



Reforma del sector de las cajas de ahorro en México

Este proyecto marcó el inicio de las actividades de la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe en México. La necesidad de colaboración surgió en el marco de una reforma impulsada en 2001 por el Gobierno de México para regular, reorganizar, fomentar y desarrollar el sector de las cajas de ahorro, el cual constaba entonces de alrededor de 600 instituciones que operaban sin un marco jurídico adecuado.

Así, la Sparkassenstiftung Alemana se involucró activamente en la reestructura y la consolidación del sector, a través de la asesoría para la aplicación de la nueva legislación, el apoyo al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi) como nueva institución en la esfera del ahorro y crédito popular, el fortalecimiento del sistema de federaciones de cajas de ahorro y actividades de inclusión y educación financieras. Los objetivos del proyecto fueron:

- Objetivo general: Fortalecer el sector financiero y el desarrollo económico y social del país a través de la movilización de los ahorros y la concesión de microcréditos
- Objetivo particular: Crear un sistema eficiente de cajas de ahorro descentralizadas, capaz de poner a disposición de manera permanente servicios bancarios para sus grupos objetivos (segmentos de ingresos bajos y medios)

Principales resultados de la primera fase del proyecto (2001-2004)

- Asesoría para la transformación del Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) en Bansefi y su consolidación
- Apoyo en la reestructura del sistema de formación continua de la federación UNISAP de Occidente, la cual estableció personal permanente para aplicar la estrategia desarrollada
- Acompañamiento en la fundación de la Federación Nacional de Cajas Solidarias (FNCS), que quedó instituida en octubre de 2004
- Talleres y seminarios para discutir la propuesta de un modelo de federaciones para el sector mexicano de cajas de ahorro e integrarla a proyectos de apoyo de Bansefi orientados a reestructurar a las federaciones

Principales resultados de la segunda fase del proyecto (2005-2007)

- Asesoramiento a Bansefi en la ampliación de su gama de servicios: gestión de liquidez, productos hipotecarios y de seguros y transferencias de apoyos y remesas
- Apoyo a Bansefi en la ampliación de la “Red de la Gente”, cuyos miembros aumentaron de 4 cajas de ahorro en 2002 a 174 al final de la fase del proyecto
- Consolidación de la FNCS, cuyo número de instituciones afiliadas pasó de 13 a 65
- Al final de la fase, las 12 federaciones existentes y la Confederación Nacional de Cooperativas Financieras de la República Mexicana (COFIREM) estaban autorizadas en línea con la legislación, junto con 48 cajas de ahorro asesoradas por la Sparkassenstiftung Alemana

Principales resultados de la tercera fase del proyecto (2007-2009)

- Mayor desarrollo de “La Red de la Gente”, que hacia 2009 contaba con 254 miembros y 2,054 sucursales en 820 municipios de toda la República Mexicana
- Asesoría para la fundación del Instituto Nacional de Finanzas Populares (INFIPO), que entre 2008 y 2009 impartió 35 capacitaciones, en las que participaron 1,200 personas
- Formación en educación financiera de alrededor de 100 multiplicadores y multiplicadoras en la FNCS, quienes, a su vez, impartieron capacitaciones que llegaron a 25,000 personas
- Desarrollo de materiales de educación financiera para la FNCS y formación de 8 personas formadoras que dictaron cursos para 8,202 miembros de cajas solidarias
- Apoyo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en la planeación de la Semana Nacional de Educación Financiera y del Día Mundial del Ahorro
- Mapeo de iniciativas de educación financiera en México (estudio publicado en 2009)

Foros y capacitaciones

- Tres foros estratégicos para el sector mexicano de ahorro y préstamo:
 - “El futuro del sector frente a la creciente competencia de bancos e instituciones de crédito”, organizado en 2006 con COFIREM y El Financiero
 - “Educación financiera: estabilidad y crecimiento para las familias y para las instituciones financieras”, organizado en 2007 con COFIREM y la CONDUSEF
 - “Progresos y nuevos enfoques en la investigación sobre las cajas de ahorro y la inclusión financiera en México”, organizado en 2009 en conjunto con Bansefi y el Centro de Investigación y Docencia Económicas (CIDE)
- “Foro regional de educación financiera”, organizado en 2008, con Caja Libertad, INFIPO y la Universidad del Valle de México
- “Economía y educación financiera”, impartido en la Facultad de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de México, en 2009
- “Estado actual y perspectivas futuras de la inclusión financiera en Latinoamérica”, organizado en 2008 en conjunto con Bansefi, la Universidad Iberoamericana, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y la Conferencia Interamericana de Seguridad Social (CISS), con la participación de 150 personas
- 10 visitas técnicas a Alemania para personal de instituciones gubernamentales y de cajas de ahorro, con el fin de conocer a fondo el Grupo Financiero Sparkassen

Nombre del proyecto:	Reforma del sector de las cajas de ahorro en México
Duración:	Julio de 2001 a diciembre de 2009
Países:	México
Contrapartes alemanas:	Sparkassenverband Baden-Württemberg y Landesbank Baden-Württemberg
Principales contrapartes:	<ul style="list-style-type: none"> • Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi, hoy Banco del Bienestar) • Consejo Mexicano del Ahorro y Crédito Popular (COMACREP) • UNISAP de Occidente • Federación Nacional de Cajas Solidarias, S.C. de R.L. de C.V. (FNCS) • Federación FINE • Confederación Nacional de Cooperativas Financieras de la República Mexicana (COFIREM) • Instituto Nacional de Finanzas Populares (INFIPO) • Diversas cajas de ahorro del sector de ahorro y crédito popular

www.sparkassenstiftung-latinoamerica.org

www.sparkassenstiftung.de/es/

 @SparkassenstiftungLAC

 @DSIK_LAC

 Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe

La **Sparkassenstiftung Alemana** para la Cooperación Internacional es una asociación sin fines de lucro que diseña y ejecuta proyectos con aliados estratégicos en países en vías de desarrollo o economías emergentes, con el objetivo de fortalecer a las instituciones microfinancieras, mejorar el acceso a productos y servicios financieros de calidad y, en consecuencia, contribuir al desarrollo sostenible.

Está respaldada por la experiencia del Grupo Financiero Sparkassen, cuyo exitoso modelo combina la eficiencia y el profesionalismo de las Sparkassen (cajas de ahorro de Alemania) con un fuerte sentido de responsabilidad social.

Más sobre la Sparkassenstiftung Alemana:

