

Inclusión financiera de pequeños productores rurales

FRANCISCO G. VILLARREAL

Editor

Desarrollo Económico



NACIONES UNIDAS

CEPAL



Invertir en la población rural

Inclusión financiera de pequeños productores rurales

Francisco G. Villarreal
Editor



NACIONES UNIDAS



Invertir en la población rural

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)
Santiago, septiembre de 2017

Libros de la CEPAL

147

Alicia Bárcena

Secretaria Ejecutiva

Antonio Prado

Secretario Ejecutivo Adjunto

Hugo Eduardo Beteta

Director de la sede subregional de la CEPAL en México

Ricardo Pérez

Director de la División de Publicaciones y Servicios Web

Este libro fue editado por Francisco G. Villarreal, Oficial de Asuntos Económicos de la Unidad de Desarrollo Económico de la sede subregional de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en México. La elaboración de los capítulos del libro estuvo a cargo de los siguientes funcionarios de la sede subregional de la CEPAL en México: Cameron Daneshvar, Stefanie Garry, Jesús López, Jesús Santamaría y Francisco G. Villarreal. También estuvo a cargo de los siguientes consultores: Pedro Argumedo, Melvin Bermúdez, Pilar Campos, Pablo Cotler, Daniela Cruz, Rolando Reyes, Ronald Rojas, César Valenzuela, José Antonio Vásquez C. y José Antonio Vásquez R.

La CEPAL agradece el apoyo financiero del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) para la realización de los estudios de caso sobre inclusión financiera de pequeños productores rurales y la publicación de este libro.

Los límites y los nombres que figuran en los mapas incluidos en este documento no implican su apoyo o aceptación oficial por las Naciones Unidas.

Diseño de portada: Marcela Veas

Publicación de las Naciones Unidas

ISBN: 978-92-1-121958-6 (versión impresa)

ISBN: 978-92-1-058595-8 (versión pdf)

ISBN: 978-92-1-358061-5 (versión ePub)

Número de venta: S.17.II.G.16

LC/PUB.2017/15-P

Distr.: General

Copyright © Naciones Unidas, 2017

Todos los derechos reservados

Impreso en Naciones Unidas, Santiago

S.17-00277

Esta publicación debe citarse como: Francisco G. Villarreal (ed.), *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*, Libros de la CEPAL, N° 147 (LC/PUB.2017/15-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2017.

La autorización para reproducir total o parcialmente esta obra debe solicitarse a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), División de Publicaciones y Servicios Web, publicaciones@cepal.org. Los Estados Miembros de las Naciones Unidas y sus instituciones gubernamentales pueden reproducir esta obra sin autorización previa. Solo se les solicita que mencionen la fuente e informen a la CEPAL de tal reproducción.

Índice

Prólogo.....	11
Capítulo I	
La inclusión financiera de pequeños productores rurales: tendencias y desafíos	
<i>Cameron Daneshvar, Stefanie Garry, Jesús López, Jesús Santamaría, Francisco G. Villarreal</i>	15
Introducción	15
A. La transformación rural en el contexto del cambio estructural progresivo.....	18
B. La inclusión financiera como instrumento del desarrollo sostenible.....	19
C. Principales hallazgos	21
D. Las mejores prácticas	24
Bibliografía.....	27
Capítulo II	
La inclusión financiera en América Latina	
<i>Pablo Cotler</i>	31
Introducción	31
A. La inclusión como una estrategia de formalización.....	33
B. Situación actual.....	36
C. Una revisión de la literatura	47
D. Estrategias de inclusión financiera	51
1. Productos financieros.....	51
2. Instituciones financieras	52
3. Canales de distribución	54

4. Educación financiera	54
5. Marco regulatorio	55
Bibliografía.....	57

Capítulo III

Evolución reciente, situación actual y perspectivas de inclusión financiera de los pequeños productores rurales en Costa Rica

José Antonio Vásquez R., Melvin Bermúdez, Ronald Rojas,

José Antonio Vásquez C...... 61

Introducción	61
A. Evolución reciente del acceso y uso de servicios financieros.....	63
B. Las iniciativas de inclusión financiera	65
1. Composición productiva del medio rural.....	65
2. La evolución del sistema financiero.....	67
3. La apertura de las telecomunicaciones y su papel en la inclusión financiera.....	72
4. Alcance logrado por las iniciativas públicas para fomentar la inclusión financiera.....	76
C. Arquitectura institucional.....	78
1. Intermediarios financieros.....	79
2. Servicios financieros y canales de distribución.....	80
3. Sistemas de pago	82
4. Mecanismos de protección a usuarios de servicios financieros.....	82
D. Instrumentos de política pública para fomentar la inclusión financiera de pequeños productores rurales.....	82
1. La banca de segundo piso	82
2. Garantías de crédito para productores rurales.....	84
3. Instrumentos de fomento productivo al sector rural	84
E. Principales retos	85
Bibliografía.....	88

Capítulo IV

La inclusión financiera en El Salvador

Pedro Argumedo

Introducción	89
A. Evolución reciente y situación actual del acceso y uso de servicios financieros.....	92
1. Acceso y uso de servicios financieros.....	92
2. Desempeño del sector rural	96
B. La estrategia de inclusión financiera	100
C. Rasgos de la arquitectura institucional.....	102
1. Política regulatoria y de supervisión.....	102
2. Intermediarios financieros.....	103
3. Sistemas de pago	105

4. Servicios financieros y canales de distribución.....	107
5. Innovaciones.....	108
6. Mecanismos de protección a usuarios.....	110
7. Estado de derecho y administración de justicia.....	110
D. Identificación y análisis de los instrumentos de política pública.....	112
1. Banca de desarrollo.....	112
2. Política de fomento.....	113
3. Garantía de crédito.....	113
4. Fortalecimiento de capacidades.....	114
E. Principales retos para la inclusión financiera de pequeños productores rurales.....	114
1. El reto de la coordinación entre instituciones financieras públicas y privadas.....	115
2. El reto de la información financiera entre oferentes y demandantes.....	116
3. El reto de la regulación y la interoperabilidad de las nuevas tecnologías.....	117
Bibliografía.....	119

Capítulo V

La inclusión financiera de pequeños productores rurales en Honduras

<i>Daniela Cruz, Jesús López, César Valenzuela</i>	121
Introducción.....	121
A. Situación actual del sector financiero y la inclusión financiera en Honduras.....	123
1. Posición de la inclusión financiera en Honduras en el contexto internacional.....	124
2. Situación actual del sistema financiero en Honduras.....	126
3. Cobertura geográfica de los oferentes de servicios financieros.....	133
4. Brechas de inclusión financiera en el ámbito rural.....	135
B. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).....	138
C. Arquitectura institucional.....	144
1. Política regulatoria y de supervisión.....	144
2. Los sistemas de pago.....	145
3. Los mecanismos de protección a los usuarios de los productos y servicios financieros.....	146
4. Infraestructura coadyuvante para la inclusión financiera de los productores rurales.....	146
D. Instrumentos de política pública.....	147
1. La política de fomento.....	147
2. Las garantías de crédito mobiliarias y recíprocas para incrementar el acceso al crédito.....	148

3. El desarrollo de las capacidades de los micro y pequeños empresarios	149
E. Conclusiones	150
Bibliografía.....	152
 Capítulo VI	
Panorama y perspectivas de la inclusión financiera en la República Dominicana	
<i>Rolando Reyes, Cameron Daneshvar</i>	155
Introducción	155
A. Situación de la inclusión financiera	157
1. Situación con respecto al contexto internacional	157
2. Situación a nivel nacional	158
3. Brechas en el ámbito rural	160
B. Iniciativas de inclusión financiera	161
C. Arquitectura institucional	163
1. Regulación y supervisión del sistema financiero	163
2. Intermediarios financieros.....	164
3. Principales productos y canales de distribución.....	166
4. Sistemas de pagos.....	169
5. Mecanismos de protección de usuarios.....	172
6. Infraestructura complementaria.....	172
D. Instrumentos de política pública	173
1. Banca de desarrollo	173
2. Política regulatoria y de supervisión	174
3. Desarrollo de capacidades.....	175
E. Conclusiones y recomendaciones	176
1. Reforma para la regulación y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito.....	177
2. Nueva arquitectura del Banco Agrícola y del FEDA.....	178
Bibliografía.....	179
 Capítulo VII	
Arquitectura de la inclusión financiera rural en México	
<i>Pilar Campos</i>	181
Introducción	181
A. La arquitectura institucional de la inclusión financiera rural	184
1. Entidades de Ahorro y Crédito Popular	186
2. Instituciones de crédito no reguladas	189
3. La banca comercial	190
4. Los corresponsales bancarios, los cajeros automáticos y las terminales punto de venta	192
B. La banca de desarrollo en la arquitectura financiera rural.....	194
1. Breves antecedentes	194
2. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.....	194

3.	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.....	196
4.	Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura....	198
C.	Retos que enfrentan los usuarios y las entidades financieras en el ámbito rural	201
1.	Evolución de los puntos de acceso en el sector rural	201
2.	Sobre los productos y los usuarios.....	202
3.	Los retos de las entidades financieras no bancarias en el sector rural.....	203
4.	Educación financiera	205
D.	Conclusiones	206
	Bibliografía.....	210

Publicaciones recientes de la CEPAL.....	213
--	-----

Cuadros

II.1	América Latina y el Caribe: indicadores de acceso a los canales de distribución de los productos financieros.....	39
II.2	América Latina y el Caribe: uso de productos financieros de los hogares, 2014.....	40
II.3	América Latina y el Caribe: uso de productos financieros por parte del 40% de los hogares más pobres, 2014.....	41
II.4	América Latina y el Caribe: uso de productos financieros por parte de la población rural, 2014	42
II.5	Estimaciones de uso de productos financieros.....	44
II.6	América Latina y el Caribe: brechas de inclusión y ahorro, 2011	46
III.1	Costa Rica, América Latina y el Caribe y resto del mundo: indicadores seleccionados de inclusión financiera, 2011-2014	64
III.2	Costa Rica: entidades financieras supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)/ sistema financiero nacional, 2000, 2005, 2009 y 2016	79
III.3	Costa Rica: oferta de servicios financieros	81
IV.1	El Salvador: inclusión financiera total y rural, 2011, 2014 y 2016.....	93
IV.2	El Salvador: financiamiento a las actividades agropecuarias, 2010 y 2014	99
IV.3	El Salvador: crédito otorgado por intermediarios financieros formales, 2015.....	104
IV.4	El Salvador: agencias y puntos de pago	106
V.1	Honduras: instituciones que componen el sistema financiero, por tipo de regulación y origen del capital	127
V.2	Honduras: activos, pasivos y patrimonio de las principales instituciones financieras, diciembre de 2015.....	128
V.3	Honduras: productos y servicios financieros ofertados, por tipo de institución y nivel de acceso	133
V.4	Honduras: componentes y actores clave del sector público y privado en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).....	140

V.5	Honduras: metas como indicadores de impacto de mediano plazo de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)	142
VI.1	República Dominicana y América Latina y el Caribe: población con cuentas en instituciones financieras, 2011 y 2014.....	158
VI.2	República Dominicana: relación entre PIB, préstamos y depósitos, 2007-2015.....	159
VI.3	República Dominicana: tipo de producto o servicio financiero utilizado, por zona geográfica, 2014.....	161
VI.4	República Dominicana: población que posee actualmente distintos tipos de productos financieros, 2014.....	166
VI.5	República Dominicana: productos y servicios financieros utilizados, por nivel de ingreso, 2014	168
VI.6	República Dominicana: volumen y valores de los pagos electrónicos ejecutados mediante el Sistema de Pagos, 2010-2016	171
VI.7	República Dominicana: evaluación de la cartera de instituciones especializadas en microcréditos, 2009-2015	175
VII.1	Resumen de la arquitectura de leyes y oferentes financieros relacionados con la inclusión financiera.....	185
VII.2	Comparación entre tres programas públicos de crédito dirigidos a población rural para apoyar la inclusión financiera, 2014-2016	200

Gráficos

II.1	América Latina y el Caribe: depósitos en bancos comerciales, 2014.....	37
II.2	América Latina y el Caribe: cartera de crédito de la banca comercial, 2014	37
II.3	América Latina: índice de inclusión financiera para tres poblaciones distintas, 2014	43
III.1	Costa Rica: cantidad de fincas por censo, 1950-2014	66
IV.1	El Salvador: crédito a sectores productivos de fuentes internas (bancos, instituciones financieras no bancarias y sociedades de ahorro y crédito), 2002-2015	96
IV.2	El Salvador: dispositivos electrónicos en puntos de venta de tarjetas de crédito y débito, 2003-junio de 2012	106
V.1	Honduras, América Latina y el Caribe y el mundo: adultos mayores de 15 años con servicios o productos financieros básicos a nivel nacional y en áreas rurales, 2014.....	124
V.2	Centroamérica y la República Dominicana: adultos mayores de 15 años con servicios o productos financieros básicos a nivel nacional y en áreas rurales, 2014.....	125
VII.1	México: sucursales bancarias en municipios rurales, 2010-2016.....	191
VII.2	México: sucursales de entidades reguladas en municipios con menos de 15.000 habitantes, 2010-2016	201

Diagramas

IV.1	El Salvador: inclusión financiera rural de personas mayores de 15 años, 2014.....	97
IV.2	El Salvador: estrategia de inclusión financiera, 2008-2015	100
V.1	Honduras: estructura organizacional para la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).....	139
V.2	Honduras: entorno regulatorio y de supervisión de los proveedores de productos y servicios financieros.....	144

Mapa

V.1	Honduras: distribución de los puntos de servicio, 2011 y 2015.....	134
-----	--	-----