



**LAS FINANZAS
POPULARES Y SU ROL EN
LA INCLUSION
FINANCIERA**

**WILLY ZAPATA
CEPAL**

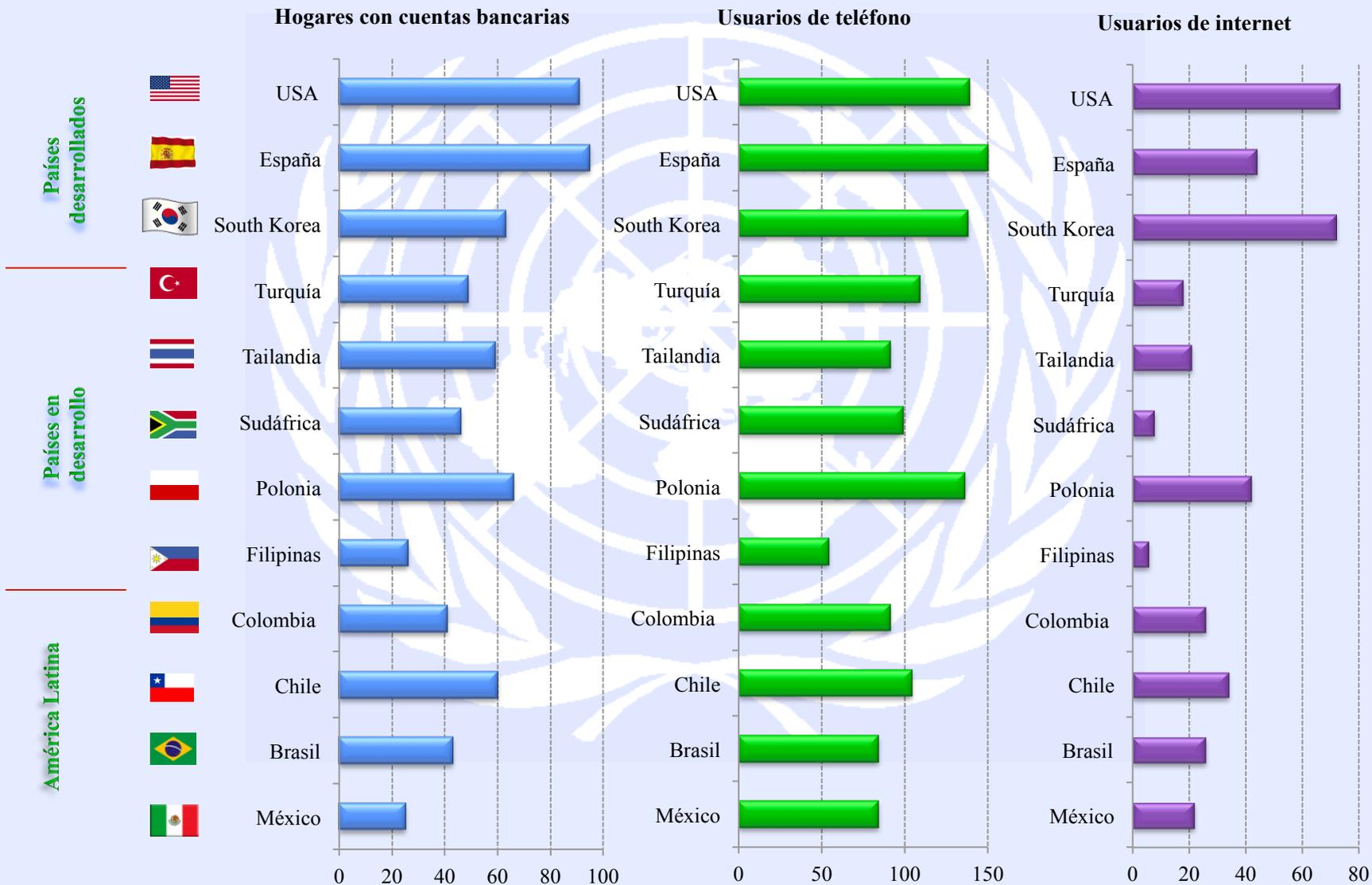
INCLUSION FINANCIERA

- El acceso a y el uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al consumidor y que promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los sectores de la población

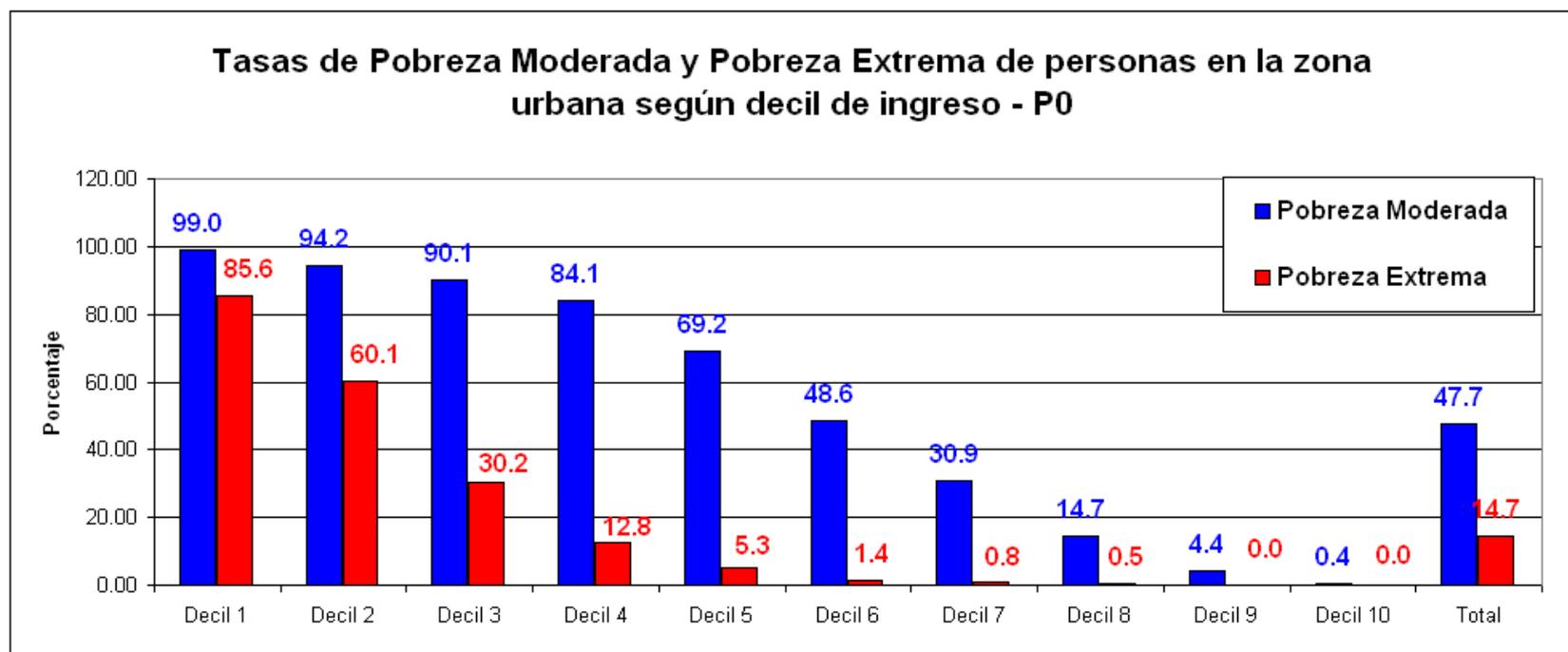
Porque existen sectores excluidos?

- TAMAÑO O DISTANCIA GEOGRAFICA
- EXPERIENCIAS DE ÉXITO

Situación Internacional



Muy altos niveles de pobreza urbana y rural



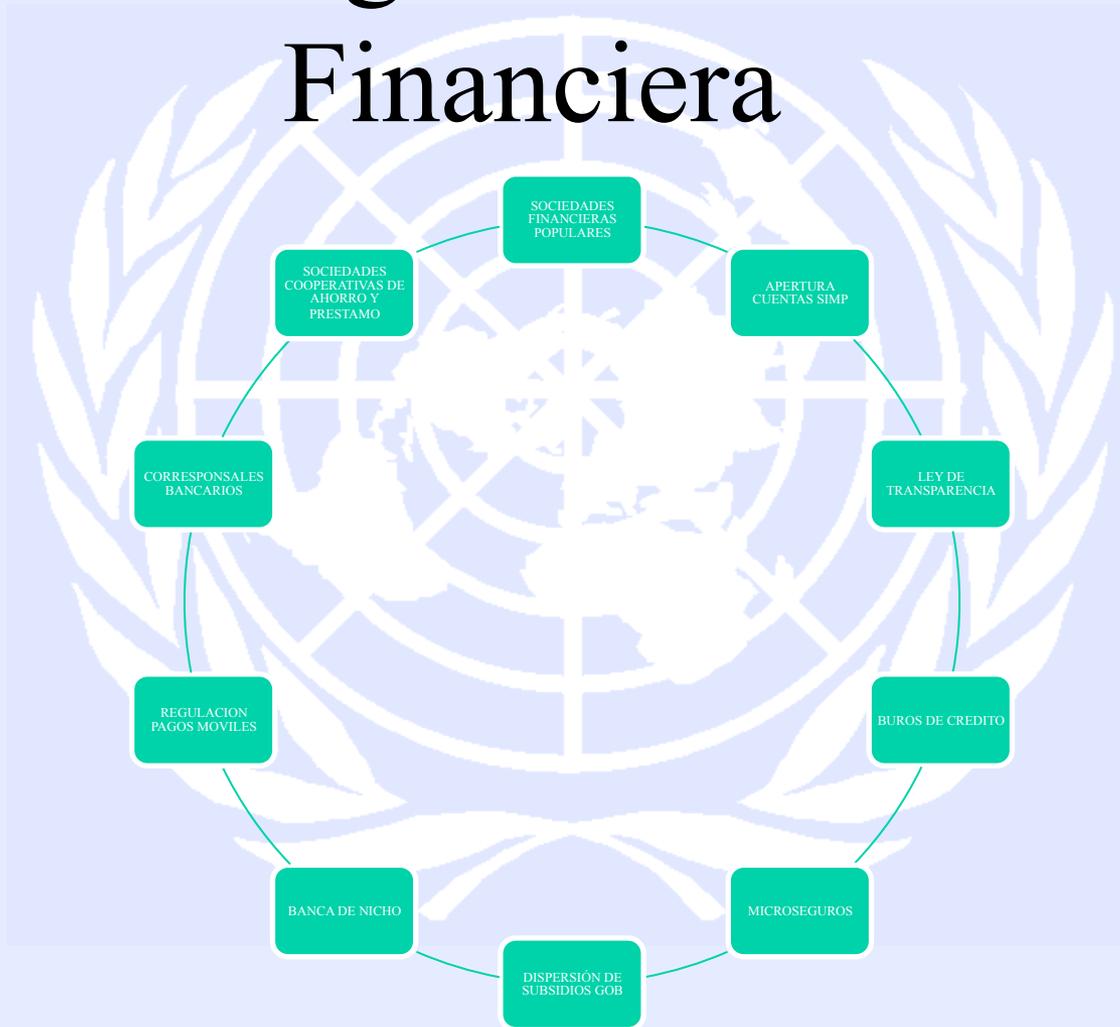
Instituciones que ofrecen servicios financieros

- **Formales reguladas**

Formales no reguladas

- **Informales**

Estrategia de Inclusión Financiera



Pasos en la dirección correcta

- Ley de Ahorro y Crédito Popular
Busca regular Sociedades Financieras Populares y Sociedades Financieras Comunitarias
- Corresponsales bancarios
- Banca móvil
- Facilidad nuevos tipos de cuenta 1,6 M C.
- Creación del Consejo Nacional de Inclusión financiera

Que nos dice la encuesta de Inclusión financiera 2012?

- Adultos que pertenecen al estrato alto: 5.4 millones.
- Adultos que pertenecen al estrato medio bajo: 37.4 millones
- Total de personas que tienen una cuenta de ahorro, nómina o inversión en un banco: 24.5 millones (35.5%).

México: Inclusión financiera

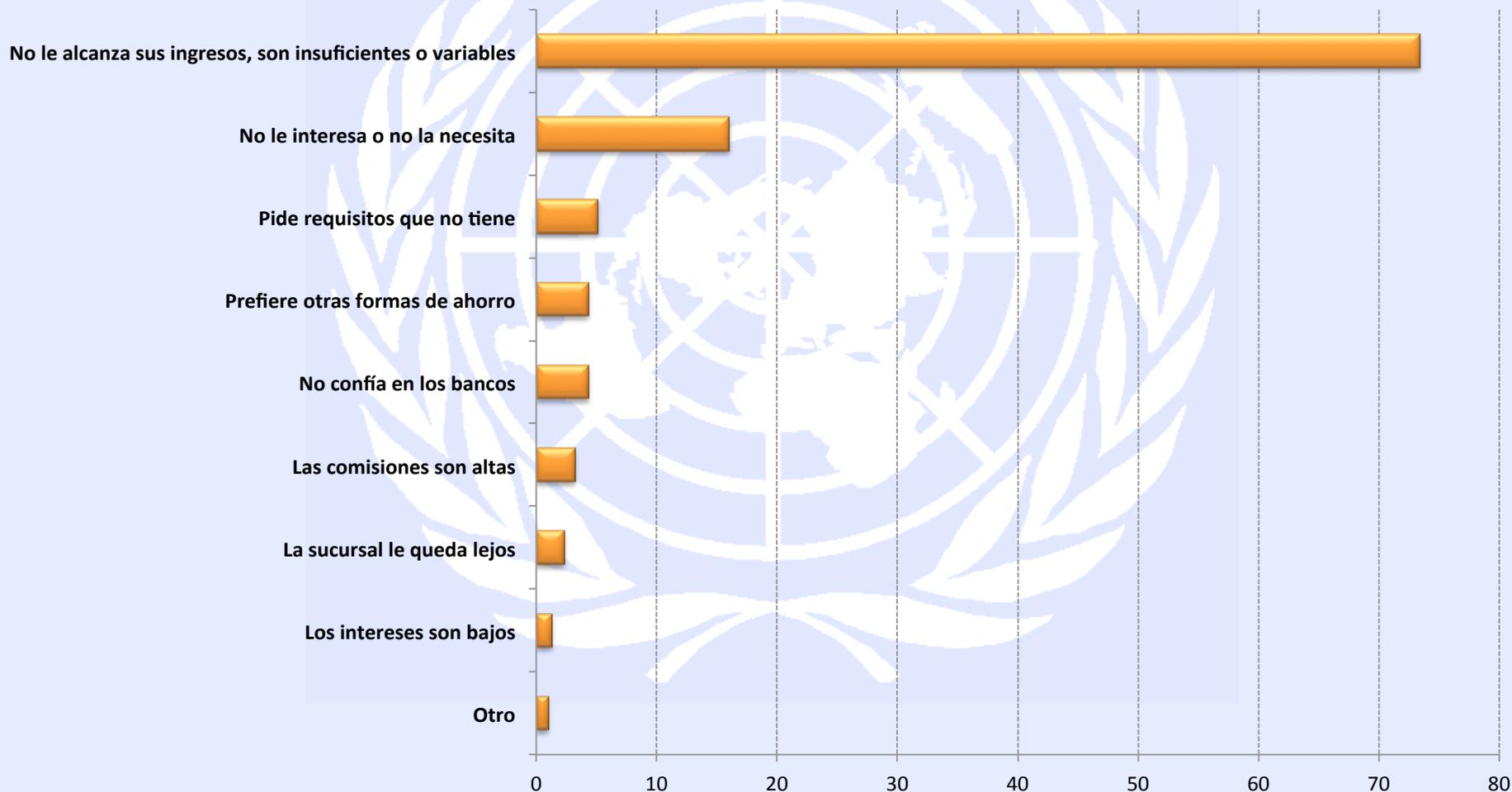
- ¿Conoce el interés que le cobran por sus tarjetas? Tarjeta de crédito bancario, (66.2%), tarjeta de crédito departamental (46%), crédito de nómina (59.2%).
- ¿Para que utiliza sus tarjeta de crédito o departamental? Hacer retiros de cajeros (15.6%), hacer compras en establecimientos (54.9%), para pagar servicios (7.3%).

México: Inclusión financiera

- ¿Por qué no dispone de algún seguro? Son muy caros (41.7%), no sabe dónde solicitarlo (19.7%).
- ¿Por qué no utiliza los cajeros automáticos? No tiene cuenta o tarjeta (80.2%), ingresos insuficientes (11.7%).
- ¿Por qué no ha utilizado una sucursal bancaria? No tiene cuenta o tarjeta (70.7%), ingresos insuficientes (17.1%).

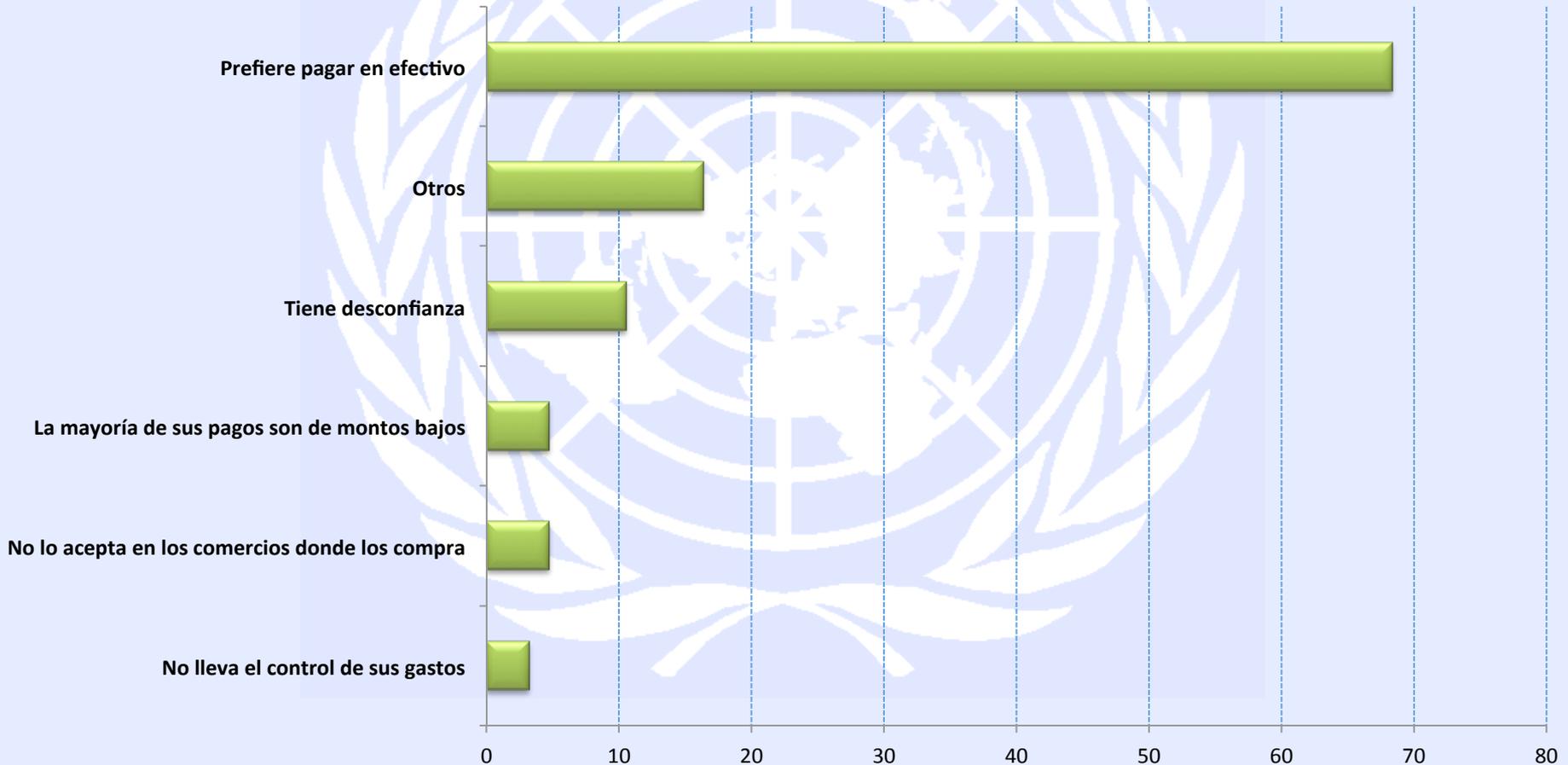
México: ¿Por qué no tiene una cuenta bancaria?

(Porcentaje)



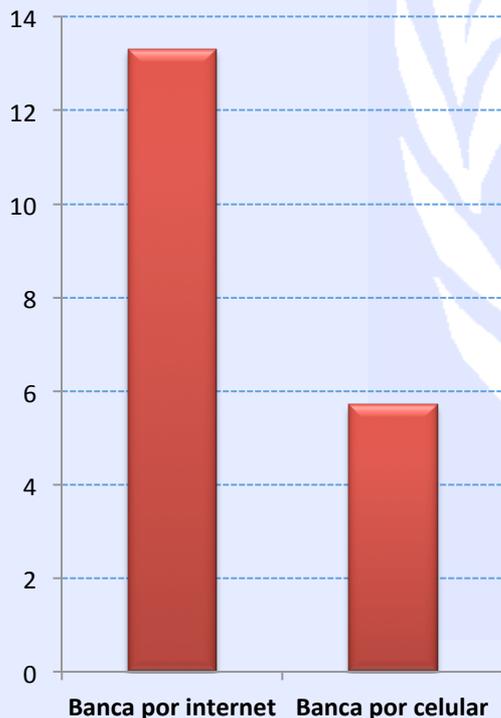
México: ¿Por qué no utiliza su tarjeta de débito para hacer compras?

(Porcentaje)

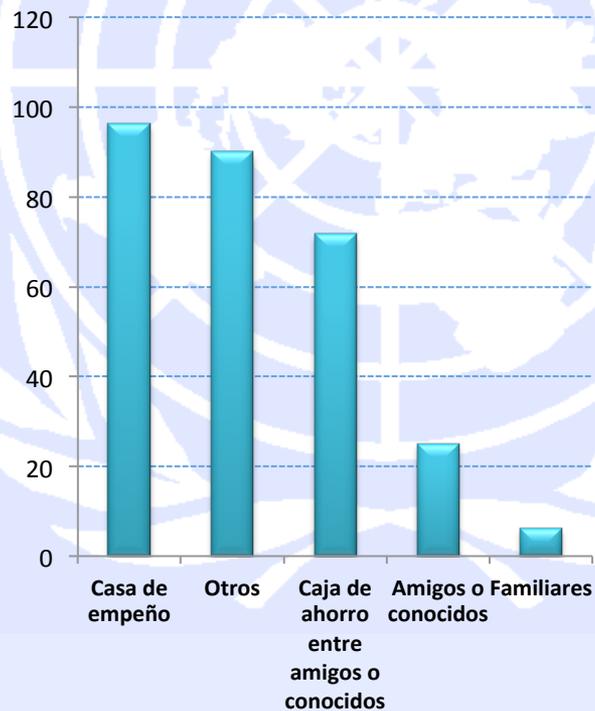


México: Inclusión financiera (Porcentaje)

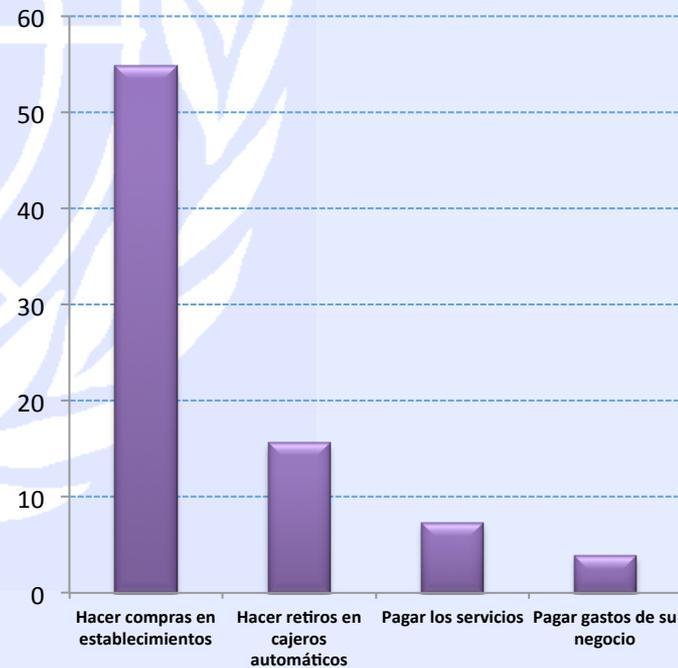
¿Tiene algún servicio contratado por...?



¿Le cobraron intereses por el préstamo...?

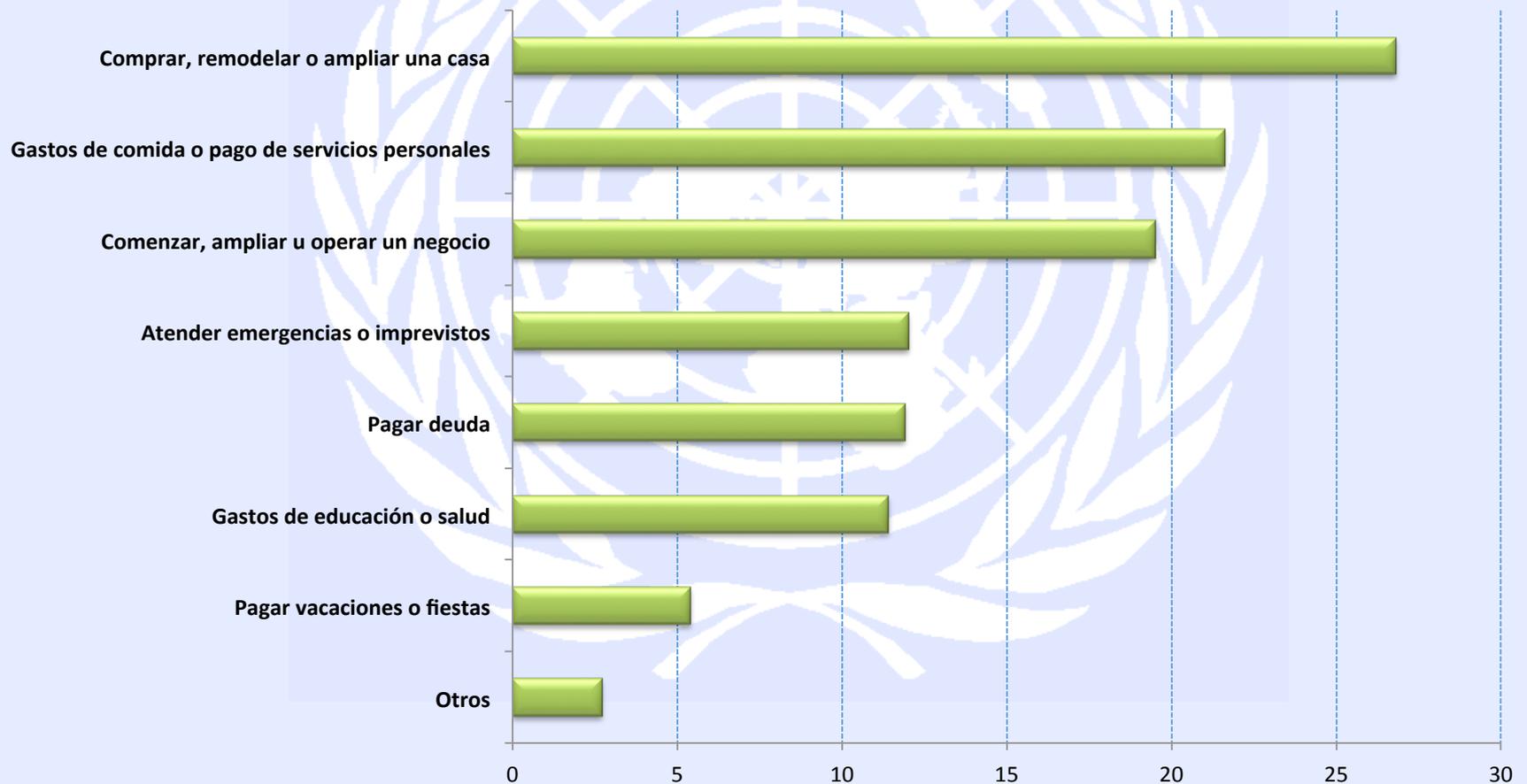


Utiliza sus tarjetas bancarias o departamentales para?

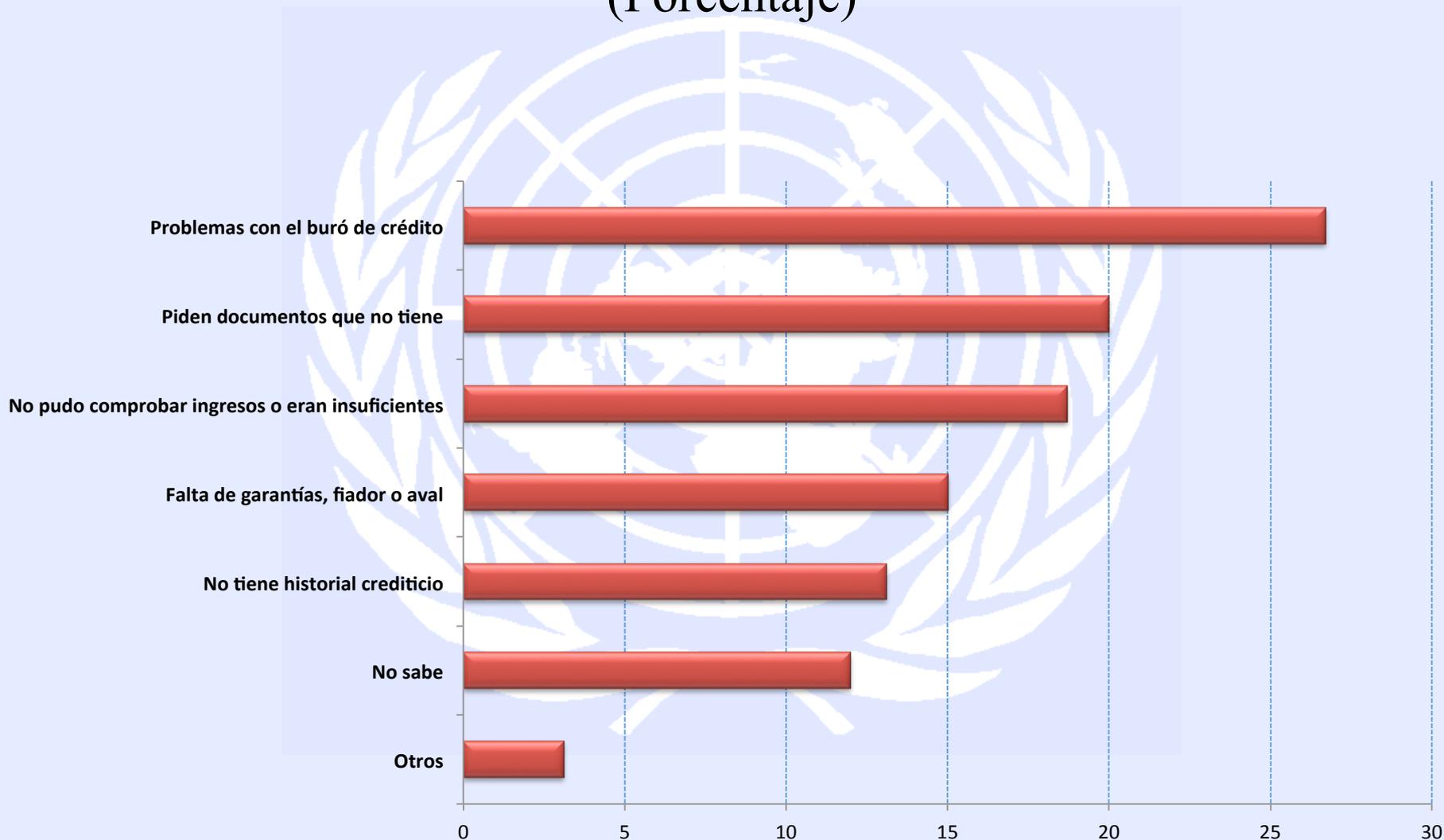


México: ¿En que utilizó o piensa utilizar sus créditos?

(Porcentaje)

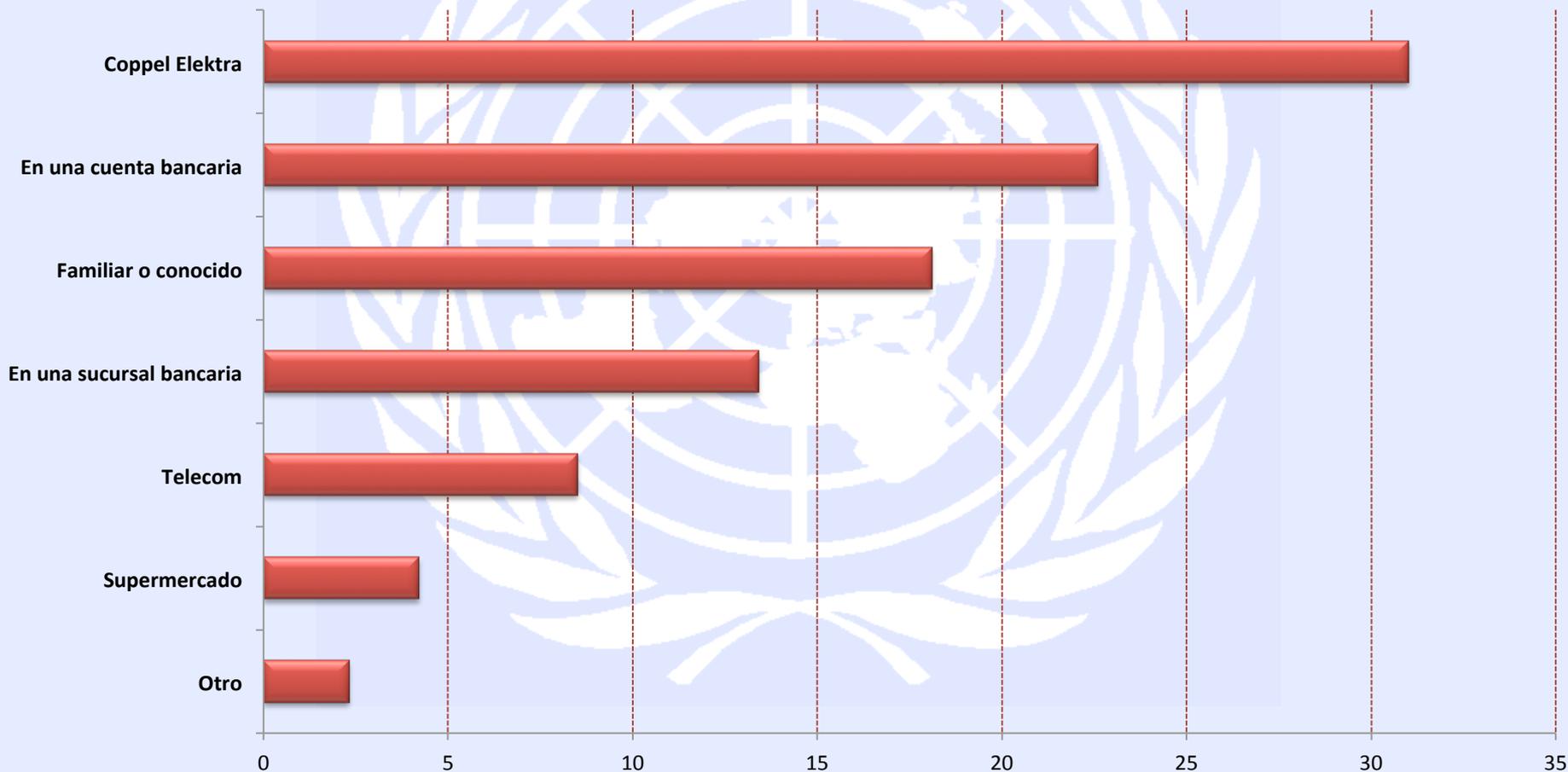


México: ¿Por qué le negaron el crédito? (Porcentaje)

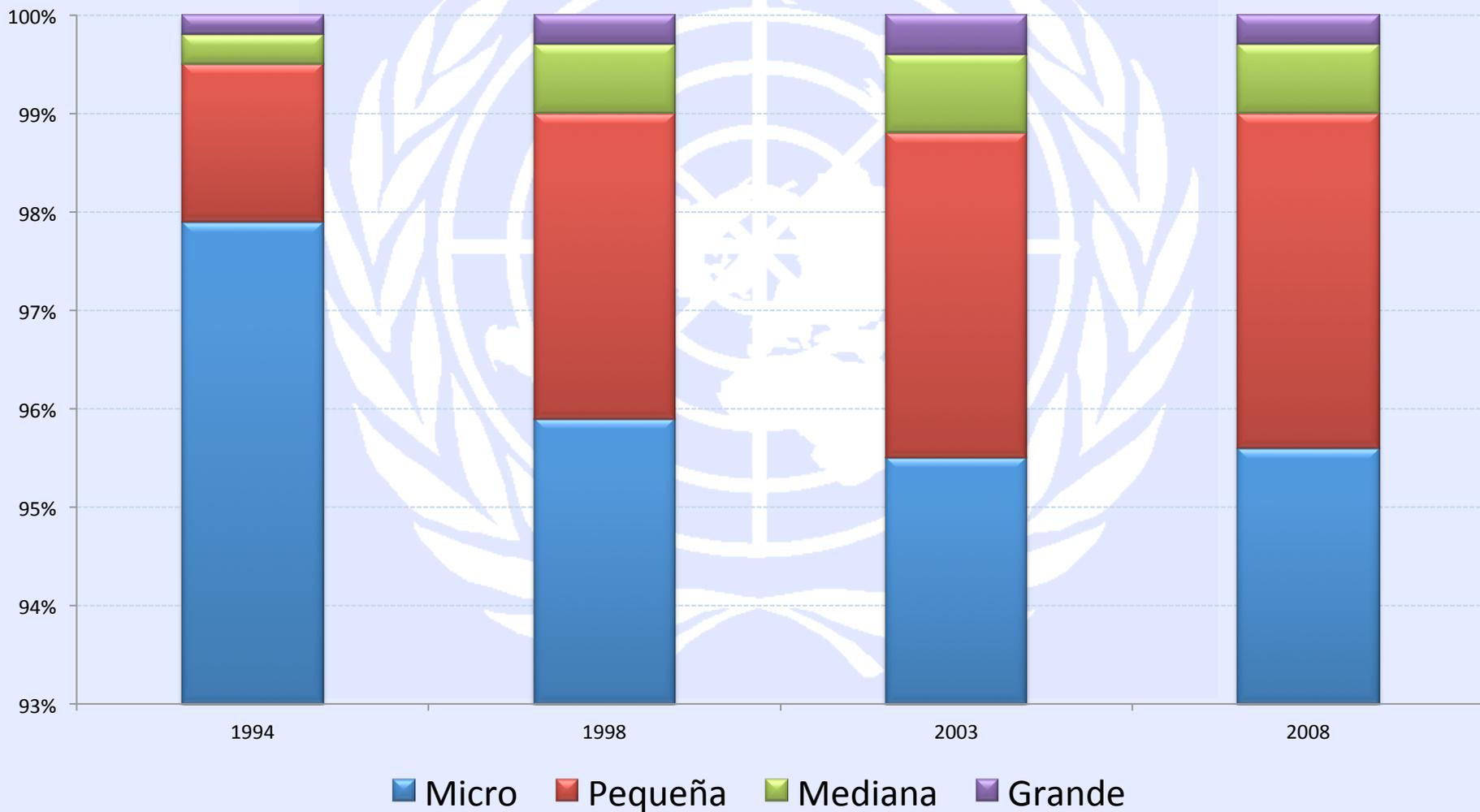


México: Remesas ¿Por qué medio acostumbra recibir el dinero que le envían?

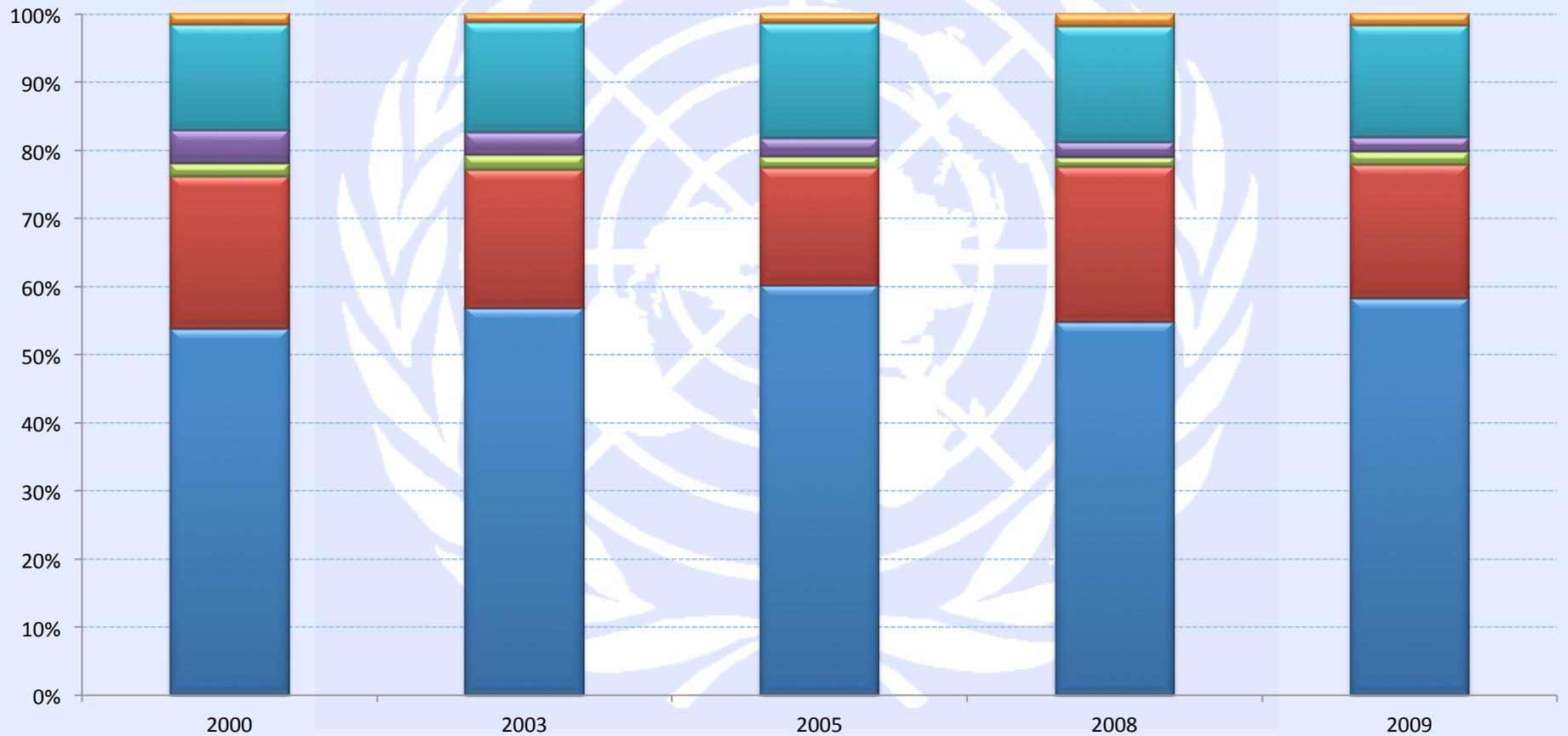
(Porcentaje)



México: Número de establecimientos por tamaño de empresa (Porcentaje)

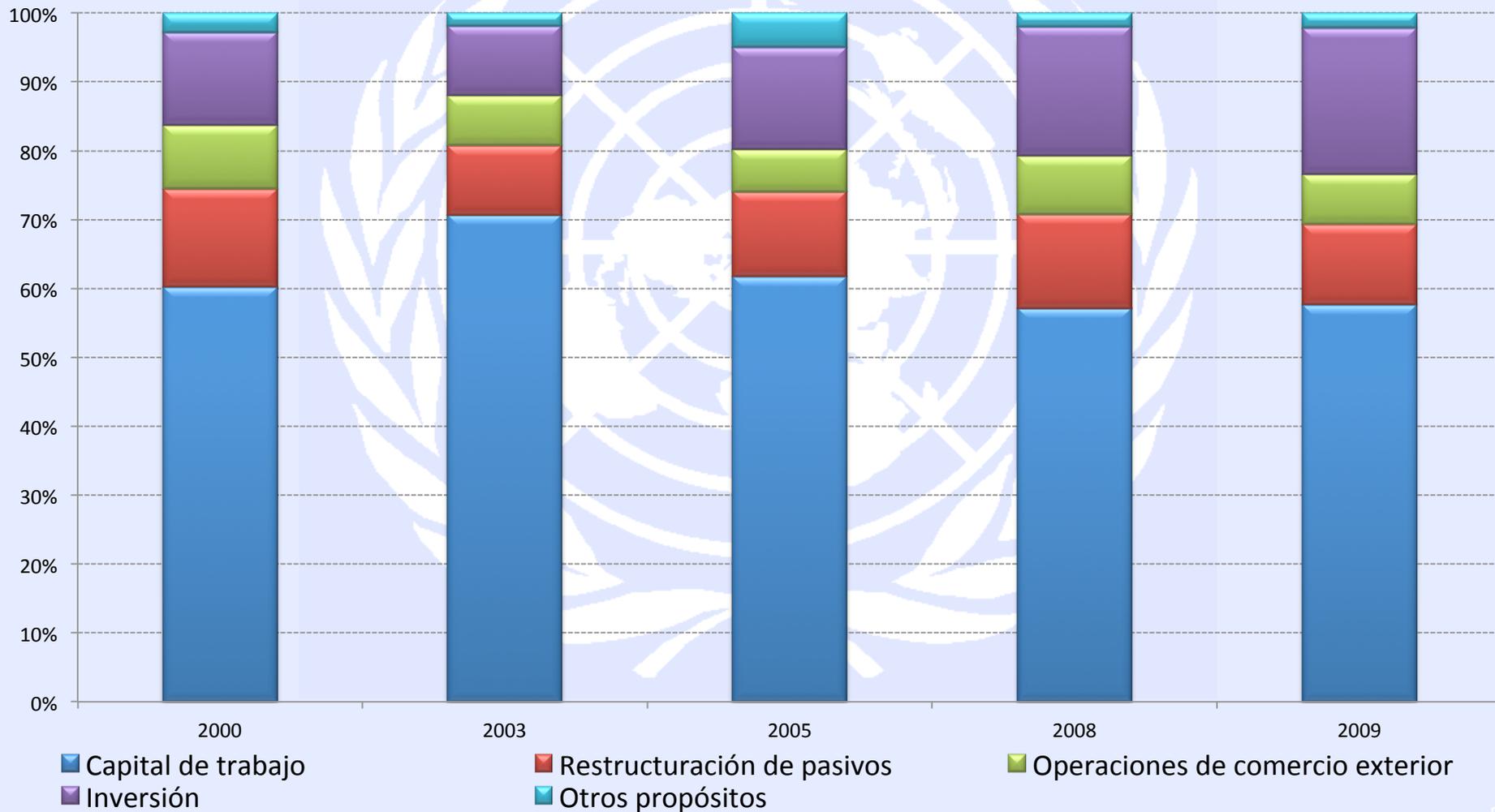


México: Fuentes de financiamiento del total de empresas (Porcentaje)



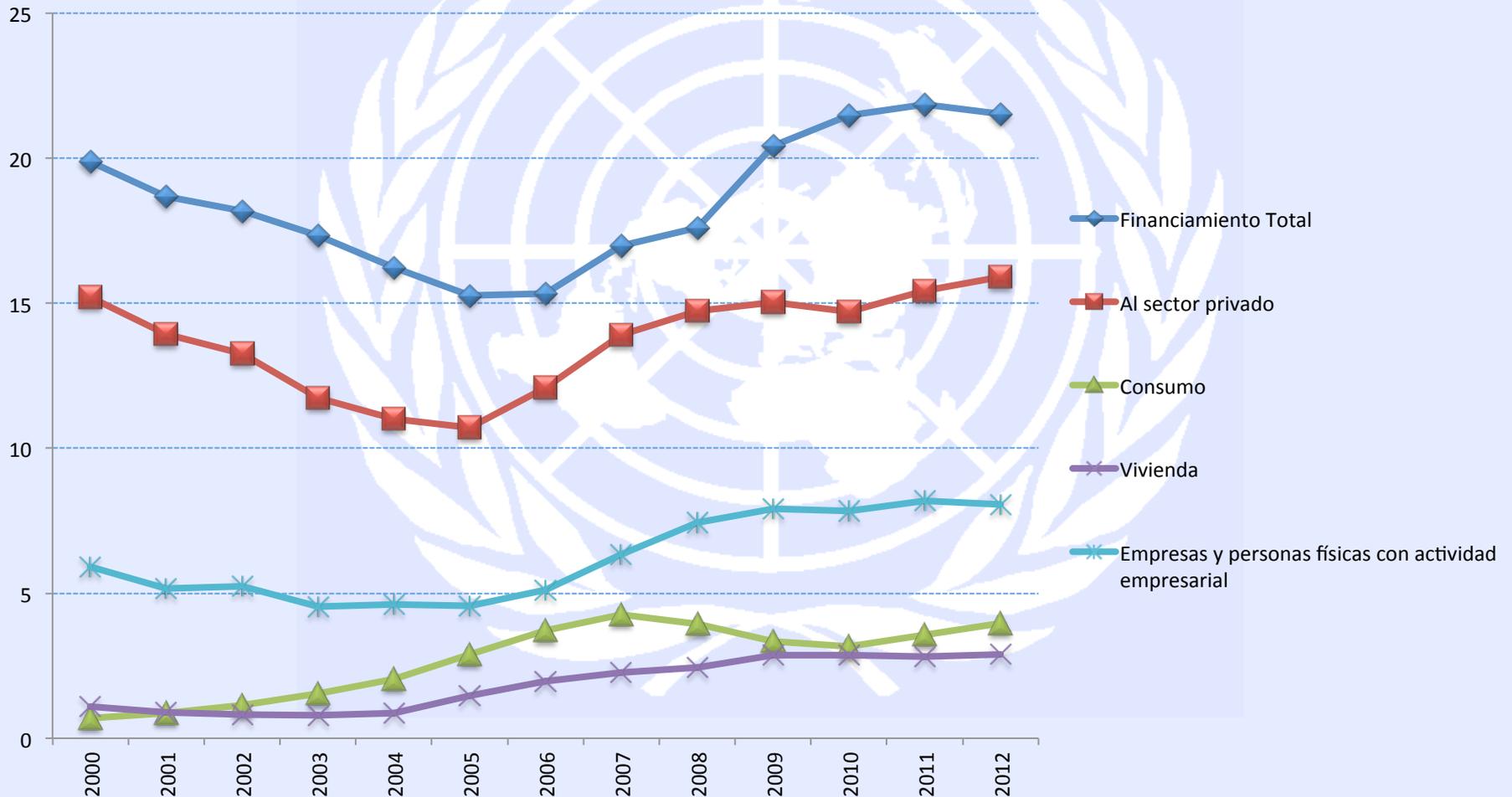
■ Proveedores ■ Banca comercial ■ Banca de desarrollo ■ Banca extranjera ■ Matriz y empresas del grupo ■ Otros

México: Destino del financiamiento de las empresas (Porcentaje)

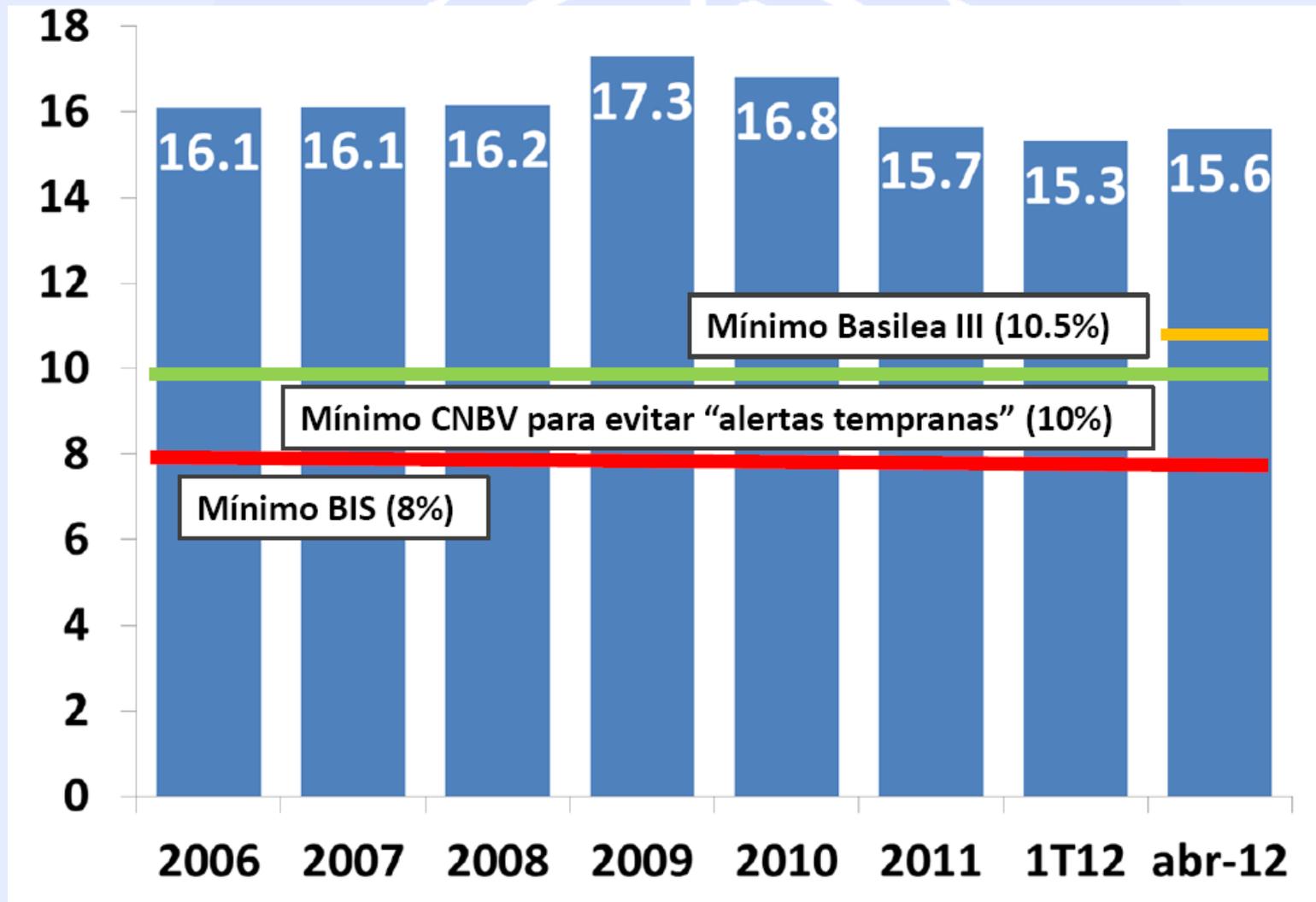


México: Financiamiento total y por actividad económica

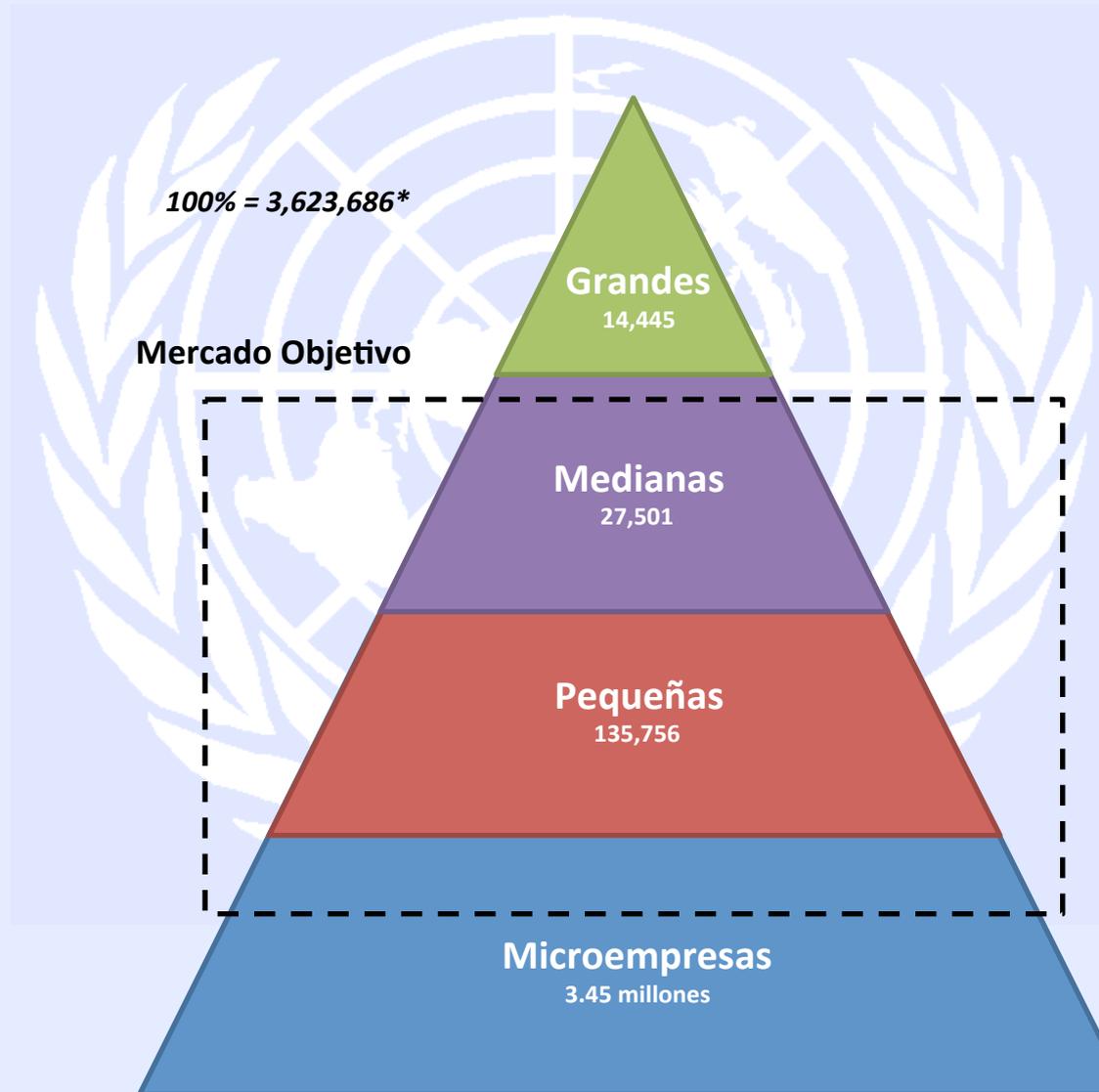
(Como porcentaje del PIB)



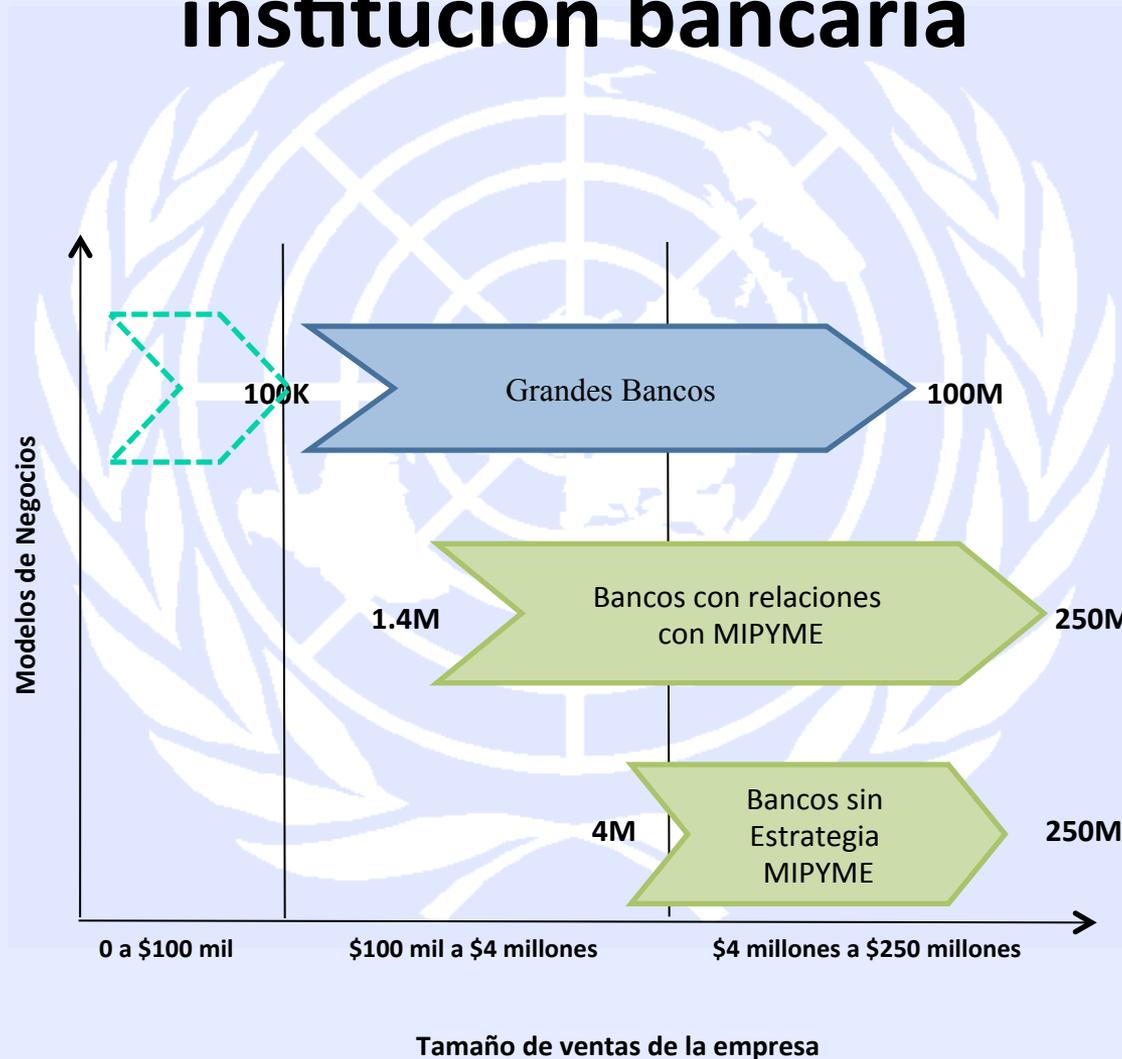
México: Índice de capitalización (Puntos porcentuales)



Número de MIPYME en México y mercado objetivo de los bancos



Segmentos atendidos en MIPYMEs por institución bancaria



Algunas conclusiones

- La experiencia internacional demuestra que tanto los países más avanzados como los países en desarrollo han requerido desarrollar programas de apoyo a través de los gobiernos, entes no gubernamentales o banca multilateral, con el fin de eliminar o reducir las barreras que impiden el acceso a financiamiento de largo plazo para los sectores excluidos.
- Hasta ahora los esquemas de apoyo al financiamiento en la región se han sustentado en la idea de crédito subsidiado o garantías y aquéllos que han ido un paso más allá, planteando aportes de capital como capital semilla, se han basado en la idea de generar incubadoras de proyectos orientadas a atraer a los “ángeles de inversión”

Experiencias de éxito

- **Khan Bank Mongolia:** A fines de los años 90, el Banco Agrícola de Mongolia se reestructuró bajo el nombre de Khan de Mongolia, siguiendo un modelo diferente que buscaba atender a la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES).

Experiencias de éxito

- **Corporación de desarrollo Financiero de Uganda – DFCU-** Uganda utilizó una estrategia diferente para llevar un sustituto de crédito de mediano y largo plazo a la pequeña y mediana empresa (PYME), al servirse del apoyo de la comunidad internacional para crear una empresa de *leasing* subsidiaria de la Corporación de Desarrollo Financiero de Uganda. Si bien el *leasing* no constituye un sustituto directo del crédito, si puede ser un proxi importante cuando actúa como un sustituto para financiar costos de operación.

Experiencias de éxito

- **Banco de Desarrollo Rural en Guatemala** Era un Banco estatal que se encontraba en serios problemas financieros y organizacionales. A inicios de los años noventa, las autoridades decidieron iniciar su reestructuración a través de un cambio de propiedad que incorporaba además un enfoque moderno de gobierno corporativo a través de la conformación de un directorio independiente con conocimiento de entidades de desarrollo comunitario. La propiedad del banco lo convirtió en un banco de capital mixto con un porcentaje de participación del estado de 30%. Incluye todos los servicios financieros

Experiencias de éxito

- **Community development financial institutions fund:** Es un programa del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América y busca atender al pequeño y mediano empresario a través de las entidades de crédito comunitarias que presentan modelos aplicados que cumplen las características establecidas por el fondo. El fondo proporciona recursos a través de intermediarios financieros no bancarios calificados por el Departamento del Tesoro. Adicionalmente, y con el propósito de atraer recursos del sector privado, el Departamento del Tesoro dispone de una metodología a través de la cual **proporciona créditos fiscales que son asignados a las entidades financieras comunitarias para trasladarse aquellas empresas que aporten recursos de capital para financiamiento de PYME a mediano y largo plazo.**