

Algunas Consideraciones Relacionadas con el Financiamiento Rural



**Instituto Interamericano de
Cooperación para
la Agricultura**

**Juan José Salazar Cruz
Representante en México**

CENTRO DE INFORMACION Y DOCUMENTACION

"RODRIGO PEÑA"

NCA - COLOMBIA

OX3ND
SIST - NJH
7999
3037
4114



Los Mercados Financieros del México Rural

Antecedentes

El sector agropecuario en México
concentra el 22% de la fuerza de
trabajo.

Genera el 7% del P.I.B.

En las comunidades rurales hay
poca infraestructura y generalmente
un ciclo agrícola.

Existe una fuerte migración.





Antecedentes

Existe un alto grado de dispersión geográfica, 180 mil comunidades de menos de 500 habitantes.

El 91% de las Unidades de Producción Rural en México con una tenencia territorial menor a 2 hectáreas no tienen acceso a servicios bancarios.





La Oferta de Servicios Financieros

Sector Formal:

- La Banca Privada.
- La Banca de Desarrollo.

Intermediarios Financieros No Bancarios:

- Sociedades de Ahorro y Préstamo.
- Uniones de Crédito.
- Cooperativas de Ahorro y Préstamo.





La Oferta de Servicios Financieros

La oferta institucional:

Pronasol (Crédito a la Palabra).
Fondos Regionales del Instituto Nacional Indigenista.
SAGAR - Alianza para el Campo.
Procampo.
FOMMUR



Otros:

Cajas Populares.
Organismos No Gubernamentales.



La Oferta de Servicios Financieros

Sector Informal.

Agiotistas y Prestamistas.

Comerciantes por anticipado.

Prácticas de reciprocidad en las comunidades: préstamos familiares, “mano vuelta”, mediería y ahorro en especie.





La Demanda de Servicios Financieros

24 Millones de Mexicanos no tienen acceso a servicios bancarios.

El 91% del total de las Unidades de Producción Rural, no tienen acceso al crédito.

Existen 180,000 localidades con menos de 500 habitantes, sin presencia de la banca.





Los Mercados Financieros Rurales

Diagnóstico:

La falta de adaptabilidad de los servicios financieros en las regiones y comunidades rurales, el uso de limitadas tecnologías bancarias (escasa penetración, altos costos de transacción, etc.) y el marco legal que rige las operaciones formales, causan un funcionamiento deficiente en los mercados rurales que se expresa de la siguiente forma:





Características de los M.F.R.

- Escasa cobertura. ○
- Alta presencia del sector informal. ○
- Alta segmentación. ○
- Concentración del crédito ○
- Financiamiento orientado a actividades agropecuarias. ○
- Poca flexibilidad. ○
- Limitado acceso a los servicios por los pobres rurales. ○





Elementos a Considerar en un Programa de Crédito para Mujeres Rurales.

Elementos Requeridos

Construir alternativas financieras: ○

“INSTITUCIONES SOSTENIBLES QUE ATIENDAN A MUJERES RURALES Y FAMILIAS CAMPESINAS”.



Un sistema financiero descentralizado, sostenible y adaptado a las condiciones regionales de las comunidades rurales. ○



Elementos Requeridos

Construcción de las Instituciones Locales de Finanzas Rurales:

Desarrollo de políticas públicas favorables. ○

La formación de un ambiente que entienda de las microfinanzas. ○

La formación de capital humano. ○

La promoción y constitución de institucionalidad. ○





Elementos Requeridos

La atención prioritaria en el desarrollo local. ○

Innovación financiera. ○

La construcción de capacidades y habilidades locales. ○

El sistema deberá originar opciones e instituciones replicables y en el largo plazo masificables. ○





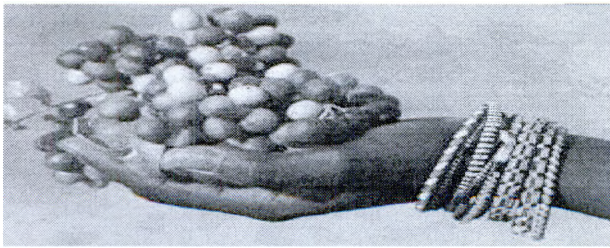
Los Servicios Financieros

Otorgados por Instituciones Locales de Ahorro y Crédito. ○

Articuladas con el sistema financiero formal
con un marco legal adecuado. ○

Con esquemas de autorregulación y supervisión
prudencial que den certidumbre y seguridad a los
usuarios. ○





Los Servicios Financieros

Innovadores que respondan a la pluriactividad y condiciones de las Unidades de Producción Rural y de las Mujeres Campesinas:

NO crédito agropecuario, SI crédito rural. ○

Fortalecer la capacidad del ahorro y su reinversión en las
localidades. ○

Construcción de formas que den certidumbre a las operaciones y a
las necesidades sociales (seguros de Vida, Contingencia, etc.). ○

Prestación de Servicios que amplíen y posibiliten la capitalización de
las Instituciones (Remesas). ○

Esquemas de Garantía adaptados. ○

En general instrumentos adecuados: pequeños montos, plazos cortos y
rápida aprobación ○





Estrategias

Contemplar componente no reembolsable para armar el sistema y apoyar la sostenibilidad de las Instituciones Locales, hasta alcanzar en lo posible equilibrio financiero.



Implementación de tecnologías de Intermediación Financiera

- Fortalecimiento Institucional
- Capacitación
- Intercambio de Experiencias
- Información
- Asistencia Técnica



Estrategias

Participación incluyente del conjunto de los actores de la comunidad rural con atención específica a las ***mujeres***.



Adaptabilidad y Gradualidad en los servicios financieros.

Crédito rural de libre disponibilidad.



Estrategias

Esquemas de Calificación y Viabilidad

Incorporación de dispositivos de orientación, seguimiento y supervisión prudencial. Que permitan modificar patrones o adecuarlos a los requerimientos reales de apoyo financiero





Estrategias

Sistemas y Políticas de Operación

Definición de tasas de interés activas y pasivas adecuadas a las localidades y condiciones macroeconómicas de las regiones. ○

Creación de Sistemas de Garantía. ○

Servicios de ahorro. ○

Sistemas de Control y Cobranza. ○

Lo anterior permite al usuario el acceso a nuevos esquemas financieros





Apertura a un Modelo Innovador

En esta etapa de definición y diseño del FEMUR tener en cuenta:

Componente preferiblemente no reembolsable, para definir y diseñar el fondo. ○

Abierto a recibir recomendaciones y propuestas para conjuntar acciones y hacer de esta experiencia un **MODELO INNOVADOR.** ○

Responder a las expectativas y necesidades sentidas de las comunidades rurales y en particular de las ○

Mujeres Rurales

