



WSBI

The global voice of savings and retail banking

## Más allá del Microcrédito: El papel de las Cajas de Ahorros en las Microfinanzas Iniciativas en América latina, África y Asia



Las cajas de ahorros y bancos minoristas con vocación social obran a favor de la inclusión financiera y del desarrollo de sus comunidades. La provisión de servicios de microfinanzas les permite reforzar el acceso de las poblaciones con bajos ingresos y de los empresarios no bancarizados a servicios financieros. Este informe subraya el papel crucial desempeñado por los miembros del WSBI respecto a las actividades de microfinanzas en Asia/Pacífico, África y en América latina y promueve el desarrollo de un marco regulador a favor de la expansión del acceso a servicios financieros de pequeños montos.

El informe completo en inglés se puede consultar en [www.wsbi.org](http://www.wsbi.org).

### Las microfinanzas abarcan una gama completa de productos financieros de pequeño monto

Para el gran público, las microfinanzas suelen limitarse al microcrédito. Sin embargo, las microfinanzas van más allá e incluyen la provisión de una gama variada de productos y servicios financieros adaptados a segmentos con bajos ingresos o desbancarizados a través del mundo. El término "microfinanzas" abarca una gama completa de productos financieros de pequeño monto, incluyendo las cuentas de ahorros, los seguros, los servicios nacionales e internacionales de transferencias monetarias y los servicios de pago.

Dentro del marco de sus iniciativas relacionadas con microfinanzas, es importante que los responsables políticos y reguladores, a nivel regional, nacional e internacional, extiendan sus perspectivas y tomen en cuenta, además de los proveedores de servicios de microcrédito, a todos los actores involucrados en la provisión de este tipo de servicios. Este enfoque es aún más importante ahora que el microahorro, y el ahorro en general, se considera cada vez más como un servicio bancario fundamental, una red de seguridad en caso de necesidad y un motor para el financiamiento de actividades productivas. Además, en el actual contexto de crisis financiera, la necesidad para las instituciones de microfinanzas de diversificar su fuente de ingresos a través de la colecta de depósitos es una prioridad.

### El desarrollo de un marco regulador propicio y adaptado

El WSBI fomenta el desarrollo de un marco regulador propicio a la inclusión financiera que permita a las cajas de ahorros y otras instituciones involucradas en microfinanzas proporcionar eficientemente servicios financieros a pequeña escala, manteniendo altos niveles de prevención del riesgo y de protección del consumidor.

Estas propuestas apoyan particularmente:

- El desarrollo de condiciones propicias al refuerzo del acceso a servicios financieros, sin limitarlas a un marco específico para las microfinanzas;
- La regulación de las actividades de microfinanzas y no de las instituciones;
- Un nivel de competencia leal entre todos los actores involucrados en actividades de microfinanzas, que cumpla con el principio de "mismo negocio, mismo riesgo, mismas reglas";
- La introducción de requisitos prudenciales relevantes, especialmente respecto a las actividades de depósitos;
- La necesidad de desarrollar un marco adaptado al contexto económico y nivel de desarrollo nacional y regional.





## EN ÁFRICA

### El potencial escondido de los gigantes dormidos



En África, las cajas de ahorros desempeñan un papel específico en la provisión de servicios de microfinanzas. Se enfocan principalmente en la colecta de pequeños y microdepósitos. De forma general, proporcionan servicios financieros básicos y privilegian la accesibilidad (servicios financieros adaptados, asequibles y seguros) y la proximidad (extensas redes de distribución minorista) de sus clientes. Su potencial ventaja comparativa respecto a los servicios de depósito y de transferencias monetarias (incluyendo la remesas) podría ser mejorada a través de los servicios de pago.

Los bancos miembros del WSBI en África desean diversificar sus actividades de microfinanzas para responder a la urgente demanda de servicios de microcrédito.

Las cajas de ahorros involucradas en actividades de microfinanzas están sometidas a regulaciones bancarias muy estrictas. En principio, el microcrédito no está garantizado, lo que dificulta la puesta en conformidad con los requisitos prudenciales. En general, la regulación limita la expansión de los programas de microcrédito desarrollados por las cajas de ahorros.

## EN AMÉRICA LATINA

### Liderazgo en un entorno altamente competitivo

Los miembros del WSBI proveedores de servicios de microfinanzas en América latina pueden ser bancos con programas especiales de microfinanzas o instituciones financieras de proximidad dedicadas desde su inicio a los microempresarios. En calidad de instituciones financieras de proximidad con amplias redes de distribución y un fuerte compromiso social, son líderes de la industria latinoamericana de las microfinanzas y contaron a más de

1,45 millones de clientes de microcréditos en 2006. También movilizaron ese mismo año al menos 779 millones de depósitos en dólares americanos procedentes de sus clientes de microfinanzas.

Todos movilizan ahorros, característica muy ventajosa comparada con otros proveedores de microfinanzas enfocados exclusivamente en el crédito. También proveen servicios de remesas y algunos son líderes en la distribución de seguros asequibles.

Conocen una gran expansión en términos de clientes, de tamaño de la cartera y de ahorros. En promedio, han experimentado una tasa de crecimiento que ronda el 40% en términos de cartera y el 30% en términos de clientes durante cada uno de los últimos 3 años (2004-2006).

## EN ASIA

### Satisfacer la demanda creciente de servicios financieros



En Asia, la participación de las cajas de ahorros en las actividades de microfinanzas está basada en la solidaridad de los pueblos y las comunidades locales, a través de grupos formales o informales como los Grupos de Autoayuda. Este enfoque

contribuye a poner en conexión las organizaciones locales no reguladas con el sector bancario formal y a favorecer la confianza y la relación de proximidad.

Las actividades de microfinanzas de los bancos miembros del WSBI en Asia forman parte de programas integrados dedicados a proporcionar acceso y servicios financieros a los segmentos más pobres de la población. Los productos y servicios ofrecidos, así como los canales de distribución pueden ser adaptados a las necesidades específicas de los grupos. También cubren una gama completa de productos y servicios funcionales (créditos, ahorros, seguros). Estos programas a menudo integran iniciativas de educación al ahorro a través de la posibilidad para el ahorrador de acceder a cuentas asequibles y de pequeño monto y de efectuar pequeños depósitos con regularidad.

