

Diálogo Financiamiento para Economía Social y Solidaria

Título: Conferencia Magistral “Finanzas Sociales en México”

Participantes:

- Sector público: Mtra. Rocío Mejía. Directora de la Financiera para el Bienestar (FINABIEN)
- Modera: Dr. Alberto Irezabal Vilaclara – Director Centro Internacional de Investigación de Economía Social y Solidaria (CIIESS)

Minuta:

- La Dra. Graciela María Teruel Belismelis - Directora de la División de Estudios Sociales en la IBERO inaugura el diálogo mencionando que las soluciones innovadoras se necesitan para el aumento del bienestar social y agradece a Fomento CitiBanamex por hacer el Foro posible.
- La Mtra. Rocío nos habla sobre el papel de FINABIEN en la inclusión financiera, mencionando los desafíos existentes y la interrelación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.
- Las propuestas, retos y oportunidades que se mencionaron desde el sector público son:

Retos:

- Cumplir con los objetivos de desarrollo sostenible de la ONU para 2030.
- Movilizar 1.7 billones de pesos anuales para financiar dichos objetivos. (5.4% del PIB)
- Inclusión financiera en áreas como género y desarrollo sostenible.
- Superar la falta de acceso financiero en sectores sociales y microempresariales.
- La implementación de políticas públicas efectivas para abordar los rezagos existentes.

Propuestas:

- Fortalecer la presencia de la banca de desarrollo para atender a micro y pequeñas empresas, así como al sector social con productos financieros adecuados.
- Transformar la Banca de Desarrollo para dinamizar la economía social.
- Masificar el alcance de los servicios financieros mediante la digitalización. Tarjeta FINABIEN que facilita acceso y envío de remesas.
- Coordinar y vincular la Banca de Desarrollo con el sector social, público y privado en Foros y Diálogos como este.
- Expansión de la banca social en conjunto con Instituciones como el Banco del Bienestar.

Oportunidades:

- Posicionar a FINABIEN como intermediario financiero para remesas. Actualmente ya han disminuido el costo de envío y recepción de remesas y han

hecho la experiencia de usuario más fácil mediante digitalización. 71k tarjetas operando en USA, transaccionando 7M de dólares. (hay microcápsula)

- Aprovechar la red de sucursales de FINABIEN (1,678) para llegar a poblaciones sin acceso bancario.
 - Reducir las tasas de interés de los microcréditos para fomentar el desarrollo económico.
 - Ofrecer diferentes tipos de créditos, incluyendo para mujeres víctimas de violencia.
- La Mtra. Rocío habla sobre logros de FINABIEN como la distribución de remesas y servicios financieros en áreas marginadas, logrando una notable inclusión financiera y reducción de costos, especialmente con su programa de crédito para mujeres víctimas de violencia.
 - El Dr. Alberto habla sobre la crisis civilizatoria y la necesidad de repensar la banca de desarrollo a través de todos los sectores, poniendo al sector social en el centro y hace hincapié en el potencial de colaboración entre sectores (social, privado y público). Destaca la importancia de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPs), señalando que han sido reguladas pero no fortalecidas, lo cual es un área de oportunidad a explorar y apoyar en el futuro.

Se abrió espacio para diálogo entre los 3 sectores, entre los que surgieron los siguientes temas de interés:

- ¿Cómo se pueden brindar servicios financieros a los migrantes? - Pregunta por Tere Gómez de La Morada. Se habla también de la capacitación para acceder a créditos.
- Se habló de CETES como instrumento de ahorro impulsado por la FINABIEN
- Se dialoga sobre el acompañamiento a cooperativas para promover financiamiento. Participación de Leobardo Vega – cooperativa La Cruz Azul.

Título: Políticas Públicas y Marco regulatorio para las finanzas sociales

Participantes:

- Sector público: Mtro. Juan Martínez – INAES, Instituto Nacional de la Economía Social
- Sector privado: Mtra. Karla Breceda – Directora El Buen Socio
- Sector social: Ing. Eduardo Juárez – Director General de FINDECA
- Modera: Mtro. Diego Orozco – CIIESS

Mtro. Juan Martínez

- Desastre social: pagos con tarjeta de crédito a 120% de interés para adquirir alimentos básicos en supermercados.
- La ausencia de cooperativas en México como gran reto. Las grandes economías, tienen una estructura basada en la ESS.
- Propone revisar la regulación y fortalecer la liquidez de cooperativas.

- Los vehículos financieros de la ESS son las socaps (9.5 millones de socios) y banco de segundo piso (banca de desarrollo)
- Explico economía social de sector a vector a rector (hay microcápsula)
- La economía social tiene que ser un eje constitutivo donde además de cooperativas y ejidos, la ciudadanía sea el eje de la vida económica y convertir a la ciudadanía en decisores de dinero no solo movilizados.
- El sector social de la economía, no es pequeño, representa el 1.6%, equivalente al 76% de la industria automotriz del país.
- Debemos reformar el sector financiero para tener correctos intermediarios para la economía social. Ej: 80% de la tierra de conservación está en manos de ejidos comunales pero no hay interfaz financiera para que este dinero transite y llegue al sector productivo de la economía social.

Ing. Eduardo Juárez

- Explico el trabajo de FINDECA; SOFOM de comercio justo, que busca viabilidad y rentabilidad en proyectos mediante diálogo y relaciones a largo plazo. Vínculo entre lo comercial y el financiamiento.
- La CEPCO ha apoyado al 90% de los productores, sin embargo, falta promover asociatividad para mejorar la producción.
- Se menciona la importancia de FIRA en la capacitación de FINDECA desde 2007.
- La asociatividad entre los productores es necesaria para mejorar la producción y no solo la distribución de recursos. (hay microcápsula)
- Necesidad de agilizar y abaratar el acceso al crédito para los pequeños productores, sin olvidar la mitigación de riesgos a través de mecanismos de garantía.
- Dió ejemplo de comunidad en San Pedro Huila; en donde se logró llevar la producción agrícola de 4% a 80% a través de un seguimiento cercano, una visión a largo plazo, y una visión de un líder comunitario (don José)

Mtra. Karla Breceda

- El caso de San Pedro Huila nos habla de que las políticas públicas deben facilitar el encauzamiento de las voluntades. El dinero en manos de todos genera prosperidad. (En este caso el gobierno proporcionó 50% de subsidio, el sector financiero contribuyó con la otra parte, y FINDECA aportó la visión y acompañamiento).
- Se habló sobre la importancia del financiamiento en respaldar la visión y la iniciativa de los pequeños productores, así como el crecimiento sustentable, destacando la combinación de políticas públicas para alcanzar este objetivo y la necesidad de la participación del sector privado.
- Los costos asociados a otorgar crédito pueden ser altos y desfavorables para comunidades marginadas.
- Igualar los costos asociados al otorgar créditos entre distintas regiones puede fomentar el acceso equitativo al financiamiento para comunidades en todo el país.
- Movilizar el 6% de PIB sin el sector privado no es posible. Ej: Jóvenes construyendo el futuro.

- Es necesario reducir los costos de regulación para los pequeños intermediarios (privados y sociales)

Se abrió espacio para diálogo entre los 3 sectores, entre los que surgieron los siguientes temas de interés:

- Cómo generar políticas de Desarrollo Sostenible con estructuras de gobernanza y diálogo
- Se discutió la continuidad de las políticas económicas de Salinas y su impacto en las cooperativas de ahorro y crédito bajo el gobierno de Fox.
- Se planteó la importancia de las políticas de producción productiva y su discusión para impulsar varios sectores, no solo el manufacturero.
- Se expresó el deseo de financiar no solo la producción para exportación, sino también para el consumo local y el desarrollo sostenible de las comunidades (autoproducción)

Título: Los Servicios Financieros para el sector de la Economía Social en México

Participantes:

- Sector público: Lic. Raúl Paulín - Subsecretario de Inclusión Productiva y Desarrollo Rural
- Sector privado: Mtra. Vanessa Gonzalez – Fomento Social Banamex
- Sector social: Lic. Paulina Garrido - Tosepan
- Modera: Mtro. Rubén Morales (CIIESS)

Lic. Raúl Paulín

- La Secretaría de Bienestar debe impulsar el desarrollo con servicios financieros y regulaciones adecuadas para el sector social, además de corregir el déficit de educación financiera con capacitación adecuada.
- Hay un enorme potencial en el sector social que no encuentra una contraparte que le permita fortalecerse en temas de vivienda, seguros, etc.
- Sector social se encuentra desarticulado.
- El 70% de la población tiene acceso a productos financieros, de los cuales solo el 24% es sector rural.
- Los créditos son otorgados por banca múltiple a un 23%, otros intermediarios 13% y la banca de desarrollo el 2%.
- Implementar instrumentos financieros adecuados desde el sector público es un desafío urgente
- Condiciones - aprovechar la coyuntura nacional
- Tiene que haber un presupuesto gubernamental para fortalecer las instituciones financieras
- Es imperativo integrar al sector social al mercado de manera competitiva. Las condiciones desfavorables dificultan la participación plena de los productores, y el financiamiento por sí solo no resuelve este desafío.

- Sugiere detonar proceso de articulación entre sectores para hacer propuestas de inclusión financiera en este tipo de encuentros, sugiere mesa formal de diálogo hacia adelante para sacar propuestas concretas. (hay microcápsula)

Mtra. Vanessa Gonzalez

- Vanessa, representante de Fomento Social Banamex, comparte la historia del financiamiento a cooperativas en México, desde la colaboración con el BID hasta las regulaciones gubernamentales.
- En el 94-95 se podían recibir recursos del BID y dar crédito a cooperativas de producción con lo que Banamex dio 800 M de créditos con 94% de pago; el gobierno de Fox cambió regulación para que las AC no pudieran dar crédito, solo las SOFOMES
- Banamex estableció una SOFOM bajo una regulación estricta. Sin embargo, en 2013, Fomento Social decidió continuar proporcionando apoyo a fondo perdido. Se implementaron fondos revolventes, como el caso del fondo Amuzgo en Guerrero, permitiendo que las cooperativas presten a sus socios y administren los fondos internamente.
- Fondos Internacionales y CONABIO, INT, FSB fondean proyectos para establecer sistemas productivos sostenibles, logrando grandes proyectos para la protección de paisajes
- Hay 3 fondos colaborando en sureste mexicano como el USAID aprovechando el interés geoestratégico
- 15 proyectos anuales

Lic. Paulina Garrido

- Se habló sobre Tosepan nacido en 1977 en una zona rural, ha logrado superar desafíos históricos como el intermediarismo y la usura, para expandir y diversificar su impacto en Puebla y Veracruz. Actualmente, se centra en propuestas como el uso de abonos orgánicos y la exportación de productos, mientras enfrenta retos como el acceso a créditos y la adaptación a regulaciones financieras.
- Explica el Trabajo comunitario
- Enfoque democrático en la toma de decisión
- Se ha utilizado el vínculo comercial como motor de financiamiento, fomentando la diversificación de riesgos a través de la caja de ahorro.
- Reto: exceso de regulación de la CNBV
- Se enfrentan desafíos como el exceso de regulación de la CNBV, subrayando la importancia de foros de diálogo para escuchar las necesidades de la base social.
- propone diseñar productos financieros adaptados, como Creditaspatio, crédito mujer y crédito a la vivienda, que permitan expandir su alcance y beneficiar a más personas.

Se diálogo acerca de:

- Se discutió la urgente necesidad de abaratar costos financieros, destacando la importancia de la formación financiera. México cuenta con vastas hectáreas de propiedad social, con un potencial productivo significativo. Se propusieron fondos

mixtos (Blended Finance) como solución, respaldados por una normatividad nacional sólida.

- Pensar como un vector y no un sector, para evolucionar a un rector (hay microcápsula)
- Se exploró cómo reducir los costos financieros, haciendo hincapié en la importancia de la educación financiera para lograrlo.
- México tiene 195k hectáreas de las cuales el 50% es propiedad social, con un potencial productivo considerable, especialmente en la frontera agrícola, que abarca unas 32,000 hectáreas.
- Se consideró la implementación de fondos mixtos (Blended Finance) como una estrategia viable, respaldada por una sólida normativa nacional.