

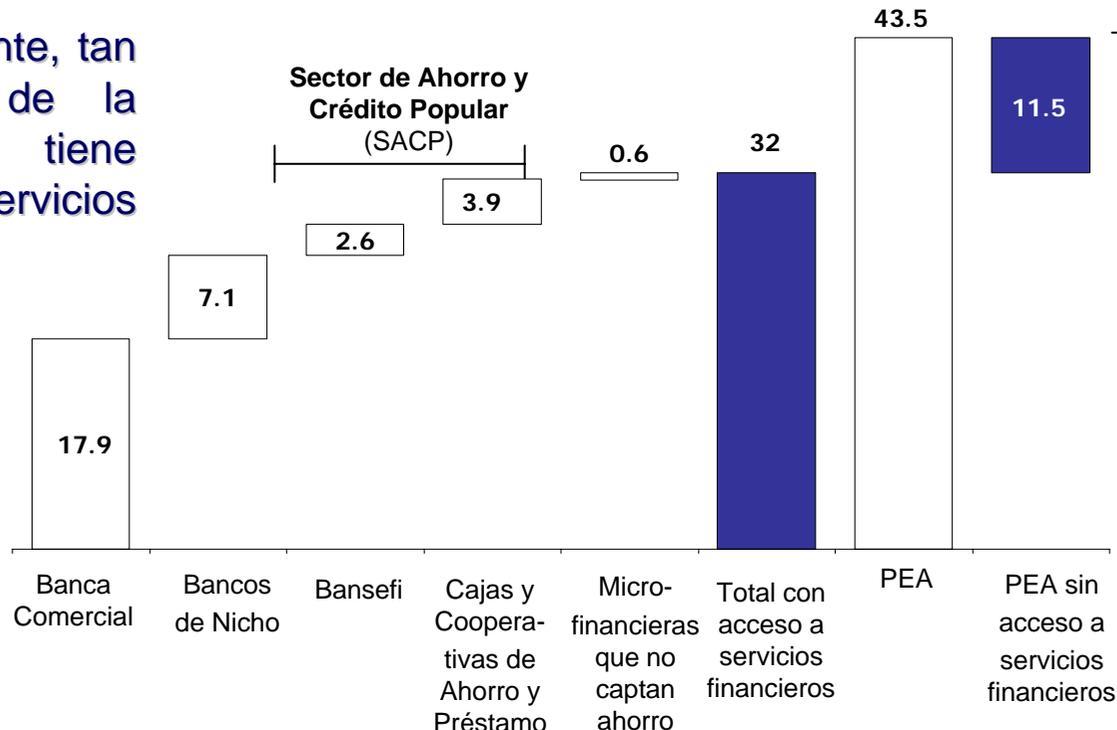
Acciones para Fomentar la Inclusión Financiera en México (Bansefi)

Lic. Jaime González Aguadé
Director General de BANSEFI
Abril, 2008

- **La inclusión financiera en México**
- **Acciones de Bansefi para fomentar la inclusión financiera en México**
- **Conclusiones**

La Inclusión Financiera en México

Población Bancarizada en 2006 (Millones de personas, estimación)



Acceso a servicios financieros
% de PEA

26%

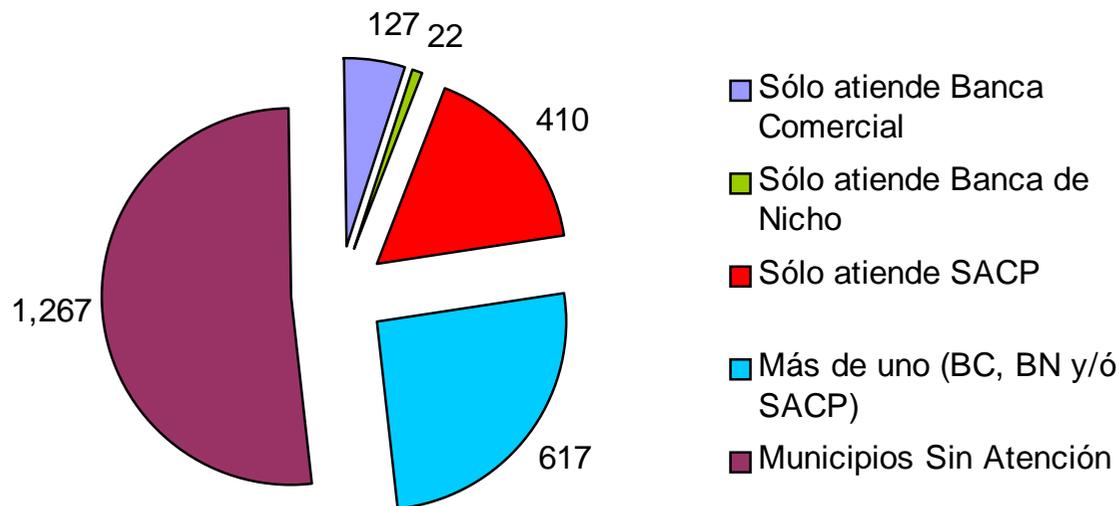
Sin acceso

74%

Con acceso

- 26% de la PEA no tiene acceso a servicios financieros en México;
- 23.6% de los hogares en la Ciudad de México están bancarizados;
- Comparativamente, tan sólo el 6% de la población rural tiene acceso a servicios financieros.

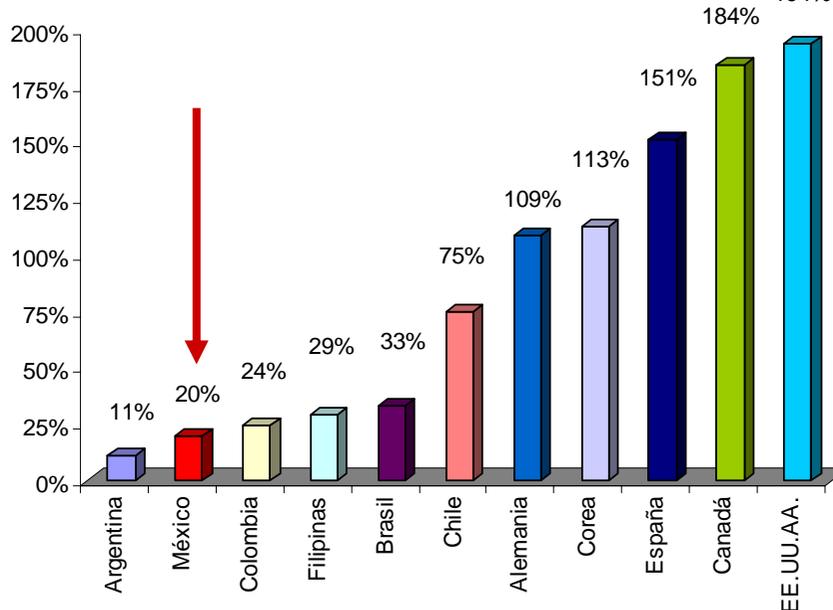
Presencia de Intermediarios Financieros por Municipios



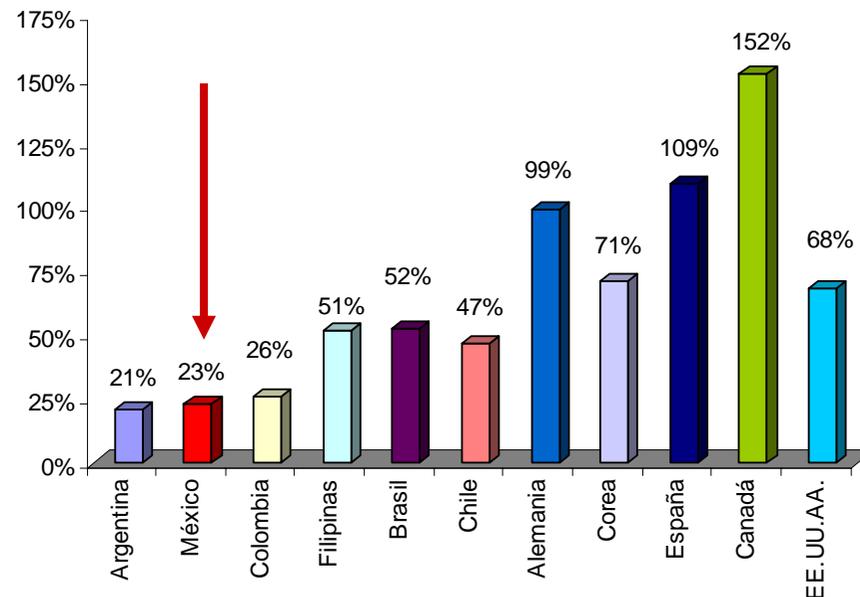
- Del total de municipios en México (2,443) tan solo el 48% tiene presencia de algún tipo de intermediario financiero.
- Una cuarta parte de los municipios tiene más de un tipo de intermediario financiero, Banca Comercial, de Nicho e intermediario del SACP.
- En más de la mitad de los municipios no hay presencia de intermediarios financieros formales, por lo que sus 11.6 millones de habitantes pueden considerarse, en principio, como población no atendida por el Sistema Financiero.

- Como se ha señalado, la bancarización en México es limitada, inclusive en comparación con otros países con su mismo nivel de desarrollo.
- En 2006 la participación del crédito otorgado por la banca mexicana, tanto comercial como de desarrollo, fue de 20%, mientras que los depósitos representaron el 23% del PIB.

Crédito al Sector Privado / PIB - 2006



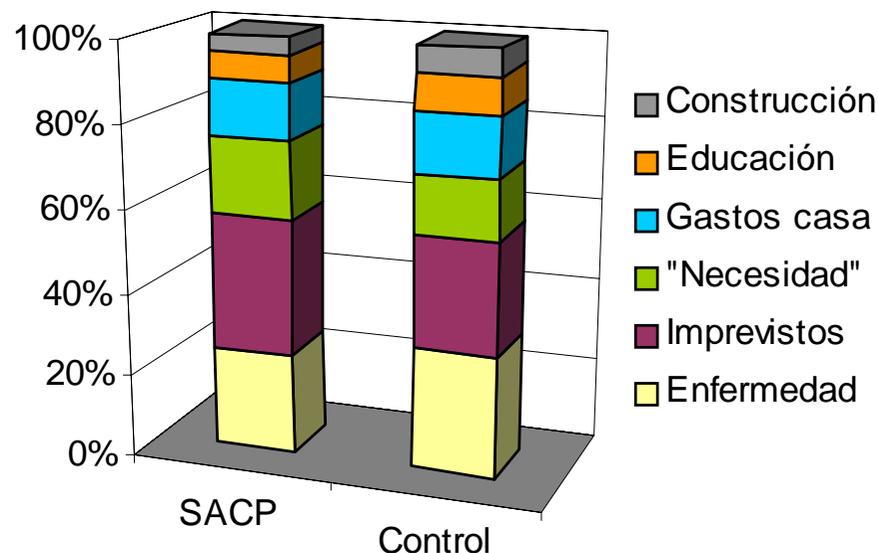
Depósitos en el Sistema Financiero / PIB - 2006



- Al respecto, se debe señalar que no existe país desarrollado en el mundo, que no tenga un sistema financiero profundo.

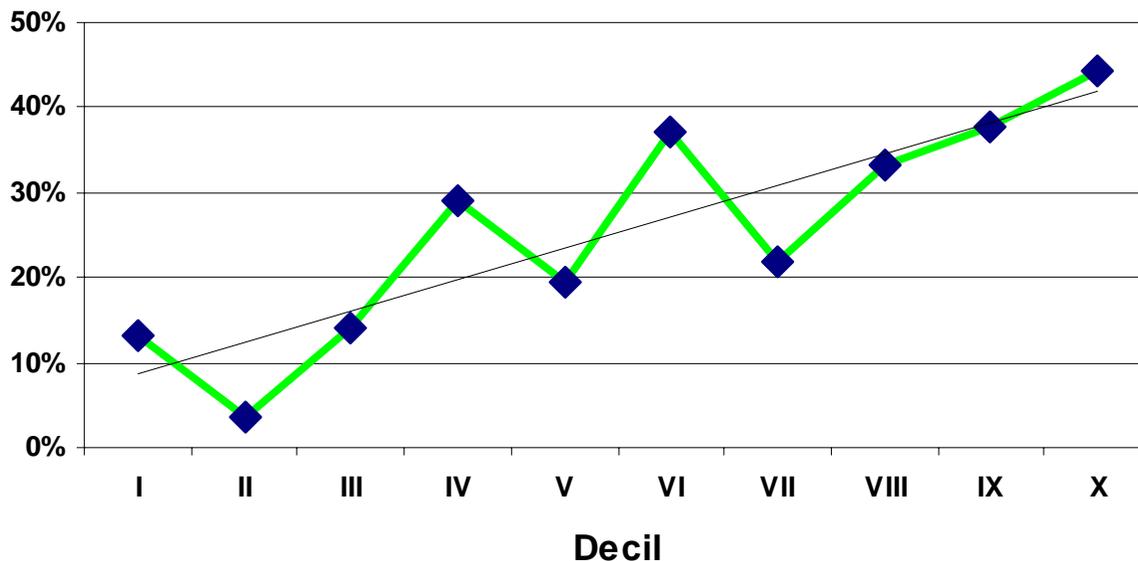
- Los usuarios del SACP tardan más de media hora en transportarse a su institución financiera, por un costo que ascendía a \$12.4 en promedio en el 2006.
- Menos de la mitad de los hogares (36.6%) ahorraron de manera informal, y la forma más común de hacerlo es 'guardadito en casa' y por medio de 'tandas', 20.5 y 20.1% respectivamente, manteniendo un saldo de \$2,107 en promedio para el 2006.
- Así se ve que los saldos ahorrados de manera formal tienden a superar los guardados de manera informal.
- Los ahorros se realizan en su mayoría para cubrir situaciones que se presentan sin tenerlas planeadas (enfermedades, imprevistos y *necesidades*).

Motivos para el Ahorro Informal (2006)



- Aproximadamente una tercera parte de los créditos utilizados en el 2006 provinieron de fuentes informales, principalmente de familiares o amigos.
- Aún en el SACP, el crédito formal se relaciona de manera positiva al nivel de ingresos.

% de hogares con crédito formal



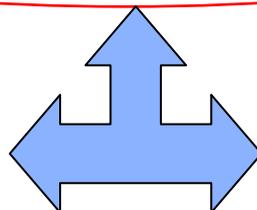
* Encuesta Panel de Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales, Bansefi (2004-2005). Muestra representativa del SACP.

- De acuerdo con el Grupo de Naciones Unidas para identificar los obstáculos a la inclusión financiera, los avances en la materia en los últimos 10 años no son suficientes;
- La mayor parte de la población de menores ingresos y en estado de pobreza, así como micros y pequeñas empresas, siguen sin tener acceso a productos y servicios financieros adecuados.
- Para mitigar lo anterior es necesario:

Visión global de finanzas incluyentes, tanto en países desarrollados, como en desarrollo

Cuellos de botella:

- Instituciones sólidas que provean servicios financieros de manera sostenible;
- Marco legal, regulatorio y de supervisión que faciliten el acceso; y,
- Visión y compromiso gubernamental en el desarrollo de sectores financieros incluyentes.



Retos claves:

- Movilizar la voluntad política y el soporte financiero, para comprometer a gobiernos, academia, sociedad civil y sector privado; y,
- Construir capacidades humanas e institucionales a lo largo de gobiernos, reguladores, instituciones de microfinanzas y otros proveedores de servicios financieros.

- Principio rector de las recomendaciones del Comité Latinoamericano de Asuntos Financieros:

“Profundizar, ampliar, mejorar y crear servicios bancarios en un contexto de estabilidad macroeconómica, sólida regulación y competencia efectiva”

- Categorías principales de las iniciativas destinadas a mejorar el acceso a los servicios financieros:
 - Aquellas que **crean mercados**, en el sentido de que contribuyen a la coordinación e interacción entre un gran número de agentes;
 - Aquellas que facilitan la **expansión de actividades financieras** redituables, eliminando impedimentos y barreras potenciales; y,
 - Las que contribuyen a la **expansión de la demanda** de servicios financieros por parte de segmentos más amplios de la población.

Acciones de Bansefi para fomentar la inclusión financiera en México

Bansefi es un banco de desarrollo que tiene por objeto:

- Promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP);
- Ofrecer instrumentos y servicios financieros a los integrantes del Sector; y
- Canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del SACP.

En función de ello, la Institución ha desarrollado diversos **productos** y **alianzas estratégicas** con el objeto de fomentar la inclusión financiera a través de los participantes del sector y de su propia red de sucursales, atendiendo con ello en buena medida las **recomendaciones de organismos internacionales** antes expuestas.

Conforme a las categorías de UN para fomentar la inclusión: Creación de Mercados y expansión de servicios financieros

- L@Red de la Gente es una alianza comercial entre Bansefi y los intermediarios del Sector que permite distribuir productos y servicios financieros a la población de ingresos medios y bajos.
- Cuenta con 182 miembros y 1,623 sucursales.
- Lo anterior, la coloca como la segunda red financiera más grande del país y la primera en cobertura municipal.
- Cobertura en más de 800 localidades y 700 municipios.

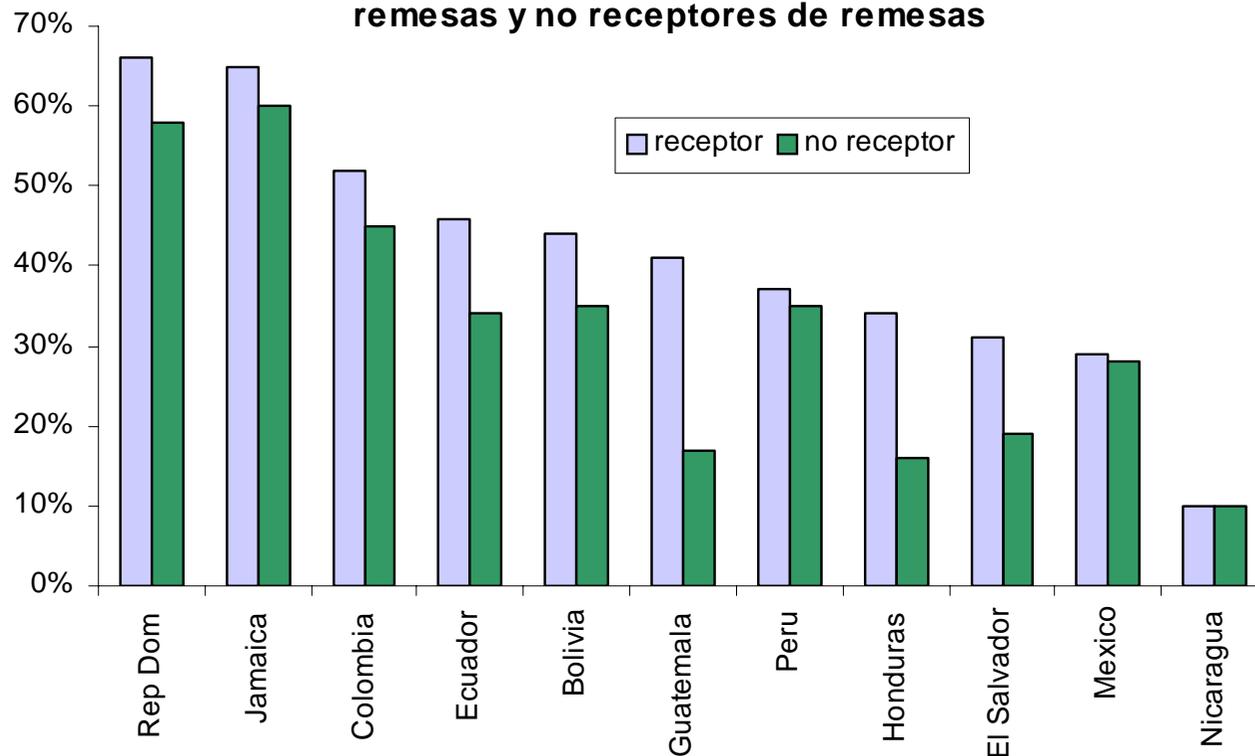


Categorías para fomentar la inclusión: Expansión de servicios financieros y de la demanda por éstos

- Mecanismo de envíos de dinero a México cuenta a cuenta;
- Utiliza la infraestructura creada entre la FED y BANXICO (BAR);
- Envíos bancarizados al realizarse a través de cuentas;
- Se han preabierto y formalizado más de 500 cuentas en L@Red de la Gente a través del BAR:
 - Los receptores, ahorran 30% de lo que reciben;
- Se está trabajando con corredores migratorios identificados:
 - St Paul - Tarímbaro (En operación);
 - Arvin - Xoconostle (En preparación);
 - LA - Guadalajara (En preparación);
- A través de estos corredores:
 - Se promueve el servicio;
 - Se realizan talleres de educación financiera;
 - Se corre la voz con los mexicanos y las Instituciones Financieras.

- Las remesas han mostrado tener un impacto positivo y significativo en el nivel de bancarización de la población que las recibe a nivel mundial.

Comparación de niveles de bancarización de receptores de remesas y no receptores de remesas

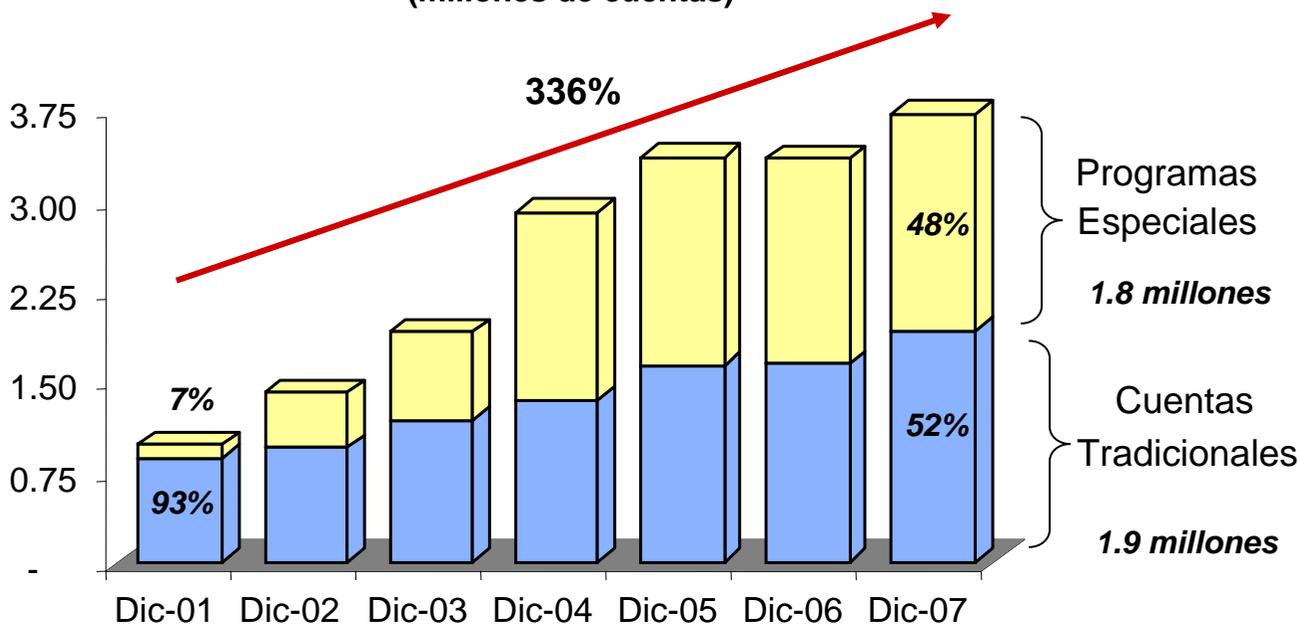


***Categorías para fomentar la inclusión:
Creación de mercados, expansión de servicios financieros
y de la demanda por éstos***

- Entrega de programas de apoyo del Gobierno Federal, como el de Oportunidades, a través de L@Red de la Gente, mediante dos canales de distribución:
 - **BANSEFI;**
 - **Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP's).**
- Los miembros de L@Red de la Gente comparten tecnología y procesos operativos para garantizar una adecuada calidad de servicio.

- El crecimiento de las cuentas para la distribución de programas de apoyo gubernamental ha sido constante, y conforman aproximadamente la mitad del número de cuentas de la institución.
- No obstante, el crecimiento de las cuentas de ahorro tradicional ha seguido en expansión.

Comportamiento de las Cuentas de Ahorro en Bansefi
(millones de cuentas)



Evolución en el Ahorro de las Beneficiarias de Oportunidades

- Alrededor del 95% del universo de beneficiarias que reciben su apoyo en una cuenta de ahorro mantienen saldo positivo en ésta.
- Cerca del 15% de las beneficiarias (160,000) realizan depósitos de otra fuente de ingreso a su cuenta de ahorro.
- Por otro lado, existen alrededor de 134 mil cuentas de ahorro a plazo de beneficiarias del programa Oportunidades. El saldo que reflejan dichas cuentas es de \$9.4 millones de pesos.
 - Resulta alentador observar que el ahorro a plazo es cada vez más recurrente entre el padrón de beneficiarias atendidas por BANSEFI.
 - Las principales características de este tipo de cuentas son las siguientes:
 - El plazo promedio de ahorro es de 12 meses.
 - A la fecha de vencimiento, más del 90% de las beneficiarias renuevan su inversión.

Conclusiones

- El acceso al Sistema Financiero promueve la creación de empresas nuevas, de innovación y desarrollo económico.
- Lo anterior, aumenta la eficiencia local y/o regional, mayores oportunidades laborales, así como un mayor crecimiento económico a nivel micro.
- En función de ello, el reto en México, radica en lograr esa penetración, por lo que es necesario:
 - Tomar ventajas de los avances tecnológicos;
 - Políticas públicas congruentes que incentiven el desarrollo del Sistema Financiero mediante la creación de intermediarios financieros bancarios y no bancarios; y
 - Una regulación más flexible.
- Por último, es importante resaltar que el crédito no es el único servicio financiero que requieren los sectores más pobres de la población, también necesitan instrumentos financieros que les permitan garantizar un mejor nivel de vida, como son productos de ahorro, seguros de vida, entre otros.