



Promoviendo la Inclusión Financiera a través de Políticas
de Innovación de la Banca de Desarrollo

Octubre 2017.

Contenido.

- A. El Papel de la Banca de Desarrollo*
- B. ¿Qué se considera una MIPYME en México? y sus principales problemáticas.*
- C. ¿Quién es BANSEFI?*
- D. BANSEFI como mecanismo de apoyo a las MIPYMES.*
- E. Otros esquemas de operación.*
- F. Causalidad de la Inclusión Financiera.*
- G. Conclusiones.*

A) El Papel de la Banca de Desarrollo

- **Oferta Banca de Desarrollo:** La Banca de Desarrollo, tiene como objeto brindar acceso al financiamiento a la población subatendida o excluida, no obstante, en éste caso la falta de acceso al financiamiento a las PYMES podría generar un alto costo de oportunidad social .



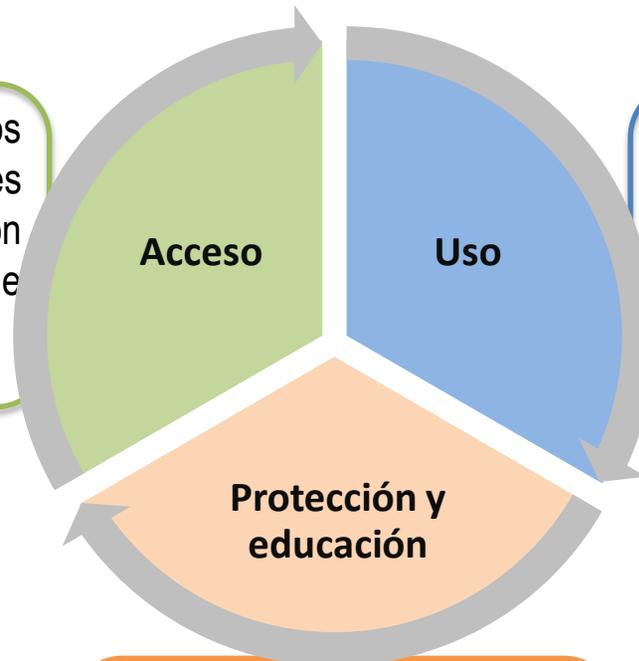
- **Precios Sombra:** Son aquellos precio cuya adopción llevaría a la asignación óptima de recursos, maximizando una determinada función de bienestar social.

- **Oferta Entidades Financieras:** La existencia de asimetrías de la información y de dificultades de las Entidades Financieras para dar seguimiento al comportamiento de las PYMES genera incertidumbre que conlleva a que el financiamiento no sea otorgado.
- **Bien Público:** Los Instrumentos Innovadores son una herramienta que permite atender a segmentos de la población y/o actividades que pueden ser atendidos por la Banca.
- **Esquemas de Garantías y Factoraje:** Herramientas que incentivan el acceso.

A) El Papel de la Banca de Desarrollo

La inclusión financiera implica el acceso y utilización de los servicios financieros formales, por parte de la población antes excluida de los mismos por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico o discapacidad.

Productos y servicios financieros de instituciones formales y canales de atención que expandan la posibilidad de acceso.



Frecuencia y regularidad de la adopción de servicios y productos financieros para que los usuarios obtengan los mayores beneficios de los mismos.

Grado en el que los consumidores se pueden beneficiar de los servicios y productos para desarrollar capacidades financieras.

B) ¿Qué se considera una MIPYME en México? y sus principales problemáticas.

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) en México juegan un papel fundamental en el desarrollo económico del país. En concreto, el Diario Oficial de la Federación estableció que la clasificación de las MIPYMES en México es la siguiente:

A) Características.

Tamaño.	Sector.	Número de Trabajadores.	Monto Anual de Ventas en MUSD.
Micro.	Todas.	Hasta 10.	Hasta \$211.
Pequeña.	Comercio.	Desde 11 y hasta 30.	Desde \$211 hasta \$5,263.
	Industria y servicios.	Desde 11 y hasta 50.	
Mediana.	Comercio.	Desde 31 hasta 100.	Desde \$5,263 hasta \$13,158.
	Servicios.	Desde 51 hasta 100.	
	Industria.	Desde 51 hasta 250.	

*MUSD: Aproximado en Miles de dólares americanos. Tipo de Cambio: \$19.00 pesos mexicanos por dólar americano.

B) Problemáticas.

TAMAÑO DE LA UNIDAD

1. Insuficiencia y variabilidad del Ingreso.
 - No tienen cuenta bancaria.
 - Bajo nivel de ingreso.
 - Baja transaccionalidad.
2. Exclusión Voluntaria o Autoexclusión
 - Informalidad y evasión fiscal.
 - Educación general.
 - Educación Financiera.

ACCESO AL CRÉDITO

1. Exclusión Voluntaria o Autoexclusión
2. Exclusión Involuntaria.
 - Altos intereses

C) Quien es BANSEFI

A partir de la Reforma Financiera de 2014, BANSEFI amplía su mandato pudiendo por primera vez otorgar créditos de primer piso, y con ello la capacidad de diseñar programas y productos que faciliten la inclusión financiera de la población de una manera integral, e incluyendo una perspectiva de género en sus programas y productos.

Patronato del Ahorro Nacional 1950 – 2001

Su principal objetivo era promover el ahorro entre la población a través de la oferta de los Bonos del Ahorro Nacional y planes de ahorro.

BANSEFI 2002

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros promueve productos y servicios orientados a impulsar el ahorro y la inclusión financiera, así como a **fortalecer el sector de ahorro y crédito popular (SACP)**.

BANSEFI 2014

A partir de la Reforma Financiera promulgada en 2014, BANSEFI cuenta con la posibilidad de ofrecer crédito de primer piso.

BANSEFI representa un elemento clave para promover el desarrollo y crecimiento económico, contribuyendo a disminuir la brecha para el acceso a servicios financieros, así como para mejorar las condiciones en las que dichos servicios son ofrecidos.

C) Quien en BANSEFI

BANSEFI atiende de manera directa e indirecta a los segmentos de la población dentro de los niveles socioeconómicos más bajos, éstos representan el 63.3% de la población total a 2014.

Bancos y Grupos Financieros

BBVA Bancomer



Bancos

Cajas

Sofomes

Sofipos



C) Quien en BANSEFI

Con respecto a las estrategias de Inclusión Financiera, BANSEFI ha comprobado la efectividad de la combinación de:

Dispersión Electrónica de Apoyos

- Apertura de cuentas para los beneficiarios.
- Entrega de tarjetas de débito con capacidad biométrica.
- Instalación de infraestructura en comunidades sin acceso a servicios financieros.
- Disminución de los costos transaccionales.

Corresponsales Bancarios

- Situados en localidades cercanas o en donde los cuentahabientes BANSEFI radican.
- Ventanilla de atención con horarios extendidos para hacer depósitos, retiros, consulta de saldo y pago de servicios.

Fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP) L@Red de la Gente

- Promueve la inclusión financiera de nuevos usuarios de las SACP's.
- Asistencia técnica y financiera (crédito de segundo piso).

Productos y servicios especializados: Productos desarrollados especialmente para el mercado objetivo incluyendo variables como capacidad de ahorro y comportamiento de gasto.

Educación Financiera: Materiales y metodologías especialmente desarrolladas para el mercado objetivo. Para incrementar el impacto de las estrategias, BANSEFI ofrece cursos para la población general y beneficiarios de programas sociales.

D) BANSEFI como mecanismo de apoyo a las MIPYMES.

A) Crédito Directo:

→ Segundo Piso.

• Se otorga a Entidades Financieras que cumplan con los requisitos establecidos por BANSEFI. En concreto, dichas Entidades podrán destinar los recursos de la línea otorgada para originar, entre otros, el siguiente:

- Crédito a MIPYME por hasta **\$158 MUSD.**
- Es importante destacar, que la línea de crédito de BANSEFI es sumamente flexible y permite a las Entidades Financieras operar dicha línea bajo esquemas de crédito simple y cuenta corriente para descuento o generación de cartera.

Entidades Financieras Tradicionales.



Entidades Financieras Ampliadas.



D) BANSEFI como mecanismo de apoyo a las MIPYMES.

B) Crédito Inducido:

→ Garantía de Primeras Pérdidas de Portafolio.

- Con el objeto de ampliar la oferta de servicios financieros, BANSEFI desarrolló un esquema piloto de Garantía de Primeras Pérdidas de Portafolio que consistió en garantizar hasta el 10% de las pérdidas de un portafolio asignado a 4 distintas Entidades Financieras.
- Al respecto, BANSEFI dispuso un total **de \$2,105 MUSD para inducir créditos por hasta \$21,053 MUSD en operaciones crediticias por hasta \$ 18.4 MUSD.** Es importante mencionar, que las Entidades Financieras asociaron créditos MIPYME al portafolio garantizado.

A) Asigna a las Entidades Financieras los recursos del portafolio.

B) Otorgan crédito a acreditados con un mayor perfil de riesgo. Lo anterior, toda vez que un porcentaje de las pérdidas será cubierto por BANSEFI.



Entidad Financiera.



MIPYMEs.

E) Valida que el crédito reclamado cumpla con los lineamientos establecidos por el Programa y que existan recursos disponibles el portafolio correspondiente. En caso de validar lo anterior, BANSEFI honra el pago de la garantía.

D) Identifica un incumplimiento de pago de los créditos asociados al portafolio de garantía otorgado por BANSEFI y solicita se honre el pago de la misma.

C) Reciben crédito y honran las obligaciones de pago de adquiridas con la Entidad Financiera.

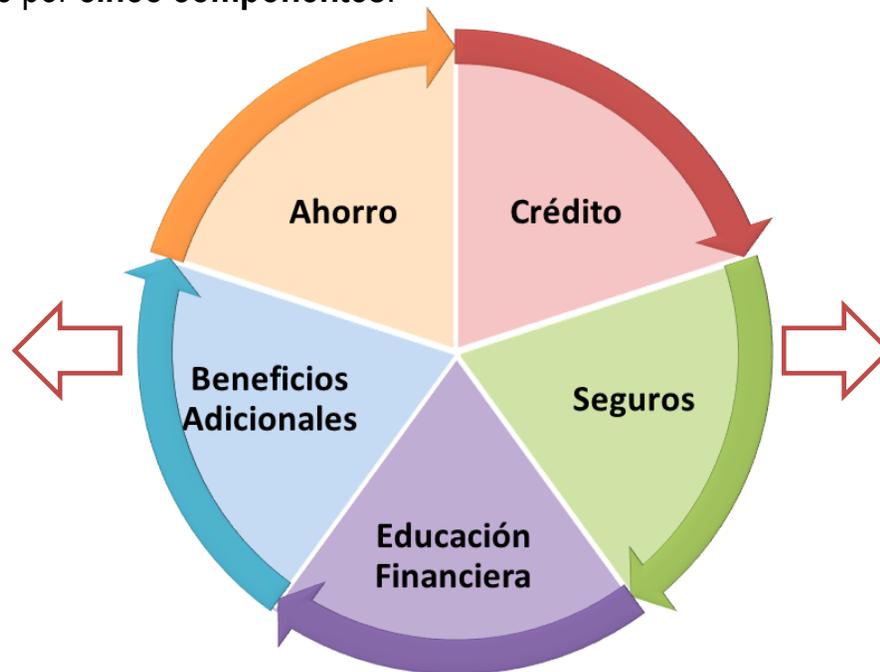
E) Otros Esquemas de Operación.

A través de una combinación especial de productos, se creó el Programa Integral de Inclusión Financiera. El Programa incrementa el impacto de proveer una cuenta bancaria, profundizando la inclusión financiera de la población.

Población objetivo:

- **7 millones de mujeres** beneficiarias de Prospera, de las cuales la mayoría radica en zonas rurales.

El Programa está formado por **cinco componentes**:

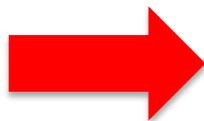


- Acceso por primera vez a mecanismos formales
- Acceso a las mejores condiciones financieras

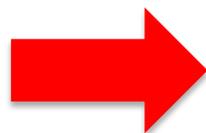
- Productos diseñados específicamente para este segmento
- Generación de historial financiero

F) Causalidad de la Inclusión Financiera de la Banca de Desarrollo.

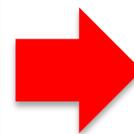
Sin la Banca de Desarrollo



Con Financiamiento sin la Banca de Desarrollo



Ofrece
Producto



G) Conclusiones

1. Dada la relevancia de las MIPYMES en el desarrollo de la economía nacional, es importante considerar esquemas innovadores sin dejar a un lado escasez de recursos, como pueden ser los esquemas de garantía de primera pérdida y segunda pérdida.
2. La finalidad de la innovación es mejorar el rendimiento de las empresas, así como incrementar la demanda y reducir los costos. En este sentido, los esquemas de innovación deben de buscar alinear los incentivos de los jugadores y complementar los mercados para potenciar los resultados.
3. La innovación financiera tendrá una mayor probabilidad de ser exitosa en la medida que se cuente con ciertos habilitadores tales como: la regulación, los impuestos, los incentivos, estabilidad del mercado, la educación y la infraestructura.
4. El desarrollo de nuevos productos y servicios financieros incentiva la generación de externalidades positivas que a su vez pueden aumentar la productividad.