

FORO NACIONAL PARA EL FINANCIAMIENTO RURAL

17 y 18 de octubre 2019
Oaxaca, Oax. México



MEMORIAS

“

En mis 21 años de actividad en el sector, es la primera vez que somos convocados para participar en un foro de este nivel, en donde nos dan la oportunidad de expresar nuestras opiniones para el desarrollo del sector financiero rural y fue extraordinario de verdad

*Alfonso García Araneda.
Participante del Foro.*

”

Contenido

Introducción	3
Inauguración	5
Presentaciones	7
La banca de desarrollo y el financiamiento al sector agropecuario	8
Los Intermediarios Financieros No Bancarios en el Fomento de la Actividad Rural	11
Video conferencia: Retos y Prioridades en el Sector Agropecuario para la Gestión de Riesgo..	13
Retos y Prioridades en el Sector Agropecuario para la Gestión de Riesgo	14
Panel de expertos: Retos de la instrumentación de productos financieros para los pequeños productores	16
Caso exitoso de financiamiento: Sparkassenstiftung für internationale Kooperation.....	20
Caso exitoso de financiamiento: CRESOL.....	21
Financiamiento Agrícola y Rural en México	22
Mesas de trabajo	25

Introducción

La Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, en coordinación con los Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA); Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario (FND); la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), realizó el primero foro para financiamiento rural “Foro Nacional para el Financiamiento Rural” en la Ciudad de Oaxaca el 17 y 18 de octubre de 2019.

El objetivo de este evento fue reunir en un solo espacio a los actores clave ligados al financiamiento rural, aseguramiento y administración del riesgo del sector para discutir y analizar las opciones de mejora a fin de crear propuestas que impulsen políticas públicas que fomenten el acceso a instrumentos financieros que promuevan la productividad de los pequeños y medianos productores agropecuarios.

Con la participación de representantes del Gobierno Federal como la titular de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Sara Sandin Orea; del Gobierno del estado de Oaxaca, el gobernador constitucional Alejandro Murat; la titular de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario, Pesca y Acuacultura (SEDAPA), Sofía Castro. Así como de la banca de desarrollo nacional, académicos e Investigadores, banca comercial, intermediarios financieros, empresas de servicios financieros y demás involucrados en el sector del financiamiento rural. Durante dos días, más de 100 líderes y expertos nacionales e internacionales analizaron desde distintos enfoques el rol que actualmente desempeña la banca de desarrollo, la situación del financiamiento rural y la problemática que enfrentan los pequeños productores agropecuarios.

En 4 mesas de trabajo se examinó:



Definidas con el objetivo de cubrir tres principales líneas de trabajo:



Evaluación de la situación actual del financiamiento rural mediante la consulta a diferentes organizaciones, instituciones y empresas vinculadas al sector financiero rural.



Identificación de los principales retos a afrontar en el sector financiero, que están afectando la situación actual y van a seguir impactando en el futuro.



Planteamiento de vías y medidas de actuación, desarrollo de propuestas de política pública e identificación de entidades responsables.

Los principales actores involucrados en el sector agropecuario, expertos y cajas de ahorro, debatieron las prioridades de la problemática actual del sector para buscar soluciones concretas que resuelvan la problemática más urgente con las propuestas que resulten viables.

Asimismo, como parte de las acciones permanentes de Sparkassenstiftung de dar a conocer las mejores prácticas a nivel internacional compartiendo experiencias exitosas de financiamiento e inclusión financiera, también participaron expertos internacionales para presentar el caso de éxito, CRESOL, en Brasil y un detallado análisis de los procesos de financiamiento en la región de América Latina.

Esta jornada de trabajo tuvo como resultado 27 propuestas mismas que se analizarán con profundidad para identificar las acciones más viables que influyan en el diseño de políticas públicas incluyentes para atender y mejorar los servicios al sector agropecuario.

La clausura del evento estuvo a cargo de la Secretaria de Desarrollo Agropecuario, Pesca y Acuicultura de Oaxaca (SEDAPA), Sofía Castro, quien destacó la importancia del que el sector financiero observe la realidad del país además de expresar que el debate consistía en que las propuestas obtenidas de las mesas de trabajo, algunas cercanas y otras lejanas, se conviertan en una realidad viable para el diseño de políticas públicas.

Inauguración

La inauguración del Foro Nacional para el Financiamiento Rural se llevó a cabo el jueves 17 de octubre en el hotel Misión Oaxaca, con la participación de:

Sofía Castro, titular de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario, Pesca y Acuicultura de Oaxaca (SEDAPA).

Sara Sandini, representante de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Enrique Peñaranda, director del proyecto de Agro y Digitalización de la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation.

Alejandro Murat, Gobernador Constitucional del estado de Oaxaca.

El evento inició con la participación de la titular de SEDAPA, Sofía Castro, quien presentó un panorama general de la riqueza de recursos naturales, la diversidad productiva y el potencial económico del estado, así como los factores sociales que han impedido el acceso al crédito. Manifestó la necesidad de fortalecer la vinculación con el sector agropecuario al tiempo que destacó la ventaja competitiva que ofrece Oaxaca al detallar que en ese estado multicultural se llevan a cabo 50 de las 64 actividades productivas realizadas en México, por lo que 50 por ciento de sus productos se suman a la cadena productiva.

La secretaria Castro expresó sus expectativas con respecto a la realización de este foro y solicitó que el debate concilie y proponga respuestas concretas a los productores agropecuarios.

Por otro lado, durante su intervención el director del proyecto de Agro y Digitalización de Sparkassenstiftung, Enrique Peñaranda, resaltó la importancia de realizar este foro en Oaxaca teniendo presente los inicios de Sparkassenstiftung en este estado 15 años atrás. Refirió que dentro de las principales actividades que la organización desarrolla están los proyectos de fortalecimiento para instituciones financieras rurales que impulsan la inclusión financiera en los municipios con mayor marginalidad en el estado.

Habló detalladamente de las acciones de educación financiera para poblaciones rurales, y del desarrollo en los últimos años para la creación de un programa de capacitación para pequeños productores agropecuarios, así como las acciones realizadas a nivel nacional.

Enrique Peñaranda enfatizó la relevancia de este “Foro Nacional para el Financiamiento Rural” para generar propuestas que se conviertan en acciones concretas para ampliar los servicios financieros, en especial, el financiamiento a pequeños productores agropecuarios.

Asimismo, Víctor Villalobos Arámbula, director general de Fomento a la Agricultura quien asistió en representación del secretario de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER), Santiago José Argüello Campos, expresó la necesidad de discutir ideas que permitan diseñar nuevas políticas públicas para lograr una mayor inclusión financiera, misma que los productores demandan en aras de lograr el bienestar de sus familias con seguridad alimentaria mediante la capitalización de sus proyectos y la comercialización de los excedentes.

Añadió la importancia de trabajo conjunto entre el sector público y privado, encaminado a lograr un solo campo, incluyente y próspero que asegure la suficiencia alimentaria de México. Destacó la importancia de lograr que el campo mexicano tenga un desarrollo inclusivo para convertirse en una opción de desarrollo para los productores.

Finalmente, el gobernador Alejandro Murat, responsable de la inauguración del Foro, resaltó la importancia del sector financiero como un aliado para Oaxaca, habló de las grandes oportunidades agropecuarias existentes y de la importancia productiva que el estado representa en el sector agrícola.

El mandatario estatal mencionó que en su Gobierno existen mecanismos para impulsar la inclusión y resaltó la importancia de abrir la conversación con el sector financiero y lograr acuerdos que permitan opciones de financiamiento rural para quienes exportan productos, para los distribuidores locales, pero principalmente para los pequeños productores.

Finalizó enfatizando la relevancia de la capacitación y el acceso al financiamiento, en conjunto con el Agroparque en Salina Cruz y el Proyecto Interoceánico detonarán el desarrollo del campo oaxaqueño y por consiguiente la economía del estado.

Presentaciones

Estrategias de la unidad para la Banca de desarrollo

Sara Sandin Orea
Titular de la Unidad de Banca de Desarrollo
Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

La titular de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) inició las presentaciones del foro, en el que habló de la importancia del desarrollo económico y el sector rural en México y presentó un panorama general sobre las mujeres en el sector rural.

En su exposición destacó la importancia de la participación de las mujeres, dijo que ellas son la fuerza de trabajo y con demasiada frecuencia son excluidas del sector, indicó que solo 3 de cada 10 mujeres reciben remuneración del trabajo que realizan, por lo que es necesario revertir esta problemática y fomentar programas y productos financieros de manera más dinámica con un enfoque de género en el corto y mediano plazo.

Desde el Gobierno Federal se busca que la banca de desarrollo en un mediano plazo detone el financiamiento para beneficiar a más de 500 mil productores de la región sursureste. Reveló que se financiarán inversiones para la infraestructura y asistencia técnica a más de 25 mil productores y que en breve se presentará un plan de negocios que permita el desarrollo de este sector, poniendo especial énfasis en el financiamiento a las mujeres.

Concluyó enfatizando la importancia de la implementación de políticas públicas con enfoque de género y consideró fundamental continuar con políticas sociales alineadas a los objetivos del desarrollo sostenible de la ONU para erradicar la pobreza.

La banca de desarrollo y el financiamiento al sector agropecuario

Javier Delgado

Director de Financiera Nacional de Desarrollo (FND)

Durante su presentación el director de Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario Rural, Forestal y Pesquero (FND), expuso un amplio panorama sobre el rol de la banca de desarrollo, sus acciones, los alcances de esta y los retos que enfrenta la banca en el sector rural. Hizo un breve análisis sobre su desempeño para el financiamiento en el sector agropecuario.

El funcionario también mencionó que existe una iniciativa de ley que permitirá que FND evolucione y opere como un banco de desarrollo convirtiéndose en Financiera Nacional Agropecuaria, organismo que mediante 3 unidades de negocio tendrá el objetivo de ampliar la inclusión financiera en el sector rural mexicano y abrir las posibilidades de financiamiento a pequeños productores que actualmente no tienen acceso a créditos.

En la presentación realizada, se destacó lo siguiente:

La banca de desarrollo promueve el surgimiento y desarrollo de mercados financieros rurales. Su enfoque es hacer posible que los mercados financieros rurales mejoren su funcionamiento, no a sustituirlos. Esta ha cumplido con las metas establecidas, sin embargo, las zonas rurales siguen siendo marginadas, la inclusión financiera no es suficiente. Según cifras de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), el 10.4% de 5.32 millones de Unidades

Económicas Rurales (UER) tienen acceso al crédito, lo que indica que existe una importante área de oportunidad del 89.6% de las UER.

Con relación a la inclusión financiera, el Banco Mundial (BM) realizó un estudio entre 2002 y 2003, “Mercados Financieros, Restricciones de Acceso a Servicios Financieros, Inversión y Competitividad”, en el cual mediante la aplicación de encuestas se detectó lo siguiente:

Por el lado de la oferta:

- El financiamiento informal tiene una gran participación.
- El crédito formal es preferido por aspectos de monto y tasa, sin embargo, el financiamiento formal es percibido como lento.
- El informal es preferido por monto y oportunidad.

Por el lado de la demanda:

- Los agricultores tienen operaciones informales, actividades pequeñas de subsistencia y operan en mercados locales.
- Los microempresarios no tienen empleados, sus ventas son el mercado local y tiene operaciones informales.
- Las empresas tienen un alto grado de formalidad, pertenecen a asociaciones, tienen operaciones formales y se administran profesionalmente.

En cuanto a la estructura del mercado, los agricultores casi no tienen presencia en la banca, únicamente el 15.4% recibe financiamiento, mientras que las empresas agrícolas reciben el 39.2%. Según la encuesta, la banca ofrece créditos en general y no se aplican a la medida de los productores.

El estudio concluye que los mercados financieros internos en México se presentan con un desempeño pobre y sirven a un número menor de agentes económicos rurales, no proveen un nivel de servicios financieros adecuados para facilitar la inversión y la administración del riesgo en la economía rural del país.

En cuanto a las características de los mercados financieros rurales, diversos estudios del BM y de la FAO en México revelaron lo siguiente:

- Son poco desarrollados
- Mínimas oportunidades para las empresas rurales
- Altamente fragmentados
- Limitada competencia
- Son difíciles de ajustarse a las reformas económicas
- Están invadidos por el sector informal

A estas características se suman las limitantes de los servicios financieros como los altos costos de transacción y percepción de alto riesgo; la falta de seguridad y confiabilidad de los sistemas de depósito y retiro, pocas veces se acude por voluntad propia al seguro; y la falta de cultura y sistemas eficientes en administración de riesgos.

Ante este panorama, es necesario un nuevo planteamiento con una visión inclusiva que vislumbre un sistema rural integral que atienda las necesidades propias del productor. Esta nueva visión plantea

un “Modelo de Financiamiento Rural Integral” que considere un sistema:

- Eficiente y sólido, que permita a los productores contar con los instrumentos que requieren para aumentar su competitividad.
- Acceso a los flujos de capital y financiamiento requeridos.
- Operar los instrumentos de administración de riesgos que les permitan garantizar sus flujos de ingreso en el tiempo, reduciendo su vulnerabilidad frente a eventos externos.

Existe un fondo de fondos entre la banca de desarrollo que está más enfocada a empresas grandes.

Es importante distinguir dos vertientes importantes sobre las limitaciones estructurales del sector rural:

- a) Excesivo número de productores con baja productividad y minifundio.
- b) Rezago en tecnologías productivas.
- c) Baja mecanización (50%).
- d) La limitada infraestructura de riesgo (25%) con alto desperdicio (70%).
- e) Las bajas capacidades gerenciales y falta de integración a las redes de valor.
- f) El escaso desarrollo de infraestructura para comercialización.

Así como las limitaciones estructurales relacionadas con el crédito:

- a) Insuficiencia de garantías.
- b) Problemas de seguridad jurídica en su registro y ejecución.
- c) Información asimétrica (buró de crédito).
- d) Baja dotación de capital.
- e) Tasa media de crecimiento de formación bruta de capital fijo de 0.3% en los últimos 10 años.
- f) En la actividad manufacturera es de 5.5%.
- g) Infraestructura bancaria rural poco desarrollada.

h) Debilidad en capacidad gerencial, regulación y supervisión de intermediarios financieros no bancarios.

La suma de estos indicadores demanda una innovación financiera para el sector rural, misma que desde la visión de la FND se vislumbren en tres ejes: productividad, sostenibilidad e inclusión financiera.

La propuesta en cuanto a las líneas de acción como banca de desarrollo son:

1. Establecer un marco normativo y prudencial congruente a las necesidades de servicios financieros rurales.
2. Desarrollar la capacidad financiera orientada a los clientes, induciendo la participación de instituciones financieras sostenibles.
3. Promocionar instrumentos financieros innovadores y técnicas de administración del riesgo.

Recomendaciones

Los instrumentos clave de actuación de la banca de desarrollo son:

- Financiamiento. Capital y crédito
- Administración del riesgo. Seguro y garantías
- El nuevo sistema de garantías basado en el sistema español de garantías recíprocas complementa el esquema público vigente en México con un sistema privado.

- El proceso de implementación consiste en la validación de aplicación en México, desarrollo de la ley específica de las sociedades de garantía de crédito e implementación de la primera sociedad de garantía de crédito y de la sociedad de contragarantía.
- Incentivos financieros operativos.
- Inducir y participar en el establecimiento de un marco legal y regulatorio.
- Propiciar el desarrollo de proveedores de servicios no financieros para integración de redes empresariales. Instituciones financieras bancarias y no bancarias.
- Desarrollo de nuevos productos y mercados financieros y no financieros.
- Integración de redes de valor.

Los Intermediarios Financieros No Bancarios en el Fomento de la Actividad Rural

Jesús Alan Elizondo Flores
 Director General
 Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)

El actuario Jesús Alán Elizondo inició su participación, mencionando la relevancia de las acciones que la Sparkassenstiftung lleva a cabo a favor del sector rural y lo calificó como un aliado del campo.

Su presentación consistió en una breve revisión de la operación de FIRA, la exposición de la relevancia del sector, sus retos, acciones y las oportunidades que son necesarias identificar para mejorar la operación.

Mencionó las principales características del modelo de FIRA:

- Promueve el financiamiento integral para los productores del sector agropecuario, forestal y pesquero.
- Se enfoca en el suministro de recursos en todos los eslabones de las cadenas productivas.
- La atención de la población atendida se efectúa por segmentación alineado a los objetivos de fomento y la vocación de sus canales de atención.
- Otorga servicios de fondeo y garantía para intermediarios financieros y estructuración de proyectos.
- Capacitación y asistencia técnica a productores y empresas acreditadas.

- El modelo de negocio de FIRA se soporta con una red de 81 intermediarios financieros bancarios y no bancarios, así como agentes tecnológicos en todo el país.
- La gran empresa es una de sus prioridades.
- Sus clientes son productores agropecuarios, empresarios, comerciantes y proveedores de servicios.

En coincidencia con FND, Jesús Elizondo señaló que, si el riesgo se mitiga, el crédito fluye lo cual constituye el verdadero reto. La inclusión financiera es uno de los desafíos más grandes de la economía mexicana y en particular del medio rural; la importancia del financiamiento y la relevancia que adquieren los intermediarios financieros no bancarios es fundamental.

Según fuentes del Banco Mundial, en México solo el 7% de la población adulta rural cuenta con acceso al crédito formal, mientras que según la Encuesta Nacional Agropecuaria 2017, sólo el 9% de unidades de producción rurales obtienen créditos.

Con base en los datos expuestos anteriormente, los factores que inciden en la baja inclusión financiera son:

1. Escasa infraestructura financiera,
2. Tamaño moderado de las empresas y
3. Cultura financiera poco desarrollada (autoexclusión).

Según del Reporte Nacional de Inclusión Financiera del 2018, presentado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNVB), la mayoría de los

municipios en las zonas urbanas cuentan con una sucursal bancaria, mientras que en las zonas rurales hay un número importante que carece de estos servicios. Este mismo reporte revela que la presencia de los intermediarios financieros no bancarios es relativamente mayor en los municipios rurales, principalmente los que son de menor tamaño.

Por otro lado, los intermediarios financieros no bancarios han demostrado su eficacia en la incorporación de nuevos clientes al sistema, mientras que los bancos financian en promedio a los 24 meses de historia de los clientes en el sistema. Además de que estos intermediarios no bancarios presentan un enfoque de atención a productores donde la banca comercial no participa.

Los retos identificados por FIRA para aumentar la inclusión financiera:

1. Ampliar la red de intermediarios que atienden el sector, FIRA actualmente atiende a 57, pero, existen más de 1,000.
2. Eliminar barreras de asimetría de información para el financiamiento de los productores de menor tamaño mediante esquemas de garantía coberturas de precios y seguros agropecuarios, así como herramientas que utilizan información alternativa.
3. Instrumentar mecanismos de entrada al financiamiento FIRA que balancee el riesgo incurrido con el acceso a fondeo.

Es necesario desarrollar herramientas de pronóstico y seguimiento de registros con información climatológica, capacidad práctica de las parcelas y algoritmos que predicaron de productividad.

En la presentación se concluyó lo siguiente:

- Los intermediarios financieros no bancarios son aliados relevantes ya que proveen de infraestructura para brindar servicios financieros a personas que tradicionalmente no son atendidas por la banca.
- Es prioritario el fortalecimiento e integración del modelo de financiamiento de las entidades.
- La tecnología financiera, de monitoreo y el seguimiento de riesgos abre una oportunidad única para este propósito.

Video conferencia

Retos y Prioridades en el Sector Agropecuario para la Gestión de Riesgo

Miguel García Winder
Subsecretario de Agricultura
Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER)

Mediante una transmisión de video conferencia, el Subsecretario García Winder destacó que el crédito y el financiamiento requieren de nuevos paradigmas y cambio de cultura. Sostuvo que la relevancia de encontrar una guía para una política pública que transforme el sistema financiero rural que detone el crédito dirigido a las poblaciones rurales que no tienen acceso a este.

Señaló también que la revisión del financiamiento en el sector rural y agroalimentario es un tema de alta prioridad para el Gobierno de México, además de buscar nuevos instrumentos y alternativas para detonar una agricultura más productiva, competitiva, rentable e incluyente.

Planteó la necesidad de olvidar nichos de trabajo y trabajar en conjunto para construir un México inclusivo y finalizó expresando su confianza para que el Foro forme parte de un escalafón en la transformación para el país.

Retos y Prioridades en el Sector Agropecuario para la Gestión de Riesgo

Carlos Rodríguez Arana

Director General de Fibras Naturales y Biocombustibles de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER)

En esta plenaria, el director Carlos Rodríguez Arana en representación del Subsecretario de Agricultura Miguel García Winder, presentó un panorama general de los retos y las oportunidades del sector rural. Expuso la complejidad de la actual situación alimentaria, los desafíos del cambio climático, la disponibilidad de recursos, la demanda de alimentos, la relación con el medio ambiente, así como las tendencias tecnológicas, el surgimiento de nuevas formas económicas y los cambios sociopolíticos.

De acuerdo con la presentación del directivo de la SADER, México no ha alcanzado el potencial productivo necesario para una seguridad alimentaria. Según la FAO, para tener una seguridad alimentaria, la autosuficiencia deberá ser de al menos el 75% de los alimentos que se consumen.

Las personas dedicadas a actividades agrícolas entre los que se encuentran campesinos, pequeños productores agropecuarios e indígenas, tiene una baja calidad de vida. Los mismos datos de la FAO indican que existen 7 millones de personas dedicadas a la agricultura, de las cuales el 65 % recibe menos de 5 salarios mínimos y el 27% no recibe ingresos. Aunado a ello, el 55.3% de la población rural vive en pobreza y el 16.4% de ellos padece pobreza extrema.

La necesidad imperante de crecer los niveles productivos para fortalecer esta seguridad alimentaria se ve afectada por diversos factores, entre ellos, la compleja relación con el clima y, por consiguiente, el deterioro de los suelos. En este sentido surge una pregunta: ¿Cómo manejamos la producción con los efectos del cambio climático?

En los próximos años México estará entre los 40 países más afectados por este cambio climático; es indispensable llegar a ser un país responsable.

Es un hecho que los productos financieros propician mayor desarrollo económico, cuando estos no existen, hay más pobreza y desigualdad social. La inclusión financiera en este sector es escasa, según el boletín de Inclusión Financiera de la CNVB, de los 2 mil 458 municipios que existen en el país, 2 mil 24 municipios tienen una baja y muy baja inclusión financiera.

Las Instituciones Financieras con mayor presencia territorial en los municipios rurales son:

- Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP), con el 76% de los servicios totales.
- Banca Múltiple con el 14%.
- Banca de Desarrollo con el 6%.

Las SCAP representan la principal fuente de financiamiento en el medio rural y sus principales ventajas son:

- Proporcionan el mayor número de sucursales en municipios menores a 15 mil habitantes.
- Tienen el mayor número de cajeros automáticos, después de la banca comercial.
- Registraron una cobertura del 48% en los municipios del país (1,170 municipios).
- Tienen una fuerte presencia en las zonas menos pobladas del país.
- En los municipios menores a 5 mil habitantes, el 20% de los créditos se otorgaron por conducto de una cooperativa.
- La infraestructura de las SCAP a nivel municipal, en comparación con las instituciones de la banca múltiple y las sociedades financieras populares (SOFIPO), ha alcanzado un segmento de la población que no había sido incluido.
- El 55% de los socios son mujeres.
- Son un ejemplo de modelo de negocios que han fomentado la inclusión financiera de las mujeres.

El principal reto es que los créditos atendidos por las entidades financieras bancarias y de las instituciones no bancarias se enfocan principalmente a los productores de mayor tamaño, dejando a un lado a los pequeños productores.

Al final de su exposición, insistió en la importancia de identificar propuestas y oportunidades de mejora que se conviertan en políticas públicas y beneficien a los pequeños productores.

Panel de expertos

Retos de la instrumentación de productos financieros para los pequeños productores

Panelistas

Luis Fernando de Haro, director del Consejo Nacional Agropecuario

José Manuel Contreras, director de Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México (CONCAMEX)

Claudia Revilla, directora de ProDesarrollo

Isabel Cruz, directora general de Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, A.C. (AMUCSS)

Enrique Peñaranda, director del proyecto de Agro y Digitalización de Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

José de Jesús Brambila, Colegio de Posgrados

Moderador

Vinicio Horaco Santoyo Cortés, Universidad Autónoma de Chapingo

José de Jesús Brambila, Colegio de Posgrados

Durante su participación expuso un panorama general del uso y la explotación de los recursos naturales, el cambio climático, los cambios en la alimentación de las poblaciones en cuanto a modificaciones genéticas y la calidad de los productos. Tales cambios conllevan la producción de alimentos baratos y de baja calidad, por lo que

es necesario regresar a lo básico para abrir las puertas de la innovación y mejorar la calidad de los productos para provocar el emprendimiento y cerrar la cadena en los consumidores.

En esta coyuntura, el financiamiento indispensable para ello no solo es un crédito, sino una inversión que empuja la inversión social. De aquí surge la pregunta: ¿cómo canalizar el financiamiento de la sociedad?

Es importante revisar los estímulos de la banca de desarrollo y cambiar las metas, buscar opciones para organizar cooperativas de pequeños productores, estímulos para que la gente de campo abra canales comerciales y de financiamiento distintos a los que ya existen, así como premiar la innovación. La banca de desarrollo tiene información y ese es su tesoro, para decir quién es quién y ayudarlos a organizarlo.

Luis Fernando de Haro, director del Consejo Nacional Agropecuario

El directivo planteó como premisa una reflexión sobre la época de cambios: ¿qué hacer para proponer propuestas de política pública?

Para detonar el crédito hay que buscar esquemas que mitiguen el riesgo, solo el 4% del total del financiamiento en México va hacia el sector agropecuario. El crédito tiene que ser oportuno, suficiente y competitivo para que este crezca en la cobertura.

En el caso de los productores agropecuarios es imprescindible integrar a los pequeños productores a las cadenas de valor para detonar el crédito hace falta educación financiera, tecnología como instrumento adecuado para hacer eficiente el proceso de financiamiento, y replantear los requisitos para que los pequeños productores tengan acceso a créditos.

La mayoría de los créditos se destinan a proyectos de corto plazo, por lo cual es necesario cambiar esta práctica por esquemas a largo plazo, para ello se requiere certidumbre, confianza, política pública con visión de corto y largo plazo.

¿Cómo hacerlo?

- Con una visión integral: Distinguir las individualidades de los pequeños productores, se requieren políticas públicas que atiendan la diversidad.
- Diferenciación de políticas públicas: Diferenciar aquellas que se enfocan en el desarrollo social y aquellas dirigidas en el desarrollo productivo.
- Política nacional de extensionismo para la dispersión de los pequeños productores, que incluya la parte técnica y tecnológica, así como la capacitación para el financiamiento.
- Integrar a las organizaciones de productores.
- Manejo de un crédito seguro.
- Buscar esquemas de financiamiento para que también los jóvenes se interesen y se incorporen a este sector.
- Elevar la productividad del campo mexicano, mayor bienestar para todos.

Propuestas:

- Deducibilidad de impuestos.
- Diversificar las fuentes de financiamiento.
- Impulsar nuevos mecanismos de desarrollo.

José Manuel Contreras, director de CONCAMEX

Para facilitar el acceso al crédito se requiere impulsar políticas públicas e iniciativas de ley que fomenten ese acceso. El sistema cooperativo es el que tiene mayor presencia; las cooperativas atienden a personas físicas, pero también a personas morales.

Propuestas:

- Por la experiencia de Agroasemex, este debería ser el brazo de aseguramiento en todo el sector, incluyendo a las personas mayores sin límite de edad.
- Políticas públicas para organizar y hacer volumen para competir a nivel nacional. El problema no es la taza, sino la desorganización.
- Creación de un comité de innovación digital.

Claudia Revilla, ProDesarrollo

El campo no se ha atendido como se debe ser, es necesario ver la problemática desde un enfoque integral.

Propuestas:

- Deconstruir el concepto del término de micro, para no ver a los empresarios pequeños, se está buscando una propuesta inclusiva.
- No puede haber inclusión financiera con una salud financiera deficiente.
- Nuevos productos con enfoque de género, cadenas de cuidado, cadenas productivas.
- Nuevos esquemas de financiamiento.
- Es importante considerar al sector rural con un enfoque de género.

¿Cómo hacerlo?

1. Reglas atinadas y profundas para que todos puedan incidir en el sector urbano y rural.
2. Generar desarrollo y tener productos adecuados financieros.
3. Ponderar quienes están haciendo esfuerzos y por no estar en la regulación hacen alianzas.
4. Deconstruir lo que no ha funcionado, tomar los ejemplos exitosos para generar nuevas metodologías y nuevas remesas.
5. Lograr acuerdos y consensos.

Isabel Cruz, AMUCSS

Ante el cuestionamiento de cuáles son las dificultades que hay para atender a los pequeños productores agropecuarios, la Directora General de AMUCSS sostuvo que el fondeo de la banca de desarrollo no es suficiente, y que es urgente crear sistemas financieros sostenibles que no dependan del subsidio.

Se requiere de una política de inclusión que vincule a los actores fundamentales, a las organizaciones económicas de productores, para fomentar la inclusión al mercado de los pequeños productores al mercado.

Consideró relevante cambiar el enfoque de crédito hacia un enfoque de servicios financieros donde el ahorro es uno de los principales factores, ya que este puede generar el cambio con la base de la pirámide ahorrando y pagando. Aprender de la lección de Muhammad Yunus, -premio Nobel de la Paz y creador de los microcréditos y del Banco Grameen-, para atender a los pobres hay que hacer banca para los pobres, potenciar su capacidad de organizar y construir.

Es preciso destacar la participación de las cooperativas, necesario incluirlas para aprovechar la ventaja que ofrecen al ser locales y tener el *Know how*.

Propuestas:

- Crear un buró de crédito del sector rural.
- Promover la figura de bancos sociales que en un conjunto de SOFIPO o cooperativas puedan crear bancos, lo cual sería favorecedor para la banca comercial.

Enrique Peñaranda, Sparkassenstiftung

Para responder a la pregunta sobre la identificación de los retos para la instrumentación de los servicios financieros, Enrique Peñaranda mencionó que el impulso del sistema financiero se traduce en el bienestar de las familias, por lo que es necesario trabajar con las pequeñas y medianas empresas (pymes) en las zonas rurales.

Los servicios financieros son créditos, ahorro, seguros y generación de patrimonio. La Sparkassenstiftung implementa el concepto financiero que consiste en impulsar los servicios financieros en 4 niveles.

1. Servicio y liquidez.
2. Aseguramiento de los riesgos de vida.
3. Plan de pensiones.
4. Creación y optimización de patrimonio.

La acción está focalizada en organismos que proveen servicios financieros a pequeños productores agropecuarios. Este concepto se diseña con base en las necesidades particulares de cada grupo objetivo para asegurar que la evaluación que se realiza cubre las necesidades específicas de cada persona.

Hay desconocimiento de las opciones de financiamiento y hay un número importante de personas que no tienen servicios. La tecnología y la digitalización permiten capturar la información, sobre todo, de aquellos que no generan información, es decir, la población que no está en la inclusión financiera.

A manera de cierre se requiere:

1. Visualizar un mundo a futuro sin herramientas tecnológicas es imposible; los beneficios es utilizar la información adecuadamente.
2. Reducir los costos y, reforzar los procesos internos.
3. Fomentar las habilidades en el manejo de instrumentos digitales y apoyar a las nuevas generaciones que lo hacen de manera natural.
4. Para la implementación de la digitalización se necesitan nuevas capacidades profesionales; la unión tiene que ser un elemento clave y acceder para asegurar las mejores herramientas.

CONCLUSIÓN PANEL DE EXPERTOS

El moderador concluyó que es necesaria una visión financiera que implique la movilización del ahorro y toda la tecnología que se requiere. El enfoque de inclusión es un trato más de personas que de actividades.

Caso exitoso de financiamiento

Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

Anna-Lena Lochman

Consultora Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

La consultora experta Anna-Lena Lochman hizo una breve presentación sobre el trabajo que realiza la Sparkassenstiftung.

En su exposición mencionó que Sparkassen es uno de los mayores grupos financieros en el mundo y tiene como objetivo la cooperación internacional. Está integrado por Sparkassen, bancos regionales (Landesbanken), cajas para créditos hipotecarios y aseguradoras públicas.

Actualmente tiene presencia en 34 países de América Latina, África, Este y Sudeste de Asia y Europa, Cáucaso y Asia Central.

Uno de los proyectos desarrollados en la Sparkassenstiftung es el Agro y Digitalización, enfocado a las zonas rurales. Este proyecto en México tiene como eje central fortalecer y fomentar al sector agropecuario con la oferta de servicios financieros adecuados y nuevas tecnologías para garantizar ingresos más estables a la población rural y de más bajos ingresos, así como a las empresas agropecuarias.

Para el logro de estos objetivos, se han desarrollado importantes trabajos como los descritos a continuación:

HACKAFEST

Ejecución y desarrollo de un magno evento para promover la innovación tecnológica de servicios financieros para beneficio de las zonas rurales.

Estudio de digitalización

Documento que presenta el estatus de la digitalización en el sector de las finanzas rurales, los retos y dificultades en el proceso de digitalización, así como las posibilidades de cooperación entre Fintech e instituciones financieras.

Simulador de agronegocios

Herramienta desarrollada en conjunto con la FAO e implementado con el apoyo de FIRA, diseñada especialmente para pequeños productores con el objetivo de mejorar conocimientos empresariales.

Impulso al desarrollo de seguros agropecuarios para pequeños productores

Estudio que analizó en una primera parte la oferta de productos existentes para los pequeños productores agropecuarios. Para una segunda parte se está haciendo un diagnóstico para identificar las necesidades de aseguramiento de los pequeños productores rurales con unidades de baja escala en México con la finalidad de estabilizar sus ingresos.

Al final de su intervención la consultora Anna Lena Lochman dio paso a la participación de Luiz Levi Tomacheski, vicepresidente de una de las cooperativas de crédito más reconocidas en Brasil, CRESOL, quien fue invitado por la Sparkassenstiftung para presentar y compartir su caso de éxito con la finalidad de fomentar el intercambio de las mejores prácticas en los países de América Latina del sector financiero.

Caso exitoso de financiamiento

CRESOL

Luiz Levi Tomacheski
Vicepresidente Central CRESOL Brasil

El sistema CRESOL tiene presencia en Brasil. A decir de su vicepresidente Luiz Levi, CRESOL es una alianza que promueve la expansión, el fortalecimiento y la gestión del cooperativismo del crédito solidario. Ofrece soluciones financieras con el propósito de ampliar la inclusión particularmente enfocado a la agricultura familiar, además de la generación de desarrollo local y regional, desarrollo de soluciones financieras adecuadas a las necesidades y la realidad de sus cooperados.

La organización de CRESOL consiste en 4 oficinas centrales, 79 cooperativas y 539 sucursales en donde atienden a 540 mil personas, llamadas cooperados. Tiene presencia en 1,643 municipios en 20 estados de Brasil.

De acuerdo con el Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNES), principal agente de desarrollo en Brasil, el Sistema CRESOL de cooperativas de crédito rurales de los más destacados en ese país y lo ubica en el número 10 de su ranking, de acuerdo a la información que proporcionó en su presentación.

Su posicionamiento estratégico se basa en dos vertientes que distinguen a la organización:

1. Ser cooperativo. Es un agente de desarrollo local en el que cada socio participa en las decisiones estratégicas y los resultados de la cooperativa.
2. Pertenencia. Amplia participación y valoración de sus socios lo que permite crear un sentido de pertenencia a la cooperativa.

Financiamiento agrícola y rural en México

Romy Calderón

Economista Jefe de Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE)

En esta presentación, Romy Calderón expuso un panorama de los distintos sistemas financieros agrícolas en América Latina, concluyendo que en general la banca comercial y los fondos de inversión atienden a las grandes y medianas unidades agrícolas, mientras que la banca de desarrollo e intermediarios financieros no bancarios responden a las unidades pequeñas y micro.

Al referirse al tipo de canalización del financiamiento agrícola expresó que no existe un planteamiento uniforme en todos los países de la región, sin embargo, existen algunas generalidades. El financiamiento rural o agrícola puede hacerse de dos formas: a través de bancos de primer piso (créditos directos a los prestatarios) y por medio de la banca de segundo piso, en la que se compromete la coparticipación de la banca privada comercial y de otros intermediarios financieros no bancarios.

En los países con bancos agrícolas especializados, el producto bruto interno (PBI) agrícola es elevado, igual que la producción económicamente activa (PEA) agrícola.

Formas de financiamiento

1. Combinación bancos de primer y segundo piso especializados:

► Colombia. Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), banca de segundo piso y el Banco Agrario, de primer piso.

El Sistema Nacional de Crédito Agropecuario (SNCA) es dirigido por la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario, que fija las políticas y directrices generales.

FINAGRO, ejecuta las políticas y maneja los recursos e instrumentos para financiar las actividades agrícolas. El Banco Agrario fue constituido en 1998, es una sociedad de economía mixta, de primer piso, cuyas operaciones están dirigidas fundamentalmente a financiar las actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales.

► México. FIRA y Banco de México (2do. Piso) - Financiera Nacional de Desarrollo (1er. Piso)

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Banco de México y Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND).

2. Combinación Sistema Nacional de Financiamiento Rural (SNFR) y banco multisectorial, comercial y de desarrollo

► Brasil

- El Banco Central (BC) es el responsable del Sistema Nacional de Crédito Rural (SNCR). Es obligatorio para los bancos destinar anualmente 30% de los depósitos a la vista, 60% de los depósitos de ahorro rural y 35% de las captaciones con letras de crédito de agronegocios-LCA (instrumentos de inversión en renta fija) para crédito rural.
- Brasil cuenta con un sistema de bancos oficiales de ámbito nacional, regional y estadual, cuya participación en el total del financiamiento agropecuario es muy importante, alrededor del 40%.
- El principal canalizador de los recursos de SNCR es el Banco do Brasil, banco comercial público.

3. Predominancia de primer piso

► Argentina

- Banco de Inversión y Comercio Exterior (BICE), que opera en segundo piso y financia principalmente agroexportaciones. Actualmente este banco y el Banco de la Nación se complementan con los bancos provinciales en particular con el Banco de la Provincia de Buenos Aires (BAPRO).

► Chile

- Generar el desarrollo del crédito agrícola con un financiamiento integral en función de incentivos con crédito y crédito para inversión.
- El crédito con incentivos bajo la operación del Instituto de Desarrollo Agropecuario (Indap) y crédito para inversión con BancoEstado (banco comercial orientado a la inclusión financiera).

- Comprende de cuatro grandes componentes: crédito, seguros y garantías, asistencia técnica, y subsidios o incentivos.

4. Bancos de desarrollo agrícola especializados

► Paraguay

- El Banco Nacional de Fomento es la institución financiera pública de primer piso, que financia a los sectores de la agricultura, ganadería, forestal, artesanía, industria y comercio.
- El crédito agrícola de habilitación. El Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca (MAGyP) otorga financiamiento y asistencia técnica a campesinos que forman parte de los programas sociales de desarrollo rural impulsados por el MAGyP.
- Fondo Ganadero. Mecanismo de segundo piso para promover el desarrollo de la ganadería en el país, canalizando recursos principalmente a través de la banca comercial.

► República Dominicana

- La atención del gobierno está dirigida a facilitar el financiamiento a los pequeños y medianos productores agrícolas que carecen de garantías hipotecarias.
- La canalización de créditos a estos productores está a cargo del Banco Agrícola de la República Dominicana (BAGRICOLA).

► Ecuador

- El sistema de financiamiento al sector agrícola y rural estuvo principalmente bajo la responsabilidad del Banco Nacional de Fomento (BNF). En la década del 2010 se transformó en un banco público de desarrollo que impulsa la inclusión, la asociatividad y la mejora de la calidad de vida de los micro, pequeños y medianos

empresarios principalmente de agronegocios, comercio y servicios de los sectores rural y urbano popular.

► Panamá

- Constituyó el Banco de Desarrollo de Panamá (BDA) en 1973, con el propósito de proporcionar financiamiento a los productores agrarios de escasos recursos y sus grupos organizados, aunque en la práctica no ha funcionado así.

En general, se concluye que en la región de Latinoamérica el financiamiento rural:

- Presenta modalidades operativas diversas, no hay un modelo único y la tendencia es que los bancos de desarrollo puramente agrícolas diversifiquen de acuerdo con el sector.
- Existe una orientación preferencial por la pequeña y mediana agricultura.
- El financiamiento se enfoca a la producción y a la inversión de mediano y largo plazo.
- Los subsidios deben ser de naturaleza temporal y focalizados, generalmente están dirigidos al sostenimiento de servicios de asistencia técnica.
- Es importante implementar instrumentos de cobertura de riesgos climáticos.

Por ello es necesario tener una visión integral del financiamiento para el desarrollo agrícola y rural.

Mesas de trabajo

Hacia el final del foro se presentó el resumen de las propuestas 27 logradas en las mesas de trabajo bajo 4 ejes de análisis:

Capitalización del sector rural

1. Ampliar los esquemas de garantías líquidas y recíprocas con participación pública, privada y de los distintos niveles de gobierno
2. Certidumbre en la comercialización para fomentar la capitalización
3. Recursos para la capitalización de intermediarios financieros
4. Segmentación a nivel regional, con criterio de vocación productiva
5. Acompañamiento técnico hacia los productores, fomentando el cooperativismo y la asociatividad
6. SADER toma el liderazgo para realizar el diagnóstico y la planeación a largo plazo de manera institucionalizada
7. Consolidar el modelo participativo de la comunidad y el desarrollo de capacidades en función de la problemática y los proyectos vinculados al mercado
8. Operación de las políticas de desarrollo rural con enfoque en territorios productivos funcionales
9. Coordinación transversal y participativa
10. Proyectos de inversión pública-privada-social, alineados con la estrategia de desarrollo rural

Financiamiento a pequeños y medianos productores

11. Promover, fomentar y apoyar la consolidación y constitución de entidades de productores rurales en todo el país que desarrollen la función de intermediación financiera mediante figuras como SOCAPS, SOFINCOS y otras que permita la ley, integrados en cajas centrales y/o bancos sociales que permitan ofrecer crédito productivo y servicios financieros integrales como ahorro, microseguros y medios de pago, para lo cual se requiere:
 - a. Un programa de inclusión financiera e inclusión digital
 - b. Otorgar estímulos de capital semilla, costos de transacción o garantías para cubrir primeras pérdidas
 - c. Mecanismos de educación financiera
 - d. Integrar una plataforma tecnológica que vincule a los medios de pago nacionales e internacionales
 - e. Capacitación de extensionistas sobre créditos productivos
12. Desarrollar esquemas de integración que generen economías de escala mediante la organización de los productores con intermediarios financieros para generar sinergias económicas y financieras
13. Diseñar regulación prudencial diferenciada, tomando en cuenta tamaño, riesgo y población objetivo del intermediario
14. Asegurar la puesta en marcha del Sistema Nacional de Garantías, considerando el modelo de garantías recíprocas
15. Desarrollar un mecanismo de cartas de garantía al productor (no al intermediario financiero)
16. Identificar, rescatar y aplicar modelos exitosos de extensionismo, como los de Sparkassenstiftung

für internationale Kooperation, PATMIR, labranza de conservación, alta productividad de leche, Proyecto Margarita (Danone), desarrollo de proveedores, Grupos Ganaderos de Validación y Transferencia de Tecnología (GGAVATT), parcelas demostrativas, centros de desarrollo, entre otros

17. Incentivar la incorporación de criterios de elegibilidad que promuevan el desarrollo de modelos con prácticas, tecnologías e innovaciones productivas que aseguren el aprovechamiento sustentable de la biodiversidad, del suelo y del agua, que promuevan la mitigación de gases de efecto invernadero y que reduzcan la vulnerabilidad al cambio climático

Administración de riesgos: Aseguramiento para pequeños y medianos productores

18. Individualizar el seguro catastrófico con ajuste de siniestros a cargo de peritos independientes. Que el productor pague una parte de la prima por su seguro para darle mayor y mejor alcance. Mayor participación de los gobiernos estatales y municipales. Identificar plenamente a los productores sujetos del seguro catastrófico para que no compitan con el seguro comercial.
19. Fortalecer el sistema de aseguramiento a través de mecanismos que fomenten el uso del seguro. Usar la tecnología para reducir los altos costos operativos de los actuales seguros. Generar nuevos tipos de seguros que protejan más y mejor los intereses de los productores comerciales y no solamente de las entidades financieras. Revisión de las tarifas más a fondo, considerando las regiones y los riesgos en su justa medida, para bajar el costo del seguro a un nivel real de acuerdo a su siniestralidad. Implementar en México lo que en otros países ha funcionado y/o se ha innovado. Desarrollar nuevos instrumentos de protección y coberturas de aseguramiento con base en la situación particular de los diferentes nichos de mercado. Innovar en el desarrollo de productos, con base en las cadenas de producción.

20. Crear una Comisión Nacional de Seguro Agropecuario que, de manera imparcial, revise la actual legislación y, tras este análisis, proponga una nueva que estandarice las reglas y los procedimientos de operación para toda la industria aseguradora nacional. Generar productos financieros que sean utilizados para hacer frente a los siniestros.
21. Tener disponible una base de datos confiable para todos los participantes del Sistema Nacional de Aseguramiento al Medio Rural (SNAMR) que permita fijar y estandarizar los costos mínimos de aseguramiento. Crear un atlas de riesgo nacional. Incorporar a las universidades en el análisis de riesgos.
22. Capacitar a los productores, diseñar simuladores que permitan visualizar los beneficios del seguro. Garantizar que los aseguradores cumplan con su responsabilidad en el pago de indemnizaciones cuando ocurran pérdidas. Intercambio de experiencias nacionales e internacionales. Difusión de los casos de éxito en México y en otros países.

Administración de riesgos: Coberturas y derivados

23. Obligatoriedad de las coberturas por parte de la banca de desarrollo e IFNB e instituciones bancarias
24. Financiamiento de coberturas a través de la banca de desarrollo e IFNB e instituciones bancarias
25. Coberturas de portafolio
26. Capacitación en finanzas y administración de riesgos
27. Ordenamiento de precios de mercado

Existe un informe completo que detalla ampliamente todas las propuestas; en caso de requerirlo es posible solicitarlo a través de contacto@sparkassenstiftung.de







FORO NACIONAL PARA EL FINANCIAMIENTO RURAL

17 y 18 de octubre 2019
Oaxaca, Oax. México

