SEMANA NACIONAL DE

EDUCACIÓN FINANCIERA

2020

Inclusión Financiera en México

GOBIERNO DE MÉXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Acciones de la CNBV ante la contingencia

1ª ETAPA DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES (CCE)

Durante marzo y abril se emitieron **Criterios Contables Especiales** (CCE-Covid-19) para ayudar a los usuarios de servicios financieros a mitigar los efectos económicos del Covid-19.

Los CCE-Covid-19 consistieron en **diferir parcial o totalmente el pago del principal o de los intereses por cuatro o seis meses**, sin tener que establecer reservas adicionales por pérdidas crediticias para esos créditos y sin afectar negativamente a los deudores en las sociedades de información crediticia.

El periodo de instrumentación de esta etapa fue **entre marzo y julio** del presente año.

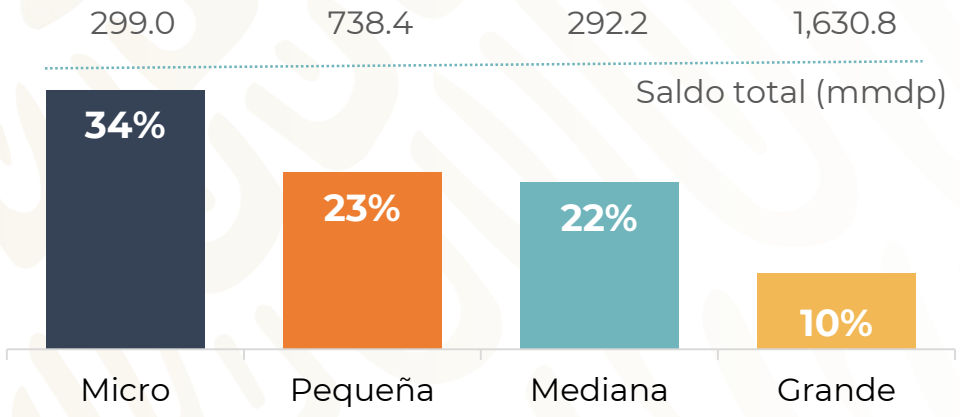
En el programa participaron **todas las instituciones financieras supervisadas por la Comisión que otorgan crédito**: banca múltiple, banca de desarrollo, fideicomisos públicos, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, uniones de crédito y sociedades Financieras Populares.

RESULTADOS DE LA 1ª ETAPA DE LOS CCE

El programa benefició a más de **8 millones de acreditados** por un monto 1.4 billones de pesos.

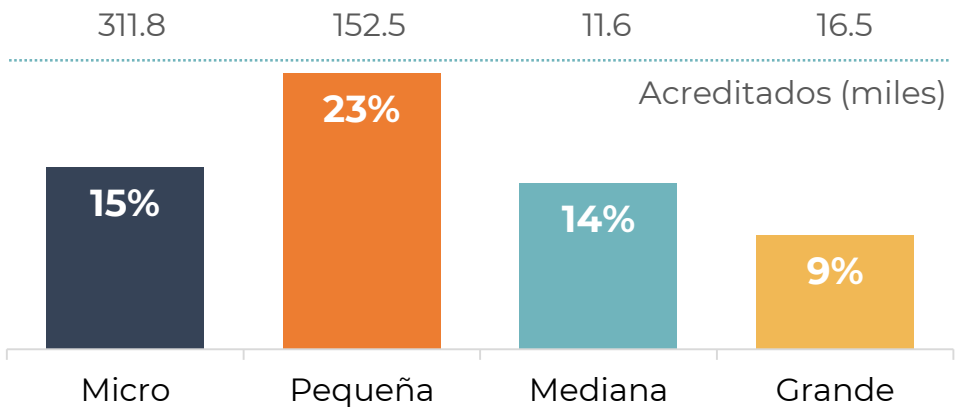
En promedio, **uno de cada tres pesos de la cartera de financiamiento de las microempresas fue beneficiada** de los CCE Covid-19.

Cartera sujeta a los CCE
(como porcentaje de la cartera a cada segmento)



En tanto, el **15% de las microempresas y 23% de las pequeñas empresas** con un crédito han sido beneficiadas de los CCE Covid-19.

Acreditados sujetos a los CCE
(como porcentaje de los acreditados de cada segmento)



2ª ETAPA DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

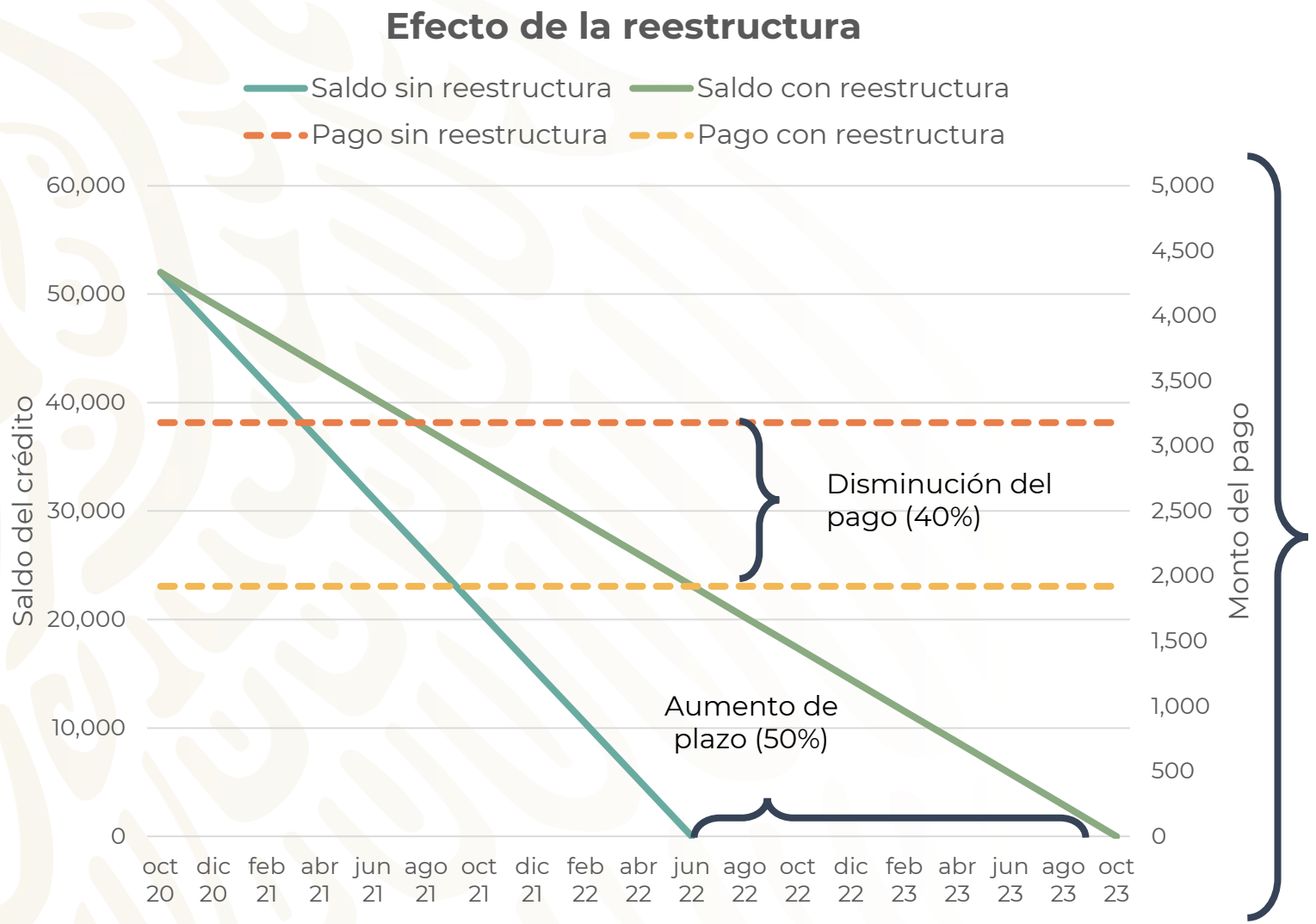
En el mes de septiembre se publicaron **nuevas facilidades regulatorias** que impactan el proceso de reestructuración.

Las **reestructuras o renovaciones de los créditos deberán reflejar un beneficio económico para los acreditados**, fomentando esquemas que propicien la disminución en el importe de los pagos y que incrementen la probabilidad de recuperación del crédito.

La facilidad regulatoria deberá consistir en **alguna de las siguientes opciones**:

- **Disminuciones en los pagos periódicos** (al menos 25% para restructuras de créditos maduros y del 15% para créditos jóvenes).
- **Mayores plazos de pago** en la reestructura (hasta el plazo remanente más 50% del plazo original).
- **Disminuciones en las tasas de interés** (sin distorsionar la estructura de costos).
- **Límite a la suma de pagos totales de la reestructura** (1.15 veces los pagos pendientes antes de la reestructura para créditos maduros y 1.3 para créditos jóvenes).

EJEMPLO HIPOTÉTICO DE LA 2ª ETAPA DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES



Concepto	Original	Reestructura
Saldo original	52,000	52,000
Pago mensual	3,180	1,921
Plazo	20	37
Tasa de interés	24%	21%
Total de pagos	63,603	71,077

Importancia de la inclusión financiera

¿QUÉ ES LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

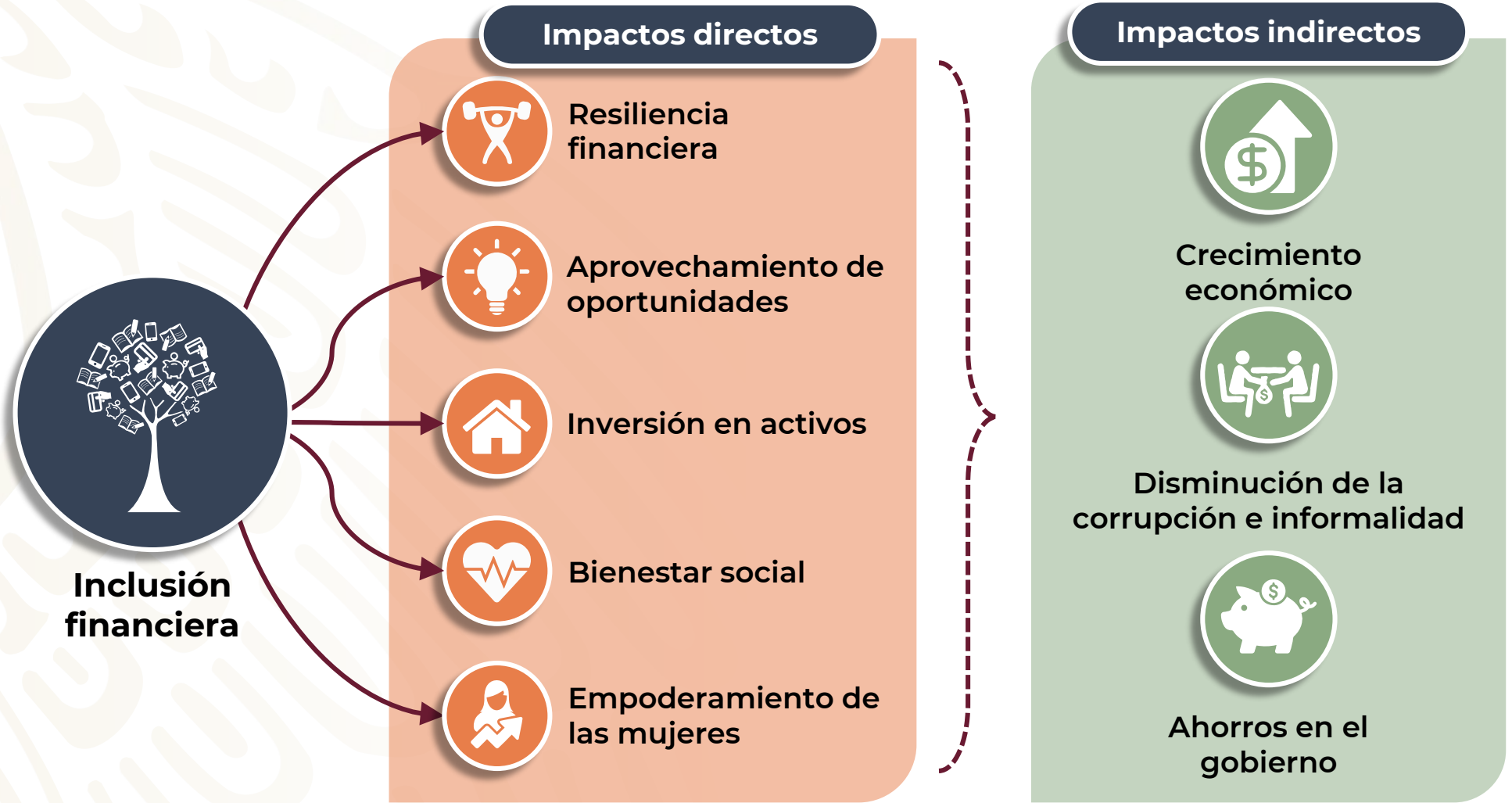
Infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros como sucursales, cajeros automáticos, corresponsales y terminales punto de venta, entre otros

Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más **productos o servicios financieros**, así como a la frecuencia con que éstos son utilizados

Acciones para que la población adquiera **aptitudes, habilidades y conocimientos** para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales

Marco que garantice como mínimo la **transparencia** de información, el trato justo y mecanismos efectivos para la **atención de quejas** y **asesoría** de los clientes

¿QUÉ BENEFICIOS TIENE LA INCLUSIÓN FINANCIERA?



Fuente: CNBV. Impactos de la inclusión financiera, 2020.

¿QUÉ IMPACTO TIENEN LOS SEGUROS ANTE LA OCURRENCIA DE UNA SEQUÍA?

Kenia

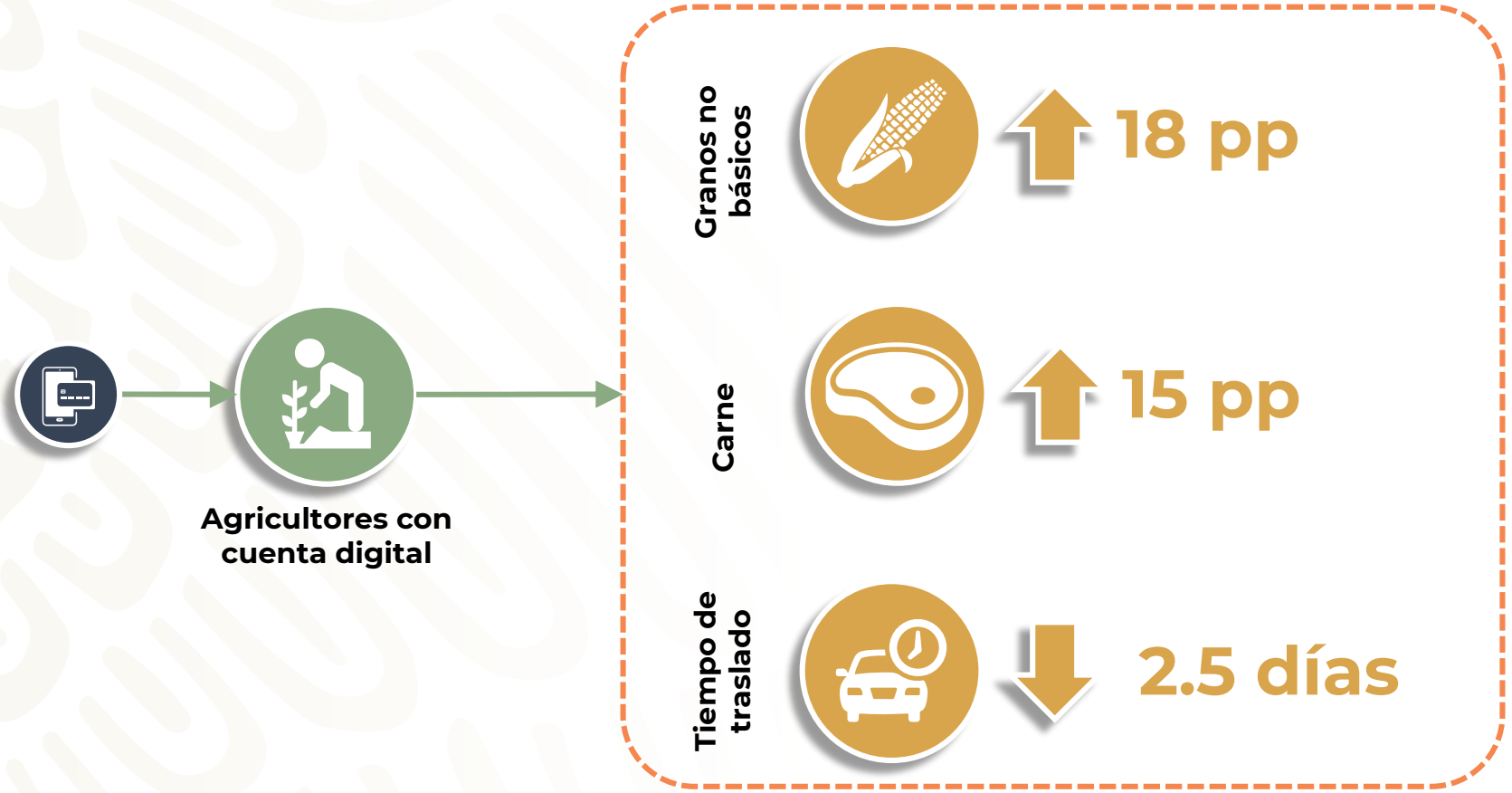
El porcentaje de **personas que** después de las sequías **tuvieron que saltarse comidas** o **deshacerse de su ganado,** se **reduce a más de la mitad, si contrataron un seguro**.

Fuente: CNBV. Impactos de la inclusión financiera, 2020.

¿CÓMO MODIFICAN LAS CUENTAS DIGITALES LA ALIMENTACIÓN DE LOS HOGARES?

Níger

Los **agricultores con cuentas digitales** aumentaron sus probabilidades de **adquirir granos** y **carne**, asimismo disminuyeron el **tiempo en traslados** para recibir los subsidios gubernamentales.



Fuente: CNBV. Impactos de la inclusión financiera, 2020.

¿QUÉ IMPACTO TIENEN EN LA VIDA DE LAS MUJERES LAS MICROFINANZAS?

Mujeres con acceso a microfinanzas

Seguridad

Mayor seguridad, al saber que tenían una reserva para gastos futuros

Ingresos

Mayores ingresos, y utilizarlos para invertir en bienes de trabajo e insumos

Confianza

Mayor confianza, independencia y autoestima, al manejar sus finanzas y participar en las decisiones del hogar

Fuente: CNBV. Impactos de la inclusión financiera, 2020.

¿EN QUÉ OTROS ASPECTOS PUEDE IMPACTAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

Por medio de la inclusión financiera se contribuye al **logro de 8 Objetivos para el Desarrollo Sustentable**, los cuales constituyen una llamada de acción a los países para erradicar la pobreza y proteger el planeta, así como para garantizar la paz y la prosperidad.

Fuente: Banco Mundial. Energizar el progreso hacia los ODS mediante la inclusión financiera digital.

Panorama de la inclusión financiera en México

¿CÓMO ES EL SISTEMA FINANCIERA EN MÉXICO?

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

BANCO DE MÉXICO

Tesorería de la Federación

CONDUSEF
COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

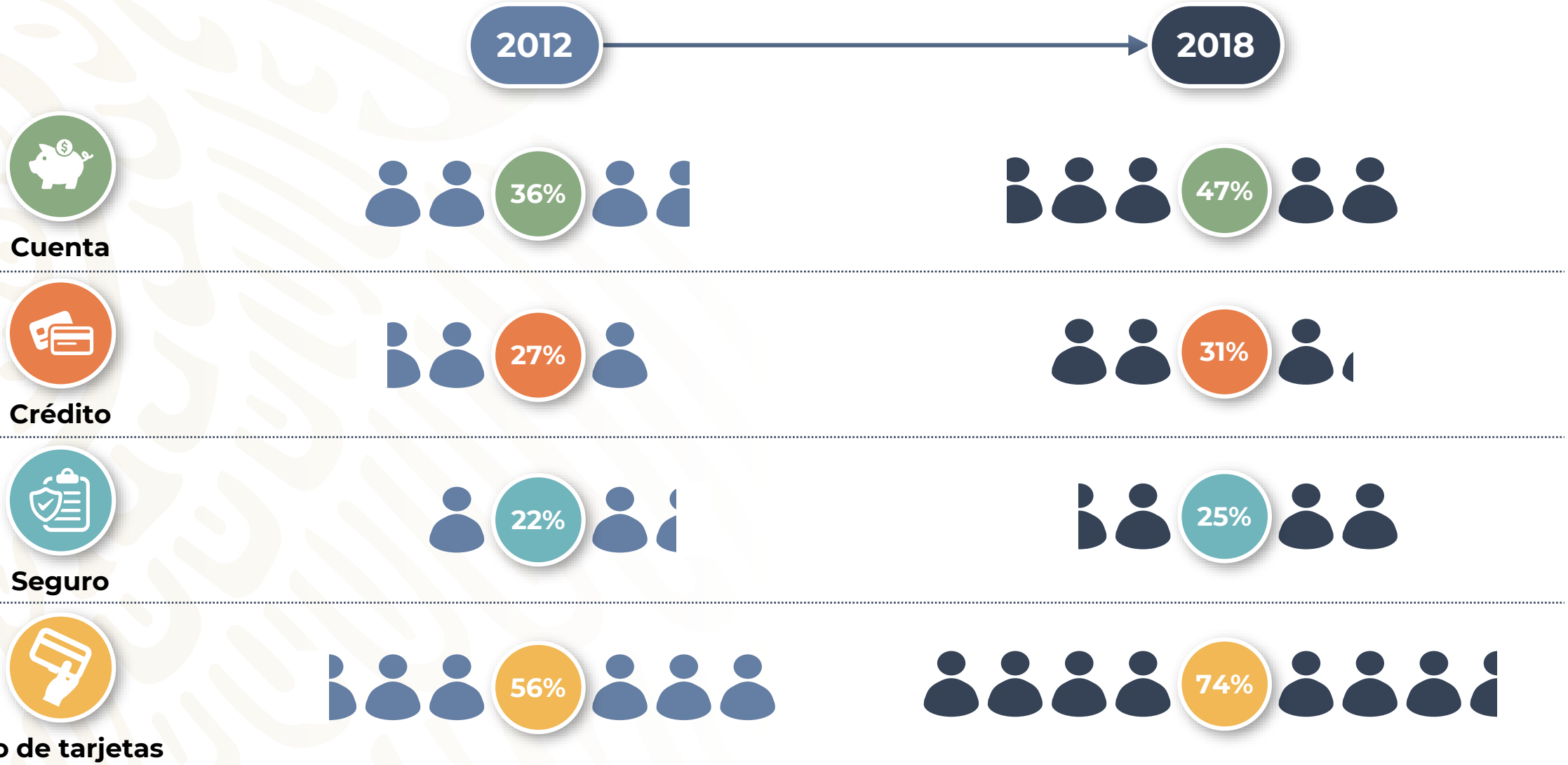
CNSF

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

1 Solo se contemplan dos instituciones dado que son los únicos que ofrecen productos de captación y crédito individual para el público en general.

¿CÓMO HA EVOLUCIONADO LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LOS ÚLTIMOS AÑOS?



¿CÓMO SE RELACIONAN LAS CONDICIONES SOCIODEMOGRÁFICAS CON LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

Fuente: CNBV e INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

¿CÓMO ES LA EDUCACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA EN MÉXICO?

¿Qué son las competencias económico financieras?

Conocimientos

- **90%** sabe lo que es la inflación
- **95%** sabe lo que es el interés, pero solo el 12% puede calcular el interés compuesto

Comportamientos

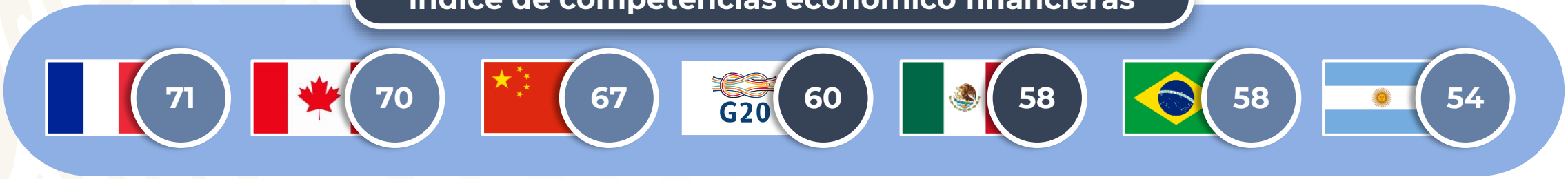
- **32%** lleva un presupuesto
- **68%** ahorra de alguna forma
- **73%** paga sus cuentas a tiempo

Actitudes

- **32%** prefiere ahorrar el dinero que gastarlo en el futuro

Competencias económico financieras

Índice de competencias económico financieras



Fuente: CNBV. Alfabetización financiera en México, 2019.

¿CÓMO EVOLUCIONARON LOS PRINCIPALES INDICADORES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO DURANTE 2019?

16,883 (▲1.1%)
Sucursales

48,397 (▲8.0%)
Corresponsales

57,950 (▲6.3%)
Cajeros automáticos

3,264,750 (▲31.2%)
TPV de la banca, EACP y agregadores

125,997,761 (▲4.1%)
Cuentas de captación

59,707,436 (▲3.2%)
Créditos

65,837,742 (▲4.7%)
Cuentas administradas de ahorro para el retiro

582,245 (▲11.1%)
Millones de pesos de prima directa de seguros

5,321.7 (▲1.1%)
Millones de transacciones y transferencias electrónicas

36,045.5 (▲ 7.0%)
Millones de dólares de ingresos por remesas

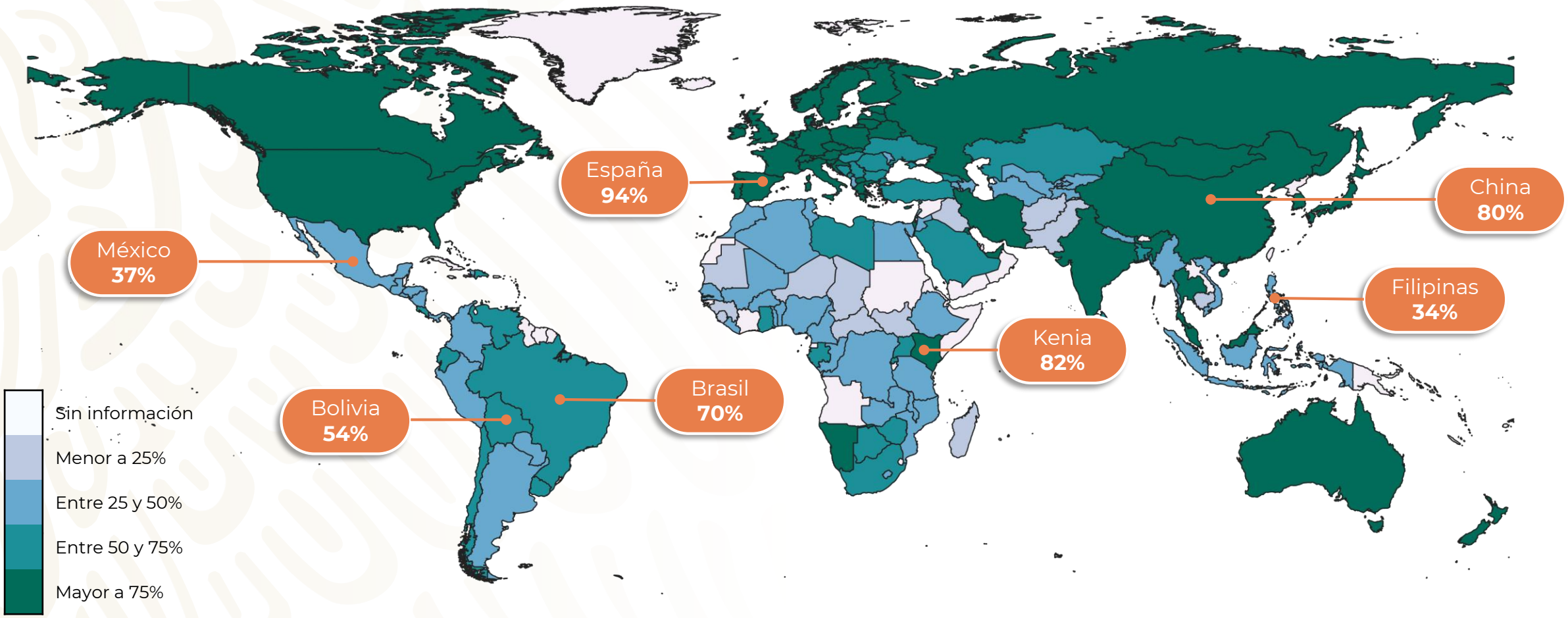
2,068,016 (▼0.8%)
Acciones de defensa a usuarios

9,666,733 (▲35.9%)
Reclamaciones ante la banca comercial

Fuente: CNBV. Panorama Anual de Inclusión Financiera 2020.

¿CÓMO ES LA TENENCIA DE CUENTAS EN EL MUNDO?

Porcentaje de cuentas en el mundo



Fuente: Banco Mundial. Global Findex 2017.

Preguntas sobre la inclusión financiera

¿SOLO LOS PAÍSES CON INGRESOS ALTOS TIENEN UNA INCLUSIÓN FINANCIERA ALTA?

NO NECESARIAMENTE

Producto Interno Bruto
(miles de millones de dólares)

PIB per cápita
(dólares)

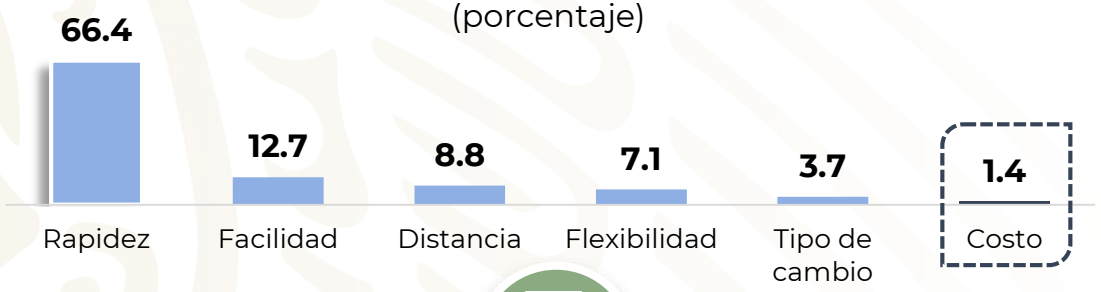
Tenencia de cuentas
(porcentaje)

Fuente: Banco Mundial. Global Findex 2017 y Datos 2018.

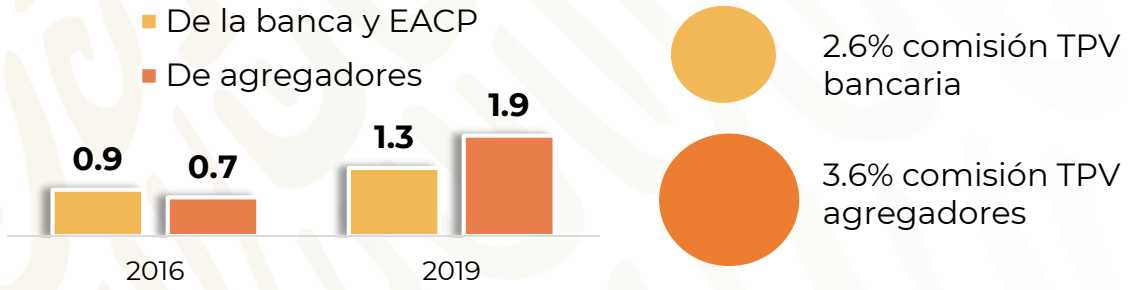
¿LAS COMISIONES E INTERESES SON LA PRINCIPAL BARRERA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

NO NECESARIAMENTE

Factores considerados para el envío de remesas
(porcentaje)



Terminales punto de venta y costo de comisiones
(millones)

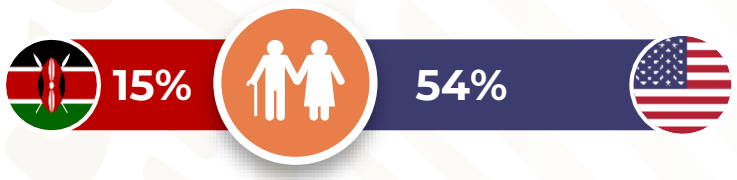


Fuentes: CEMLA. Migración mexicana, remesas e inclusión financiera 2017.
CNBV. Panorama Anual de Inclusión Financiera 2020.

¿LA INCLUSIÓN FINANCIERA SE TRADUCE EN BIENESTAR FINANCIERO?

NO NECESARIAMENTE

Tenencia de cuentas
(porcentaje)



Ha ahorrado para su vejez
(porcentaje)

En caso de una emergencia podría usar sus ahorros
(porcentaje)

Fuente: Global Findex 2017, Banco Mundial.

¿LA POBLACIÓN MEXICANA CUENTA CON LA INFORMACIÓN SUFICIENTE PARA TOMAR BUENAS DECISIONES FINANCIERAS?

NO NECESARIAMENTE

56%

Conoce las **instancias a dónde acudir a presentar una queja** en caso de tener un problema financiero.

25%

Sabe que los ahorros en bancos o instituciones financieras están **protegidos por un seguro**.

46%

Sabe que existen cuentas básicas, que son las que no cobran ningún **tipo de comisión**.

Fuente: CNBV e INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

¿LA POBLACIÓN EN SITUACIÓN DE POBREZA NO AHORRA NI PIDE PRÉSTAMOS?

NO NECESARIAMENTE

Porcentaje de personas con un ingreso mensual menor a un salario mínimo

67% **Ahorraron** en algún instrumento formal o informal, en el último año

Tuvieron un **préstamo** en algún instrumento formal o informal, en el último año **54%**

7 **Número de mecanismos financieros** de las personas en situación de pobreza en un año

Fuente: CNBV e INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

¿LA SALUD FINANCIERA SOLO DEPENDE DEL NIVEL DE INGRESO?

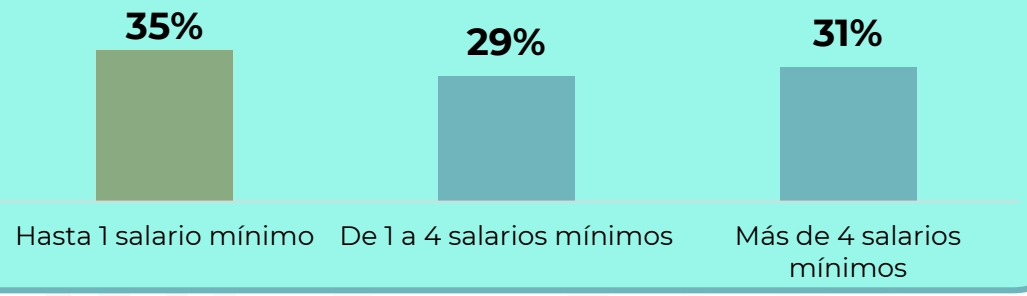
NO NECESARIAMENTE

Países estudiados

Principales determinantes del bienestar financiero

- -Ingreso
- -Comportamientos financieros
- -Redes sociales
- -Empleo formal
- -Inclusión financiera

Porcentaje de personas que siempre prefieren ahorrar el dinero que gastarlo, por nivel de ingreso

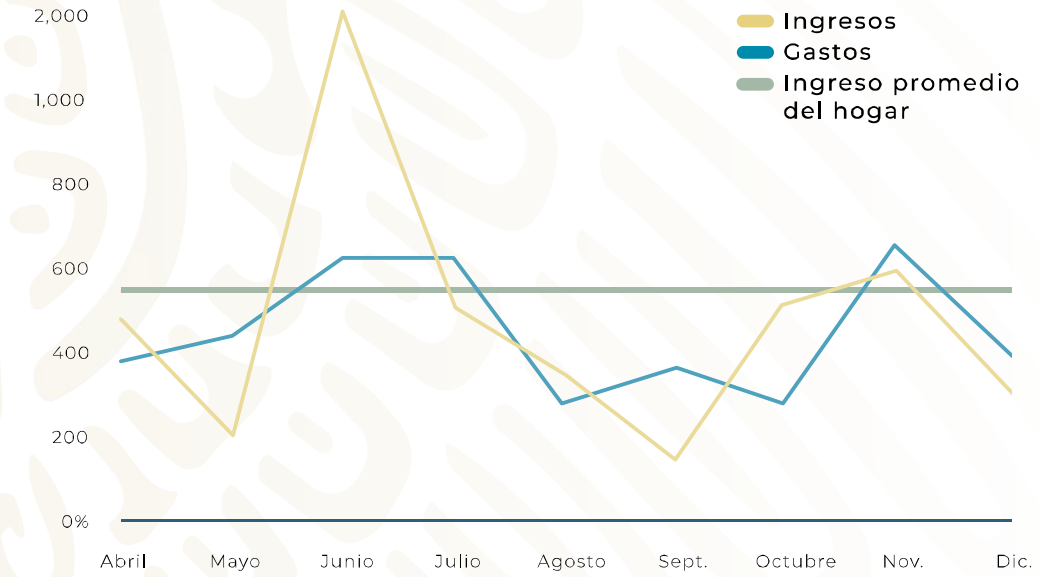


Fuente: CNBV e INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

¿LOS PRODUCTOS FINANCIEROS ESTÁN ADAPTADOS A LAS NECESIDADES DE LA POBLACIÓN?

NO NECESARIAMENTE

Ingresos y gastos mensuales de un hogar en pobreza, en comparación con el ingreso promedio



Fuente: Diarios Financieros para México.

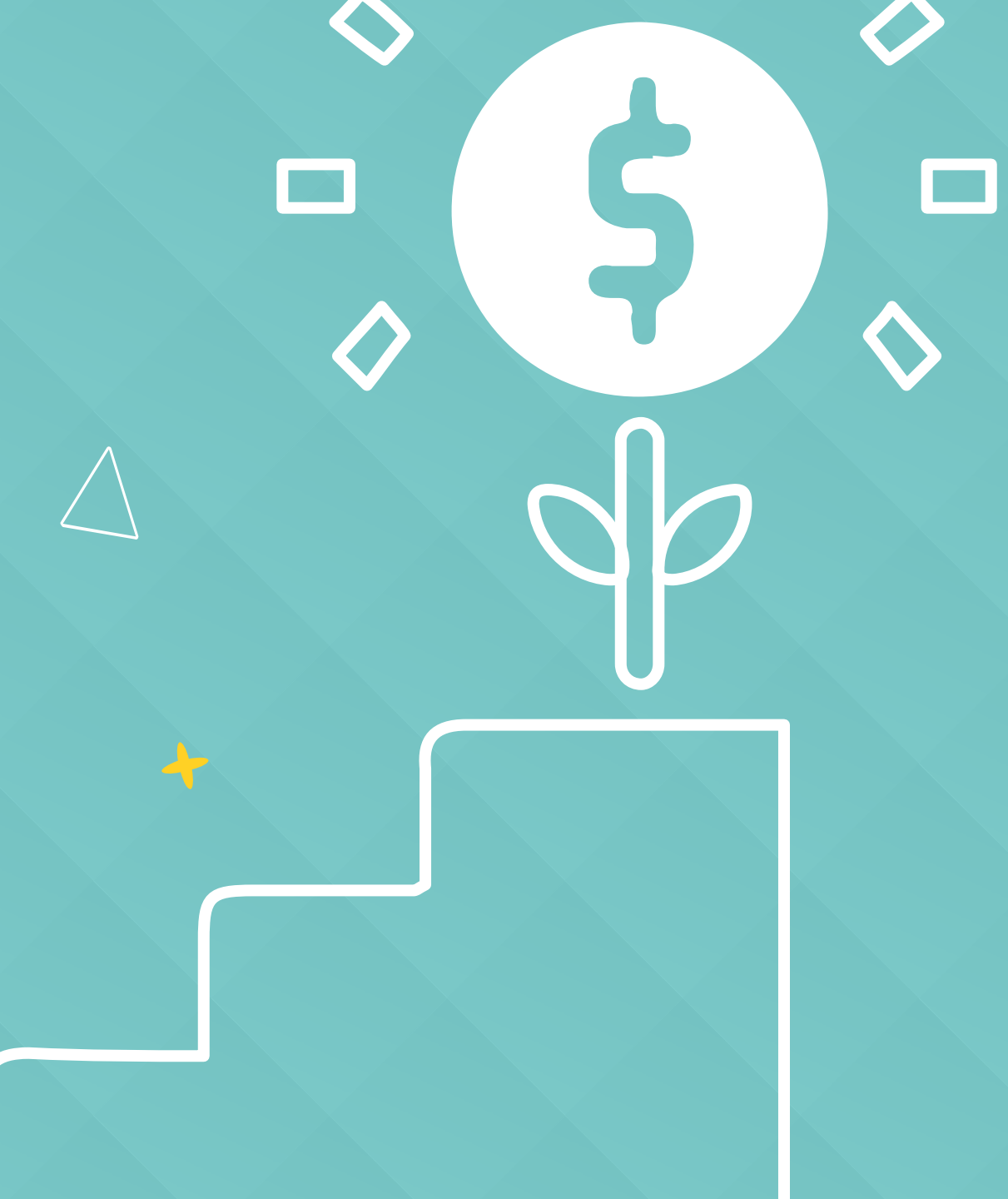
¿SE ESTÁ APROVECHANDO LA TECNOLOGÍA PARA INCREMENTAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

NO NECESARIAMENTE

de los adultos con un celular **no tienen una cuenta**

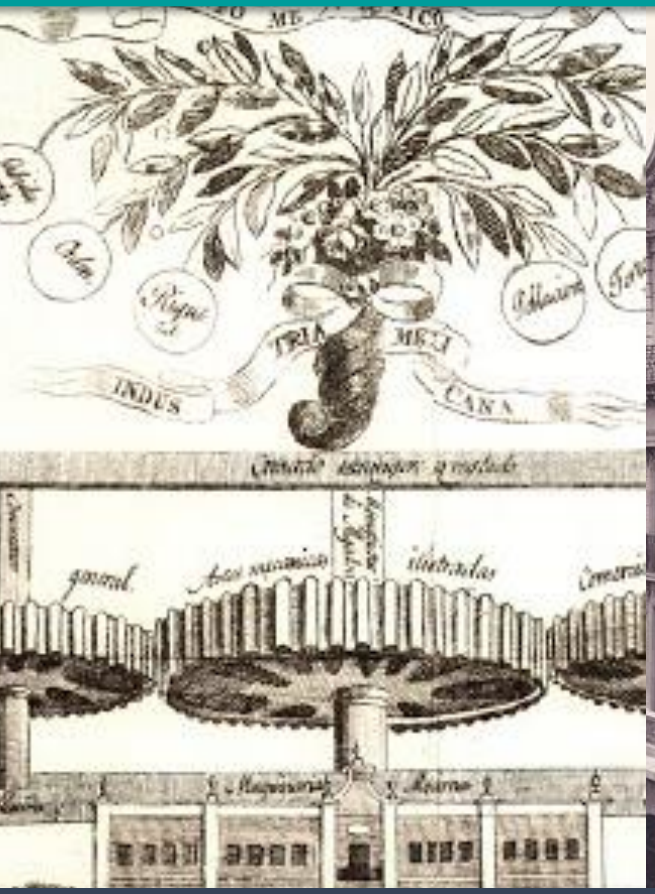
de los adultos no realizó o recibió **algún pago electrónico**

Fuentes: Banco Mundial. Global Findex 2017.
CNBV e INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.



Acciones en México para fortalecer la inclusión financiera

¿CUÁLES SON LOS ANTECEDENTES IMPORTANTES?

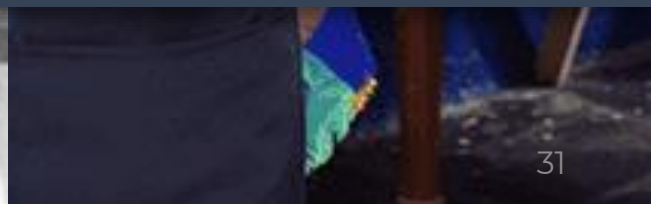


1830
Banco de Avío Industrial
Primer banco estatal

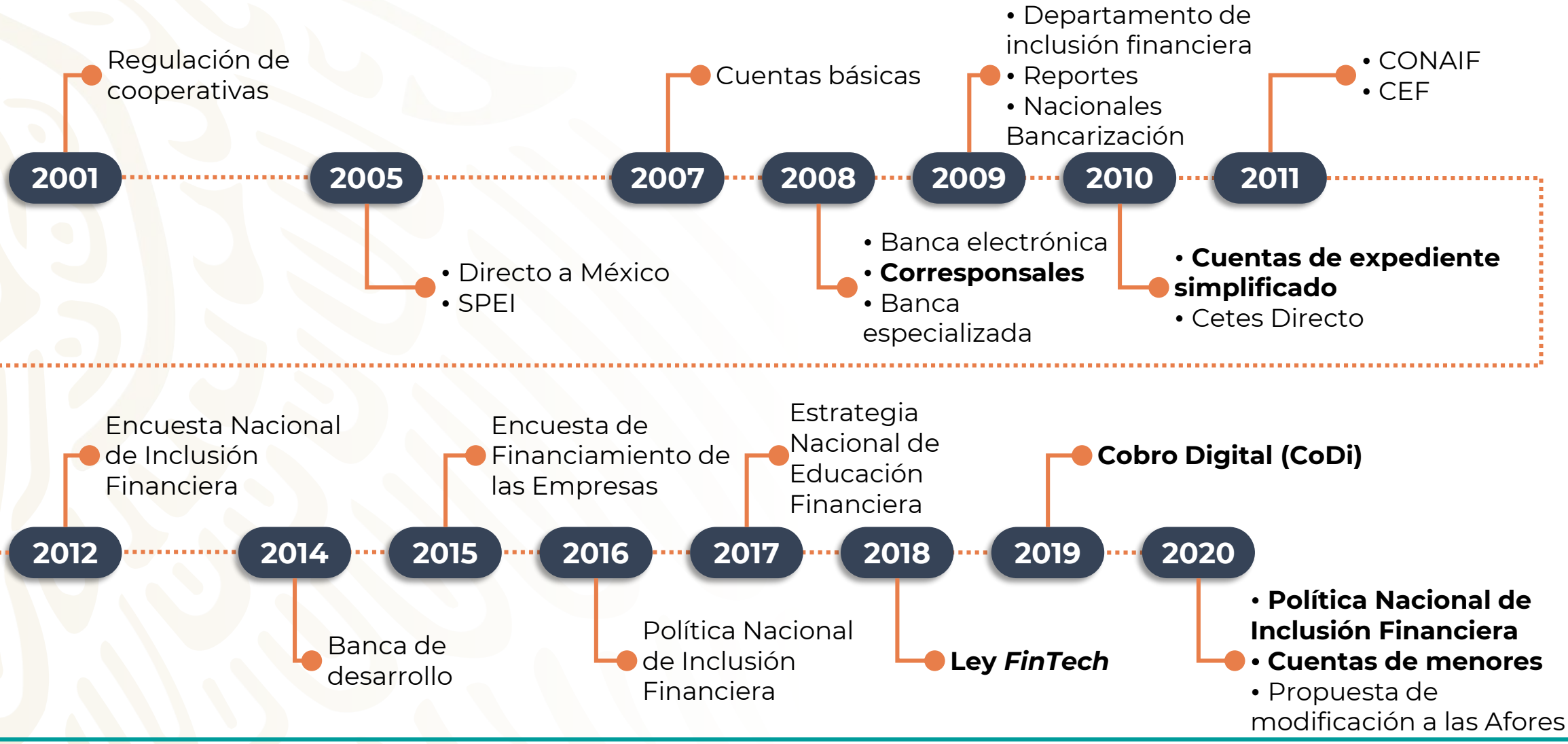
1864
Banco de Londres y México
Primer banco privado

1951
Caja Popular León XIII
Primer caja popular

Década de los 90s
Auge de las microfinancieras



¿QUÉ SE HA HECHO EN LOS ÚLTIMOS 20 AÑOS?

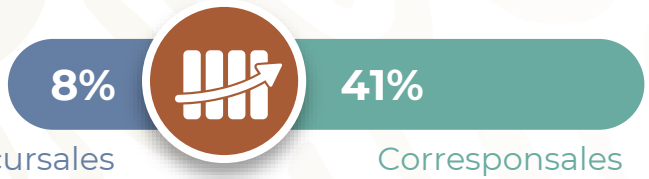


CORRESPONSALES

En 2008, se realizó una modificación regulatoria para **permitir que los comercios fungieran como agentes de instituciones financieras**, es decir, pudieran realizar a su nombre algunas operaciones, como consulta de saldos, retiros, pagos de servicios, créditos y contribuciones y apertura de cuentas.

Cobertura municipal
(porcentaje)

Crecimiento de 2015 a 2019
(porcentaje)



Fuente: CNBV. Panorama Anual de Inclusión Financiera 2020.

CUENTAS DE EXPEDIENTE SIMPLIFICADO

En 2010 se realizó una modificación regulatoria para **permitir la apertura de cuentas de bajo riesgo**; estas cuentas están **limitadas en monto de depósitos, saldo y tipos de operaciones.**

En 2020 estas cuentas pueden ser contratadas para **jóvenes de 15 a 17 años.**

Número de contratos
(millones)

Crecimiento de 2015 a 2019
(porcentaje)

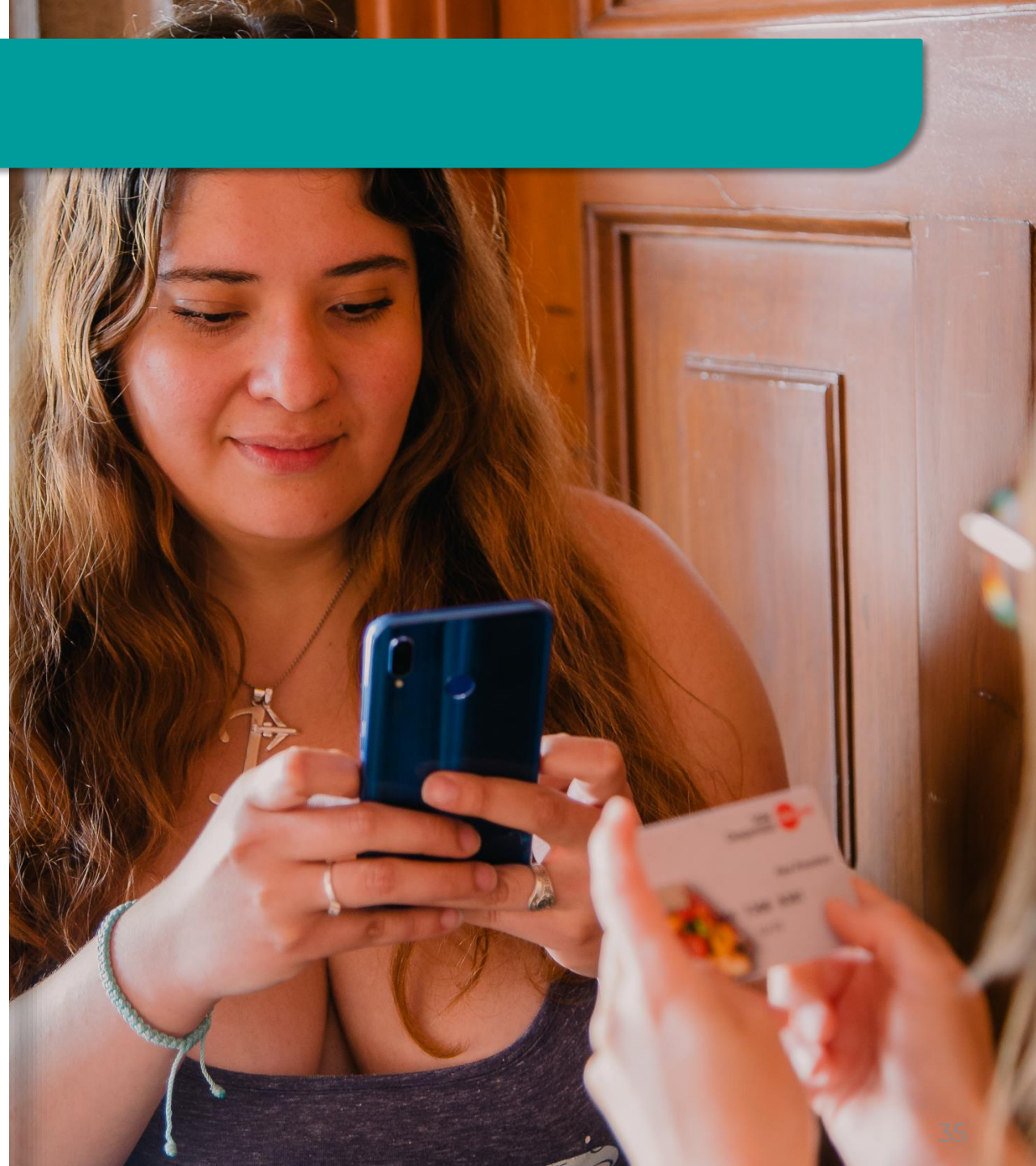
Fuente: CNBV. Panorama Anual de Inclusión Financiera 2020.

LEY FINTECH

El **8 de marzo de 2018** se promulgó la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, conocida como ***Ley Fintech***.

Esta ley regula:

- Instituciones de Fondos de Pago Electrónico (monederos electrónicos)
- Instituciones de Fondeo Colectivo (crowdfunding)
- Activos virtuales
- Aplicaciones informáticas estandarizadas (API)
- *Sandbox* regulatorio



COBRO DIGITAL (CODI)

En 2019, el Banco de México desarrolló una **plataforma de pagos** que permite realizar operaciones de compra-venta de bienes o servicios **a través de códigos QR**.
CoDi es uno de los pilares del **Programa de Impulso al Sector Financiero.**

Principales resultados
al mes de octubre de 2020

- Las transacciones **no tienen costo.**
- Más de **5 millones de cuentas validadas**
- Más de **270 mil cuentas** han realizado al menos una transacción

Fuente: CNBV. Banco de México.

¿QUÉ ES LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA?

Para aumentar la inclusión financiera se requiere de una **estrategia coordinada** para identificar obstáculos y oportunidades, fortalecer las relaciones entre el sector financiero y otros sectores de la economía, y alinear los esfuerzos de diferentes actores.

Algunas metas de la PNIF para 2024

- **77%** de la población tendrá al menos un producto financiero
- **59%** de las mipyme habrán tenido financiamiento
- **85%** de las personas con tarjeta de débito la usará para realizar pagos
- **90%** de los municipios tendrán al menos una sucursal, cajero automático o corresponsal
- Se **aumentará en dos puntos el Índice de Competencias Financieras** para el país
- Se **reducirá** a la mitad **la brecha** de tenencia de al menos un producto financiero **entre localidades rurales y urbanas** y a cero **entre hombres y mujeres**

bit.ly/PNIF2024

+70 Países en el mundo tienen una estrategia de inclusión financiera

Algunos países de Latinoamérica:

¿CÓMO ESTÁ COMPUESTA LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA?

Fortalecer la salud financiera de la población mexicana, a través del incremento en el acceso y uso eficiente del sistema financiero, del desarrollo de las competencias económico-financieras, y del empoderamiento del usuario

Transversal: Generar información e investigación para identificar barreras y áreas de oportunidad en la inclusión financiera de la población

1: Facilitar el acceso a productos y servicios financieros para personas y mipyme

2: Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno

3: Fortalecer la infraestructura para facilitar el acceso y provisión de productos y servicios financieros y reducir las asimetrías de información

4: Incrementar las competencias económico-financieras de la población

5: Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección financiera

6: Favorecer la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad, como mujeres, migrantes, personas adultas mayores, indígenas y población rural

Premio de Ensayo de Inclusión Financiera

CATEGORÍAS Y REQUISITOS DE PARTICIPACIÓN

PREMIO DE ENSAYO de INCLUSIÓN FINANCIERA

PARA LICENCIATURA Y MAESTRÍA

REGISTRO Y ENVÍO DE ENSAYOS FEBRERO 2021

Requisitos de los participantes

- ❑ Ser estudiantes inscritos de nivel licenciatura o maestría en instituciones educativas de la República Mexicana de cualquier programa y de cualquier nacionalidad.

Requisitos del ensayo

- ❑ Trabajo original.
- ❑ Individual y en español.
- ❑ Extensión máxima de 2 mil 500 palabras.

Premios

- ❑ Primer lugar: 70 mil pesos
- ❑ Segundo lugar: 50 mil pesos
- ❑ Tercer lugar: 30 mil pesos

¿SOBRE QUÉ TEMAS PUEDO ESCRIBIR MI ENSAYO?

Educación económico-financiera

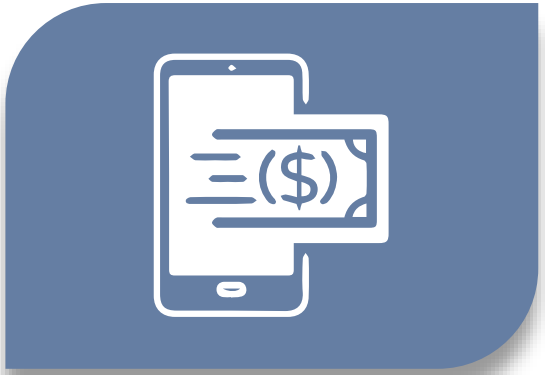
Inclusión financiera con perspectiva de género

Bienestar financiero o salud financiera

Inclusión financiera en zonas rurales

Cambio climático e inclusión financiera

Inclusión financiera de las pymes



Modelos *Fintech*

Inclusión financiera y pobreza

¿DE DÓNDE PUEDO OBTENER INFORMACIÓN SOBRE INCLUSIÓN FINANCIERA?

DIVULGACIÓN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

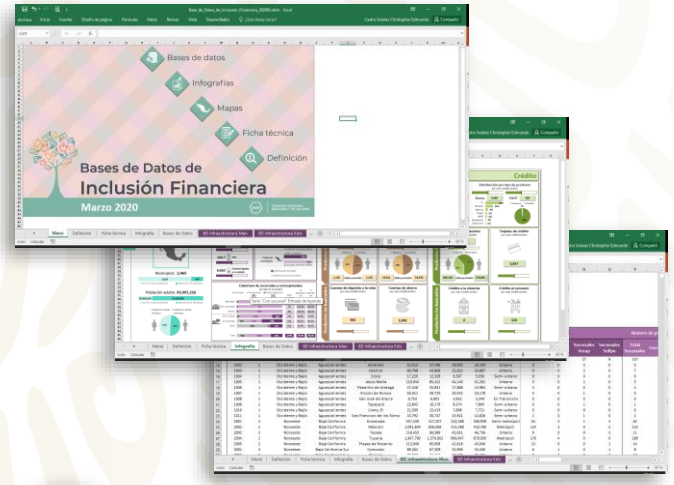
- Bases de datos trimestrales de inclusión financiera
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
- Panorama Anual de Inclusión Financiera
- Estudios sobre inclusión o educación financiera
- Boletines de inclusión financiera
- Casos de estudio sobre innovación en inclusión financiera

bit.ly/CNBVinclusion

BASES DE DATOS TRIMESTRALES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Está compuesto por información sobre sucursales, corresponsales, cajeros automáticos, terminales punto de venta, contratos de cuenta y crédito, brechas de género y transacciones, esta información se puede observar en tres distintos elementos:

- ❑ **Base de datos** con datos desagregados a nivel estatal y municipal (archivo en Excel).
- ❑ **Reporte** con los principales avances del trimestre e información histórica (archivo en PDF).
- ❑ **Mapas** de la infraestructura financiera a nivel municipal (archivo en PDF).

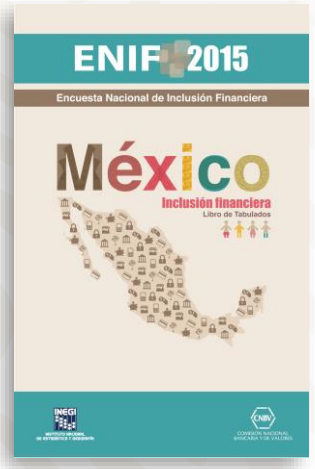


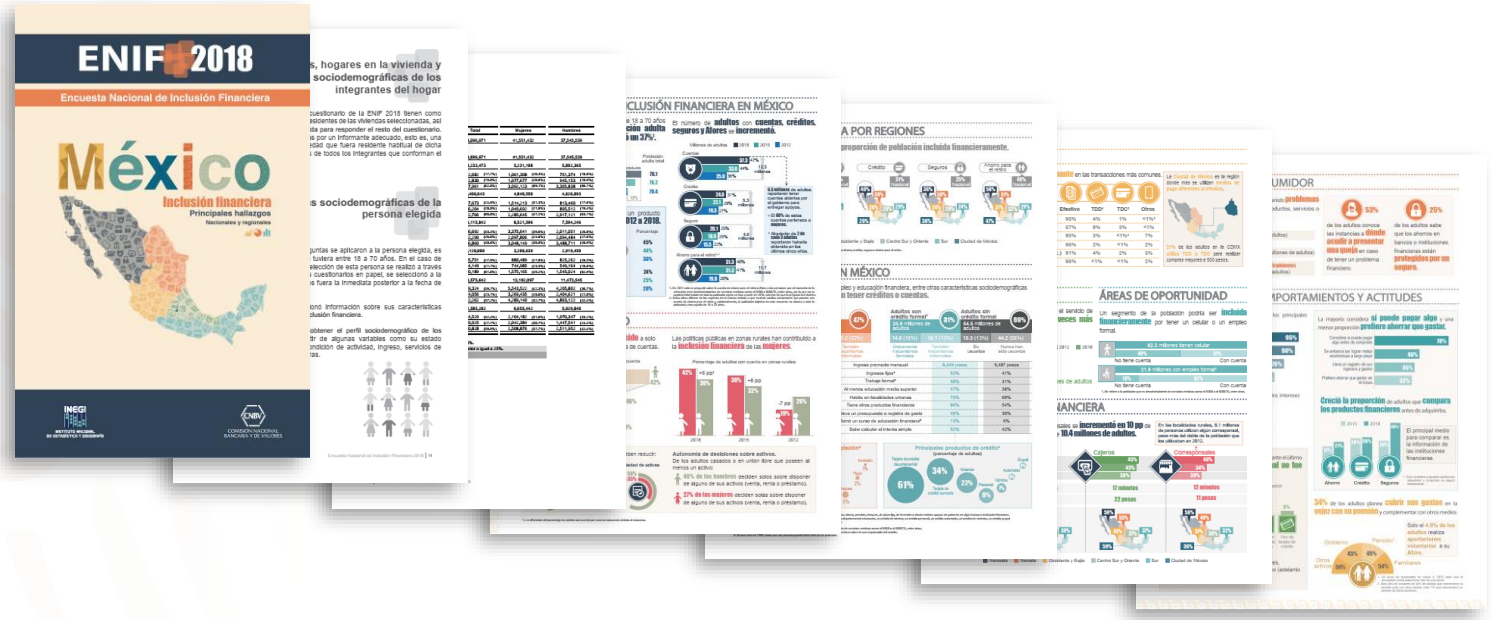
bit.ly/BDInclusion

ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

La ENIF es **la fuente de información de mayor relevancia en México** al abordar y diagnosticar la inclusión financiera y la educación financiera. **Se ha levantado desde el 2012**, cada tres años, en conjunto con el INEGI, y el próximo levantamiento sería en 2021.

En cada levantamiento se elabora un **libro de tabulados** (en PDF y Excel) con todas las preguntas por tipo de localidad (urbano y rural) y por sexo, así como un **cuadríptico** con los principales resultados del levantamiento.





bit.ly/ENIFCNBV

PANORAMA ANUAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

El objetivo del Panorama Anual de Inclusión Financiera es presentar la **perspectiva actual de la inclusión financiera en México** en materia de infraestructura para la provisión de servicios financieros, cuentas de captación, créditos, cuentas de ahorro para el retiro, seguros, medios de pago, remesas, acciones para la protección al consumidor y perspectiva de género en la provisión de servicios financieros.

bit.ly/EstudiosIF

ESTUDIOS SOBRE INCLUSIÓN O EDUCACIÓN FINANCIERA

Desde la creación del área de inclusión financiera, en la CNBV, se ha elaborado una **serie de documentos**, de manera individual o en conjunto con otras instituciones, con la finalidad de brindar información que **promueva el diseño de políticas públicas o productos financieros** que incentiven el crecimiento de la inclusión y educación financieras.

bit.ly/EstudiosIF

BOLETINES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Trimestralmente se ha elaborado y distribuido por correo electrónico un boletín de cuatro páginas dedicado a la inclusión y educación financieras, en México y en el mundo. En estas páginas se **reseñan estudios, políticas públicas, encuestas** y cualquier documento que impacte en la inclusión financiera.

bit.ly/BoletinesIF

CASOS DE ESTUDIO SOBRE INNOVACIÓN EN INCLUSIÓN FINANCIERA

A lo largo de los años y alrededor del mundo, han existido **casos que por sus resultados o la innovación de sus productos o servicios impactaron notablemente en la inclusión financiera**. En estos textos se recoge el contexto de la situación que originó la innovación, su funcionamiento, sus resultados, algunos testimonios y los desafíos que aún quedan pendientes.

bit.ly/CasosIF

inclusion_financiera@cnbv.gob.mx

bit.ly/CNBVinclusion