailing commercial processes of production, circulation, transformation, and consumption.

Despite this optimism, some circumstances could hinder the potential benefits of the PSV. For example, if the CAC that formed *tandas* or savings funds decided to pool their savings for a collective productive activity, they would find no support options from the federal government, as the primary programs target individuals. Nor are there options within social banking, specifically among Cooperative Savings and Loan Societies (SOCAP, by its acronym in Spanish), due to current legislation that prevents them from extending loans to legal entities.

Despite mentions in the ROP of promoting a savings culture as a mechanism for the regeneration of the social fabric, there is little emphasis on collective savings, which, in theory, would be essential for improving the agricultural centers and communities where PSV beneficiaries live.

efecto, se posibilitó que los beneficiarios del PSV pudieran ahorrar al tener a su alcance un mecanismo adaptado a sus particularidades, lo que además incentivó que deseen seguir ahorrando. Pese a que el mecanismo de ahorro obligado del PSV no fue el mejor, en términos de transparencia, parece que ha sido efectivo, al menos en su objetivo de promover la cultura del ahorro.

Al respecto, el CONEVAL (2020) en su Evaluación de Diseño con Trabajo de Campo del Programa Sembrando Vida 2019-2020 determinó que no se habían encontrado documentos en los que se describieran los mecanismos de operación del Fondo del Bienestar, los avances en su administración ni las instituciones financieras en las que el PSV estaba resguardando el ahorro de los beneficiarios, de igual forma, se encontró que los beneficiarios carecían de un documento legal para comprobar dicho ahorro.

En esa evaluación también se señala que, durante las entrevistas con funcionarios del PSV en la sede central de la Secretaría de Bienestar, estos mencionaron que los recursos provenientes del ahorro de los beneficiarios se encontraban, de inicio, en BANSEFI y después se habían transferido a Intercam, pero no había claridad si el fideicomiso de capital se contrataría con esta misma institución. El CONEVAL no recibió documentación alguna en la que se determinara cómo se llegó a esa resolución, cuáles fueron los factores que se consideraron y quiénes participaron en el proceso de decisión (CONEVAL, 2020). Por lo tanto, se hizo evidente el

Despite the likelihood that collective savings promotion actions are being carried out in practice, as stated by the Undersecretary of Productive Inclusion, “We will continue to encourage these MX\$500 to be saved voluntarily, stored in their common box, and used for the common good” (Pérez & Hernández, 2022:108), neither the regulations nor the program design provides anything clear or concrete on this matter.

Therefore, it can be inferred that promoting a savings culture rests with the social technicians and the training and awareness-raising efforts they conduct in the CAC. By 2023, 445 facilitators nationwide coordinated 4,556 technicians (social and productive in equal proportion) to support collectively over 400,000 beneficiaries. This suggests that it is a demanding task, given the number of beneficiaries and CAC that the technicians assist.

The absence of an incentive or guideline in the ROP for investing savings in collective activities may be explained by Bartra’s (2022:30) observation that “the government cannot force the organization of farmers, and when it did, the induced groups were short-lived.” Bartra further notes that, just as technical-productive aspects are learned within the CAC, they also provide a space to “exchange experiences of working together and discuss the pros and cons of various associative forms. When well-considered, farmer organization is an eco-technology... and the most important one, as it enables the rest” (Bartra, 2022:30).

On the other hand, if we examine the Results Indicators Matrix (MIR, by its acron-

desconocimiento u opacidad en el manejo del recurso que se les retuvo obligatoriamente a los beneficiarios.

De acuerdo con el Subsecretario de Inclusión Productiva, derivado del ahorro obligatorio “se generó una cultura del ahorro y se fue creando esa conciencia, a tal grado que además de estos 500 pesos que ellos nunca ven, ellos empezaron a hacer pequeños ahorros en sus CACs, un pequeño monto y cada mes iban haciendo su cajita de ahorro y en muchas CACs tienen sus cajitas de ahorro que han ido formando. Se ha ido logrando esta cultura del ahorro” (Pérez & Hernández, 2022:107).

Aunque se reconoce la importancia de estos ejercicios autogestivos, por lo que implica el lograr la colaboración grupal y la toma de acuerdos, su impacto en la economía social todavía es mínimo, sin embargo, puede reconocerse su importancia al analizar casos específicos. Como afirma una de las jóvenes que participa en el PSV “aquí nosotras animamos a los sembradores a que ahorren y al final del año ven qué hacer con el ahorro” (Del Campo, 2023:11). De acuerdo con una de las beneficiarias “Lo que más me gusta de formar parte del programa es que se capacita sobre muchos temas como el ahorro, como administrarme mejor...” (Del Campo, 2023:18). Se refiere que “se está sensibilizando, se está fortaleciendo un proceso de formación, para que los campesinos tomen la mejor decisión en el uso de su ahorro, de acuerdo con el Subsecretario de Inclusión Productiva (Pérez & Hernández, 2022:107).

ym in Spanish) of the PSV, as outlined in the 2022 ROP, we find two references to the savings issue. At the component level, the percentage of resources contributed to beneficiaries' savings is used as an indicator. However, the mandatory savings withheld from beneficiaries amounted to 10 %, or MX\$500 per month, making this indicator appear to add little value. It might be more relevant if it measured the percentage of voluntary savings made by beneficiaries throughout their participation in the PSV.

The second indicator related to savings, found at the activity level in the MIR, pertains to the percentage of beneficiaries aware of their individual savings amount relative to the total active beneficiaries in the PSV. This indicator measures the number of beneficiaries who know how much they have saved. While beneficiaries having this information is relevant, as it reflects their interest in following up with the PSV, this indicator still does not delve into aspects of building a savings culture, whether individually or collectively.

In 2023, the MIR published in the ROP includes the same component and indicator mentioned above. It will be interesting to see how this indicator will be calculated, given that, starting this year, mandatory savings withholding is no longer applied.

Despite the assertion in the 2021-2024 Social Economy Promotion Program that its primary purpose is to contribute to building an economy focused on the well-being of individuals and communities, it becomes evident that the current ad-

Tomando en cuenta a Banerjee & Duflo (2014), las personas de escasos recursos no son menos racionales, al contrario, debido a que tienen tan poco, suelen ser mucho más cuidadosas en sus decisiones, “tienen que actuar como sofisticados economistas simplemente para sobrevivir” (Banerjee & Duflo, 2014:7). Por lo que se infiere que han sido complejos esos procesos de sensibilización que señala el Subsecretario de Inclusión Productiva.

La visión desde el gobierno federal o de personas allegadas a éste es muy positiva sobre los resultados del PSV, por ejemplo, Toledo (2023) afirma que el esquema de operación y de interrelación de las CAC ha generado redes de colaboración, circuitos económicos solidarios y cortos, comercio justo y consumo responsable, señalando también que impulsa una economía no capitalista que ha ido sustituyendo paulatinamente al proceso mercantil de producción, circulación, transformación y consumo que hoy domina.

Pese a dicho optimismo, se observan situaciones que podrían entorpecer los posibles beneficios del PSV. Por ejemplo, en caso de que las CAC que formaron tandas o fondos de ahorro decidieran juntar su ahorro para una actividad productiva colectiva, no encontrarían ninguna opción de apoyo por parte del Gobierno Federal, toda vez que los apoyos de sus programas principales se dirigen a personas físicas. Tampoco hay opciones en la banca social, específicamente entre las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) por la legislación vigente que les impide ejecutar sus actividades de préstamo hacia personas morales.

ministration's actions in promoting the social and solidarity economy do not consider collective entities as direct beneficiaries of its support. Instead, they focus on individuals. In this context, particularly regarding the culture of individual savings, it seems that the foundations have been laid for beneficiaries to develop the practice of saving.

There are still many opportunities to support individuals willing to save. Logically, as part of public policy to promote the social economy, their incorporation into the SOCAP should be incentivized or facilitated, starting with financial education as an initial step. In practice, however, new savings cooperatives are emerging, originating from the organization of the CAC, which suggests that SOCAP will likely not play a significant role in the savings of PSV beneficiaries for the time being. Under Andrés Manuel López Obrador's policy, embodied in the priority programs, groups, collectives, cooperatives, social enterprises, and similar entities are no longer the target population; these priority programs have focused exclusively on individuals.

While it is true that the PSV accounts for a significant portion of the current administration's social policy budget, this budgetary sufficiency does not explicitly contribute to strengthening the social and solidarity economy movement or social economy organizations in general. Regarding technical-productive aspects, a redesigned, planned strategy is still needed to "bring life back to the soil" (Cortez, 2022: 78).

Pese a las menciones que se hace en las ROP de promover la cultura del ahorro como un mecanismo para la regeneración del tejido social, no se hace mucho hincapié en el ahorro colectivo que, en teoría, sería esencial para poder trabajar en pro de mejoras en los núcleos agrarios y las comunidades en general en las que viven los beneficiarios del PSV.

Pese a que en la práctica posiblemente se realicen acciones de promoción del ahorro colectivo, tal como lo señaló el Subsecretario de Inclusión Productiva "Seguiremos motivando para que esos 500 pesos se sigan ahorrando ya de manera voluntaria, guardando en su cajita común y dándole algún uso para el bien común" (Pérez & Hernández, 2022:108), en la normativa y en el diseño del Programa, no se establece nada claro ni concreto en este tema.

Por lo tanto, se infiere que el trabajo de promoción de la cultura del ahorro recae en los técnicos sociales y en el trabajo de capacitación y concientización que lleven a cabo en las CAC. Al respecto, en 2023 a nivel nacional, se contó con la participación de 445 facilitadores quienes se encargaron de coordinar a un total de 4 556 técnicos (técnicos sociales y técnicos productivos, en igual proporción), para atender, en conjunto a los más de 400 mil beneficiarios, por lo que se infiere que es un trabajo arduo dado el número de personas beneficiarias y CAC que son acompañadas por los técnicos.

El hecho de no establecer en las ROP un incentivo o indicativo para la inversión del

It is essential for public policy in this area to effectively integrate social and solidarity economy enterprises into local and regional networks, thereby creating cohesive solidarity-based circuits with the actual capacity to influence markets and retain and reinvest economic surpluses within the communities in which they were generated. This approach would strengthen the social fabric and support territorial control by residents of both rural and urban communities across the country, helping to reduce economically driven migration and counter the destabilizing effects of organized crime.

The PSV's contributions to this cause are still in the early stages; however, they do exist. This positive aspect should continue to be emphasized under the new federal administration led by Claudia Sheinbaum, along with any necessary adjustments to the Program based on lessons learned during the first six years of implementation.

Starting from the PSV's own recognition of its challenges, these include consolidating organizational processes by promoting collective work, strengthening the agroforestry model, and structuring harvest collection, commercialization, and value-added processes (Pérez & Hernández, 2022). Given that the PSV regulations do not usually provide detailed information on specific actions in the territories to achieve its goals, it will be necessary to continue conducting studies that capture these experiences directly from the participants involved.

ahorro en una actividad colectiva puede encontrar su explicación en lo que señala Bartra (2022:30) en el sentido de que “el gobierno no puede forzar la organización de los campesinos y cuando lo hizo las agrupaciones inducidas duraron poco”, además considera que así como en las CAC se aprenden aspectos técnico-productivos, también se facilita “intercambiar experiencias de trabajo conjunto y discutir los pro y contras de las diversas formas asociativas. Porque bien vista la organización de los productores es una ecotecnia... y la más importante porque con ella se procuran las demás” (Bartra, 2022:30).

Por otro lado, si se analiza la Matriz de Indicadores de Resultados (MIR) del PSV, contenida en las ROP 2022, hay dos alusiones a la cuestión de ahorro. A nivel de componente, se considera como indicador el porcentaje de aportación de recursos al ahorro de los beneficiarios, sin embargo, de antemano se sabe que el ahorro obligatorio que les fue retenido a los beneficiarios fue del 10 %, es decir, \$500.00 pesos al mes, por lo que el indicador parece no aportar información valiosa. Probablemente sería relevante si midiera el porcentaje de ahorro voluntario que los beneficiarios hayan hecho a lo largo de su participación en el PSV.

El segundo indicador que hace referencia al ahorro es el relativo al nivel de actividad (en la MIR) y se refiere al porcentaje de beneficiarios que tienen la contabilización de su ahorro individual con respecto al total de beneficiarios en activo en el PSV. En este caso, el indicador refiere que medirá el número de beneficiarios que sa-

End of English version

REFERENCES / REFERENCIAS

- Banerjee, A., & Duflo, E. (2014). *Repensar la pobreza. Un giro radical en la lucha contra la desigualdad global*. Taurus Pensamiento. Penguin Random House Grupo Editorial.
- Bartra, A. (2022). La tecnociencia agrícola a debate. *Revoluciones Agroecológicas en México*. Libros del campo. 26-39
- CNBV (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. bit.ly/ENIFCNBV
- CONEVAL (2020). *Evaluación de Diseño con Trabajo de Campo del Programa Sembrando Vida 2019-2020*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/Documents/EVALUACIONES/ED_TC_19_20/2.PSV.zip.
- Cortez Bacilio, M. (2022). Guerrero. Biofábricas como solución para devolver la vida al suelo. *Revoluciones Agroecológicas en México*. Libros del campo. 76-79
- Del Campo (2023). *Sembrando Vidas*. La Jornada del Campo. No.192
- Días Coelho, F. (2004). Finanzas solidarias. *La Otra Economía*. Editora Veraz Ltda., 267-276
- DOF (2019). *Acuerdo por el que se emiten los Lineamientos de Operación 2019 del Programa Sembrando Vida*. Diario Oficial de la Federación. <https://www.gob.mx/bienestar/documentos/lineamientos-de-operacion-del-programa-sembrando-vida>.
- DOF (2020). *Acuerdo por el que se emiten las Reglas de operación 2020 del Programa Sembrando Vida*. Diario Oficial de la Federación. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5590695&fecha=30/03/2020#gsc.tab=0.

ben cuál es el monto que tienen ahorrado. El que los beneficiarios tengan esa información es relevante porque muestra su nivel de interés en lo relacionado con el seguimiento del PSV, sin embargo, es un indicador que tampoco ahonda en lo relativo a la construcción de una cultura del ahorro, en lo individual o en lo colectivo.

Para 2023, la MIR publicada en las ROP considera el mismo componente e indicador referido anteriormente, por lo que será interesante conocer cómo será calculado el indicador, toda vez que, a partir de ese año, ya no se contempla la retención obligatoria del ahorro.

Pese a que en el Programa de Fomento a la Economía Social 2021-2024 se afirma que su principal propósito es contribuir a la construcción de una economía orientada por el bienestar de las personas, tanto en lo individual como en lo colectivo, por la vía de los hechos se hace evidente que las acciones de la actual administración en materia de fomento a la economía social y solidaria no toman en cuenta como beneficiarios directos de sus apoyos a los sujetos colectivos, sino que se enfocan en personas físicas, en cuyo caso, específicamente en materia de cultura de ahorro individual, parece que se lograron sentar las bases para que las personas beneficiarias desarrollen la práctica del ahorro.

Claro está que aún hay muchas áreas de oportunidad para atender a esas personas que están dispuestas a ahorrar, por lo que lo más lógico sería que, como parte de la política pública de fomento a la economía social, se incentivara o faci-

- DOF (2020^a). *Acuerdo por el que se emiten las Reglas de operación 2021 del Programa Sembrando Vida*. Diario Oficial de la Federación. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5608917&fecha=28/12/2020#gsc.tab=0.
- DOF (2021). *Acuerdo por el que se aprueba el Programa de Fomento a la Economía Social 2021-2024*. Diario Oficial de la Federación. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5638883&fecha=21/12/2021#gsc.tab=0.
- DOF (2021a). *Acuerdo por el que se emiten las Reglas de operación 2022 del Programa Sembrando Vida*. Diario Oficial de la Federación. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/741257/ROPS_2022_CONSOLIDADO_rev_DV.pdf.
- DOF (2022). *Acuerdo por el que se emiten las Reglas de operación 2023 del Programa Sembrando Vida*. Diario Oficial de la Federación. https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5676230&fecha=30/12/2022#gsc.tab=0.
- Gassiot Ballbé, R. (2013). *Las finanzas éticas como instrumento al servicio de la economía solidaria. La experiencia de Coop57*. Cuadernos de Trabajo Social, 26(1), 75-84
- Martínez-Carrasco Pleite, F., Muñoz Soriano, A. M., Eid, M., & Colino Sueiras, J. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles latinoamericanos*, 24(48), 185-211.
- Martínez Espinoza, M. I. (2021). La política social de la cuarta transformación en México. Un balance del primer año de gobierno de López Obrador. *Revista Española de Ciencia Política*, (55), 121-142.
- litara su incorporación a SOCAP, todo ello con educación financiera como paso inicial. Lo que en realidad se está dando es la creación de nuevas cajas de ahorro, partiendo de la organización de las CAC, por lo que las SOCAP parece que, por el momento, no serán actores relevantes en lo que respecta al ahorro de los beneficiarios del PSV y es que como parte de la política de Andrés Manuel López Obrador, materializada en los programas prioritarios, la figura de agrupaciones, colectivos, sociedades cooperativas, empresas sociales y similares dejó de ser la población objetivo, por lo que dichos programas prioritarios se enfocaron exclusivamente en las personas físicas, es decir, individuos.

Si bien es cierto que el PSV cuenta con una importante proporción del presupuesto para política social de la actual administración, esa suficiencia presupuestal no abona explícitamente en el fortalecimiento del movimiento de la economía social y solidaria ni de los organismos del sector social de la economía, en general. Mientras que, en sus aspectos técnico-productivos, aún se requiere rediseñar una estrategia planificada que permita “devolver la vida al suelo” (Cortez, 2022: 78).

Resulta fundamental que la política pública en la materia logre articular a las empresas de la economía social y solidaria en redes locales y regionales, de tal forma que se generen circuitos solidarios integrados con capacidad real para influir sobre los mercados y retener y reinvertir el excedente económico en las propias comunidades en las que se generaron. Esto

- Paz, L., & Pérez, E. (2023). Responsabilidad política la continuidad de Sembrando Vida. *La jornada del campo*, (192). 3-5
- Pérez, E., & Hernández, M. (2022). Sembrando Vida: fortalece el tejido social y avanza hacia la agroecología. *Revoluciones Agroecológicas en México*. Libros del campo.101-109.
- Sanchis, J. R., & Campos, V. (2018). Economía del bien común y finanzas éticas. *Ci-riec-España*, (93), 241-264.
- Suárez, V. (2023). Autosuficiencia alimentaria con transición agroecológica en el México de la Cuarta Transformación. *La agroecología como eje transformador en el campo mexicano*. 1ª ed. 24-34
- Toledo, V. (2023). Agroecología y Economía Social y Solidaria: los dos pilares de Sembrando Vida. *La jornada del campo*, (192). 6

traería consigo el fortalecimiento del tejido social y contribuiría al control de los territorios por parte de los habitantes de las comunidades rurales y urbanas del país, evitando la migración por causas económicas o producto del efecto disolvente de la delincuencia organizada.

Las contribuciones que ha hecho el PSV a esta causa aún son muy incipientes, pero existen, lo que es un aspecto positivo y que deberá seguirse atendiendo en los próximos años, con la nueva administración federal a cargo de Claudia Sheinbaum y con los cambios y ajustes que deban hacerse al Programa, partiendo de los aprendizajes y lecciones aprendidas en los seis primeros años de su implementación.

Para ello, se parte del reconocimiento que hace el propio PSV de sus retos y que consisten en: consolidar los procesos organizativos a través del impulso al trabajo colectivo; fortalecimiento del modelo agroforestal; organizar todo el proceso de acopio, comercialización y valor agregado de las cosechas (Pérez & Hernández, 2022). Considerando que la normativa del PSV no suele plasmar más información sobre las acciones específicas en los territorios para alcanzar los objetivos que se ha planteado, será necesario continuar con los estudios que recuperen esas experiencias de viva voz de quienes en ellas participan.

Fin de la versión en español