

Cuentas Bancarias Básicas en México

José Luis Negrín

Preparado para el seminario “Modernización e Inclusión Financiera, Banco de México-Cemla, 24 y 25 de Abril de 2008, Cd. de México.



BANCO DE MEXICO

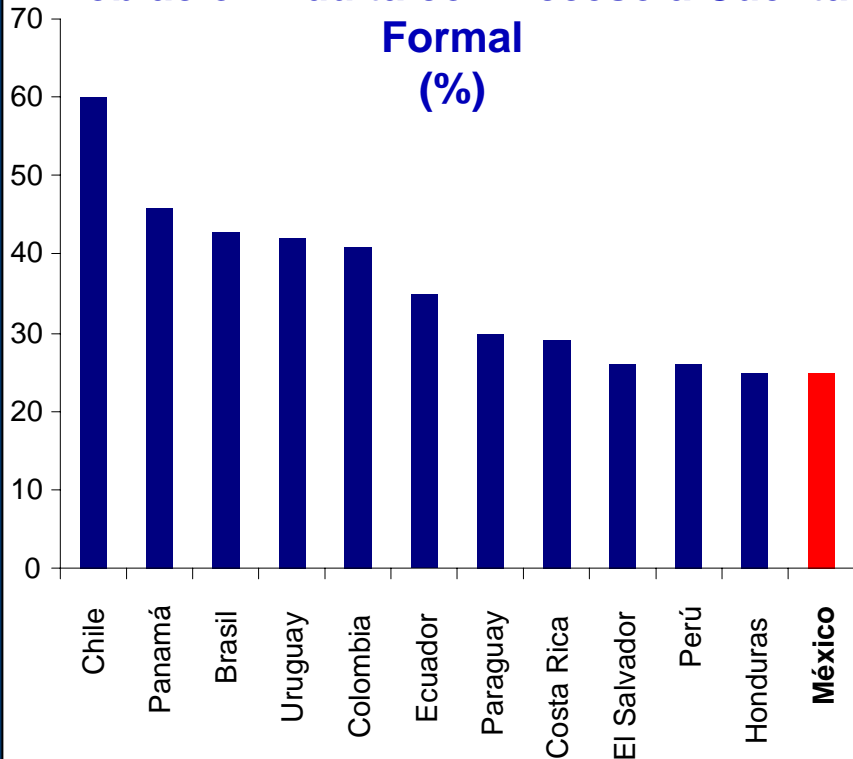
ACLARACIÓN: Las opiniones expresadas en esta presentación son del autor y no necesariamente representan las del Banco de México.



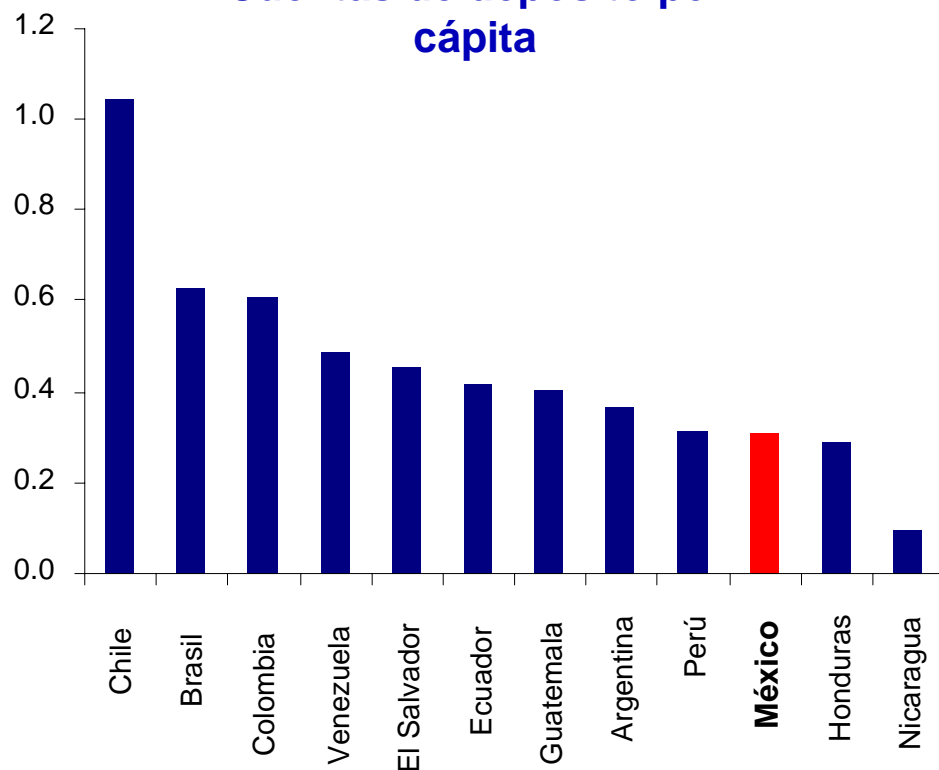
I. Diagnóstico

- El problema de acceso a servicios bancarios en México es grave.
- Estudios señalan que alrededor del 25% de los adultos tiene acceso a una cuenta. En países desarrollados el promedio es de 94%.
- Existe un bajo número de cuentas per cápita; los países desarrollados tienen en promedio 2 cuentas por persona.

Población Adulta con Acceso a Cuenta



Cuentas de depósito per cápita

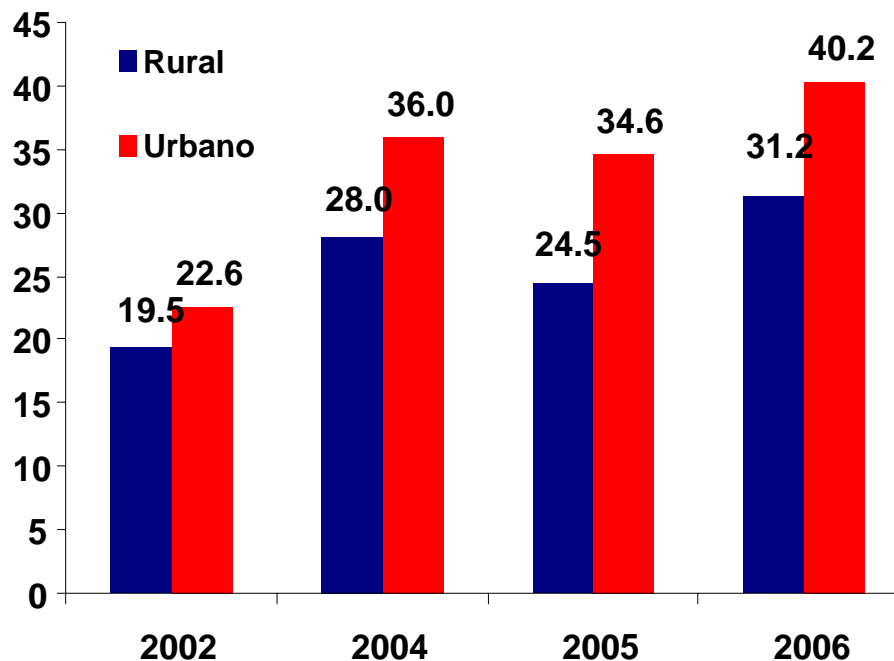




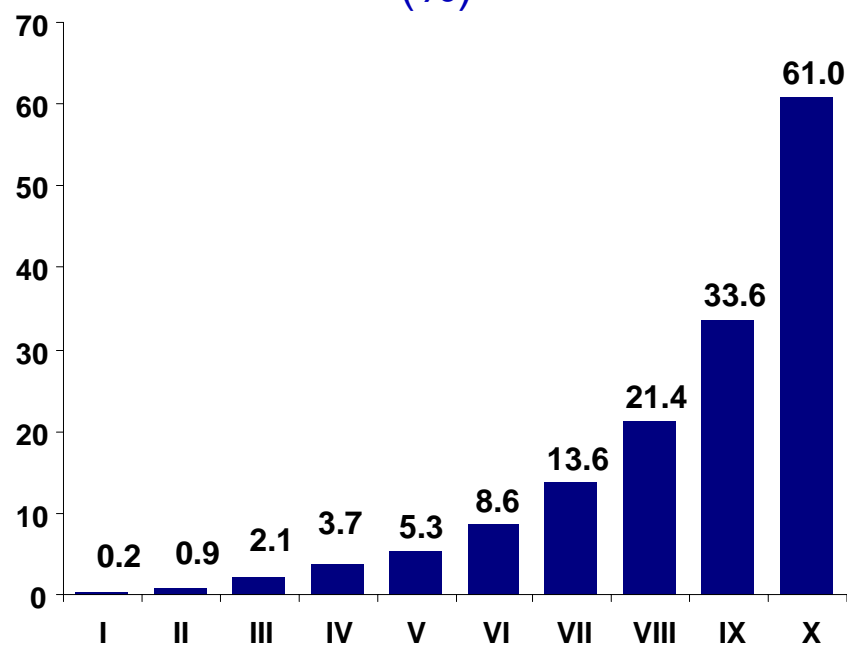
I. Diagnóstico

- El problema es más grave para:
 - La población rural;
 - Los estratos de ingreso más bajos: en los primeros 7 deciles, menos del 15% de los hogares tienen tarjeta de crédito.

Porcentaje de hogares que ahorran en medios formales e informales.
(%)



Tarjetas Bancarias:
acceso por decil
(%)





II. Características Generales

Entre las causas del problema de acceso se encuentra:

- Precio de los productos;
- Complejidad de los productos.

Uno de los mecanismos para enfrentar el problema ha sido la introducción de *cuentas básicas* (CB) o *productos estándar*.

Usualmente las cuentas básicas:

- Ofrecen funcionalidad limitada;
- Son baratos;
- Se dirigen a la población de bajos ingresos;
- Imponen pocas restricciones para obtenerlos.

Adicionalmente las cuentas básicas pueden facilitar las comparaciones entre bancos porque el producto es homogéneo a través de instituciones.



III. Experiencia Internacional

En diferentes países se han seguido diversos esquemas para introducir las cuentas básicas:

- Acuerdo entre bancos privados: Alemania, Francia, Bélgica, Canadá y Sudáfrica.
- Requisito legal: Estados Unidos y el Reino Unido.
- Ofrecimiento directo de bancos públicos: Brasil (2004), vía el Banco Popular do Brasil, una subsidiaria del Banco do Brasil.



IV. Experiencia en México

- En 2007 el Congreso de la Unión modificó la Ley de Instituciones de crédito (LIC) para obligar a los bancos a ofrecer cuentas bancarias básicas.
- El LIC estableció las siguientes características para las CB
 - Lo ofrecerían todos los bancos que reciben depósitos de personas físicas. Esto le da un alcance muy amplio;
 - No se puede cobrar por ninguna transacción de retiro, consulta o depósito;
 - Se restringe el producto a clientes que realicen depósitos menores a 165 SM del DF (8,344 pesos);
- El Banco de México emitió las reglas de funcionamiento en julio de 2007 y las cuentas básicas empezaron a ofrecerse a partir de diciembre del mismo año.



IV. Experiencia en México

- Se establecieron dos tipos de CB: de nómina y para el público en general.
- Ambas deben ofrecer los siguientes servicios sin costo alguno:
 - ✓ Apertura y mantenimiento de cuenta;
 - ✓ Otorgamiento de una tarjeta de débito;
 - ✓ Abono de recursos a la cuenta por cualquier medio;
 - ✓ Retiros y consultas en cajeros propios (ilimitado);
 - ✓ Pago de bienes y servicios con tarjeta de débito;
 - ✓ Domiciliación.
- En la CB de nómina no se puede cobrar ninguna comisión por los servicios anteriores.
- En la CB para el público en general los bancos pueden requerir un saldo promedio mínimo y pueden cerrar la cuenta si dicho saldo no se cumple durante 3 meses consecutivos.
- Los bancos pueden incluir otros servicios en la CB y cobrar comisiones por ellos (con restricciones).



IV. Experiencia México

- En la actualidad, 25 bancos ofrecen las CB.
- El saldo promedio para las CB para el público en general es:

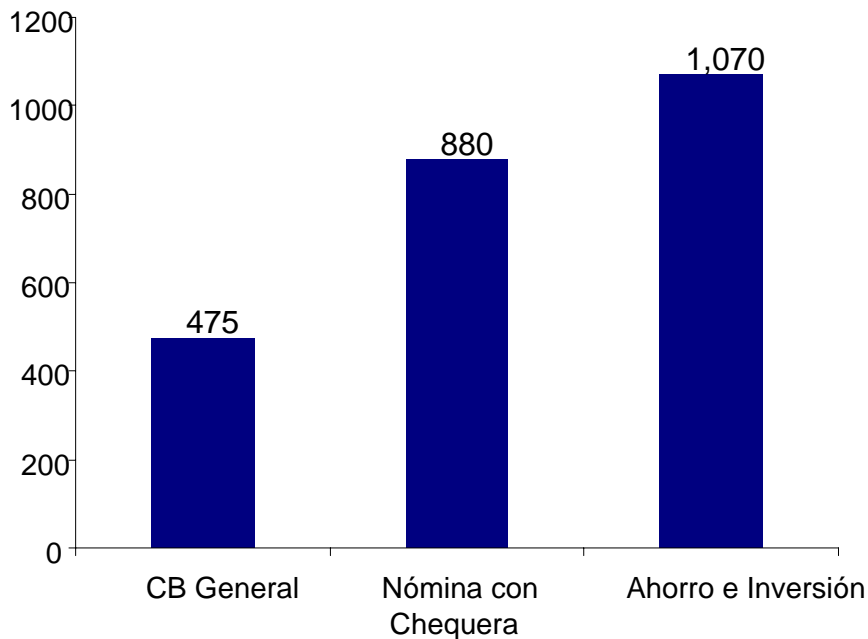
Institución	Saldo promedio mínimo (pesos)	Institución	Saldo promedio mínimo (pesos)
Ahorro FAMSA	0	Bajío	500
American Express	0	Banamex	1,000
Banco Amigo	0	BBVA Bancomer	1,000
Bancoppel	0	Mifel	1,000
Banco Ve por Más	0	Santander	1,000
Banco Wal-Mart	0	Scotiabank	1,000
Banorte	0	Multiva	1,500
Banregio	0	Inbursa	1,577
Bansi	0	Banco del Ahorro Nac.	2,000
HSBC	0	Interacciones	2,000
Azteca	200	Banco Autofin	3,000
Banjercito	250	IXE	3,000
Afirme	500		



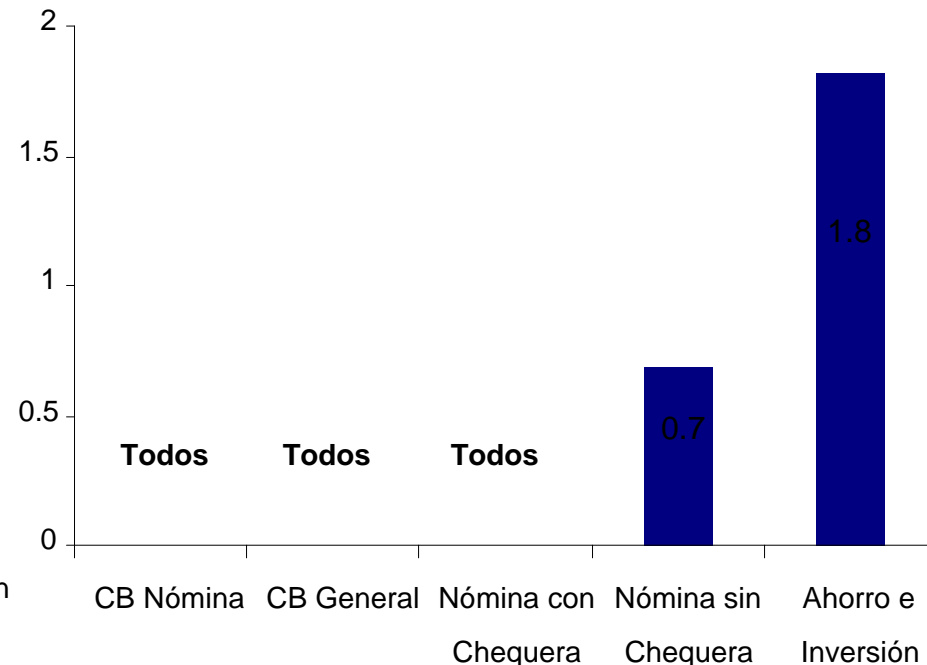
IV. Experiencia México

- La CB para el público en general reduce los costos de abrir una cuenta pues requiere un saldo promedio mínimo menor;
- Además, el bienestar de los consumidores mejora por que las CB ofrecen varios servicios gratis (ver gráficas).

Saldo promedio mínimo
(pesos)



Número de operaciones gratis:
retiros en cajero propio





IV. Experiencia México

Para analizar el impacto de las CB sobre el bienestar de los consumidores, se supusieron dos tipos de consumidores y se estimó el costo del servicio para productos comparables con las CB.

Costo anual por perfil de cuenta y tipo de usuario

<i>Tipos de cuenta</i>	<i>Costo Usuario Tipo 1*</i>	<i>Costo Usuario Tipo 2**</i>
Cuenta de Nómina:		
Con Chequera	\$ 489	\$ 938
Sin Chequera	\$ 432	\$ 847
CB Nómina	\$ 415	\$ 830
Cuenta de Acceso General:		
Pre-Existente similar	\$ 727	\$ 1,336
CB Acceso General	\$ 473	\$ 923

Fuente: Banco de México. Cifras de Diciembre de 2007.

*Para el usuario Tipo 1 se consideró que realiza al año 36 consultas y retiros en cajero propio, 12 retiros y consultas en cajero RED, y 12 retiros en ventanilla con tarjeta de débito.

**Para el usuario Tipo 2 se consideró que realiza al año 60 consultas y retiros en cajero propio, 24 retiros y consultas en cajero RED, y 24 retiros en ventanilla con tarjeta de débito.



V. Comentarios Finales

- Bajo varios supuestos (*), se estimó que el número de personas que podrían pagar los costos de una CB, potencialmente se incrementaría en más de 7 millones.
- Hasta marzo de 2008 se han abierto cerca de 3.2 millones de CB para el público en general y 3.3 de CB de nómina.
- Sin embargo, la mayoría de las CB abiertas no representan una mejora en el acceso: algunos bancos adaptaron productos preexistentes. Se estima que más del 90% del número de CB corresponde a productos que ya se ofrecían.
- Este fenómeno puede obedecer a que las CB mexicanas tienen un diseño poco restrictivo para los consumidores. Son atractivas aún para los que ya tienen acceso.

(*) Se supuso que se trata de la población mayor de 18 años, que los ingresos de la ENIGH 2006 se mantienen constantes y que los individuos están dispuestos a gastar en servicios bancarios como máximo el 2% de su ingreso corriente.



V. Comentarios Finales

- Las CB diseñadas en México atacan principalmente el problema del precio de los productos y de manera indirecta, el de alcance por que lo tienen que ofrecer todos los bancos;
- Sin embargo, se mantienen sin atender varias otras causas del problema de acceso, como la falta de educación financiera, la desconfianza en las instituciones, etc.