

# El Impacto del túmin como vale de cambio en las microempresas familiares de la comunidad indígena

Suleyma Leticia Hernández Vidal  
Noelia Pacheco Arenas  
Alin Jannet Mercado Mojica  
Mayté Pérez Vences

## Resumen

El sistema económico a nivel mundial ha sufrido un desbalance en las últimas dos décadas, originando en las familias del ámbito rural el empleo de estrategias de reorganización de recursos económicos, buscando nuevas alternativas que permitan satisfacer las necesidades; situación que se presenta en la comunidad rural de Espinal, Veracruz, donde se incentivó a las familias de la comunidad un nuevo método de compra-venta de productos que fuera utilizado sólo por socios que estuvieran de acuerdo con el intercambio de mercancías y el pago de éstas con un vale de cambio, el cual se denominó "túmin", usado como sistema parcial de trueque a partir de la organización de un grupo de microempresarios.

El presente documento da cuenta de las condiciones que se generaron en la implementación del túmin en la comunidad rural de Espinal, Veracruz, y su impacto en la economía familiar.

El tipo de estudio utilizado fue el descriptivo exploratorio, el cual permitió conocer el proceso de implementación del túmin y sus beneficios.

**Palabras clave:** familias, túmin, microempresas familiares, comunidad indígena.

## Abstract

The economic system at world level has suffered an imbalance in the last two decades, causing in the rural families the use of strategies of reorganization of economic resources, looking for new alternatives that allow to satisfy the necessities; Situation that occurs in the rural community of Espinal Veracruz, where the families of the community were encouraged a new method of buying products that were used only by partners that agreed with the exchange of goods and the payment of these with A voucher of exchange, which was denominated "Tumin" used like partial system of barter from the organization of a group of microentrepreneurs. The objective of this document is to account for the conditions that were generated in the implementation of the Túmin in the rural community of Espinal, Veracruz and its impact on the family economy. The type of study used was the descriptive exploratory, which allowed to know the process of implementation of the Tumin and its benefits

**Keywords:** families, túmin, family microenterprises, indigenous community.

## Introducción

La crisis financiera en los últimos 25 años ha puesto en tela de juicio los cimientos del sistema económico a nivel mundial, derivado de prácticas irresponsables que han puesto en evidencia la fragilidad de la economía de muchos países.

Esta situación no es ajena a nuestro país, reflejándose directamente en la movilidad de los índices de pobreza en México.

Según estimaciones del Coneval con base en el MCS-ENGH 2012-2014, en general, existe en el país tan sólo 20.5% de población no pobre y no vulnerable, es

decir, quienes cuentan con un ingreso que les permite cubrir las condiciones de bienestar social; y por otro lado, se encuentra el resto de la población: 79.5% ubicado en diferentes niveles de pobreza: vulnerables por carencia social 26.3%, vulnerables por ingreso 7.1%, pobres moderados 36.6% y en situación de pobreza extrema 9.5%. Existen en este año 55.3 millones de mexicanos en situación de pobreza, representando 46.2% de la población que cuenta con 2.3% de carencias, asumidas éstas como el nivel de rezago educativo, acceso a servicios de salud y seguridad social, calidad de espacios de la vivienda, acceso a los servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación.

Dentro de la población más vulnerable podemos mencionar a las personas que habitan en comunidades rurales e indígenas, quienes ante el incremento en las carencias sociales plantean estrategias para atender la situación de vulnerabilidad que enfrentan, reorganizando el recurso económico, buscando nuevas alternativas de generación de una dinámica económica que les apoye para satisfacer sus necesidades básicas, como el caso que se presenta en una comunidad rural del estado de Veracruz para enfrentar las condiciones de vida de las familias, ubicando específicamente en las familias que tienen una microempresa, quienes generaron una estrategia para apoyar la dinámica económica de la comunidad, denominada túmin, considerada como una moneda o vale de cambio entre los pobladores de la cabecera municipal de Espinal, Veracruz, con lo cual se incentivó la situación económica de las familias de la comunidad a través del uso del túmin como sistema parcial de trueque

a partir de la organización de un grupo de microempresarios.

En el presente documento se da cuenta de las condiciones que se generaron en la implementación del túmin y se encuentra conformado por los siguientes apartados: desarrollo del tema, metodología, resultados, conclusiones y referencias.

### **Desarrollo**

La actual crisis financiera que inició en Estados Unidos ha tenido un impacto mundial, y en México se ha visto reflejado en la precarización de los servicios básicos de la población, el impacto en los precios de la canasta básica, en la falta de empleos bien remunerados, en el aumento en la gasolina, que son sólo algunos de los ejemplos más relevantes de esta situación.

Desde hace varios años, en México, se han implementado políticas que han fortalecido a la economía frente a choques externos, entre las que se incluyen: el saneamiento de las finanzas públicas, la disciplina monetaria, el sistema cambiario flexible, el desendeudamiento externo y el fortalecimiento del sistema financiero. Tener un balance fiscal equilibrado ha disminuido la presión inflacionaria sobre el tipo de cambio y ha dado mayor credibilidad al manejo de las finanzas, según la versión de muchos políticos, pero la realidad de marginación que se vive entre las poblaciones más desprotegidas es muy diferente.

Conforme a lo dispuesto en el Artículo 36 de la Ley General de Desarrollo Social, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (Coneval), se deben establecer los lineamientos y los criterios para realizar la definición, la identificación y la medición de la pobreza en México,

tomando en consideración al menos los siguientes indicadores: ingreso corriente per cápita, rezago educativo promedio en el hogar, acceso a los servicios de salud, calidad y espacios de la vivienda, acceso a los servicios básicos en la vivienda, acceso a la alimentación, grado de cohesión social.

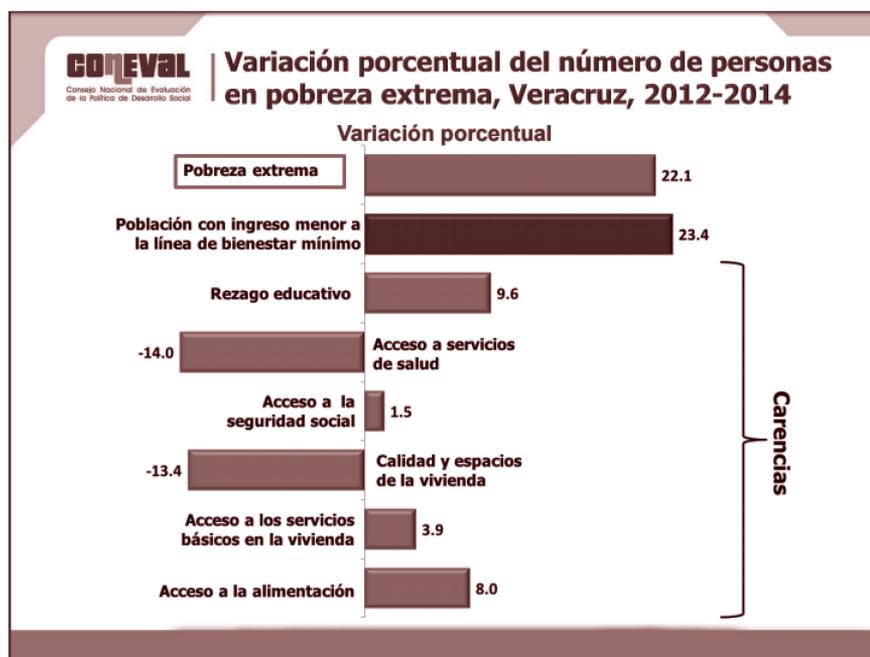
Por tanto, según el Coneval (2015), la población en situación de pobreza se define como aquella que tiene al menos una carencia social y un ingreso menor al valor de la línea de bienestar; considerando para determinar un nivel de pobreza a quienes presentan un nivel de ingresos para la zona urbana menor a \$2 542.13 y en la zona rural menor a \$1 614.65; y como carencias aquellos derechos sociales que tiene todo individuo en la sociedad, como son el derecho a la educación, salud, seguridad social, vivienda, servicios básicos y alimentación.

La pobreza extrema es la que presentan las personas que tienen un ingreso inferior al valor de la línea de bienestar mínima y además tienen 3 o más carencias sociales, ubicando el nivel de ingreso en el ámbito urbano como \$1 242.61 y en el ámbito rural como \$868.25.

Para ubicar las condiciones del estado de Veracruz, según datos del Coneval en el periodo 2012-2014, la variación porcentual del número de personas en situación de pobreza se mide en función de la población con ingreso menor a la línea de bienestar, como se presenta en la gráfica 1.

Como se puede confirmar, el índice de pobreza es significativo, y aunado al deterioro de los servicios básicos indispensables para impulsar el desarrollo social, plantea un escenario difícil aún en mayor proporción para las comunidades rurales e indígenas.

Gráfica 1



Fuente: estimaciones del CONEVAL con base en el MCS-ENIGH 2012 y 2014.

Esta condición ha afectado a las poblaciones más vulnerables que habitan los municipios con alto grado de marginación, es por esto que el presente trabajo se enfoca principalmente al estudio de un proyecto que ha buscado una alternativa de solución ante este fenómeno.

En el caso de algunas comunidades lideradas por personas que luchan por el bienestar social, quienes han buscado alternativas para poder sobrellevar la crisis económica, un ejemplo muy claro es el municipio de Espinal, del estado de Veracruz, en donde se ha implementado una moneda comunitaria desde hace ya cinco años (2010), denominada túmin y concebida como un vale de cambio.

Contextualizando un poco, el municipio de Espinal se encuentra en la zona norte del estado de Veracruz, limita al norte con los municipios de Coatzintla y Papantla, al sur con Zozocolco de Hidalgo y estado de Puebla, al este con Papantla y al oeste con Coxquihui y Coyutla (Gomezjara, Mijares y Gobierno del Estado de Veracruz et al., 1998).

El Catálogo de Localidades del Sistema de Apoyo para la Planeación del Programa para el Desarrollo de Zonas Prioritarias (Sedesol, 2010) plantea que el municipio cuenta con una población total de 25 548 habitantes, de los cuales 12 407 son hombres y 13 141 son mujeres, 9 073 son hablantes indígenas de 5 años y más, el grado de marginación es alto y los indicadores que lo refieren fueron: analfabetismo en población de 5 años o más con 20.32%, población de 15 años o más sin primaria completa con 39.06%, ocupantes en viviendas sin drenaje ni excusado representado por 2.64%, habitantes sin energía eléctrica con 4.57%, ocupantes sin agua entubada 47.53%, habitantes con

algún nivel de hacinamiento representan 43.62%, habitantes con piso de tierra conforman 3.89% y la población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos son 74.13%, conforman en general un índice de marginación alto representado por 0.51422, ocupando el lugar 747 de nivel de marginación a nivel nacional.

Las actividades que se desarrollan para sostener la economía en este municipio corresponden a los sectores agrícola y ganadero. Los principales productos agrícolas que se cosechan son: maíz, frijol, chile y naranja. En el municipio existen 525 unidades de producción rural con actividad forestal, de las cuales 30 se dedican a productos maderables.

La población también ha tratado de producir productos como mermeladas, artesanías y café, entre otros productos derivados del campo que usaban para el autoconsumo y venta; pero debido a la escasez de un mercado bien estructurado y a la poca competitividad, los productos eran caros o simplemente no había demanda de éstos, y las pequeñas tiendas que ofrecían productos procesados los ofertaban a un precio elevado. Ante esta situación, la población prefería salir a las ciudades cercanas a surtir su despensa.

En este escenario, un académico de la Universidad Veracruzana Intercultural (UVI), junto con un grupo de alumnos, se dieron a la tarea de proponer un nuevo método de compra-venta de productos que fuera utilizado sólo por socios que estuvieran de acuerdo con el intercambio de mercancías y el pago éstas con un vale de cambio (que funciona con base en un sistema de trueque de bienes y servicios), a este proyecto se le denominó túmin.

Con este proyecto, los creadores buscan beneficiar a la economía de los más

necesitados, disminuyendo la fuga de dinero del mismo pueblo, ya que con el uso del túmin se evita que la población tenga que salir a la ciudad a comprar bienes o servicios necesarios para cubrir sus necesidades básicas, adquiriendo productos de la comunidad.

De acuerdo con una entrevista realizada al maestro Juan Carlos Soto, docente de la Universidad Veracruzana Intercultural (UVI) y precursor del túmin, la palabra túmin se remonta a los tiempos de la Colonia, cuando los españoles trajeron una moneda que se llamaba túmin con la que se pagaba tributo, y en náhuatl *tomin* significa dinero, sin embargo, su origen es en realidad árabe, se deriva de la palabra *dracma* que a su vez significa *lo que puedes agarrar con un puño como una medida. Lo que puedes agarrar con un puño se convierte lo que vale un peso, es decir, una moneda.*

Ahora bien, este vale de cambio se implementa para las operaciones propias de las microempresas familiares, que de acuerdo con la definición que nos dan autores como Monteros (2005), es una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad, luego de cubrir sus costos fijos, variables y gastos de fabricación; asimismo, Zeron, Mendoza y Lara (2009) mencionan que una microempresa familiar es una empresa donde las decisiones y la propiedad están en manos de una sola familia, compuesta ya sea en forma nuclear o extensa; esta definición parte del análisis del concepto de una organización

controlada y operada por los miembros de una familia.

Es importante mencionar que los giros de las microempresas de la cabecera municipal de Espinal, Veracruz, que participaron en el proyecto fueron: estéticas, restaurantes, farmacias, tiendas de abarrotes y artesanías; los integrantes de este proyecto están de acuerdo en invertir un determinado porcentaje de su negocio en el uso del túmin como forma de pago y trueque de mercancías.

Este vale de cambio sirve a un grupo de asociados para intercambiar sus productos, la presentación del túmin (T) es un vale de 8 x 5 centímetros y el valor de cada túmin es equivalente a un peso mexicano y pueden encontrarse denominaciones de: 1T, 5T, 10T y 20T. Cabe mencionar que sólo es permitido realizar operaciones de compraventa utilizando este vale hasta por 10% o 20%, según lo determine cada comerciante, el resto debe ser pagado en moneda nacional.

Cada socio recibe 500T, cantidad acordada por ellos mismos, tomado en cuenta un salario mínimo que sería el indicado para que cada familia tuviera una vida digna. No se teme a la falsificación, ya que los creadores dicen que es sólo un vale utilizado en la zona del municipio de Espinal y las personas no cuentan con el material, que es fabricado con una imprenta.

Lo que se busca con el túmin es tener un mercado variado para darle un uso óptimo a la moneda comunitaria y tener acceso a diversos productos de manera que se pueda realizar un verdadero intercambio y se satisfagan las necesidades de la población, encontrándose productos elaborados por algunos asociados que en este municipio se exhiben dentro del comercio

tumista: mermeladas caseras, galletas, joyería artesanal, ropa bordada, palanquetas de granola, tinturas medicinales y artículos diversos de tiendas de los alrededores, la generalidad de origen nacional.

La organización de estos microempresarios se basa en asambleas bimestrales para evaluar logros y circular su publicación *Kogsni*, palabra totonaca que significa *El Volador*, que hace la Red Unidos por los Derechos Humanos (RUDH); es en esta publicación donde se informan los logros que han tenido con el proyecto y los eventos que realizan para darlo a conocer.

Ante este escenario, en el presente artículo se muestran los resultados de un estudio realizado con la intención de conocer cuál es el impacto que tiene el uso del túmin como vale de cambio para los comercios de microempresas familiares en el municipio de Espinal, Veracruz.

### Metodología

El estudio se basa en un método exploratorio descriptivo, debido a que el fenómeno investigado se ha presentado recientemente y no hay investigaciones que aporten información. Cabe mencionar que las investigaciones exploratorias son útiles cuando deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas, por cuanto sirve para familiarizar al investigador con fenómenos relativamente desconocidos, pero que servirán de base para llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

Además, se basa en la recolección de datos históricos de las monedas comunitarias y el mercado solidario, así como el desarrollo del proceso que ha tenido el proyecto túmin. Al indagar en la información

que se tenía del túmin y a través de la recopilación y revisión de estudios que anteriormente se habían realizado por algunos investigadores referentes a otras monedas comunitarias, es como se convierte en un estudio descriptivo.

El objeto de estudio estuvo conformado por microempresarios de la cabecera municipal de Espinal, Veracruz, quienes además debían tener una participación en el proyecto de por lo menos un año y medio, considerando que han vivido la mayor parte del proceso y han visto su evolución, por lo que se trabajó con un grupo final de 47 socios que iniciaron el proyecto túmin.

Para recolectar la información se elaboró un cuestionario de 27 preguntas, conformado por tres apartados, siendo el primero donde se recaban los datos generales de los participantes, el segundo el entorno de proyecto túmin, y el tercero mide el impacto del uso del túmin en la comunidad.

Una vez recolectada la información, ésta se procesó elaborando tablas y gráficas, con la ayuda de *Microsoft Excel*, con el propósito de facilitar el análisis e interpretación de los datos y estar en posibilidades de formular algunas conclusiones y emitir algunas sugerencias para la optimización de este vale de cambio.

### Resultados

A continuación se muestran los principales resultados del estudio, en donde se puede apreciar el impacto económico y social del uso del túmin:

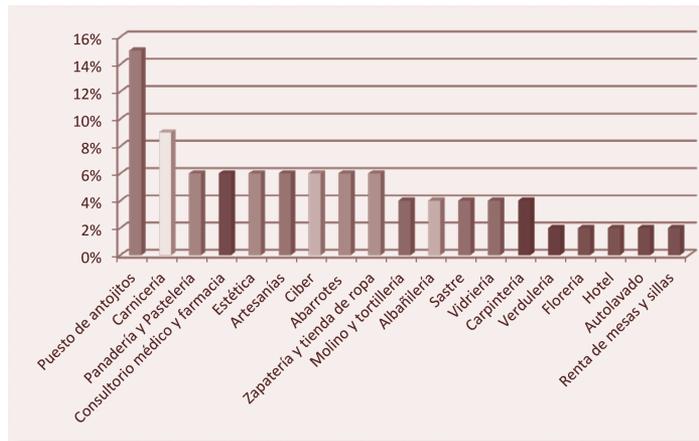
En la gráfica 2 se hace referencia al giro de la microempresa familiar de los socios encuestados que están dentro del proyecto túmin, observándose la variedad de comercios y servicios que participan en él. Por lo

que se puede decir que las microempresas familiares más sobresalientes son las de antojitos y carnicerías, ya que el giro del túmin ha mejorado tanto la economía de las personas como sus ventas, generando mejor estabilidad de apoyo mutuo.

La gráfica 3 muestra las razones por la que los socios decidieron ser parte del proyecto túmin, donde 40% dijo que es un

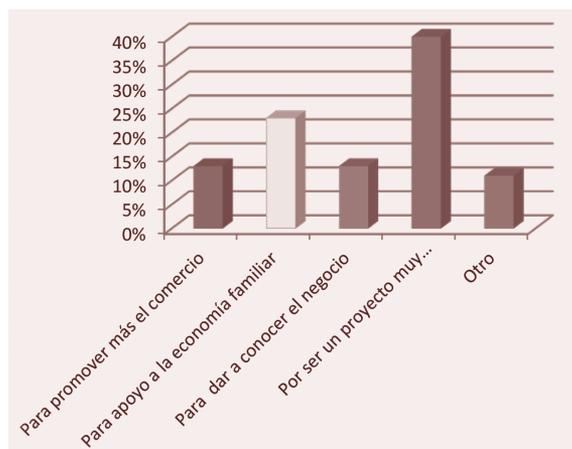
proyecto muy interesante, 23% porque es un apoyo a la economía familiar, 13% porque promueve el comercio familiar, 13% por dar a conocer el negocio y 11% refirió otro motivo. Por tanto, se observa que los socios entienden el proyecto túmin como una forma de mejorar las ganancias de su negocio, y así contribuir al bienestar de las familias de la comunidad.

**Gráfica 2** Giro de la microempresa familiar



Fuente: elaboración propia.

**Gráfica 3** Participación en proyecto túmin



Fuente: elaboración propia.

El impacto del túmin como vale de cambio en las microempresas familiares de la comunidad indígena **127**

La gráfica 4 muestra cuántos de los socios consideran que, desde su ingreso al proyecto túmin, su microempresa ha mejorado económicamente: 94% opinó que *SÍ* y 6% que *NO*. Cabe mencionar que quienes expresaron que sí ha mejorado económicamente su microempresa familiar, lo hicieron debido a que consideran tener mayores ventas en su negocio, así como por el fomento del trabajo en conjunto; y quienes mencionaron que no es debido a que se requiere de mayor difusión, así como la falta de uso por parte del socio.

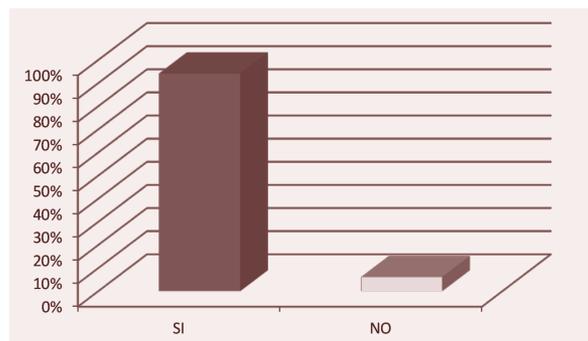
La gráfica 5 muestra que 96% de los microempresarios reconoce que sí se han

fortalecido los lazos de apoyo entre los habitantes de la comunidad; y 4% considera que esto no ha ocurrido.

De 96% que contesta afirmativamente, una porción externa que esos lazos de apoyo se reflejan en un mayor compañerismo entre socios y aumento económico.

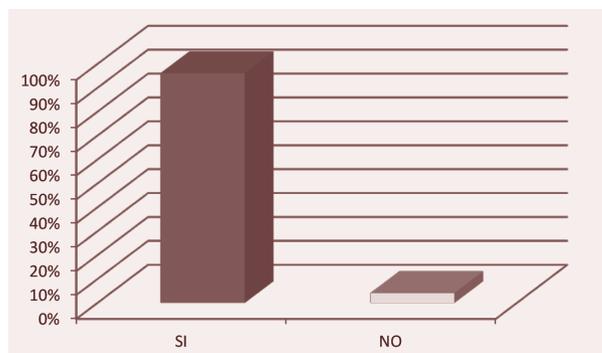
Asimismo, 98% de los encuestados menciona que el túmin es parte de la identidad del municipio de Espinal, ya que éste los ha identificado más, dado que fue creado en la misma comunidad, mientras que 2% no lo considera de esta manera, lo que permite demostrar que el trabajo en conjunto es benéfico para impulsar el desarrollo de la comunidad.

**Gráfica 4** Túmin en la economía de las microempresas



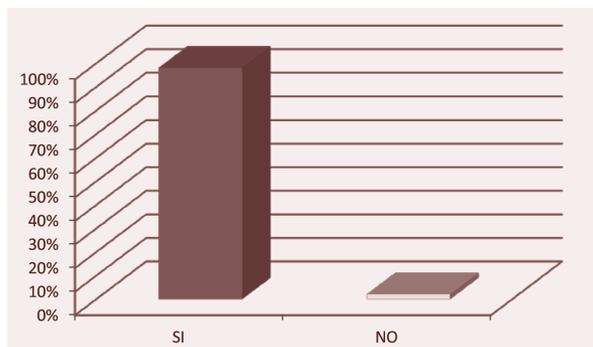
Fuente: elaboración propia.

**Gráfica 5** Fortalecimiento de lazos de apoyo en la comunidad



Fuente: elaboración propia.

**Gráfica 6** El túmin como parte de la Identidad



Fuente: elaboración propia.

### Conclusiones

El hecho de buscar estrategias que permitan atenuar las adversidades de un sistema económico que impacta de manera drástica a ciertos sectores de nuestra población es, en definitiva, una acción ineludible.

En este caso, la utilización de un vale de cambio, como el túmin, es una excelente estrategia para la compraventa de productos entre un grupo de personas que se asocian con la intención de intercambiar mercancías en su propia localidad sin tener la necesidad de salir de su comunidad; en este sentido, plantear una estrategia de trueque para adquirir bienes y/o servicios generados por la propia localidad incentiva el trabajo y la producción de las microempresas del municipio.

Se demuestra en esta investigación que para los socios de la cabecera municipal de Espinal, el túmin, además de ser un apoyo económico, es una forma de estrechar los lazos de unión entre los habitantes del mismo grupo, ya que en la necesidad de requerir un trueque, las personas se tienen la confianza de facilitar las cosas apoyándose entre los integrantes, asimismo,

se generó una autoorganización de las familias en el proceso de implementación y seguimiento del proyecto túmin.

La mayoría de las familias, representada por 94% de las personas, vieron beneficios variables en su microempresa, además de que forjaron lazos entre los miembros del grupo, y la comunidad propuso que el proyecto se extendiera a nuevos territorios con la finalidad de tener al alcance mayor variedad de mercancías, hacer promoción del túmin como otra moneda y lograr la expansión de sus microempresas.

Se concluye que la finalidad más importante del túmin ha sido la de evitar la fuga del capital económico en el municipio de Espinal, ya que su uso por parte de los socios activos del proyecto promovió que invirtieran sólo en mercancías aceptando el túmin, y la moneda peso mexicano podía ser ahorrada y utilizada en otros fines; cabe mencionar que el túmin no intenta sustituir al peso mexicano, simplemente se ve como otra forma de pago, un apoyo económico entre los miembros del municipio de Espinal y una

mejora en la economía de las familias de la comunidad.

Con base en lo planteado en la investigación, se estableció que el uso del tumin como vale de cambio ha beneficiado a

las microempresas familiares del municipio Espinal como estrategia para evitar la fuga del capital, en la mejora de la economía de las microempresas, en la unión y autoorganización de los socios del proyecto.

## Bibliografía

- Coneval. (2015). *Medición de la pobreza en México y en las Entidades Federativas*. Recuperado de: [http://www.coneval.gob.mx/Medicion/Documents/Pobreza%202014\\_Coneval\\_web.pdf](http://www.coneval.gob.mx/Medicion/Documents/Pobreza%202014_Coneval_web.pdf)
- Gómezjara, F. A., Mijares Malagón, E., Gobierno del Estado de Veracruz, et al. (1998). *Espinal, enciclopedia municipal veracruzana*. México: Gobierno del Estado de Veracruz.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill/Interamericana.
- Monteros, E. (2005). *Manual de gestión microempresarial*. Ecuador: Editorial Universitaria.
- Rueda, A. (2002). *Para entender la bolsa. Financiamiento e inversión en el mercado de valores*. México: Thomson.
- Sedesol. (2010). Catálogo de localidades. Unidad de microrregiones. Recuperado de: <http://www.microrregiones.gob.mx/catloc/Default.aspx?tipo=clave&campo=mun&tvalor=30>
- Zerón Félix, M., Mendoza Cavazos, G., y Lara Treviño, J. I. (2009, diciembre). Pequeñas empresas familiares y sus estrategias de negocios. *Contribuciones a la Economía*. Recuperado el 12 de mayo de 2016 de: <http://www.eumed.net/ce/2009b/>

### ■ Suleyma Leticia Hernández Vidal

Licenciada en Trabajo Social, por la Universidad Veracruzana.

### ■ Noelia Pacheco Arenas

Doctora en Educación, por la Universidad LASALLE de Costa Rica, Profesora de Tiempo Completo de la Universidad Veracruzana y Perfil Deseable PRODEP. Correo electrónico: npacheco@uv.mx

### ■ Alin Jannet Mercado Mojica

Maestra en Ciencias de la Educación, por el Instituto de Estudios Superiores de Teziutlán, Puebla. Profesora de Tiempo Completo de la Universidad Veracruzana y Perfil Deseable PRODEP. Correo electrónico: amercado@uv.mx

### ■ Mayté Pérez Vences

Doctora en Educación, por la Universidad LASALLE de Costa Rica, Profesora de Tiempo Completo de la Universidad Veracruzana y Perfil Deseable PRODEP. Correo electrónico: mayperez@uv.mx