



RESUMEN DEL PROGRAMA MÉXICO

Provisión de servicios financieros basados en ahorros a los pobres de áreas rurales



Estados con CAC del programa PATMIR



OBJETIVOS DEL PROGRAMA

El programa de alcance a CAC rurales de WOCCU (2008-11) ayuda a 54 CAC en 22 estados mexicanos a extender sus servicios a comunidades rurales marginadas de menos de 15,000 personas. Con financiamiento de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), a través de su Proyecto de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR), WOCCU está ayudando a las instituciones participantes a emplear nuevas tecnologías para abrir puntos de servicio adicionales y expandir los servicios financieros a 200,000 personas marginadas en tres años.

WOCCU está trabajando con las CAC para:

- Llevar servicios financieros basados en el ahorro a comunidades rurales marginadas
- Implementar nuevas tecnologías para atender áreas remotas de manera segura y eficaz
- Desarrollar herramientas para mejorar la eficiencia, el crecimiento y la rentabilidad
- Poner a prueba un programa de ahorro equiparado para ahorradores de primera vez

ANTECEDENTES

A pesar del crecimiento de la economía de México y de la expansión de su sector financiero, muchos mexicanos siguen luchando por obtener acceso a servicios financieros asequibles. El sector financiero formal atiende a una cifra estimada de 32% de la población, en comparación con bastante más de 80% de las personas en países más desarrollados. Este problema es particularmente notorio para los 17 millones de habitantes de comunidades rurales, de quienes sólo aproximadamente 5% de la población tiene acceso. Muchos habitantes rurales no tienen otra opción que recurrir a los prestamistas locales y obligarse a las tasas de interés excesivamente elevadas que ellos cobran, y la mayoría no cuenta con un lugar seguro en donde colocar sus ahorros.

De 2003-07, el programa PATMIR I de WOCCU abrió 48 nuevas sucursales rurales y llevó servicios financieros a más de 82,000 personas carentes de ellos en los estados de Michoacán y Veracruz. El programa fue particularmente eficaz para atender a pequeñas comunidades empobrecidas en áreas de difícil acceso. Con base en los resultados positivos de Michoacán y Veracruz, la SAGARPA otorgó a WOCCU \$24.8 millones de dólares en financiamiento para que extendiera la innovadora estrategia de alcance por todo México.

INDICADORES CLAVE

Extensión a los pobres de áreas rurales	06/2009
No. de sucursales de las CAC	226
No. de socios	94,594
Total depósitos	\$28.5 M
Promedio de depósitos	\$302
Total de préstamos pendientes de cobrar	\$43.8 M
Promedio de préstamos por cobrar	\$463

Todas las cifras se expresan en dólares estadounidenses

ASPECTOS DESTACADOS DEL PROGRAMA

Innovadora estrategia de alcance

En el programa PATMIR I, WOCCU creó un modelo de expansión rural denominado Semilla Cooperativa, que pone de relieve la movilización del ahorro y opera desplegando ejecutivos financieros rurales hasta comunidades remotas. El modelo genera eficiencia dentro del grupo atendido, debido a que las CAC desembolsan préstamos por montos pequeños, junto con los depósitos de ahorros captados. Entre sus principales características están las siguientes: fácil adaptación institucional, mayor rentabilidad e implementación de la tecnología.

Atribución de poder a las comunidades rurales. Utilizando el planteamiento de Semilla Cooperativa, los ejecutivos financieros rurales de las CAC viajan a pueblos que se encuentran a distancias de hasta 30 kilómetros de las sucursales para introducir toda una gama de servicios financieros. Llevan a cabo reuniones comunitarias con líderes locales y socios potenciales para lograr su convencimiento, reforzar su confianza y explicar el planteamiento. Aquéllos interesados en ingresar a la cooperativa de ahorro y crédito forman grupos de 10 a 30 personas y deciden con qué frecuencia se reunirán con el ejecutivo financiero. Un presidente, tesorero y vocal de vigente electos por el grupo ayudan a la cooperativa de ahorro y crédito a verificar la información de las solicitudes de préstamos, a recibir los pagos y los préstamos mayores se revisan en la CAC.

Los ejecutivos financieros eliminan la necesidad de que los socios tengan que elegir entre arriesgar la seguridad de sus ahorros conservándolos en casa o viajar grandes distancias para llegar a CAC de comunidades más grandes. Este enfoque también reduce significativamente el costo y el tiempo de viaje que se desprenden del uso de servicios financieros formales. A diferencia de los programas tradicionales de banca de los pueblos, los participantes de Semilla Cooperativa gozan de membresía completa a la cooperativa de ahorro y crédito, poseen las mismas acciones que los otros socios y pueden acceder a sus cuentas en cualquier momento.

Financiamiento flexible. Con este planteamiento sin igual, los microahorros y los productos de crédito no se ligan exclusivamente a las microempresas, sino que también pueden satisfacer la demanda de financiamiento para reparaciones de casas, emergencias, costos del cuidado de la salud y colegiaturas. Semilla Cooperativa ofrece a los socios pobres instrucción financiera no obligatoria impulsada por la demanda, tasas de interés asequibles y la comodidad y seguridad de ahorrar en una institución financiera regulada.

La nueva tecnología impulsa el crecimiento y la eficiencia

Los ejecutivos financieros han comenzado a usar dispositivos tipo agenda electrónica (PDA por sus siglas en inglés) y tecnología de punto de venta (POS por sus siglas en inglés) para atender a los socios de áreas rurales más eficazmente y ganar su confianza. Las CAC también emplean diversas herramientas, que incluyen una herramienta de WOCCU para planear las rutas de servicio para aumentar el crecimiento y la rentabilidad.

Los dispositivos PDA y POS cierran la brecha. Los PDA permiten a los ejecutivos financieros afiliar a nuevos socios y transmitir datos contables por las torres de telefonía celular a través de la base de datos central de la cooperativa de ahorro y crédito en tiempo real durante las visitas de los socios, lo que aumenta su eficiencia y exactitud. Con los dispositivos POS colocados en las instalaciones de menudistas locales, los socios tienen acceso constante a sus cuentas y los ejecutivos financieros tienen un lugar para depositar el efectivo que captan al atender a los socios en las áreas rurales más remotas.

Costeo de rutas. WOCCU desarrolló una herramienta de costeo de rutas para poder identificar las rutas de servicio que ofrecen mayor costo beneficio tanto a los socios como a las instituciones que utilizan Semilla Cooperativa. La herramienta emplea información de censos y rastrea todos los costos (p. ej., sueldos, viajes, mantenimiento, etc.) en que se incurre al prestar el servicio. Las CAC usan la herramienta para planear las rutas de los ejecutivos financieros, lo que garantiza que puedan atender a los habitantes de poblaciones remotas y, paralelamente, minimicen el riesgo y generen suficientes ingresos para cubrir sus costos.

Las CAC llegan a las comunidades indígenas

El programa lleva con éxito el enfoque de Semilla Cooperativa a las comunidades indígenas que no hablan español. La adaptabilidad de las herramientas y técnicas a los diferentes ambientes culturales es especialmente crítica en vista de que el gobierno mexicano estima que 72% de la población indígena dentro del alcance del proyecto vive en comunidades rurales marginadas.

MATCHSAVINGS.ORG

Lanzado en octubre de 2008, **MatchSavings.org** es un programa cooperativo que ayuda a las personas que viven en la pobreza a ahorrar. Las donaciones que se hacen a través del sitio Web se empatan con la primera cuenta de ahorros de alguna persona que nunca antes ha ahorrado, ofreciéndole un incentivo monetario para comenzar. Los participantes identifican el propósito de su ahorro: salud, educación, vivienda o micronegocio, y reciben vales para hacer compras en cuanto llegan a su meta de ahorro. Caja Yanga está poniendo a prueba el programa en el estado de Veracruz. **www.MatchSavings.org**



PRESENTACIÓN DE UN SOCIO DESTACADO



“Pienso que mi vida será mejor en el futuro porque estoy empezando a ahorrar ahora”.

En la comunidad de San Andrés Tenejapan, Rosaura Cerezo López, de 14 años de edad, se pasa los días amasando y aplanando bolas de masa y harina, friendo tortillas y rellenando las tostadas fritas con puerco, salsa y queso. Empezó a trabajar en el restaurante de su familia situado al borde de la carretera a los diez años y abandonó la escuela después del tercer año para trabajar de tiempo completo y ahorrar dinero para su familia. Como parte de un grupo de jóvenes ahorradores de la sucursal de Caja Zongolica en Tequila, Veracruz, Rosaura ahora está ahorrando sistemáticamente 10 de los 500 pesos que gana cada semana.

ALIANZA CON LAS CAC DE LOS EUA

Dos CAC mexicanas participan en el Programa de Alianzas Internacionales de WOCCU para intercambiar conocimientos técnicos con las CAC estadounidenses. Las alianzas entre Caja Morelia Valladolid y la Liga de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Carolina del Norte, así como entre la Federación Alianza y la Asociación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Nuevo México se centran en mercadotecnia hispana, tecnología y remesas.

SOBRE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las CAC, designadas con diferentes nombres en todo el mundo, son cooperativas financieras que ofrecen a sus socios préstamos, ahorro y demás servicios financieros. La membresía de las cooperativas de ahorro y crédito se basa en un vínculo común, un lazo que comparten los ahorradores y acreditados que pertenecen a una específica comunidad, organización, religión o lugar de empleo.

SOBRE WOCCU

WOCCU es la asociación mundial y agencia de desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito. En 2008, los programas de asistencia técnica de WOCCU llegaron a 6.5 millones de personas en 16 países. Aprende más en www.woccu.org/microfinance.

Oficinas de WOCCU

5710 Mineral Point Road
Madison, WI 53705 EUA
Tel. 608-395-2000
www.woccu.org

601 Pennsylvania Ave., NW
South Bldg., Ste. 600
Washington, DC 20004 EUA
Tel. 202-638-0205



Consejo Mundial
de Cooperativas
de Ahorro
y Crédito