

# Las cajas de ahorro y crédito en México y el mundo

**Eugenio Guzmán Soria**

Instituto Tecnológico de Celaya  
*eugenio@itc.mx*

**Jorge Arturo Gutiérrez López**

**María Teresa de la Garza Carranza**

Instituto Tecnológico de Celaya

**Anibal Terrones Cordero**

Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo

**Nicolás Callejas Juárez**

**Mario Edgar Esparza Vela**

Universidad Autónoma de Chihuahua

## RESUMEN

En este trabajo se hace un análisis situacional del origen y la tendencia evolutiva de las cajas de ahorro y crédito a nivel mundial, dada la importancia de estas entidades en México. Son parte de la banca de desarrollo en el país y brindan servicios financieros a los sectores de la población que no son de interés como segmento de mercado para la banca comercial o tradicional. Estas entidades han tomado fuerza en el país y representan una fuente de crédito importante, sobre todo para las micro y pequeñas empresas mexicanas; las cuales, cabe resaltar, son actualmente las generadoras de empleo en la nación.

**Palabras clave:** Banca de desarrollo, ahorro, crédito popular.

## SITUACIÓN INTERNACIONAL

### **Las cajas de ahorro y crédito en Europa y Norte América**

Durante la industrialización de algunos países europeos, tales como Francia y Alemania, promovían el ahorro y éste era canalizado en la inversión, generando un crecimiento económico (Braumann citado por Ramos, 2007). Así que las cajas de ahorro tuvieron como objetivo, proteger a la población que no tenía acceso al crédito (a los pobres), con la finalidad de formar un capital con bienes de la comunidad y aportaciones de la propia población desprotegida.

Las primeras asociaciones cooperativas auténticas se establecieron en Alemania, Fedrick William Raiffeisen hijo de un alcalde de Hamm (población alemana de inmensa mayoría

campesina); era un hombre de arraigadas convicciones religiosas, habría de ser el padre de la cooperación rural de ahorro y crédito por medio de las que todavía se llaman Cajas de Ahorro y préstamo o Caja Raiffeisen (*Ibid*).

Los iniciadores pusieron particular empeño en orientar el crédito hacia fines productivos y, comenzar a desarrollar junto con otros asociados el más alto grado de la responsabilidad solidaria, la idea de las cooperativas de ahorro y crédito nació en Raiffeisen cuando se inició una profunda crisis y el hambre agobiaba a los campesinos; se incrementaron sus deudas a proporciones graves y usureros poco escrupulosos los despojaban de cuanto poseían.

Al ver por lo que estaba pasando y sufriendo su pueblo, Raiffeisen acudió a los ciudadanos ricos en demanda de ayuda, pero esta ayuda fue ineficaz. Esta fue la ocasión para que brillara una nueva idea que permitió al pueblo afrontar el problema común de la pobreza, juntando sus recursos y prestándoselos unos a otros con intereses razonables. La filosofía se extendió a Francia, Italia, Inglaterra y España; en donde fue enriquecida para heredarse posteriormente a la población de América, así fue como surgieron las bases y principios que le dieron vida a las primeras organizaciones cooperativas (*Ibid*).

En el continente americano, principalmente en Norteamérica, uno de los más importantes movimientos cooperativistas, fue el creado por Alfonso Desjardins en Québec, Canadá. Fundado el 6 de diciembre de 1890 en la ciudad de Levis representa una de las más importantes instituciones financieras, cuenta con casi cinco millones de socios, 1339 cajas populares dentro de la provincia de Québec y 155 fuera de ésta asociada a 14 federaciones; 11 de Québec y el resto de otras corporaciones de fondos de seguridad y demás instituciones culturales y financieras.

Al final de la Segunda Guerra Mundial, el incremento de la competencia en el sector financiero en Europa, provocó que las cajas de ahorro ampliaran sus actividades para realizar prácticas que en un principio eran exclusivas del sistema financiero; las legislaciones fueron reformadas para permitir a estas instituciones ofrecer cuentas corrientes, emitir talones de cheques y tarjetas de crédito, promover planes de pensiones y diversos servicios financieros.

Con todo esto se originó un gran desarrollo de este sector (Villavicencio citado por Ramos, 2007):

- Austria posee más de 1,200 entidades financieras entre bancos comerciales, cajas de ahorro, cooperativas y bancos hipotecarios.

- Dinamarca tiene más de 90 cajas de ahorro, mientras que la cantidad de bancos se ha reducido continuamente desde la década de los 70's.
- En 1992 Finlandia tenía 10 bancos comerciales con 882 sucursales y 41 cajas de ahorro con más de 885 sucursales.
- Noruega tiene 134 cajas de ahorro y 26 bancos comerciales.
- Suecia tiene más de 90 cajas de ahorro.
- España tiene cajas de ahorro con capitales superiores a los de sus bancos comerciales.

Las cajas de ahorro en Europa han promovido el desarrollo de la economía, ya que han ofrecido a su población un mejor ingreso y por ende han elevado la calidad de vida. El aumento en el número de Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en diversos países de Europa, se debe en parte importante, a los servicios financieros otorgados por las cajas de ahorro; ya que el sector bancario está siendo desplazado por estas entidades, especialmente en España. Los resultados obtenidos por las cajas de ahorros en España, aun siendo probablemente los más destacados, se pueden deducir en buena medida al comportamiento de las cajas a nivel europeo, en donde han conservado en términos generales una posición de liderazgo en numerosos mercados, al menos en la esfera regional donde los hogares y las Pymes presentan un elevado grado de dependencia respecto a entidades bancarias. Las cajas se han comprometido ilimitadamente con la sociedad al brindarles un servicio oportuno y de calidad permanente, lo cual causa una referencia de que este sector tiene futuro para América Latina y que debe de contar con una configuración jurídica que se desempeñe y sea sometida a una regulación estricta.

En España, donde hay una gran cantidad de Cajas de Ahorro se encuentra FUNCAS (Fundación de las Cajas de Ahorros), que es una institución de carácter privado, sin ánimo de lucro, creada y financiada por la Confederación Española de Cajas de Ahorros dentro de su obra social, para el desempeño de actividades que buscan el beneficio de la sociedad española, promueven el ahorro y contribuyen a extender el conocimiento de las Cajas de Ahorros, facilitando su servicio a la sociedad. Esta fundación ya con 29 años dentro del rubro del ahorro popular tiene como objetivo promover las investigaciones económicas y sociales, difundirlas y realizar celebraciones públicas ante la sociedad española, en las cuales llevar a cabo recomendaciones en temas económicos, políticos y sociales (FUNCAS, 2011a).

Según FUNCAS, hasta 2004 las cajas de ahorro en los principales países de Europa se habían fortalecido y desarrollado, lo que generó una mejor calidad de vida para sus habitantes y promovió la generación de empleos; además de crear una infraestructura solidificada en el sistema financiero internacional (Tabla 1).

**Tabla 1. Europa: Principales indicadores de las cajas de ahorro, 2004.**

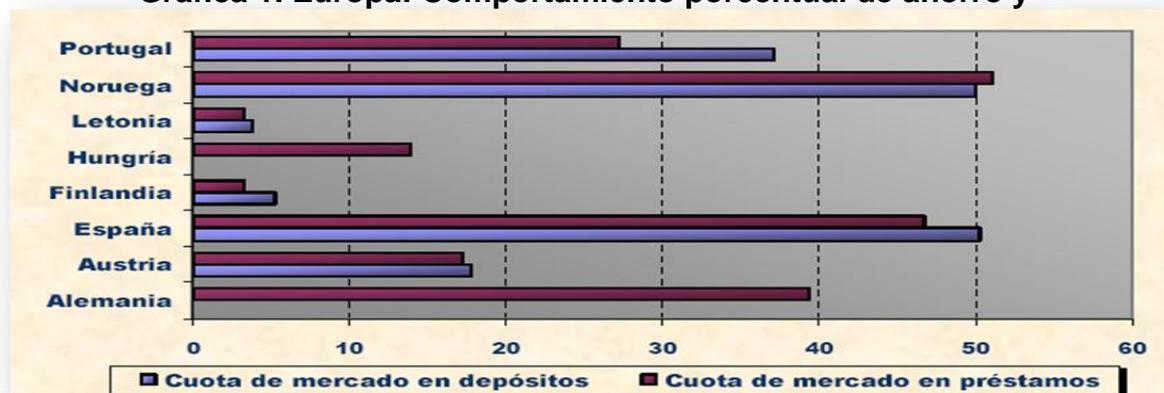
País	Miembros de la Federación Europea de Cajas de Ahorro	Activos totales (millones de euros)	Cuota de mercado de los activos	Número de Cajas de ahorro	Oficinas	Empleados	Cajeros automáticos
Alemania*	Sparkassen Finanzgruppe	2,345.822	(37.0%)	500	17646	312406	21100
España	Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA)	556.814	(41.4%)	46	20892	110094	29165
Francia	Groupe Caisse d'Epargine	380.675	-	31	4700	44700	5275
Reino Unido	Lloyds TSB Group plc	362.764	-	1	2200	71609	4220
Letonia	Latvijas Krajbanka	288	(3.3%)	1	79	943	129
Italia	Associazione fra le Casse di Risparmio Italiane	128.472	-	46	3540	34177	n.a.
Suecia	Swed Bank-FöreningsSparbanken	110.911	-	1	821	15366	2097
Austria	Österreichischer Sparkassenverband	110.210	(18.2%)	62	1112	15503	1591
Noruega	Sparbankenforening i Norge	91.200	(45.0%)	127	920	10876	1050
Portugal	Associação Portuguesa de Bancos de População e Caixas Económicas	86.517	(25.9%)	3	1409	21445	3528
Países Bajos	SNS Real Groep	53.058	-	1	529	5536	344
Luxemburgo	Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat (BCEE)	36337	-	1	89	1602	129
Polonia	Powszechna Kasa Oszczednosei Bank Polski SA	18101	-	1	4739	n.a.	1734
Republica Checa	Ceská sporitelna a.s.	17298	(19.0%)	1	647	12786	1067
Hungría	Országos Takarékpénztar és Kereskedelmi Bank Rt.	10336	(20.3%)	1	432	7986	1305
Grecia	Greek Postal Savings Bank	10063	-	1	937	1258	55
República Eslovaca	Slovenská Sporitelma AS	5088	-	1	339	5283	446

Malta	Bank of Valletta p.l.c.	4693	(45.2%)	1	48	1555	70
Finlandia	Säästöpankkiliitto	4447	-	39	200	1454	135
Dinamarca	3 S Group	3766	-	10	116	1207	98
Bélgica	Mercator Bank	3615	-	1	n.a.	n.a.	n.a.
Islandia	Sam band Isleskra Sparisjoda	2030	-	24	65	857	91
Bulgaria	DSK Bank plc	1221	(12.5%)	1	272	4138	244
Rumania	Casa de Economii si Consemnatiuni	1034	(6.7%)	1	1511	9497	0

\*Incluyen Sparkassen y Landesbanken. El número de cajeros automáticos excluye Landesbank.  
Fuente: European Savings Bank Group citado por FUNCAS, 2011b.

En 2004, Portugal presentó la más alta diferencia entre depósitos y préstamos otorgados, seguido de España y Finlandia. Noruega registró una relación inversa a los anteriores países, ya que sus préstamos superaron a sus depósitos (Gráfica 1).

**Gráfica 1. Europa: Comportamiento porcentual de ahorro y**



Fuente: European Savings Bank Group citado por FUNCAS, 2011b.

### **Las cajas de ahorro y crédito en América Latina**

La introducción del concepto de Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina se remonta al siglo XIX en lo que ahora se conoce como la Región Cono Sur, cuando los inmigrantes europeos principalmente de Alemania e Italia introdujeron en Argentina, Chile, Brasil y Uruguay el concepto de cajas de socorro mutuo; organizaciones manejadas bajo los principios cooperativos que se dedicaban a la movilización del ahorro entre sus socios y prestaban un servicio de crédito (Braumann citado por Ramos, 2007).

En Uruguay surgió un movimiento de cajas rurales, organizaciones cuyo objetivo era prestar créditos y otros servicios financieros a los pobladores. Esta filosofía se extendió en Francia, Italia, Inglaterra y España; en donde fue enriquecida para heredar

posteriormente a América las bases y los principios que le dieron vida a las primeras organizaciones cooperativas. En Argentina, varias cooperativas de ahorro y crédito se fueron desarrollando aisladamente sin poder llegar a constituirse fuertemente, con el objetivo fundamental de destinar apoyos financieros a la clase trabajadora principalmente en la ciudad de Buenos Aires.

La iglesia católica jugó un papel muy importante para introducir el concepto del cooperativismo de ahorro y crédito en países como Perú, Puerto Rico, Bolivia, Venezuela, Costa Rica y otros países de América Latina. También fue ésta la que a mediados de la década de los cincuenta inició la difusión encíclica papal relacionada con la participación del pueblo en las transacciones sociales y económicas del mundo a través de los llamados secretarios sociales, quienes organizados por la Iglesia en distintos países latinoamericanos recibían capacitación como líderes jóvenes, además de la promoción de distintos tipos de programas de desarrollo social, incluyendo cooperativas de ahorro y crédito; consideradas como un instrumento adecuado para resolver problemas económicos básicos de los grupos de escasos recursos monetarios (*Íbid*).

El modelo de las cajas de ahorro ha superado las fronteras de tipo social y cultural (altas tasas de pobreza, analfabetismo, escasa confianza a los emprendedores de pymes, etc.) encontrado muchas sociedades y países a través de este sistema organizativo, una forma de desarrollo financiero.

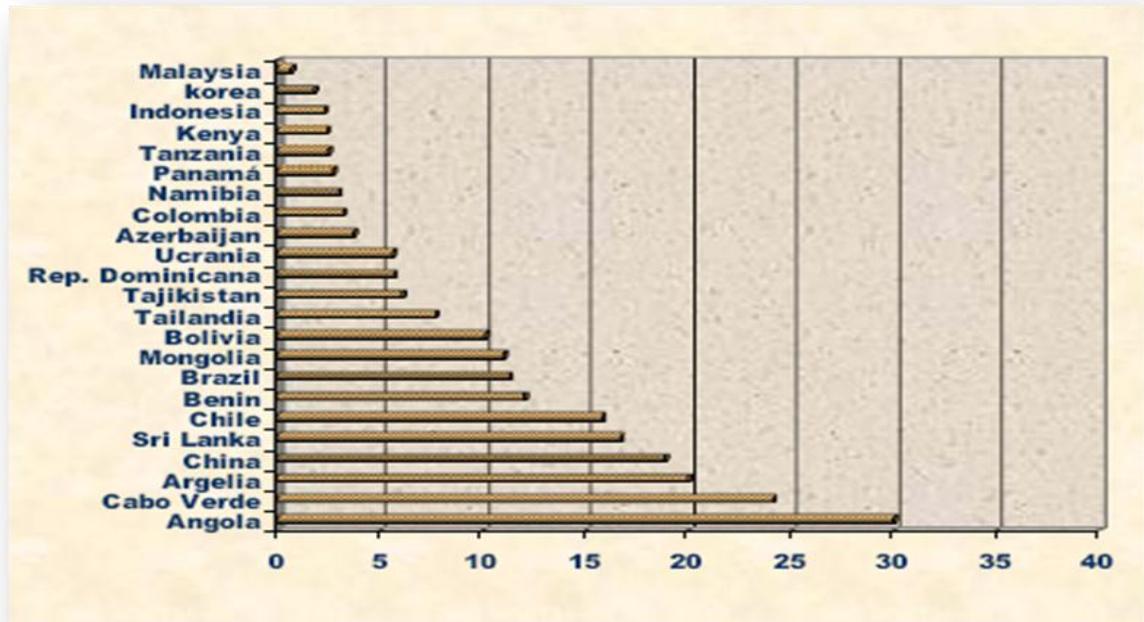
Las cajas de ahorro han creado estrategias anteponiéndose a la competitividad, los altos costos y la búsqueda de nuevas fuentes de ingreso y, han ofrecido numerosas alternativas para conjuntar los modelos financieros al uso con las finanzas sociales populares; a pesar de su marcada diferencia con los principales bancos e instituciones que cuentan con un elevado nivel de activos, las cajas de ahorro han demostrado tener una ventaja competitiva, que radica precisamente en su proximidad al cliente y su vocación social hacia los que cuentan con ingreso medio bajo; por lo que están tomando gran fuerza tanto en países desarrollados como en Latinoamérica, donde existen países que no son favorecidos por un gran desarrollo financiero. El papel que desempeñan las Cajas de Ahorro se basa principalmente en acercarse al cliente y adaptar productos financieros de acuerdo a las necesidades específicas de su población (*Íbid*).

Otra ventaja de las Cajas de Ahorro es que en algunas ocasiones, estas instituciones logran otorgar servicios financieros principalmente en créditos que ningún banco lograría hacer, como por ejemplo en España donde la Asociación Nacional de Asesores Financieros (ANAF) señaló que las cajas concedieron 4,116 micro

créditos sociales por un importe de 46 millones de euros en 2005 (ANAF, 2011).

En todos los continentes las cajas de ahorro están presentes y abarcan, en la mayoría de los casos, una parte significativa de los activos totales del país y por ende de su Sistema Financiero. En 2008, los países cuyas Cajas de Ahorro representaron una parte importante de sus activos financieros totales fueron Angola, Cabo Verde, Argelia y China. De los países latinoamericanos destacan Chile y Brasil en la sexta y octava posición, respectivamente (Gráfica 2).

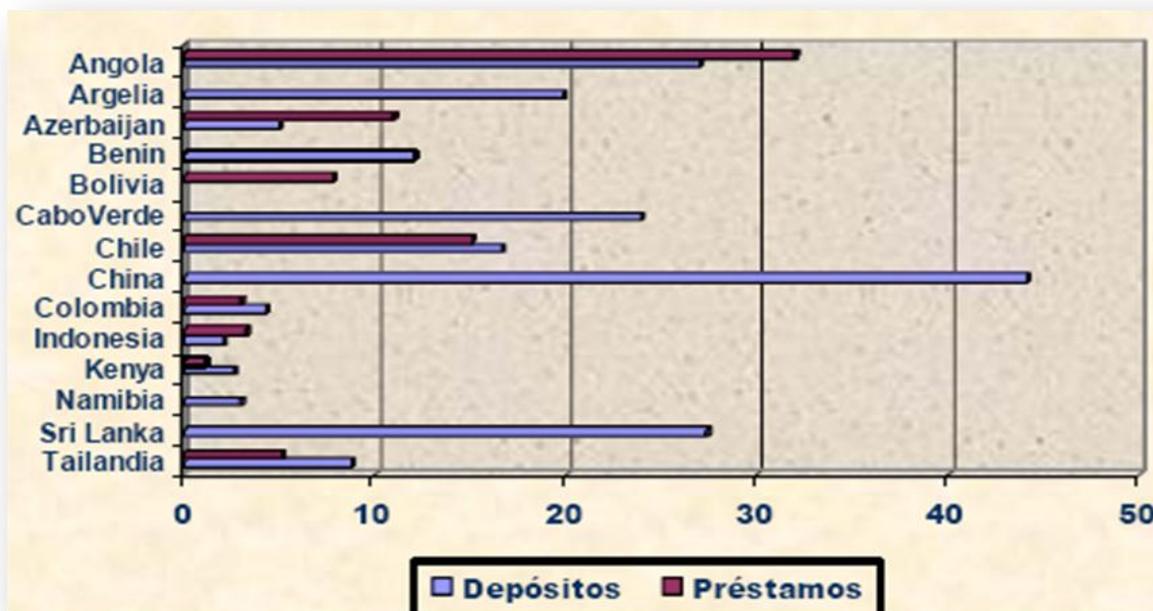
**Gráfica 2. Representatividad de las cajas de ahorro en los activos totales de algunos países, 2008.**



Fuente: European Savings Bank Group citado por FUNCAS, 2011b.

En la Gráfica 3 se presentan las cuotas emitidas en depósitos y préstamos de las cajas de ahorro de algunos países asiáticos, africanos y latinoamericanos. En cuanto a las cuotas de depósitos resaltan China, Sri Lanka, Angola y Cabo Verde y, en lo que respecta a las cuotas de préstamos destacan por su importancia Angola, Chile, Azerbaijan y Bolivia.

**Gráfica 3. Cuotas emitidas en depósitos y préstamos de las cajas de ahorro, 2008.**



Fuente: European Savings Bank Group citado por FUNCAS, 2011b.

Actualmente, en todo el mundo las cajas de ahorro se encuentran incluidas en el sistema financiero y tienen la responsabilidad de brindar el servicio a todos, sin importar el nivel socioeconómico por lo cual deben de tener productos que sean atractivos a las personas y permitir obtener una gran cobertura acercándose a la población. Pero ¿cómo abarcar a las personas de un nivel medio bajo o que ellos se acerquen a estas cajas de ahorro y dispongan de los productos que éstas les ofrecen?, el trato personalizado, la eficiencia y la creación de una cultura de responsabilidad que logre concientizar a la sociedad, podría ser un instrumento que lograría fortalecer a las cajas de ahorro y permitir solidificar su estructura institucional.

Según datos del *World Savings Banks Institute* (WSBI) que en español se denomina Instituto Mundial de Cajas de Ahorro (IMCA) y que son difundidos por el Banco de Servicios Financieros (BANSEFI) en México, ya que pertenece a este organismo, durante 2008 alrededor de 6 millones de personas recibieron micro créditos en América Latina y 81% de éstos provinieron de cajas de ahorro que se encuentran regularizadas bajo una Ley supervisada por las autoridades correspondientes de cada país. Para ese mismo año, la cartera se encontraba en 5.4 millones de dólares, teniendo un crecimiento en clientes por arriba de 35%; con esto a la población de

Latinoamérica le representaba una opción más de acceso a los servicios financieros (BANSEFI, 2011a, 2011b).

El IMCA lo conforman grandes proveedores de servicios micro financiero, siendo instituciones que tienen una amplia gama de redes de distribución con un fuerte compromiso social; siendo BANSEFI la institución que representa a las cajas de ahorro a nivel internacional por parte de México. Un cálculo aproximado mostró que durante 2006, las cajas de ahorro mexicanas, proporcionaron micro créditos a más de 1.45 millones de clientes y movilizaron 779 millones de dólares en depósitos que provenían de los micro créditos. IMCA está conformado por 92 países pertenecientes de todos los continentes, en el 2006 contaban con activos de sus miembros por arriba de los 8,081 millones de euros, con un promedio de más de 191 mil puntos de atención entre sucursales y agencias.

Los miembros latinoamericanos del IMCA que proveen servicios de micro finanzas, cuentan con una considerable cuota del mercado regional y con una larga trayectoria. Siendo instituciones financieras de proximidad con amplias redes de distribución y un fuerte compromiso social, muchas de ellas han sido pioneras en la industria latinoamericana de las microfinanzas. En 2006, proporcionaron microcréditos a más de 1,45 millones de clientes y, 7 de los 15 miembros latinoamericanos del IMCA estaban involucrados en las microfinanzas bajo diferentes formas de participación, por ejemplo en México es vía las Federaciones (Tabla 2) (BANSEFI, 2011b).

**Tabla 2. Tipo de participación en las microfinanzas por país, 2006.**

País	Miembro WSBI	Tipo de participación en el sector de la microfinanza
Brasil	Caixa Economica Federal	Bancos con un programa especializado de microfinanza
Chile	Banco Estado	
Colombia	Banco BCSC	
El Salvador	Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores -FEDECREDITO	Federaciones que representan a instituciones especializadas de microfinanzas
Perú	Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - FEPCMAC	
México	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros -BANSEFI	Institución de segundo piso y Caja de Ahorros
Guatemala	Banco de Desarrollo Rural S.A - BANRURAL	Banco especializado en microfinanzas

Fuente: BANSEFI, 2011b.

Actualmente, los miembros latinoamericanos del IMCA están entre los mayores proveedores de micro finanzas de la región y

tienen una amplia cobertura con un gran número de sucursales y empleados dedicados a las microfinanzas. En términos generales, las microfinanzas se definen como la provisión de productos y servicios financieros de pequeño monto; tales como ahorros, créditos, pagos y seguros, a segmentos de población con bajos ingresos. En América Latina, las microfinanzas han incrementado sus activos con gran éxito y logran aportar a un segmento importante de la población del continente ingresos para mejorar su calidad de vida, marcando una orientación financiera importante para cada país en su sistema financiero.

En años recientes la participación de microfinanzas en los sistemas financieros formales de América Latina y el Caribe se ha incrementado notablemente. Esta mayor participación es el resultado de un proceso continuo que viene integrando a las entidades de ahorro y crédito al sistema financiero formal, así como una creciente participación de la banca tradicional en esta actividad.

La formalización de la actividad de micro finanzas está dando un cambio al negocio de las cajas de ahorro, por lo cual se deben establecer normas apropiadas de regulación y supervisión. Además, debido a que la formalización abre las puertas a la inversión privada, es cada vez más necesario que tanto las autoridades que regulan como los inversionistas estén correctamente informados acerca de los riesgos y retornos de esta actividad (BANSEFI, 2011b).

Chile, Colombia y Perú han mostrado un crecimiento en términos de cartera de clientes de 2004 a 2006 de 37, 89 y 29%, respectivamente (Tabla 3).

**Tabla 3. Países Latinoamericanos con mayor crecimiento en microcréditos, 2004-2006.**

País	Institución	Clientes activos de microcrédito		
		2004	2005	2006
Chile	BancoEstado Microempresas	137.578	168.829	219.069
Colombia	Banco BCSC	7.954	24.727	74.459
El Salvador	FEDECREDITO	39.702	38.180	39.144
Perú	FEPCMAC	254.373	299.495	356.903

Fuente: BANSEFI, 2011b.

## **SITUACIÓN NACIONAL**

### **Las Cajas de Ahorro y Crédito en México**

México ha pasado por etapas muy difíciles en cuestiones económicas, por eso ha tenido que estar fortaleciendo su Sistema Financiero para poder afrontarlas y salir a flote sin afectar tanto a la población. Las instituciones financieras que lo conforman, clasificadas como banca tradicional y la banca social o banca popular agrupan a instancias como las cajas de ahorro. Éstas representan a intermediarios financieros y juegan un papel primordial dentro del sistema financiero global, ya que son un conducto para que los individuos y familias ahorren, aumentando su calidad de vida futura y al mismo tiempo fortaleciendo el desarrollo económico del país (BANSEFI, 2011c).

A partir de la crisis económica de finales de 1994, la sociedad ha tenido graves problemas por la insolvencia en que cayeron algunas entidades de ahorro y préstamo (derivada de la heterogeneidad en los sistemas de información y contabilidad; liquidez creciente y mala administración; carencias en la administración de riesgos y, la inadecuada contabilidad de la cartera vencida) provocando que sus clientes perdieran la confianza en ellas.

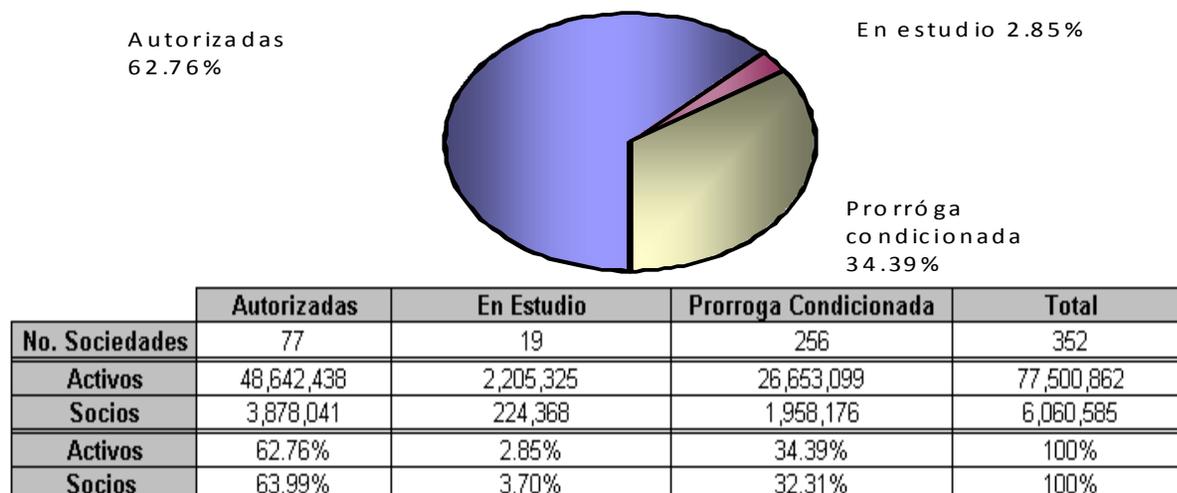
Para el año 2000 cuando el sector retomó su rumbo y tuvo éxito nuevamente, hubo personas que beneficiándose de ello realizaron fraudes al aprovechar los vacíos legales de regulación existente y establecieron “pseudo-cajas”; para ese año el número de organizaciones de ahorro y crédito en México era de 630 y, varias de éstas se manejaban sin regulación alguna y contaban con más de dos millones de socios. Con los antecedentes y las experiencias obtenidas, se hizo impostergable ordenar al sector de ahorro y crédito popular por lo que el 4 de Junio del año 2001, se publica en el Diario Oficial de la Federación la Ley de Ahorro y Crédito Popular, constituyendo al instrumento jurídico en el que se organiza el sector (*Íbid*).

Para Agosto del 2009 existían 468 sociedades autorizadas o en proceso de regularización, algunas con más de 50 años en operación, con presencia en todo el país, con activos totales por 77,000 millones de pesos y 6 millones de socios/clientes (CNBV, 2011a).

Se considera que pueden existir miles de sociedades, grupos comunitarios de ahorro, “tandas”, etc. en México, que son claramente semilleros de futuras cooperativas de ahorro y préstamo. El estatus al 8 de julio de 2009 en el Sector de Ahorro y Crédito Popular es que un 63% están autorizadas por la Comisión Bancaria y de Valores (CNBV) o cuentan con prórroga condicionada y, sólo un mínimo porcentaje se encuentran en estudio; lo que significa que no tienen

ningún tipo de regulación o tal vez estén en proceso de que se les otorgue condición de prórroga para su regularización (Gráfica 4).

**Gráfica 4. México: Sociedades de Ahorro y Préstamo Autorizadas, 2009.**



Fuente: CNBV, 2011a.

### El crédito en México

El crédito en México está en pleno crecimiento más no en desarrollo, adicionalmente existen cientos de sociedades a lo largo del país, la mayoría cooperativas o asociaciones civiles, que no se encuentran bien identificadas ya que, las entidades de ahorro y crédito popular no se han regularizado, y desde el año 2000 operan aproximadamente 900 Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP); de las cuáles la gran mayoría no está en proceso de regularización, y según el Diario Oficial de la Federación al mes de Septiembre del 2009 sólo se tienen reguladas y en prórroga de regularización 461 Sociedades de Ahorro y Crédito Popular (CNBV, 2011b).

Algunos antecedentes de las Cajas Populares en México (*Íbid*):

*En los años 50's*

- Nacen las cajas populares.
- Se promueven en las parroquias.
- Surgen las primeras organizaciones estatales.
- Énfasis en la formación y educación de los Socios.

*En los 60's*

- Nace la Confederación Mexicana de Cajas Populares.
- Se caracteriza por el trabajo voluntario de dirigentes.

*En los 70's.*

- Se contrata a personal empleado para que atienda a los socios.
- Crecimiento acelerado.
- Autorregulación.

*En los 80's.*

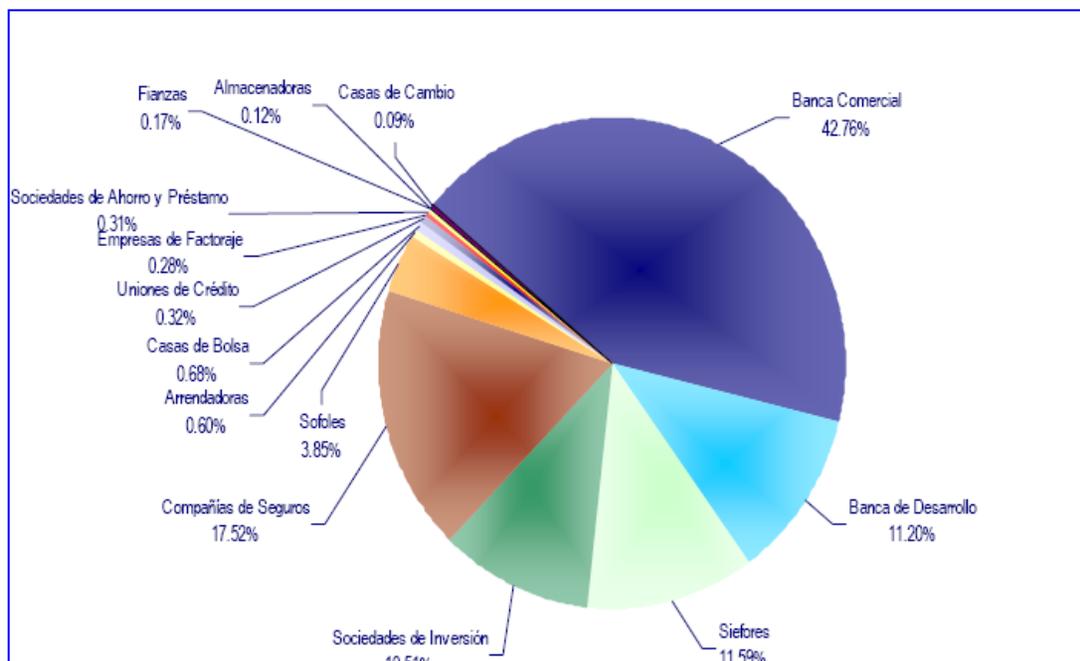
- Nacen las asociaciones civiles.
- Crecimiento superior al desarrollo.
- Servicios complementarios.
- Incorporación de conceptos financieros.

*En los 90's*

- Incorporación de la Mercadotecnia a las Cajas Populares.
- Surge la regulación y la supervisión.
- Aparecen las Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAP) así como las Cajas de Ahorro Comunitarias (CAC).
- Se reorganiza y reagrupa el Movimiento de Cajas Populares en México.
- Crecimiento y consolidación financiera.

Han pasado 58 años (1951 - 2009) desde la creación de la primera caja popular en México y, cabe resaltar que actualmente este sector ya forma parte importante del Sistema Financiero Mexicano (SFM). En México, las Cajas Populares fueron clasificadas como parte de la Banca de Desarrollo y esta ocupa el cuarto lugar en importancia dentro del SFM con un 11.2% de su composición total (Gráfica 5).

**Gráfica 5. Composición del Sistema Financiero Mexicano, 2006.**

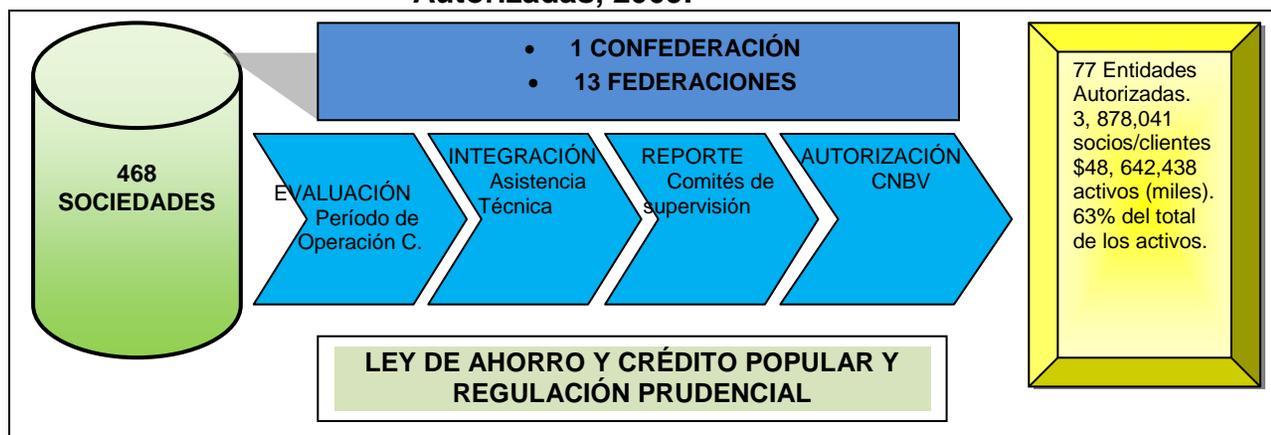


Fuente: BANSEFI citado por CNBV, 2011a.

El marco actual de las Caja Populares en México va tomando un buen rumbo para el desarrollo dentro del sistema financiero y va acercándose al sector de ingreso medio – bajo el cual es el más desprotegido y donde las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP) pretenden ofrecer sus servicios.

En la siguiente Figura se observa cómo estaban constituidas y el marco que debían seguir en México las EACP hasta Junio del 2009.

**Figura 1. México: Sociedades de Ahorro y Préstamo Autorizadas, 2009.**



Fuente: CNBV, 2011a.

El crédito se ha manejado como la concesión de algo o como el permiso de un individuo a otro para obtener la posesión perteneciente al primero, un depósito, un activo, caja, un servicio, sin pagar en el momento de recibirlo; cualquier transferencia de bienes, servicios, o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero a recibir en el futuro; o en una forma más avanzada, una transferencia de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro (CONDUSEF, 2011).

Una manera general de poder definir el crédito sería como el cambio de una prestación presente por una contraprestación futura. A diferencia de un cambio de contado que implica a la entrega simultánea de las prestaciones por las dos partes que intervienen en él; una de las partes entrega de inmediato un bien o presta un servicio y el pago correspondiente lo recibe más tarde. Una operación de crédito se caracteriza, por el pago en cierto periodo de tiempo, y el participante debe cumplir con la ejecución de la obligación contraída. De ahí que la palabra crédito derive del latín *creditum, credere, creer*. Existe crédito, cuando se hace un préstamo de dinero, en que se realiza el cambio de una suma de dinero actual contra una suma de dinero futuro, incrementada por el interés. En la mayoría de los casos, una operación de crédito implica recurrir al

empleo de dinero, por cuanto una de las prestaciones o ambas, se efectúan en forma monetaria (Acosta y Almazán, 2003).

En los pueblos de la antigüedad, el crédito tenía otros fundamentos a los que se conocen actualmente y fue considerado como una forma de asistencia entre personas del mismo núcleo familiar, de una misma clase social, de una misma religión, o a la inversa, como forma de explotación entre personas pertenecientes a clases distintas a religiones diferentes, y rara vez como un medio de producción. En efecto, en una época en que la agricultura y el artesano eran casi las únicas formas de producción, el comercio no cobraba aún su fuerte impulso, explica que hasta el siglo XIII los préstamos hayan tenido como destino, casi exclusivamente, cubrir gastos de consumo. Los señores tomaron dinero prestado para ir a las cruzadas, las comunidades religiosas, para edificar monasterios o una capilla, el campesino y el artesano para subsistir después de una mala cosecha o durante una plaga o para hacer frente a gastos extraordinarios. En casos como estos los prestatarios no podían derivar ningún beneficio monetario, los fondos puestos a su disposición y tampoco estaban en posibilidad de pagar interés alguno (Braumann citado por Ramos, 2007).

Las limitaciones de carácter legal impedían que el crédito se desarrollara. De igual manera existía el impedimento de carácter religioso, durante un tiempo la doctrina religiosa lo obstaculizó; ya que prohibía el préstamo con interés entre cristianos. Se estimaba que el dinero no engendraba dinero, y que por lo consiguiente no debía existir remuneración alguna por el servicio de prestarlo a alguien.

## **CONCLUSIONES**

Las Cajas de Ahorro y Crédito fueron la respuesta organizativa de la sociedad civil a la incapacidad del modelo económico para incluir a toda la sociedad del país de manera eficientemente, sobre todo a aquellos sectores que históricamente han padecido la pobreza y marginalidad. Parte de estos sectores a través de una participación responsable han revertido el deterioro de sus condiciones de vida, mediante el uso de medios financieros que les permiten obtener ingresos que satisfacen sus niveles mínimos de bienestar y que son proveídos por las cajas de ahorro.

El hacer que la gente acumule montos de efectivo, vía la creación de reservas como respuesta del no uso actual de sus ingresos (ahorro) y, la contraparte, disponer de montos de efectivo actualmente al renunciar de ingresos futuros (préstamo); la masificación de estos servicios financieros ha sido la fórmula que ha permitido que las Cajas de Ahorro y Crédito movilicen hoy en día una

gran cantidad de depósitos de ahorro, pequeños y frecuentes, entre la población de escasos recursos.

Las Cajas de Ahorro y Crédito están en su tercer fase de organización que es la formación de la Confederación Mexicana de Cajas Populares, la cual está integrada por federaciones y tendrá a su cargo el Fondo de Protección de Depósitos, que será el organismo encargado de proteger el ahorro de los socios y clientes de las entidades. Esto con el fin de atender las tendencias actuales de los mercados financieros: mayor competencia y requerimientos de los organismos de supervisión y control, uso y adaptación a las tecnologías modernas de información y comunicación, optimización en la oferta de los servicios financieros y adaptarlos a las necesidades de los clientes.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Acosta Romero, M. y Almazán Alaniz, J. A. *Teoría General de las Operaciones de crédito, Títulos de Crédito y Documentos Ejecutivos*. Editorial Porrúa. México, 2003.

ANAF (Asociación Nacional de Asesores Financieros de España), (2011). Noticias del sector. <http://www.anaf.es/> (Consultado en marzo de 2011).

BANSEFI (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros), (2011a). Sector de Ahorro y Crédito Popular: Legislación. <http://www.bansefi.gob.mx/sectahorrocredpop/Paginas/Legislacion.aspx> (Consultado en marzo de 2011).

BANSEFI (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros), (2011b). Sector de Ahorro y Crédito Popular: Información estadística. <http://www.bansefi.gob.mx/sectahorrocredpop/Paginas/InformacionestadisticadelSACP.aspx> (Consultado en marzo de 2011).

BANSEFI (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros), (2011c). Sector de Ahorro y Crédito Popular: Evaluación. <http://www.bansefi.gob.mx/sectahorrocredpop/Paginas/Metolog%c3%adadeEvaluaci%c3%b3n.aspx> (Consultado en marzo de 2011).

CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), (2011a). Sector Popular y Uniones de Crédito: Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo: Información Estadística. <http://www.cnbv.gob.mx/sectorpopularuc/InformacionEstadis>

tica/Paginas/SociedadesCooperativasdeAhorroyPrestamo.aspx (Consultado en abril de 2011).

CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), (2011b). Sector Popular y Uniones de Crédito: Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo: Estudios y acceso: Antecedentes y Evolución del Sector. <http://www.cnbv.gob.mx/sectorpopularuc/estudiosyacceso/Paginas/SociedadesCooperativasdeAhorroyPrestamo.aspx> (Consultado en abril de 2011).

CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros), (2011). Glosario de términos. <http://www.condusef.gob.mx/> (Consultado en abril de 2011).

FUNCAS (Fundación de las Cajas de Ahorro), (2011a). Descripción, funciones y objetivos. <http://www.funcas.es/> (Consultado en febrero de 2011).

FUNCAS (Fundación de las Cajas de Ahorro), (2011b). Indicadores mundiales y regionales. <http://www.funcas.es/> (Consultado en marzo de 2011).

Ramos Soto, A. L., (2007). Las microfinanzas estudio de caso: caja de ahorros de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Edición electrónica gratuita. Texto completo en: [www.eumed.net/libros/2007c/314/](http://www.eumed.net/libros/2007c/314/) (Consultado en abril de 2011).