

**II**  
Segunda

Convención  
Financiamiento  
Especializado  
en México

2009

# Por un Crédito Responsable

Sesión Especializada.

## Microfinanzas: Créditos Personales, Educativos y Microcréditos

II Convención. Financiamiento Especializado en México.  
*Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas  
(AMFE)*

México, D.F. 26 de febrero de 2009.

**Lic. Jaime González Aguadé**  
Director General de BANSEFI



- I. Contexto Financiero Actual**
- II. Oferta de Productos y Servicios Financieros Diversificados**
- III. Principios de Crédito Responsable**
- IV. Educación Financiera**
- V. Conclusiones**



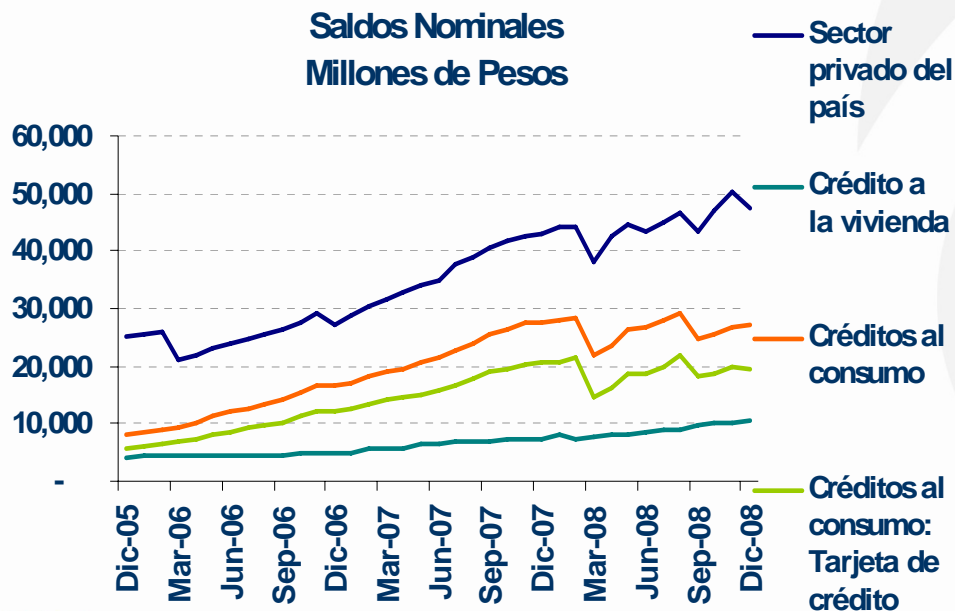
**I. Contexto  
Financiero  
Actual**



## Efectos de la Crisis Internacional en los Mercados de Crédito en México

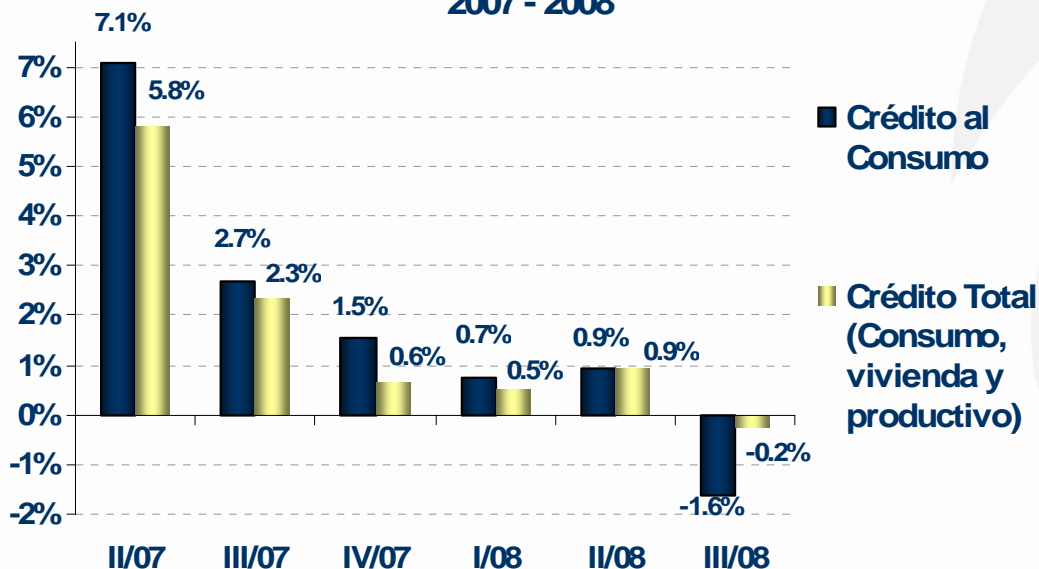
En el periodo de diciembre de 2005 a diciembre de 2008 el saldo de la Cartera Vencida del crédito otorgado por la Banca Comercial al sector privado se ha incrementado en 63.7% en términos reales, y en 193.3% para el caso de tarjetas de crédito.

Cartera Vencida de la Banca Comercial

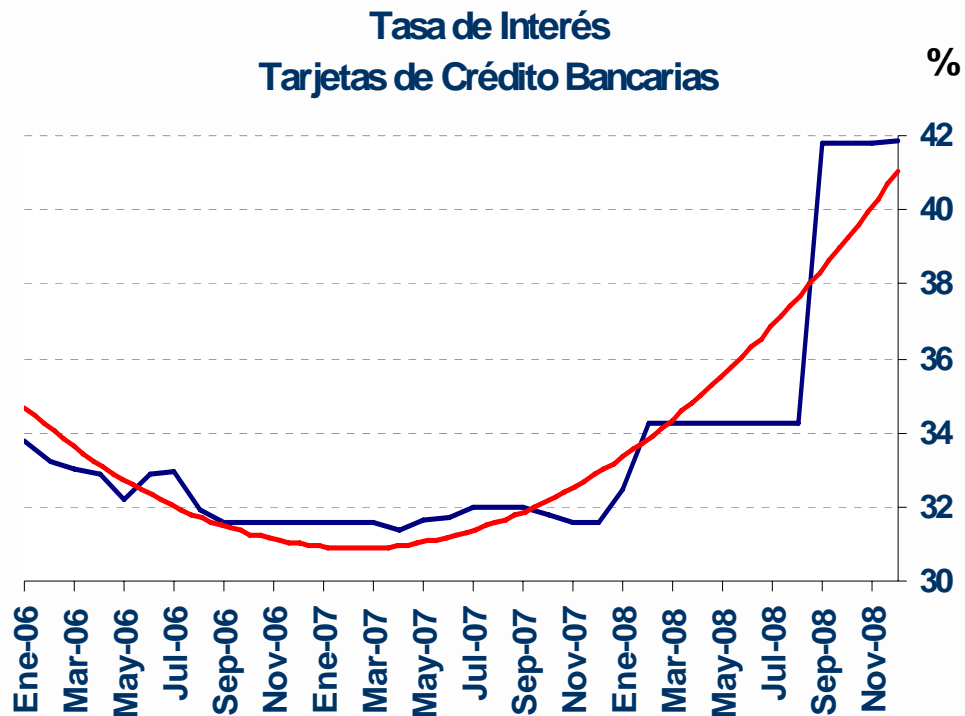


Hacia el tercer trimestre de 2008, se observa una contracción del financiamiento bancario y no bancario al sector privado no financiero (consumo, vivienda y productivo), en términos reales, del -0.24%. La contracción para el rubro de consumo fue superior ubicándose en -1.61%.

Crédito al Consumo (Bancario y No Bancario)  
2007 - 2008



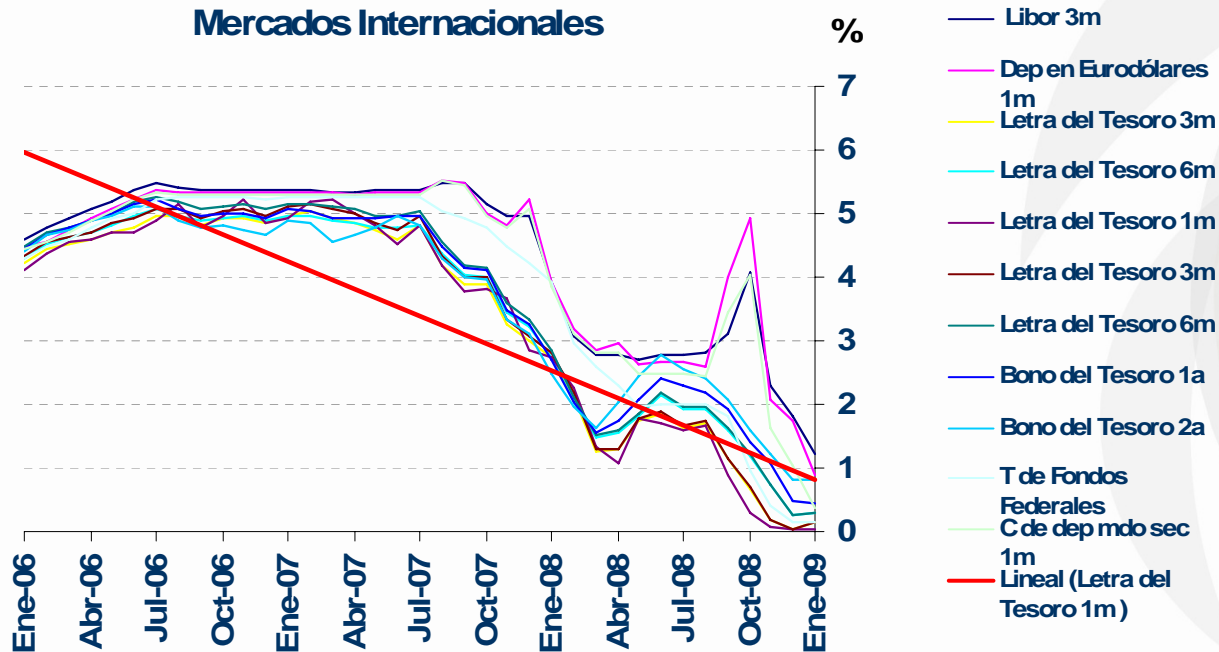
En el periodo de enero de 2006 a diciembre de 2008, las tasas de interés de las tarjetas de crédito se han incrementado, en promedio, 10.0 %.





En el periodo de diciembre de 2006 a enero de 2009, las tasas de rendimiento de instrumentos a corto plazo en los mercados internacionales, han decrecido hasta presentar niveles menores al 1%.

Tasas de Rendimiento de Corto Plazo  
Mercados Internacionales



Bajo el contexto financiero actual, es claro que la creciente globalización exige la existencia y vigilancia de sistemas financieros estables, funcionales y responsables.

**Educación  
Financiera**



**Crédito  
Responsabl  
e**

**Inversión**

**Crecimient  
o**

**Económico**

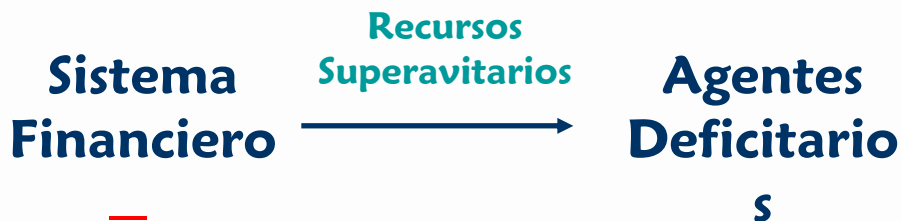
- ✓ Promueve una sana cultura de pago;
- ✓ Promueve las mejores prácticas de mercado;
- ✓ Genera una mejor gestión de riesgos;
- ✓ Apoya el desarrollo y fortalecimiento de las instituciones de crédito especializadas.



## MERCADO EFICIENTE



Fortalece el contacto  
entre demandantes y  
oferentes de fondos  
prestables.



### Funciones:

- Proveer información de posibles inversiones para una eficiente asignación del capital;
- Monitoreo de inversiones y vigilancia posterior al financiamiento;
- Facilitar la transferencia, diversificación y manejo de los riesgos;
- Reunir y movilizar ahorros;

Facilitar el intercambio de bienes y servicios.



- ✓ **Leyes**
- ✓ **Regulaciones**
- ✓ **Políticas**
- ✓ **Supervisión de Autoridades**
- ✓ **Vigilancia de la Alta Dirección (Gobierno Corporativo)**
- ✓ **Políticas de crédito**

**Rigen, facilitan y supervisan**



**Intermediación de Fondos**

**Permitiendo**



**Estabilidad de las Instituciones**

**Lo cual genera**



- **Eficiencia**
- **Maximización de beneficios**
- **Menor riesgo para los recursos de la sociedad**

Como medidas para afrontar la crisis financiera actual, el otorgamiento de crédito responsable, la oferta diversificada de productos financieros y la educación financiera son herramientas valiosas que permiten a los intermediarios financieros y a la población, tomar decisiones responsables y afrontar las dificultades económicas.

En este sentido, el perfil y las condiciones de los segmentos a los que se dirigen los productos especializados, deben estudiarse con detenimiento para mantener carteras sanas.

Los grupos vulnerables de menores ingresos requieren especial atención a fin de que puedan administrar los efectos de los desequilibrios financieros como la disminución en el fondeo que reciben a través de microfinancieras o la disminución en el monto de remesas que les son enviadas del exterior, entre otros.

\* Fuente:

A Millennium Learning Goal: Measuring Real Progress in Education, Deon Filmer, Amer Hasan and Lant Pritchett, Center for Global Development and The World Bank, June 22, 2006



## II. Productos y Servicios Financieros Diversificados

## Diversificados

### Microfinancieros

as

La provisión de servicios y productos financieros de pequeño tamaño, por lo general a corto plazo, así como la competitividad y el volumen del negocio, permiten alcanzar elevadas utilidades.

Los recursos, en su mayoría, se destinan al consumo, por lo que tienen poca repercusión en el crecimiento económico.

Estrategia enfocada a las mujeres o grupos, préstamos pequeños, tasas de interés altas y reembolsos a plazos.

VS.

### Empresas

Dinámicas

Se busca ofrecer servicios diversificados que generen activos de largo plazo, suavizando el consumo a lo largo del tiempo y fomentando el ahorro.

Los recursos se obtienen en primera instancia con ahorros, después con préstamos informales y posteriormente con préstamos formales.

Estrategia basada en la captación de depósitos que se transformen posteriormente en activos.

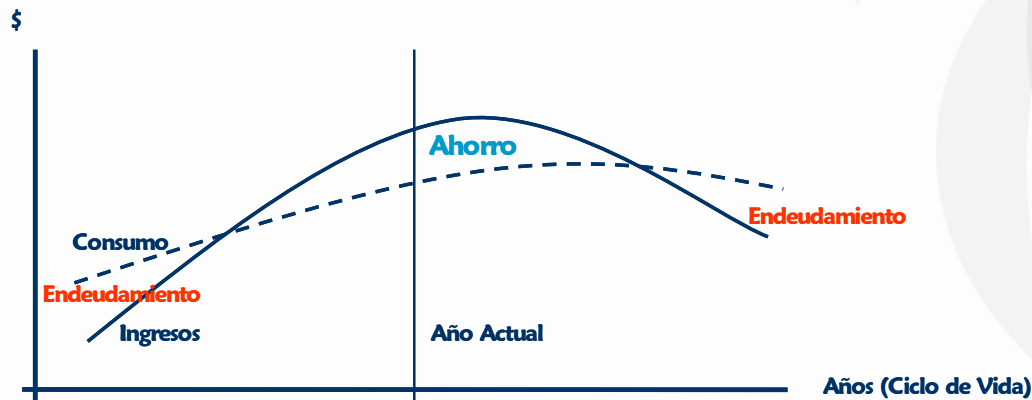


## Diversificados

### Importancia del Ahorro en la Creación de un Patrimonio

- Busca promover la construcción de un patrimonio que al crecer, tenga un impacto positivo directamente sobre el bienestar de los agentes económicos.
- Brinda seguridad y disminuye la vulnerabilidad de las familias, ya que es un activo que resuelve las necesidades del ciclo de vida de las personas y permite su inversión al presentarse oportunidades productivas, así como su uso frente a eventos inesperados.

### Ingreso Permanente en el Ciclo de Vida



# III. Principios de Crédito Responsable

### Capacidad de Pago



Aprobar únicamente las solicitudes de préstamos después de determinar si el prestatario tiene capacidad para pagar el préstamo.

### Perfil del Acreditado



Debe reflejar el cuadro financiero e historial de crédito del cliente, así como también las características de la transacción y la propiedad involucrada.

### Beneficio al Consumidor



- Reducción de la tasa de interés
- Reducción del pago mensual de las deudas
- Liquidación de obligaciones en incumplimiento garantizadas por bienes inmuebles,
- Convertir una tasa ajustable a una tasa fija,

### Servicio al Cliente



Establecer políticas y procesos para proveer respuestas oportunas a los clientes ante quejas, dudas y solicitudes de información respecto a su crédito.

Factores que:

**FAVORECE**

N

**INHIBEN**

el otorgamiento de créditos:



- ✓ Marco legal adecuado
- ✓ Estabilidad financiera
- ✓ Banca estable y sólida
- ✓ Demanda de los consumidores



- × Marco legal débil
- × Falta de inversión
- × Bajo crecimiento económico

# IV. Educación Financiera



**El ejercicio diario de una creciente y mejor Educación Financiera conlleva a las sanas prácticas en el mercado.**

**Educación  
Financiera**

- 1. Busca reconocer las necesidades tanto de la población usuaria, como de las mismas instituciones;**
- 2. Promover la importancia de:**
  - **El ahorro**
  - **El manejo del crédito**
- 3. Promover una cultura financiera como la oportunidad para incrementar la calidad de vida de las familias;**
- 4. Concientizar sobre el hecho de que las instituciones financieras son aliados estratégicos en la formación de un patrimonio.**



### Recomendaciones de la OCDE para la capacitación de los acreditados

#### 1. Desarrollar:

- Conocimientos
- Comprensión
- Habilidades
- Autoconfianza



Permiten al acreditado evaluar y entender de manera adecuada sus derechos, responsabilidades y opciones disponibles;

#### 2. Identificar:

- Fuentes de información
- Asesoría objetiva

#### 3. Promover:

- Toma de decisiones informadas
- Comportamiento proactivo y responsable en cuanto a su crédito
- Desarrollo de habilidades básicas de planeación financiera
- Comprensión de las consecuencias que conllevan las malas decisiones en torno a un crédito.



# VI. Conclusiones



### Crédito Responsable

- ✓ Facilita la realización de los planes de inversión y consumo de empresas y familias;
- ✓ Manejado con responsabilidad, es una valiosa herramienta de desarrollo y bienestar para la sociedad.

### Educación Financiera

- ✓ Promueve altos niveles de ahorro que contribuyen a la inversión y al crecimiento económico;
- ✓ Contribuye a la equidad e igualdad de oportunidades;
- ✓ Permite a las personas comprender los productos financieros promoviendo la toma de decisiones que mejoran su bienestar financiero. Los consumidores con mayor información demandan productos y servicios de mejorar calidad.



### Diversificación de Servicios Financieros

- ✓ **Al incrementar y diversificar la oferta de servicios financieros, mayor será la generación de activos de largo plazo, suavizando el consumo en el tiempo y promoviendo el crecimiento económico a través del ahorro;**
- ✓ **El ahorro es el instrumento que permite a las familias crear un patrimonio haciendo uso de los servicios que ofrecen las instituciones financieras de manera responsable gracias a la educación financiera.**

### Acciones BANSEFI

- ✓ **Promoción de la educación financiera a través de seminarios y cursos:**
  - **Elaborados por especialistas en educación financiera abarcando los temas de planificación financiera, servicios financieros, ahorro, administración del crédito y remesas;**
  - **Impartidos por facilitadores capacitados por Bansefi a través de sesiones didácticas y dinámicas;**
  - **Manuales de capacitación y DVDs desarrollados para estos fines**

### Acciones BANSEFI (Cont.)

- ✓ Ofrece servicios de captación de ahorro para clientes de Instituciones Financieras No Bancarias que no pueden captar recursos.
- ✓ Promueve el ahorro de forma directa a través de sus sucursales, y particularmente en las zonas más marginadas mediante el Programa de Fomento al Ahorro e Inclusión Financiera que fomenta el ahorro a plazo y la educación financiera.
- ✓ Se realizan diversos esfuerzos de promoción para difundir los productos de ahorro que ofrece Bansefi:
  - Cuentahorro
  - Tandahorro
  - Bonosar
  - Cuentahorro Infantil
  - Debicuenta
  - Cuentahorro Infonavit
  - Vivindahorro
  - AhorraSIF
  - Cuentahorro CONAVI
  - PRLV

### Acciones BANSEFI (Cont.)

- ✓ Se promueve el ahorro y la cultura de la prevención a través de la contratación de Microseguros de vida creado para la población de bajos ingresos como un instrumento adecuado para darle continuidad a los ingresos de una familia en caso de un fallecimiento.
- ✓ Se contempla el desarrollo de servicios y productos diversificados orientados a atender diversas necesidades financieras, así como en beneficio de las familias fomentando la cultura de la prevención.

