



Banca de DESARROLLO: Propuestas para mejorar sus mecanismos de apoyo al proceso desarrollo nacional.



Nitzia Vázquez Carrillo.

Coordinadora de Estudios Fiscales y Financieros
Instituto de Asesoría en Finanzas Internacionales



Resumen

- El estudio de la banca de desarrollo en México genera algunos resultados positivos, sobretudo en la última década, en materia de crédito otorgado, agentes atendidos, nivel de capitalización. Pero, al mismo tiempo, ofrece cifras negativas respecto del grado de captación de ahorro; sectores marginados en los que no tiene alcance y fundamentalmente, no se ha colocado como motor del desarrollo nacional.
- En este sentido, presentamos un breve diagnóstico de cuatro grandes problemáticas: (1) poca captación; (2) limitado acceso a financiamiento; (3) insuficiente apoyo a la inclusión financiera y (4) laxo estímulo al desarrollo regional y sectorial.
- Posteriormente, a modo de conclusión, exponemos una serie de propuestas para elevar los niveles de ahorro, acceso a crédito, inclusión financiera pues creemos que con ello, la cuarta problemática se resolverá como consecuencia.



Objetivos de creación

La Banca de desarrollo en México se creó con cuatro propósitos básicos:

1. Promover el ahorro y financiamiento esto es, la intermediación financiera.
2. Canalizar apoyos financieros y técnicos para:
 - Fomento industrial
 - Desarrollo regional
 - Incentivar mercados financieros
3. Estimular la realización de proyectos relacionados con:
 - Infraestructura pública.
 - Mercado inmobiliario para casas habitación.
 - Comercio Exterior.
4. Incremento de la inclusión financiera y con ello, mejora en la distribución de la riqueza.



Aspectos positivos y problemática

Banca de desarrollo en México.

- Última década cifras en expansión:
 - Mayor nivel de atención a pequeñas y medianas empresas.
 - Programas de financiamiento sectorizados para empresas y personas físicas.
 - Mejora en el nivel de activos y participación en el mercado agrupado, pero aún concentrado en pocas instituciones y regiones geográficas.
 - Disminución del nivel de capitalización, pero aún muy superior al mínimo legal.



Aspectos positivos y problemática

Banca de desarrollo en México.

➤ Algunas problemáticas:

- Concentración en 2 instituciones – Nafin y Bancomext – poseen el 84% de activos.
- Presencia de la banca de desarrollo en únicamente 17% de municipios del país lo que implica desatención en el restante 83% equivalente a 2,039 municipios.
- Sólo el 11% de las empresas en México poseen una línea de crédito, dejando al resto al amparo del financiamiento informal o con recursos propios. Por lo tanto, financiamiento aún insuficiente y no disponible en regiones marginadas.
- No ofrece recursos para nuevos emprendedores, mínimo dos años en operación.
- Bajo nivel de captación aproximadamente el 2% del ahorro total y apenas 4% del total de puntos de acceso (548 de 13,580).
- No funciona como:
 - Mecanismo de distribución de la riqueza.
 - Promotor básico del desarrollo nacional.



© www.123rf.com

Propuestas

En materia de ahorro:

- Incrementar los servicios de la banca de desarrollo para el público objetivo al que están destinados.
- En especial mejorar e incrementar los productos y servicios de la banca de ahorro popular. En especial, se puede:
 1. Disminuir el monto mínimo de apertura a tan solo \$5 UDIS y manejar depósitos máximos de \$5,000.00, desapareciendo cualquier tipo de comisión. Y pagar siempre tasas reales positivas, de preferencia al menos 2 puntos porcentuales.
 2. Generar productos en metales (oro y plata) con servicios de custodia.
 3. Generar financiamiento en función del ahorro al menos en 2 a 1, es decir, por cada UDI ahorrada se podrá solicitar crédito por 2 UDIS.



Propuestas

En materia de ahorro:

1. Micro seguro de vida. Canjeable de manera expedita.
2. Tarjeta de crédito a tasas competitivas Obligatorio para nuevos clientes curso de aprendizaje de uso.

➤ Para el fomento al financiamiento:

- Concluir la fusión de Nafin-Bancomext, especificando que como objeto de atención estarán las micro, pequeñas y medianas empresas mexicanas. Generando especialmente nuevas metodologías para el otorgamiento:
 1. Otorgar asesoría y capacitación para elaboración de planes de negocios.
 2. El que apruebe y presente planes con alto potencial de éxito, que se otorgue el financiamiento aunque sea una nueva empresa.
 3. Para el caso de empresas ya establecidas, el plan de negocio para expansión o diversificación, incluyendo la participación en los mercados extranjeros.



Propuestas

En materia de financiamiento:

- Uso de capacidad de ahorro como garantía para obtención de financiamiento y tarjeta de crédito.
- Seguir ejemplo del SACP, créditos sin comisión por apertura o manejo de cuenta. Garantía solidaria.
- Obligatorio entrega de tabla de amortización señalando: tasa interés, plazo, monto de pago y periodicidad sin posibilidad de cambios por la institución financiera.
- Uso de simuladores disponibles en sucursales, Internet y escuelas públicas.
- Privilegiar aquellos con mayor impacto social.



Propuestas

En materia de financiamiento:

- Diseño de productos sectorizados, considerar características del grupo poblacional al que va dirigido:
 - Microempresas
 - Pequeñas empresas
 - Medianas empresas
 - Amas de casa y estudiantes
 - Hombres y mujeres, subcategorías por edades.
 - Habitantes de regiones rurales.
 - Habitantes de grandes urbes.



Haga clic para modificar el estilo de subtítulo del patrón

Propuestas

En materia de información:

- Bases de datos públicas y gratuitas que de manera tanto individual y agregada del sector de banca de desarrollo informe acerca de:
 - Personas con acceso a crédito y ahorro por tipo poblacional.
 - Condiciones: plazos, tasas de interés, montos, propósito del crédito.
 - Metas estipuladas anualmente, logros, fracasos y motivos y causas detalladas de éstos.





Contacto

Nitzia Vázquez Carrillo

Coordinadora de Estudios Fiscales y Financieros

Instituto de Asesoría en Finanzas Internacionales (IAFI)

<http://sites.google.com/site/iafi03>

<http://www.iafi03.blogspot.com>

iafi03@gmail.com

nitcar84@prodigy.net.mx