

RESUMEN DE PROYECTO

TRANSFORMANDO Y DIFERENCIANDO SERVICIOS FINANCIEROS PARA POBLACIONES DE BAJOS INGRESOS

(ME-M1081)

Si bien el sector de las microfinanzas en México ha registrado un crecimiento significativo a partir de la década del 2000, el acceso a servicios financieros por parte de microempresarios y poblaciones de bajos ingresos del país continúa siendo limitado, principalmente en áreas rurales y periurbanas. Ello se debe a factores tales como el bajo número de entidades de microfinanzas que han alcanzado estándares de sostenibilidad y crecimiento --sobre todo en áreas rurales--, la escasa oferta de servicios financieros diversificados orientados a atender las necesidades de personas de bajos ingresos, y los niveles de eficiencia de las entidades de microfinanzas en México, que aún deben mejorar para lograr reducciones importantes en las tasas de interés, que en la actualidad son las más elevadas de la región. Esta situación acentúa la vulnerabilidad de los microempresarios del país, ya que sin capital de trabajo ni servicios financieros que les faciliten los pagos o el ahorro, tienen mayores dificultades para hacer crecer sus negocios, acumular activos y potenciar su capacidad productiva y/o empresarial.

A través del presente proyecto, el FOMIN apoyará a Financiera FINCA a expandir una oferta de servicios financieros nuevos y diferenciados orientados a microempresarios y poblaciones de bajos ingresos en áreas rurales y periurbanas con grados importantes de marginación y exclusión. Mediante un préstamo la apoyará a hacer crecer su cartera de microcrédito, con especial énfasis en su nuevo producto de Crédito Solidario, mientras que con los recursos de cooperación técnica se brindará asistencia para avanzar en su proceso de transformación en entidad regulada (idealmente Banco de Nicho¹), lo cual en un mediano plazo le permitirá desarrollar otros productos financieros dirigidos a este segmento de la población, tales como el ahorro.

El nuevo producto de Crédito Solidario que se prevé incorporar en el portafolio de Financiera FINCA es una variante del crédito grupal. Éste se forma con grupos más pequeños (3-8 personas) e incluye el análisis por parte de la institución financiera de la capacidad de pago de cada uno de los clientes integrantes del grupo, actualmente ausente en la metodología de los bancos comunales.

La transformación de Financiera FINCA en una entidad regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), no sólo le permitirá ampliar la gama de servicios que ofrece a su clientela (conformada en 90% por mujeres), sino que también tendrá un efecto demostrativo positivo hacia otros proveedores no regulados que operan en el mercado de microfinanzas en México. La contribución del FOMIN consistirá en una cooperación técnica de US\$680.000 y un préstamo por el equivalente de hasta US\$5 millones.

¹ Según la legislación mexicana, Banco de Nicho se refiere a un tipo de banca especializada que está sujeta a la misma regulación que la banca comercial múltiple, pero que decide y acuerda con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) un número limitado de operaciones autorizadas y, por tanto, su capital mínimo es acorde a este tipo de operaciones (dicho capital es de US\$20,0 millones).

Financiera FINCA, una entidad mexicana, afiliada a FINCA Internacional es una institución microfinanciera sostenible, especializada y con buen desempeño financiero que desde su fundación en 1989 ha tenido una clara orientación hacia la atención de poblaciones de bajos ingresos ubicadas en áreas rurales y periurbanas, principalmente mujeres. Actualmente opera en 22 estados del país, atendiendo a casi 140 mil clientes a través de una red de 76 sucursales.

Como resultado del proyecto, se prevé beneficiar en forma directa a aproximadamente 14.800 micro y pequeños empresarios de las áreas rurales y periurbanas de México, mayoría de quienes se encuentran por debajo de la línea de pobreza –con menos de US\$2/día de ingreso- o es considerada vulnerable –con ingresos diarios per cápita de entre US\$4 a US\$10. Aproximadamente un 65% de los beneficiarios serán mujeres. El impacto del proyecto será aún mayor, ya que se espera beneficiar en forma indirecta alrededor de 58.000 personas, familiares de los beneficiarios directos.