

El Microcrédito y la Banca Social y Popular

Ing. Emilio Illanes Díaz Rivera

¿A quién atiende?

El microcrédito y la Banca Social y Popular tiene una importante función en la sociedad mexicana, ya que el 90% de las empresas del país son microempresas que no son atendidas por la banca comercial y requieren de financiamiento para su desarrollo, así como otros servicios bancarios que en la actualidad

están empezando a ser proporcionados por microfinancieras y entidades de ahorro y crédito popular (EACP).

La microempresa es una entidad productiva en la que participan entre uno a diez personas, en su mayoría las microempresas tienen como fin último el autoempleo familiar para cubrir sus necesidades

fundamentales; es así como las unidades de uno a dos trabajadores representan el 74% del total de microempresas existentes y proporcionan el 23% del empleo a nivel nacional.

La importancia de la microempresa se hace patente al aportar alrededor de 4 de cada 10 trabajos generados en la República Mexicana.

CONSEJO DIRECTIVO NACIONAL 2004

C.P. Ignacio Treviño Camelo

Presidente

Ing. Emilio Illanes Díaz Rivera

Presidente Coordinador Area Técnica

Lic. Agustín Humann Adame

Secretario CDN y

Director General IMEF

COMITÉ TÉCNICO NACIONAL DE
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Y BURSÁTIL

PRESIDENTE

C.P. Carlos Villagómez Castro

MIEMBROS

Lic. Ernesto O'Farrill Santoscoy

C.P. Luis Contreras Aguirre

Lic. Fernando Obregón González

C.P. Fernando Ordoñez Sánchez

Sr. John B. Rhoads

C.P. Carlos Villagómez Castro

Lic. José Saenz Viesca

Lic. Pedro Zorrilla Velazco

C.P. Jaime Reza Hernández

Dr. Alejandro Violante Morlock

C.P. Alberto Figueroa Lorrabaquio

Sr. Alfonso Covarrubias Martínez

C.P. Adam Wiaktor Rynkiewicz

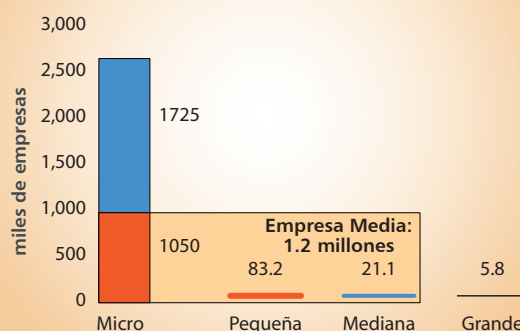
Lic. Manuel Devesa y Álvarez

C.P. Esteban Rojas

Lic. Rodolfo Velázquez

Coordinador del Comité

Técnico Nacional

de Intermediación Financiera
y Bursatil**Figura 1**
Empresas en México

Fuente: Elaboración FUNDES con datos de INEGI

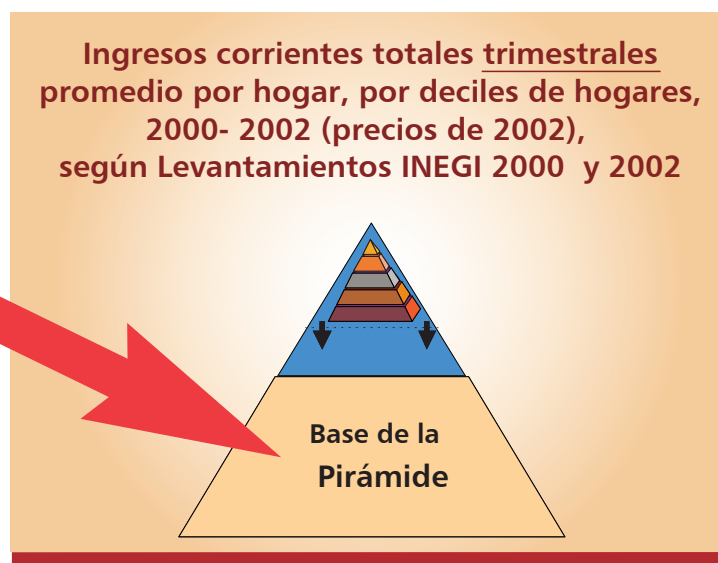
Según datos del INEGI y la Fundación para el Desarrollo Sostenible (FUNDES), el mayor mercado de oportunidades de microfinanzas en el país, lo representan las microempresas con un total de 1,725, 000 entidades (ver Figura 1) que requieren y demandan microfinanciamiento.

Si bien las microempresas constituyen un importante nicho de mercado de la Banca Social y Popular, no se limita únicamente al financiamiento empresarial, sino que la cobertu-

ra de dicha banca se generaliza a la mayoría de la población mexicana clase media y baja. Principalmente a los deciles del I al VI reflejados en las estadísticas de Ingreso - Gasto por familia que elabora el INEGI y cuyos ingresos mensuales por unidad familiar van desde los 1,000 hasta los 6,000 pesos y que constituyen a la población que se encuentra en pobreza, ya sea alimentaria, de capacidades o patrimonial, según lo establece la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL). Ver figura 2.

Figura 2

Decil	AÑO		Variación
	2000	2002	
I	3942.2	4138.4	5.0
II	6863.8	7358.2	7.2
III	9358.3	9864.7	5.4
IV	11935.4	12443.7	4.3
V	14807.9	15479.9	4.5
VI	18404.5	18808.1	2.2
VII	22973.8	23411.5	1.9
VIII	29215.4	30023.1	2.8
IX	41803.1	41572.2	-0.6
X	100571.6	90003.7	-10.5
Total	25987.6	25311.0	-2.6



Cada decil representa a 2.25 millones de familias aproximadamente; es así que las microfinanzas deben de satisfacer las necesidades de ahorro, crédito y otros servicios bancarios a más de 13 millones de las 22.5 millones de familias que existen en el país y que en estudios de pobreza a nivel mundial se les designa como "la base de la pirámide".

¿Cómo está conformada la Banca Social y Popular?

La Banca Social y Popular son instituciones y organizaciones que brindan servicios de ahorro

y crédito a la población que no tiene acceso a la Banca Tradicional.

La Banca Social y Popular cuenta con distintas entidades de ahorro y crédito como son las Cajas de Ahorro, Cooperativas de Ahorro y Crédito y microfinancieras: las microfinancieras otorgan servicios financieros a la población que se encuentra en situación de "pobreza extrema", es decir atiende en gran medida a los más pobres dentro de los pobres y ofrecen tres tipos de servicios: los financieros, la intermediación social, que consiste en crear grupos

solidarios, grupos de ayuda mutua, etc., y asistencia y acompañamiento; esto es porque el microcrédito va dirigido a desarrollar una actividad empresarial, si no se apoya a una actividad empresarial no es microcrédito, sino un pequeño crédito al consumo.

La Banca Social y Popular abastece de financiamiento a la base de la pirámide a través de Microfinancieras y Entidades de Ahorro y Crédito Popular, que representan el mayor mercado potencial en México. (Ver Figura 3)

Desafortunadamente, la aparición de la Banca Social y Popular mexicana es relativamente nueva, por lo que la dinámica mostrada en el surgimiento de intermediarios financieros que atienden a la base de la pirámide no ha conseguido satisfacer la demanda de servicios financieros en General a este sector de la población.

En la actualidad la población mexicana que no tiene acceso a los servicios financieros representa al 35% del total nacional; lo que brinda a la Banca Social y Popular un amplio espacio de crecimiento y oportunidad (Ver figura 4).

Las microfinanzas han desarrollado una tecnología de crédito acorde con la realidad de sus clientes, existen 13 diferencias fundamentales en el otorgamiento del crédito entre la Banca Comercial Tradicional y las Microfinancieras, éstas diferencias son los factores que han representado los factores de éxito. (Ver Figura 5).

Figura 3
Pirámide Financiera

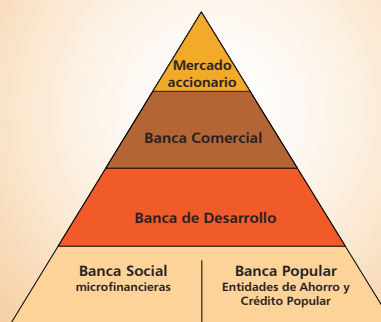


Figura 4
Cobertura de Servicios Financieros

Banca Comercial
37%

Banca Social
15%

Banca de Desarrollo
13%

Sin acceso a servicios Financieros
35%

Figura 5
13 Diferencias en otorgamiento del Crédito

N°	BANCA COMERCIALTRADICIONAL	MICROFINANCIERAS
1	Préstamo enfocado a compañías y empresas.	El préstamo es otorgado generalmente de forma individual. (Personas)
2	Se busca colocar préstamos de altos importes.	Mientras más pequeños los préstamos, es mejor.
3	Pocas transacciones en cada operación.	Microfinanzas es volumen.
4	Es frecuente rescatar o renegociar operaciones de crédito vencidas.	Por el contrario, el concepto es más similar a una línea de crédito permanente y revolving.
5	Generalmente se da una "inyección de crédito".	Es una relación basada en préstamos secuenciales.
6	Exigen garantías tradicionales a favor del Banco: hipotecas, fideicomisos, etc.	No hay garantías.
7	Contratos de préstamos ejecutables.	Contratos de préstamos simbólicos.
8	El proceso de reducir el riesgo es por un doble chequeo del trabajo de papeleo.	El proceso de reducir el riesgo se basa en la confianza mutua / Conocen a su cliente.
9	Cuando hay un atraso en el pago es usual que el resto del préstamo no sea recuperado.	Un atraso en el pago es una situación transitoria y generalmente no afecta el pago total del préstamo.
10	Para recobrar los préstamos perdidos se utilizan las garantías.	Para recobrar los pagos perdidos se apela a la integridad moral del individuo.
11	Como regla general, entre un 8 a 15 % anual como costo del préstamo (Tasa de interés).	Sólo programas excepcionales alcanzan el costo del 4% mensual sobre el préstamo (Tasa de interés del 4 al 7% mensual).
12	Los clientes son muy sensibles a las tasas de interés.	Los clientes son insensibles a las tasas de interés.
13	Los clientes se especializan en conseguir los documentos que prueben su viabilidad,	Los clientes son muy sensibles a los costos totales de transacción y papeleo (los costos de transacción deben de ser cero)

Es así como la Banca Comercial Tradicional apoya preferentemente a empresas, mientras que las microfinancieras manejan un sistema de préstamos individuales y personales; como consecuencia, la primera busca altos importes para colocar, mientras que la segunda trata de colocar un mayor número de préstamos pequeños. La primera operación requiere de pocos movimientos o transacciones por operación, mientras que la segunda necesita un mayor número de movimientos que encarecen el servicio. Por ejemplo: el número de créditos subsecuentes pueden ser de 5 a 6 después de dar el primer crédito.

Los clientes de la Banca Comercial Tradicional buscan un crédito por única vez para inyectar capital fresco a sus empresas, mientras que las microfinancieras se basan en un sistema de préstamos secuenciales con el cual mantienen una relación de largo plazo con el cliente, empezando con créditos de 1,000 pesos promedio y terminando con préstamos de 10,000 a 15,000 pesos como máximo.

Las garantías que exige la Banca Comercial Tradicional tienen como finalidad cubrir los riesgos que existen al otorgar un préstamo; por el perfil de las personas atendidas en las

microfinancieras se han desarrollado nuevas formas de disminuir el riesgo en la recuperación del préstamo, dejando a las garantías como un requisito de carácter moral. Los contratos también se encuentran en esta situación, mientras que la Banca Comercial Tradicional son diseñados para ser ejecutables, la Banca Social y Popular los hace simbólicos y apela a la calidad moral de los clientes y a la relación a largo plazo para con ellos.

Los procesos para bajar el riesgo son muy distintos, mientras que en la banca tradicional se hace un doble papeleo, en las microfinancieras dicho proceso se obvia, dando preferencia a la confianza mutua.

En el crédito manejado por la Banca Comercial Tradicional es común que un desfase indique la pérdida de la capacidad de pago del cliente y, por tanto, la recuperación del préstamo resulta muy difícil, sin embargo, en las microfinancieras son frecuentes los desfases en los pagos semanales que no indican más que un problema pasajero del cliente en sus finanzas. Para solucionar este problema, la banca tradicional recurre a la liquidación de garantías, mientras que las microfinancieras recurren a la integridad moral de sus socios.

Por tener altos costos de transacción, los microcréditos necesitan de tasas de interés superiores a las de la Banca Comercial Tradicional.

Otra diferencia importante es que las microfinancieras van a ofrecer el crédito y lo acompañan de capacitación; logran fortalecer a la población por medio de la integración de grupos solidarios de 8 a 15 personas, mientras que la Banca Comercial Tradicional espera a que los clientes lleguen a sus sucursales.

Por último, el comportamiento de los clientes es muy distinto, en la Banca Comercial Tradicional se ocupan en conseguir y probar los requisitos pedidos para el otorgamiento del crédito; los clientes de las microfinancieras valoran la oportunidad en que se obtiene el préstamo por lo que exigen trámites ágiles.

¿Qué entidades constituyen a la Banca Social y Popular?

En México la Banca Social y Popular está integrada por 680 entidades según el último censo realizado en el 2001 por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) como se muestra en la figura 6:

Por otra parte, las microfinancieras y fondos suman al rededor de 500 entidades, de las cuales el Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas Sociales (FONAES) opera 344, en donde 200 son fondos y 144 fideicomisos; el Programa Nacional de Financiamiento (PRONAFIN) maneja alrededor de 60 microfinancieras; la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos (ANMIF) tiene alrededor de 40 miembros. Si estas cifras son comparadas con la Banca y Casas de Bolsa, obtendremos un número mayor en las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, indudablemente no es así en los montos de los activos que manejan estas instituciones, siendo mucho mayores los de la Banca Comercial Tradicional.

¿Cómo da la Banca Social y Popular los microcréditos?

Las instituciones que operan las microfinanzas han contribuido a generar tecnologías para atender las necesidades de financiamiento de la microempresa que las han posicionado fuertemente en el mercado, rompiendo los paradigmas que alejaban a los servicios financieros de la población de escasos recursos. Para lograr impactar a su población objetivo, las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y las Instituciones Microfinancieras han desarro-

Figura 6
Composición de la Banca Social y Popular.

Entidad	Número (Entidades)
Uniones de Crédito ¹	32
Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAPs)	11
Sociedades Cooperativas ²	157
Cajas Solidarias ³	260
Cajas Populares (estimado) ⁴	220
Total	680
1 se estima que sólo 32 Uniones de Crédito (de un total de 266) captan ahorros.	
2 Agrupados en cuatro Confederaciones y 25 Federaciones	
3 Forma jurídica de sociedad civil	
4 Cooperativas y Asociaciones Civiles no agrupadas	

llado un nuevo modelo de colocación de préstamos que son otorgados bajo normas que contemplan:

- Garantías no tradicionales.
- La capacidad de la microempresa para generar efectivo.
- El compromiso moral y social.
- El compromiso de un crédito permanente.
- Préstamos pequeños principalmente para capital de trabajo.
- Análisis y determinación del monto basado en flujo de efectivo.
- Relación de largo plazo con el cliente a partir de préstamos pequeños, subsecuentes y crecientes.
- Recuperaciones a corto plazo y con pagos parciales.
- Con tasa de interés que permite la sustentabilidad del programa.

Además, se impulsa un programa de facultamiento empresarial integral de personas y grupos en condiciones de pobreza para mejorar su calidad de vida, que consiste en dotar a la población atendida de los conocimientos y herramientas necesarias para la consecución de sus metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Este facultamiento se da en tres vertientes:

- Otorgar financiamiento a la población objetivo para proyectos productivos viables y sustentables.
- Alentar la formación empresarial en los sujetos que se apoyan.
- La organización empresarial de las personas y grupos en torno a sus actividades productivas.

El caso de las Cajas Solidarias

Las Cajas Solidarias son entidades de ahorro y crédito social dirigidas a atender la población de bajos ingresos, fundamentalmente rural, sin otra opción de financiamiento. Surgieron en México a principios de 1993 a iniciativa de productores del campo que decidieron reorientar las recuperaciones de los recursos que recibían a través del programa generalmente conocido como "Crédito a la Palabra" para formar cajas de ahorro y préstamo.

La respuesta institucional al entusiasmo y responsabilidad demostrados por los campesinos en las recuperaciones de los apoyos otorgados por el gobierno fue precisamente el surgimiento del Programa de Cajas Solidarias. A partir de entonces, concentran los recursos que no son atractivos para

los bancos comerciales, poniéndolos a trabajar en las comunidades en beneficio de sus socios; los rendimientos se aplican colectivamente; las decisiones que tienen que ver con su desarrollo se toman en Asamblea General de Socios y la política de crédito es aprobada por el Consejo de Administración, aunque todos los socios tienen influencia en la misma a través de sus Comités de Crédito Locales.

En sus inicios las Cajas Solidarias ofrecen exclusivamente dos tipos de servicios: captan el ahorro de los socios y otorgan préstamos de manera oportuna y ágil. Uno de los objetivos de la Caja Solidaria consiste en movilizar el ahorro rural que si bien es de magnitud pequeña y ocasional, sí existe en las comunidades rurales. Este tipo de ahorro que no resulta atractivo para los bancos comerciales, puede ser depositado en las Cajas y beneficiar al socio con sus rendimientos. Para ello, existen varios productos a las necesidades de los socios: Cuenta Corriente, Ahorro Sistemático, Ahorro Juvenil y de Inversión a 1, 7, 14, 28 días, etc.

Cabe mencionar que con sus excedentes a lo largo del funcionamiento de las Cajas Solidarias, éstas han logrado desarrollar los siguientes Fondos de beneficio para sus asociados:

- Fondo para Inversión en Activos Fijos.
- Fondo de Aseguramiento.
- Fondo para Proyectos Productivos.
- Fondo para Vivienda.
- Fondo de Apoyo para Defunción.
- Fondo de Obra Social.

Los resultados observados al mes de diciembre del 2003, una vez transcurridos casi once años desde la fundación de la primera Caja, existen 298 Cajas Solidarias, con 308,845 socios (campesinos en su mayoría), organizados en 5,112 Cajas Locales; los cuales cuentan con un patrimonio global de 854.9 millones de pesos, una cartera vigente de préstamos de 792.2 millones y ahorros de sus socios por 448.3 millones de pesos.

Cabe destacar que el promedio por préstamo es de 5,000 pesos, considerando 158,714 créditos vigentes; mientras que para el ahorro es de 5,500 pesos, de un total de 81,277 cuentas. Asimismo, es importante mencionar que durante el 2003, las Cajas crecieron de 260 a 298; logrando instalar 30 Sucursales para consolidar el esquema del Programa a nivel nacional, con el propósito de acercar la oferta de servicios financieros a los socios actuales e incrementar el margen de atención a mayores núcleos de población. (Ver figura 7)

Las 298 Cajas Solidarias vigentes a la fecha, atienden a productores y sus familiares de 449 municipios, localizados en 29 estados de la República. El 69 % de dichos municipios se ubican en regiones prioritarias (40 % de atención inmediata). Es decir, se trata de zonas de marginación extrema como la Selva y Sierra (Chiapas); Tarahumara (Chihuahua); las Quebradas y Semidesierto (Durango); Costa Chica, Costa Grande y la Montaña (Guerrero); Costa Chatina y Mixteca (Oaxaca), así como la Sierra Negra Zongolica (Veracruz), sólo por mencionar algunas.



El siguiente cuadro puede ilustrar mejor la evolución lograda por las cajas solidarias en sus 10 años de vida. (Ver Figura 8)

No obstante que si bien es digno de reconocer que el esfuerzo de las Cajas Solidarias, es determinante para el crecimiento y éxito de las mismas, cabe destacar la buena relación que tienen con las demás instituciones con las que operan conjuntamente.

Un enfoque estratégico del actual Gobierno es promover el desarrollo de la Banca Popular, que es de gran importancia, ya que, a pesar de representar el 1% de los activos de la banca múltiple, atiende al 6.7% de la población económicamente activa (PEA).

El BANSEFI se enfoca en tres tareas fundamentales:

Figura 8
Evolución de las Cajas Solidarias (Pesos)

Año de Operación	Excedentes	Activos	Pasivos	Capital Contable
1993	745,807	19'380,443	1'710,780	17'669,663
2000	44'848,107	796'979,421	290'357,202	506,622,219
2001	34'580,717	993'618,084	390'039,616	603'578,468
2002	31'013,747	1,197'490,479	535'627,967	630'848,765

a). Continuar promoviendo la cultura del ahorro, b). Constituirse como banco del sector de ahorro y crédito popular (ACP), y c) Coordinar los apoyos temporales del Gobierno Federal para construir la infraestructura necesaria para apoyar al sector de ACP en su transición hacia el marco institucional planteado por la LACP y para que dicho sector opere en forma eficiente. Dichos apoyos serán en materia de: capacitación y asistencia técnica; modernización tecnológica, así como campañas de difusión de los objetivos de la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y de los beneficios de la red del sector de ACP. (Ver Figura 9)

Figura 9
Coordinación Institucional



BANSEFI ha diseñado e iniciado el desarrollo de un proyecto tecnológico que dará servicio a todos los integrantes de la red del sector de ahorro y crédito popular que quieran incorporarse al programa "L@ Red de la Gente", el cual permitirá a las EACPs:

- Operar de forma más eficiente
- Aprovechar importantes economías de escala resultantes de contar con una plataforma tecnológica común.
- Aumentar sus ingresos a través de la distribución de un mayor número de productos y servicios.
- El desarrollo se está rea-

lizando de forma modular, de manera que las federaciones y las EACPs podrán elegir los servicios de red a los cuales desean tener acceso.

En una primera etapa se cuenta con 11 Cajas Solidarias que operan en este momento, con "L@ Red de la Gente".

En apego a la Ley del Ahorro y Crédito Popular, la finalidad es que las Cajas que actualmente operan continúen su actividad y se disminuya al máximo el riesgo y así no tengan que fusionarse o, desaparecer. De fortalecerse las Cajas Solidarias permitirá continuar participando con los sectores mas desprotegidos.

De tal forma, lejos de pensar en su quiebra técnica o fusión se ampliará su campo de acción con la implementación de nuevos productos. Complementariamente hay obligación de hacer ajustes conforme a estas nuevas disposiciones normativas.

Para el presente año, se pretende que los créditos otorgados alcancen el orden de 165,000; además existe una gran expectativa por constituir nuevas Cajas Solidarias en todo el país.

Por otra parte, en términos generales se estima que para la conclusión del presente sex-

nio, el reto que tenemos en el programa de Cajas Solidarias es el siguiente:

- Incorporar la totalidad de las Cajas Solidarias al marco de la LACP.
- Constituir Cajas Solidarias hasta alcanzar una meta de 500, integradas por alrededor de 7 mil Cajas Locales
- Conformar y operar 200 sucursales.
- Incrementar el número de socios a un total de 500 mil.
- Ampliar la cobertura del Programa de Cajas Solidarias a todas las entidades del país.
- Aumentar el número de municipios en que están presentes las Cajas Solidarias, de 390 a 1 mil.
- Lograr que se reconozca a las Cajas Solidarias como el

brazo financiero de los municipios rurales más pobres.

El Futuro de las microfinanzas en México

Es indudable que al término de este sexenio, la industria de las microfinanzas cimentará su consolidación, ya que contará con una regulación acorde a sus operaciones que brindará la seguridad requerida para su posicionamiento en todo el territorio nacional.

Se obtendrá una participación muy nutrida de entidades microfinancieras y EACP en el ámbito de la intermediación financiera, ya que se estima que se estarán otorgando más de 3 millones de microcréditos y pequeños créditos anuales,

teniendo presencia en toda la república mexicana, en especial en zonas de alta marginación.

La política de Estado de fortalecimiento de la Economía Social y Solidaria se apuntalará con la creación de empleos que se está generando con los microcréditos otorgados y con la exitosa regulación del sector financiero popular que llegará al nivel de exigencia del sistema bancario comercial tradicional.

El papel de las microfinancieras es fundamental en la reactivación de las economías locales, ya que solucionará el mayor problema de las regiones marginadas: la falta de financiamiento.

ESTIMADO SOCIO

Cualquier comentario, observación o sugerencia a este Boletín, favor de hacerlo llegar directamente al autor.

Ing. Emilio Illanes Díaz Rivera
e-mail: emilioillanes@aol.com