



CONCAMEX

**“MICROCREDITO COOPERATIVO
Y DESARROLLO”**

Antecedentes en México

Los organismos financieros agropecuarios.

Los antecedentes de este tronco financiero se remontan a la década de los años treinta en que se configura el primer antecedente de la Ley de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (1932) y la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros (1935). Entre la década de los años treinta y principio de los cuarenta se conformaron las primeras uniones de crédito agropecuarias y las primeras mutualidades de seguros agrícolas en las zonas agrícolas de Tamaulipas y la Comarca Lagunera en Coahuila.

Las primeras uniones fueron formadas por agricultores de mediana y gran escala, el objeto principal de estos organismos fue cubrir las necesidades crediticias para la producción de sus fincas. Por lo que la figura sirvió como instrumento de gestión con la banca de desarrollo y comercial. De ese primer bloque de uniones de crédito agropecuarias surge la Asociación Nacional de Uniones de Crédito Agropecuarias y Ganaderas (ANUCAG) en la década de los setentas.

Antecedentes en México

Uniones de Crédito

Por otra parte, a mediados de los años setenta (1975-1978), se formaron uniones de crédito promovidas por organizaciones de campesinos minifundistas (ejidatarios, comuneros, colonos) con superficies de entre 1 y 20 has. Provenientes de diversos movimientos campesinos regionales, la principal motivación en la conformación de uniones de crédito campesinas, fue desligarse del crédito corporativo practicado entonces por la banca de desarrollo para desarrollar organismos propios en la administración del crédito. Un conjunto de 22 uniones de crédito campesinas dio origen a la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS).

Antecedentes en México

Uniones de Crédito

La naturaleza de las uniones de crédito las hace fuertemente dependientes de los fondos bancarios (80% de sus operaciones en promedio son pasivo financieros bancarios), por lo que han dependido para su funcionamiento, de las políticas de la banca de desarrollo y comercial, interesadas en contar con ventanillas bancarias, pero no dispuestas a ceder parte de la intermediación financiera a estos organismos, lo que las ha convertido tradicionalmente en organismos deficitarios.

Es importante señalar que la unión de crédito es un organismo concebido específicamente para acercar recursos crediticios a sus asociados, como auxiliar de la banca. No fue sino hasta 1993 en que se le facultó expresamente para captar ahorro de sus socios, pero debido a las restricciones administrativas y de regulación oficial a que son sometidas sus operaciones, captar ahorro en éstos organismos es poco menos que imposible.

¿ Quien le presta a los pobres ?

El acceso al financiamiento privado es casi una utopía para la mayoría de los municipios mexicanos. Solo **20 ediles**, de 2,436, concentran **70%** de la deuda Municipal en el país.

Solo los municipios solventes pueden conseguir créditos para invertir en obra de infraestructura, educación o servicios; debido a los estrictos, engorrosos y costosos requisitos.

Esto mismo sucede con los millones de Mexicanos pobres que quieren acceso a financiamiento.

	MUNICIPIO	DEUDA (MDP)	% DEL TOTAL NACIONAL
1	GUADALAJARA	1,025.3	10
2	MONTERREY	782.1	8
3	ECATEPEC	750.0	7
4	HERMOSILLO	525.5	5
5	PUEBLA	464.7	4
6	ZAPOPAN	450.0	4
7	TLALNEPANTLA	277.0	3
8	TLAQUEPAQUE	336.5	3
9	TIJUANA	335.0	3
10	MEXICALI	313.6	3
11	CULIACAN	258.4	3
12	LEON	248.7	2
13	BENITO JUAREZ	233.0	2
14	GUADALAUPE	226.0	2
15	QUERETARO	178.0	2
16	AGUASCALIENTES	175.9	2
17	SAN PEDRO GARZA GARCIA	160.0	2
18	NUEVO LAREDO	157.9	2
19	TONALA	150.0	1
20	CELAYA	102.7	1

Cajas Solidarias

Como respuesta a la crisis nacional y bancaria de 1982, durante las últimas décadas, el gobierno promovió una gran cantidad de programas de financiamiento a la pobreza. Pero uno destaca por su trayectoria innovadora: las cajas solidarias.

Las cajas solidarias nacen como una estrategia de atención a la pobreza en 1993. Como efecto de la reducción operativa de la banca de desarrollo BANRURAL, entre 1989-1994 los productores agrícolas de zonas temporales de alta siniestralidad o clasificados como no potenciales en el mercado por su baja productividad, fueron transferidos para su atención crediticia al Programa Nacional de Solidaridad (PRONASOL).

Cajas Solidarias



En la perspectiva de generar mecanismos de reciclamiento, financiero de los subsidios, se diseñó la estrategia de creación de cajas de préstamo y ahorro rural. Estas son una adaptación del modelo cooperativo, aunque no se configuran legalmente como tales, y a diferencia del esquema cooperativo clásico, sus asociados se incorporan por el préstamo y no por el ahorro. Se constituyen originalmente con los **fondos subsidiados que los usuarios de crédito a la palabra** reintegran, convirtiéndose en socios de la caja. Posteriormente a su constitución promueven la captación de ahorro.

La mayoría de las cajas solidarias han iniciado sus operaciones tuteladas por el Fondo Nacional de Empresas de Solidaridad (FONAES), quien tiene por objetivo realizar el acompañamiento técnico y organizativo hasta su maduración. Subsidiando una parte de sus necesidades y financiando otra parte con créditos de mediano plazo .

Microcrédito en México

En México como en otros países, una de las técnicas más utilizadas en el otorgamiento y administración de los microcréditos es la organización de grupos solidarios, integrados usualmente por un número reducido de usuarios a quienes, según la experiencia tenida, se dosifican los financiamientos de menos a más. El crédito siempre va asociado al ahorro y en algunos casos éste le precede durante algún tiempo; las tasas de interés generalmente son altas, pero cuidando que puedan ser absorbidas íntegramente por las actividades productivas o comerciales de los acreditados. Y se van amortizando de manera mensual, semanal o diaria o en su caso, al término del ciclo productivo o de comercialización para lo cual se destinó el crédito.



Microcrédito en México

Existe una corriente que tiende hacia la incorporación de las microfinancieras al sistema financiero formal, lo cual puede ser o no factible e incluso conveniente o inconveniente, siempre que las que así lo hagan cuenten con una posición razonablemente sólida y con organización y capacidad técnica adecuadas para poder cumplir exitosamente con los requerimientos de la regulación y supervisión a las que tendrían que someterse si deciden ser intermediarios financieros; por su parte, el organismo de regulación y supervisión deberá entender la naturaleza y características peculiares de este tipo de entidades y establecer un régimen de regulación y supervisión "ad hoc" para el mismo, y no utilizar una misma norma para regular a todos los organismos dedicados a otorgar préstamos, puesto que la naturaleza jurídica y objeto social al que se dedican son totalmente disímbolos unos de otros.

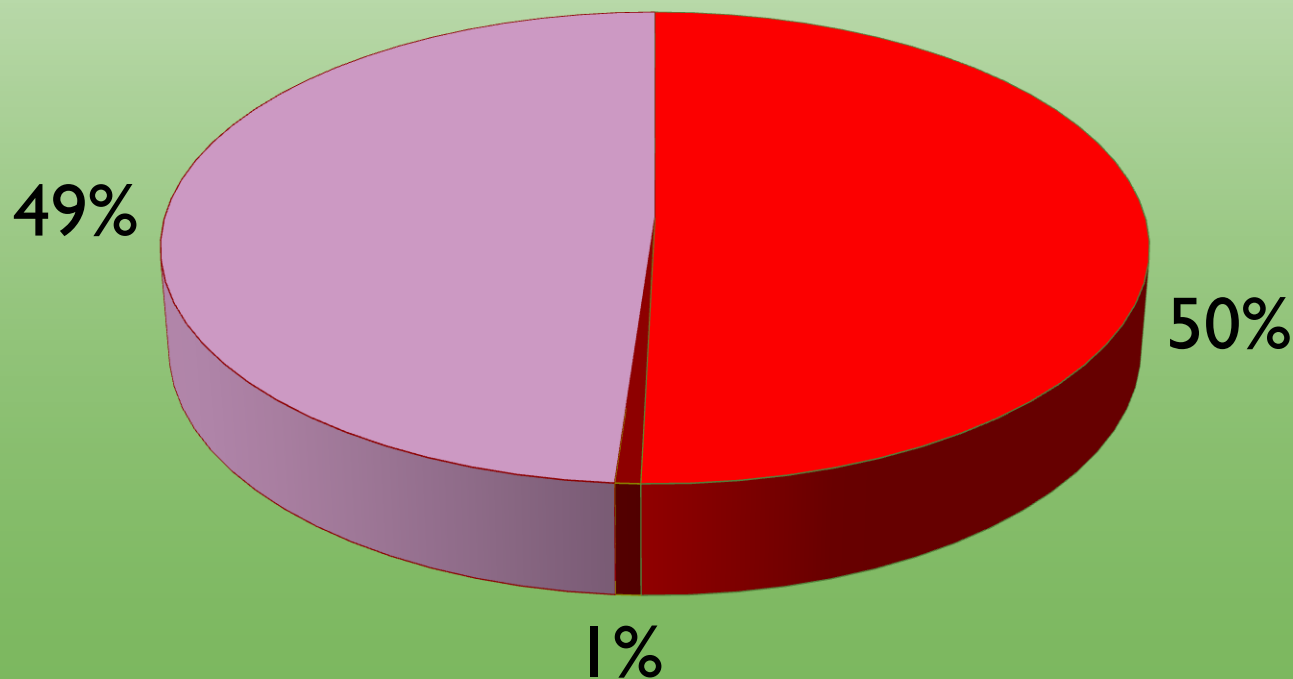
Microcrédito Cooperativo en México

Así, a junio del 2010 el sector de ahorro y crédito popular se encontraba conformado por 654 (595 cooperativas y 59 sofipos) sociedades que administran activos con un valor de 90,706 millones de pesos (**74,771** corresponden a cooperativas y el resto a sofipos). A esa fecha estaban formalmente autorizadas por la CNBV para operar con base en la LRASCAP y en la LACP 93 sociedades, que en conjunto administraban 64,060 millones de pesos (49,157 corresponden a Socaps y el resto a sofipos¹¹⁷) y atendían a alrededor de 5.3 millones de personas (3.3 millones Socaps y 2.0 millones sofipos).



CONCAMEX

Sector Financiero Mexicano



El **50%** del total del sector financiero esta ocupado por la **banca múltiple**, el **49%** esta en manos de las aseguradoras, cajas de bolsa, sociedades de inversión, afianzadoras, arrendadoras, etc. Y solo el **1%** del sector financiero lo componen el sector cooperativo.



CONCAMEX

Microcrédito Cooperativo Oportunidad de desarrollo

Hoy que el mundo la incertidumbre de las finanzas nacionales y mundiales provoca especulaciones e incertidumbre entre la población; es también una necesidad común dar a conocer a la sociedad mexicana que existen otras formas de hacer finanzas, donde la ética social cooperativa y solidaria es más que una utopía, pues de los miles debemos pasar a los millones de mexicanos que compartan los principios universales de la autoayuda y la cooperación.

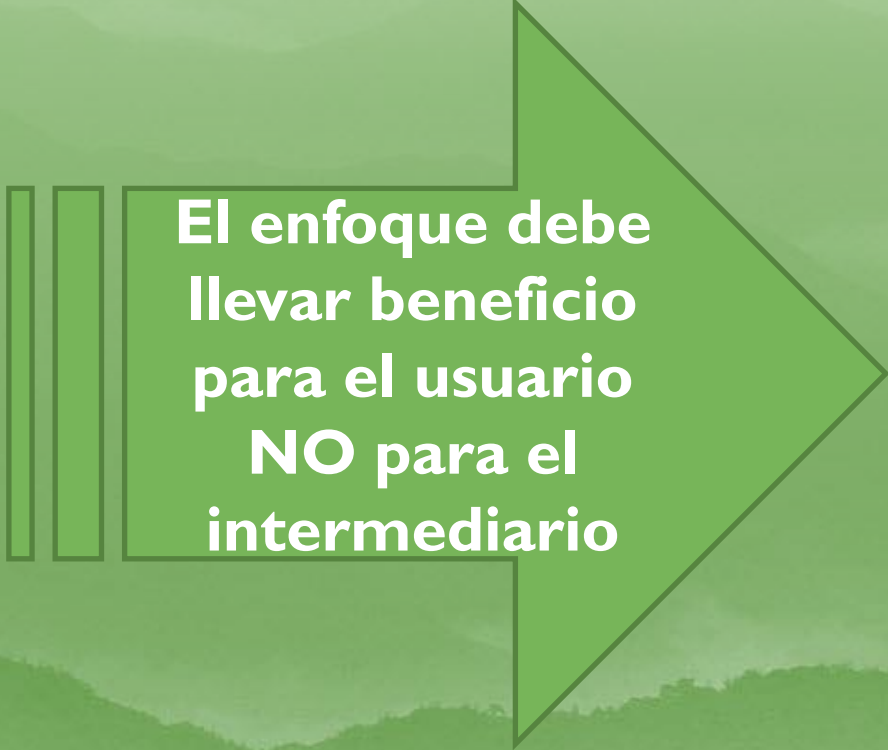


La Banca de Desarrollo según la visión de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo



Se debe reconocer que existen dos visiones del Microcrédito:

- ✓ Quienes lo ven como una oportunidad de desarrollo y de salir adelante.
- ✓ Quienes lo ven como un negocio bastante lucrativo



**El enfoque debe llevar beneficio para el usuario
NO para el intermediario**

La Banca de Desarrollo según la visión de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo



La Banca de Desarrollo según la visión de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo



Que no sean obstáculos para
obtener apoyos

La Banca de Desarrollo según la visión de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo

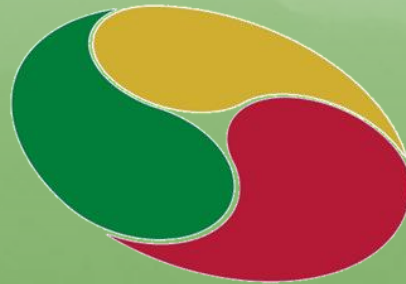


Si la Banca de desarrollo en México sigue regulada con criterios de banca comercial, nunca se va a lograr el objetivo.

“ GRACIAS POR SU ATENCION ”

Lic. Rafael Martínez Ponce

Presidente de la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México



CONCAMEX