

Benchmarking de las microfinanzas en México: Un informe del sector

**Senadores, Diputados y Banca de Desarrollo, comprometidos con el sector de las microfinanzas.*

Los oradores de la noche fueron, por parte de **ProDesarrollo: Ing. Diego Duque Robledo y Francisco de Hoyos Parra, Presidente del Consejo de Administración y Director General, respectivamente; el Senador Carlos Lozano de la Torre (PRI- Ags.); el Diputado Othón Cuevas, Secretario de la Comisión de Fomento Cooperativo y Economía Social de la Cámara de Diputados y la Dra. María del Carmen Díaz, Coordinadora de PRONAFIM.*



Ante 100 personas se presentó el pasado 29 de octubre, en el salón Chapultepec del Hotel Marriot de la ciudad de México el Benchmarking de las microfinanzas en México: Un informe del sector, realizado por **ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa A.C.** y Microfinance Information Exchange, MIX.

La idea de que los mercados siempre tienen razón, es descabellada. Se ha financiado al especulador y no al emprendedor. El miedo es el principal enemigo de la economía. El miedo es sufrimiento. El miedo impide entender, implicarse. Cuando se tiene miedo no se tienen sueños, cuando no se tienen sueños, uno no piensa en el futuro. Hoy hay que vencer ese miedo. No se restaurará la confianza si no se dice la verdad.

Al dar por inaugurada dicha ceremonia, el Ingeniero Diego Duque Robledo, Presidente del Consejo de Administración de **ProDesarrollo**, mencionó: "Estamos muy contentos y agradecidos. Agradecemos muy especialmente la presencia de funcionarios públicos, Senadores y Diputados. Esta presentación se ha organizado con el

compromiso de honrar el código de ética que tiene la red de **ProDesarrollo**, conformada por más de 86 empresas, además de cómo un principio de transparencia de la situación de las microfinanzas, mismas también que ya son conocidas mundialmente".

El crecimiento en el sector, según informó Duque, se ha dado en un promedio del 30% anual, gracias al surgimiento y fortalecimiento de organizaciones como PRONAFIM, Financiera Rural, algunos bancos, financiamientos internacionales, entre otras, destacando que 46% del fondeo que tienen la emisión de microfinanzas, provienen de organismos privados nacionales e internacionales equivalentes a 3.5 mil millones de pesos que están en riesgo por la situación financiera actual. En cuanto a las cifras preliminares, se habló de la importancia de que éstas se tomen en cuenta ya que engloban los retos que se enfrentarán en un futuro: "Esta industria genera cerca de 16 mil empleos. Al cierre de 2007 la red contaba con una cartera de arriba de 10 mil millones de pesos y en lo que va del año, ésta se ha incrementado cinco mil millones, para en el 2009, alcanzar los veinte mil millones de pesos".



Ante la crisis actual, la red, continuó Duque, “enfrenta dos principales retos: mantener la operación actual y lograr mantener el crecimiento sostenido de los últimos años. Uno de nuestros principales retos dentro de la red consiste en bajar las tasas de interés. Asimismo, cabe mencionar que, 80% del sector que atiende la red de **ProDesarrollo** son mujeres, las principales receptoras de los servicios con los que se cuentan.

ProDesarrollo empezó un ejercicio de transparencia desde hace cinco años para proporcionar información financiera y de desempeño a todas las instituciones y asociados, generando un compromiso tanto con fondeadores nacionales como internacionales, como con toda la gente a la que sirve. Como resultado de este esfuerzo, en 2006 se generó un convenio con MIX, organismo internacional que cuenta con información en torno a la situación de las microfinanzas regional y mundial. El año pasado y con muy buen recibimiento también, se dio a conocer, el primer reporte del sector haciendo un esfuerzo para poder diseñar estrategias y reconocer debilidades y fortalezas del sector.

En cuanto a las cifras a destacar, Francisco de Hoyos Parra, Director de **ProDesarrollo** dijo: “El crédito promedio es de siete mil pesos, 4 veces el SMGM, lo cual nos da una idea de la población a la que estamos llegando; 72% de la población atendida vive en zonas rurales. En promedio, hay 11 instituciones por estado. Los estados que tienen más sucursales son Veracruz, Chiapas, Estado de México y en el otro extremo: Baja California, Durango y Colima, estados que tienen menos de cinco sucursales, con un crecimiento sostenido de 40%, principalmente, a través de la metodología del grupo solidario. Asimismo, nuestra cartera de clientes creció 31%”.

Por su parte, el Senador Carlos Lozano de la Torre, de la fracción parlamentaria del PRI por el estado de Aguascalientes, destacó: “Pertenezco a la comisión de Hacienda del Senado de la República, y ahí un grupo plural hemos construido un proyecto importante definiendo que sea una propuesta general de los actores políticos con propuestas que beneficien. Un tema como este, no me ha costado ni trabajo entenderlo ni saber la importancia que tiene, sobre todo conociendo la dificultad que tiene este país con el microcrédito y la necesidad de construir una serie de mecanismos que le permitan salir adelante.

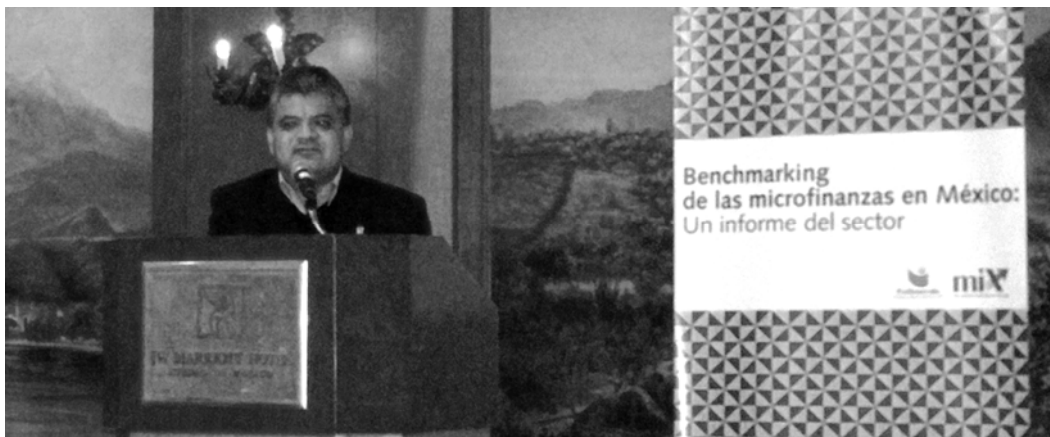
Hace más de año y medio subí al Senado de la República el tema de la diferencia entre tasas activas y pasivas de los bancos, donde las tarjetas de crédito se estaban dando indiscriminadamente, donde, en menos de dos años se había acelerado la generación de plásticos a una velocidad que no tenía base. Se le entregaban tarjetas de crédito a cualquier persona sin tener historial de crédito, en una actitud irresponsable de la banca y quienes pagaban el costo eran los cumplidores; de ahí el cuestionamiento de las comisiones, de ahí el CAT. El primer escenario era cómo acotar a la banca y por medio de una comisión, se sugería que cada tres meses se revisaran esas tasas activas y pasivas. Ahí comenzamos a descubrir las diferencias entre las bancas grandes, intermedias y microfinancieras.

Al conocer a las microfinancieras, pudimos darnos cuenta que tienen un escenario muy distinto al que puede tener otro crédito. Tuve la oportunidad de vivir la experiencia y concluí que se estaba haciendo un esfuerzo muy importante de hacer llegar el microcrédito a quien de verdad lo necesitaba”.



Asimismo, presentó el proyecto de la iniciativa de ley de Finanzas incluyentes: “Estamos trabajando en la posibilidad de generar una ley que pueda permitir la identificación diferente de lo que es un microcrédito. Hoy venimos a decirle a este grupo que estaremos muy cerca, con esta iniciativa de ley y que necesitamos diferenciar a los que actúan bien de los que actúan mal, a los que tienen una ética en su trabajo diario de los que no la tienen. Estamos en este compromiso conjunto y buscaremos que antes de que termine este periodo podamos meter una iniciativa”.

Al tomar la palabra el Diputado Othón Cuevas mencionó: “Soy un practicante de la economía social y solidaria; hace un año y medio presenté, en calidad de ciudadano, una iniciativa de Ley en Oaxaca de Fomento Cooperativo, preparándola en conjunto con cooperativas de todo el estado y nunca me imaginé tener un contexto tan oportuno para presentarla que la crisis financiera que estamos viviendo. Si hoy tenemos la responsabilidad de legislar y no cobijamos las prácticas solidarias yo creo que estaríamos negando la posibilidad del apoyo mutuo y que las comunidades sobre todo indígenas tengan algo que enseñarnos”.



El cierre del evento estuvo a cargo de la Doctora María del Carmen Díaz, Coordinadora de PRONAFIM, quien dijo: “Muchos de nosotros, de los aquí presentes, podríamos hablar horas acerca del surgimiento de las microfinanzas en nuestro país, de las anécdotas, vicisitudes, cómo fuimos creciendo pero, no vale la pena. Estamos iniciando un nuevo periodo, en una situación específica, con una coyuntura económica y financiera muy particular, no

solamente para un sector sino para miles y millones de mujeres mexicanas que con 500 pesos decidieron cambiar su proyecto de vida. Quiero decirles a los legisladores que necesitamos que la crisis de liquidez no llegue a las microempresarias; diseñar nuevos productos desde el gobierno federal para dar respuesta a nuevos tiempos. Estamos iniciando un cambio de paradigmas”.

Roberto Moya Clemente
Director General Adjunto
Financiera Rural

Comentarios de los asistentes

El sector microfinanciero en México tiene un potencial enorme. Si bien las microfinanzas están concentradas en algunos estados, como bien lo señala el documento *Benchmarking de las microfinanzas en México: Un informe del sector*, que elaboró **ProDesarrollo**, pues hay diversos municipios donde pocas sucursales existen. Es un sector creciente que, además, en la situación actual, cobra mayor importancia porque está precisamente enfocado al segmento de los que menos tienen y que más necesidades pudieran presentar en el largo plazo.

En microfinanzas, yo creo que la contribución es que los funcionarios que trabajamos en el tema, sobre todo lo que implica autorizaciones, conozcamos bien cómo es que opera el método microfinanzas. El que la gente conozca exactamente cómo opera es lo que hace más fácil la operación y que fluyan mejor y más rápido los recursos. Asimismo, creo de vital importancia, tratar de dar apoyos, para que cada vez haya más entidades que lleguen a donde hoy no llegan los financiamientos.

No queda sino felicitarlos por el extraordinario documento que hoy presentan. Para nosotros es muy importante entre otras razones porque los indicadores que muestran nos permiten conocer mejor a nuestros clientes y por lo tanto ser más eficientes en el otorgamiento de crédito.

Gonzalo Puente Videgaray
Director
FINCA México

La crisis es una oportunidad para que las microfinanzas todavía se expandan más y puedan seguir apoyando a la población objetivo.

Para **ProDesarrollo** este informe representa la posibilidad de mostrar al mercado mexicano y al mundo entero que México está a través de esta red, transparentando lo que es la actividad financiera, mostrando como están las microfinanzas en el país, lo que es este contexto, y que está logrando a pasos agigantados posicionamiento internacional y estos Benchmarking son parte de este desarrollo y sobre todo, transparentar. Transparentar es lo más importante. Así, cualquiera que vea las cifras verá que somos organizaciones sólidas, solventes, y que aquí nos quedamos, por lo menos, los próximos cien años.

Senador Francisco Arroyo Vieyra
Vicepresidente de la Mesa Directiva del
Senado de la República
PRI

Las microfinanciadoras en el país sin duda, son la banca del futuro. Estamos muy comprometidos con las microfinancieras y no sólo eso, sino que pugnaremos porque tengan un mejor marco normativo, porque tengan mejores estadios de desarrollo y también porque, la gente que está en este movimiento tenga el reconocimiento social que merece.

Lo más importante es el financiamiento. Las líneas de crédito y la penetración. La posibilidad de llegar a casi tres millones de personas, que en su mayoría son mujeres.

ProDesarrollo es una institución a la que apreciamos mucho, son gente de muy buenas intenciones y de muy buena fe, que merecen tener, desde el Senado una palanca que pueda impulsar una reforma normativa que les ayude a ser mejores.

Diputado Juan Darío Lemarroy Martínez
Diputado Federal por Guanajuato
Secretario de la Comisión de Transportes e integrante de la Comisión de Fomento Cooperativo y
Economía Social
PRD

A pesar de la situación económica actual, el sector financiero ha estado pujante, lo cual de alguna manera explica la existencia de pequeñas y medias empresas.

Los retos que se tienen desde la política se pueden englobar en tres grandes rubros: generar un marco normativo adecuado; dotar de recursos y fortalecimiento gubernamental. En la Cámara, estamos muy abiertos a todas estas expresiones, no sólo escuchándolas sino apoyándolas. Hemos procurado generar vínculos muy estrechos de comunicación.

Diputado Othón Cuevas Córdoba
Diputado Federal por Oaxaca
Secretario de la Comisión de Fomento Cooperativo y Economía Social
PRD

Hoy, que nos encontramos en una crisis del modelo financiero, apoyar el microfinanciamiento como un modelo alternativo incluso al actual, creo que es lo mejor que podemos hacer.

Como legisladores estamos muy atentos para que en el presupuesto del 2009 haya partidas importantes para este sector y atendiendo un poco el llamado también de quienes están involucrados en el mismo. Se trata también de conocer que es lo que las microfinancieras están haciendo, sensibilizarnos más con el tema y en consecuencia actuar para que la crisis no alcance a los más pobres.

Diputado Leonardo Magallón Arceo
Diputado Federal por Guanajuato
Presidente de la Comisión de Fomento Cooperativo y Economía Social
PAN

Evidentemente la crisis que hoy atraviesa el mundo, es consecuencia de muchos años de especulación financiera y ya no es por gusto, por querer apoyar o crear un sector para las pequeñas empresas, la situación misma nos va a llevar a crear, a regresar a economías locales, que tengan que producir sus propios satisfactores en el yo interno. La crisis financiera se junta con la ecológica y la alimentaria y esto va a dar un nuevo modelo económico, sobre todo emprendedor, donde habrá que buscar, a partir de las realidades, cómo tener productividad y desarrollo desde lo local. Para mí la famosa globalización está ahogándose en esta crisis. Requerimos, sobre todo para los más necesitados, un modelo más humano, centrado en él y no en la acumulación de las riquezas.

Amado Sánchez Moreno
Director
Asociación mexicana de la Transformación Rural y Urbana, AMEXTRA

El sector de las microfinanzas en México surge en los noventa. Prácticamente estamos cumpliendo la mayoría de edad. Yo creo que ya es tiempo de salir a la luz pública. Y este evento es parte de ello. El reto ahora es seguirlo impulsando y llevarlo a escalas mayores. Hace veinte años conseguir un microcrédito era prácticamente imposible, sin embargo, creo que todavía no es suficiente. Hay que hacer mucho más.

La gran ventaja del microcrédito, quienes lo hemos trabajado por mucho tiempo, es que es un proceso educativo: el microcrédito no te ahoga, te acompaña, llega hasta el cliente, el socio, hasta escalas cada vez mayores. Conforme lo vas llevando, vas impulsando el crédito financiero y empresarial. Tenemos que ver las cosas con mucha calma, puede ser delicada la situación actual, pero con mucha seriedad y educación por parte de las organizaciones microfinancieras, así como mucho contacto con la gente que está trabajando en las microfinanzas esto va a fluir para bien.