



Consejo Nacional
de Inclusión Financiera

3a Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

8 de diciembre de 2016

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

B
BANCO DE MÉXICO

TF
Tesorería
de la Federación

CONDUSEF

CNSF

CONSAR

IPAB

Orden del día

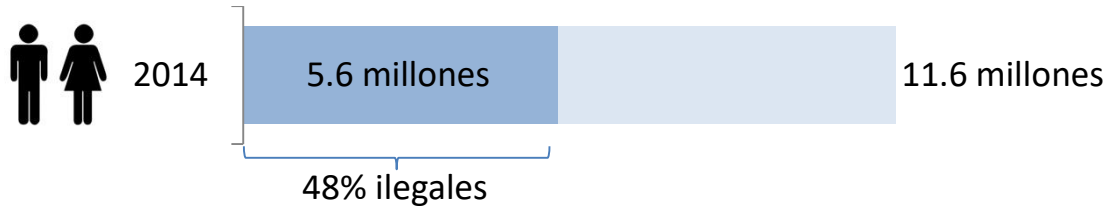
- 1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión.**
2. Impacto potencial en remesas por las políticas de los Estados Unidos.
3. Reporte principales indicadores de inclusión financiera.
4. Acuerdos de la sesión.

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión.
- 2. Impacto potencial en remesas por las políticas de los Estados Unidos.**
3. Reporte principales indicadores de inclusión financiera.
4. Acuerdos de la sesión.

Antecedentes: Flujos migratorios y de remesas

Migrantes mexicanos en EUA:



▪ Cabe destacar que entre 2009 y 2014, la migración neta acumulada de México a EUA fue **-140 mil personas**.

En 2015, México recibió 24.7 mil millones de dólares en remesas de EUA, lo que representó un 2.1% del PIB.

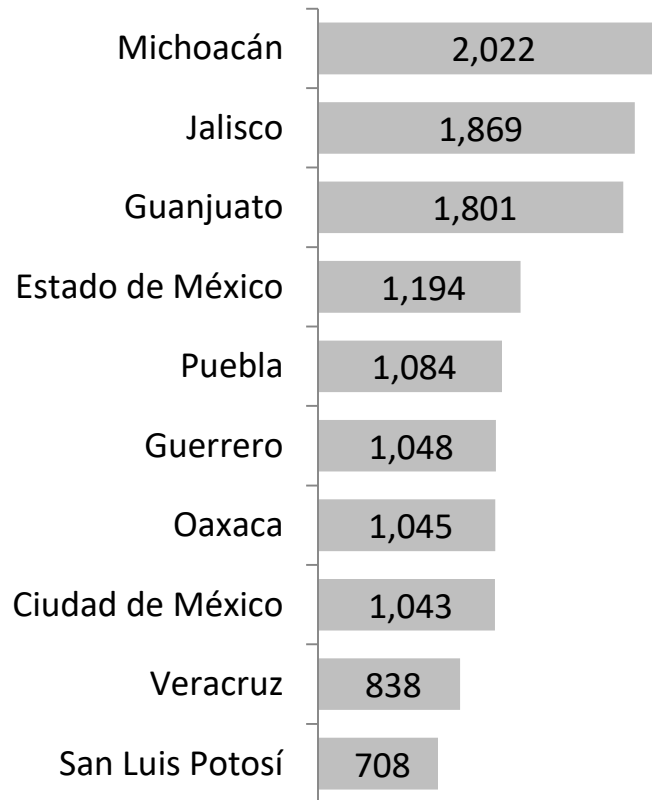
	Millones USD	% PIB
México	24,785	2.1
Guatemala	6,588	10.3
El Salvador	4,285	16.6
Nicaragua	1,198	9.4

Esto **representa 5.7% de los Ingresos Totales**; en contraste las Exportaciones de Productos Petroleros representan un 5.3% mientras que la Inversión Extranjera Directa representa un 7.3%

Antecedentes: Principales estados receptores y emisores de remesas

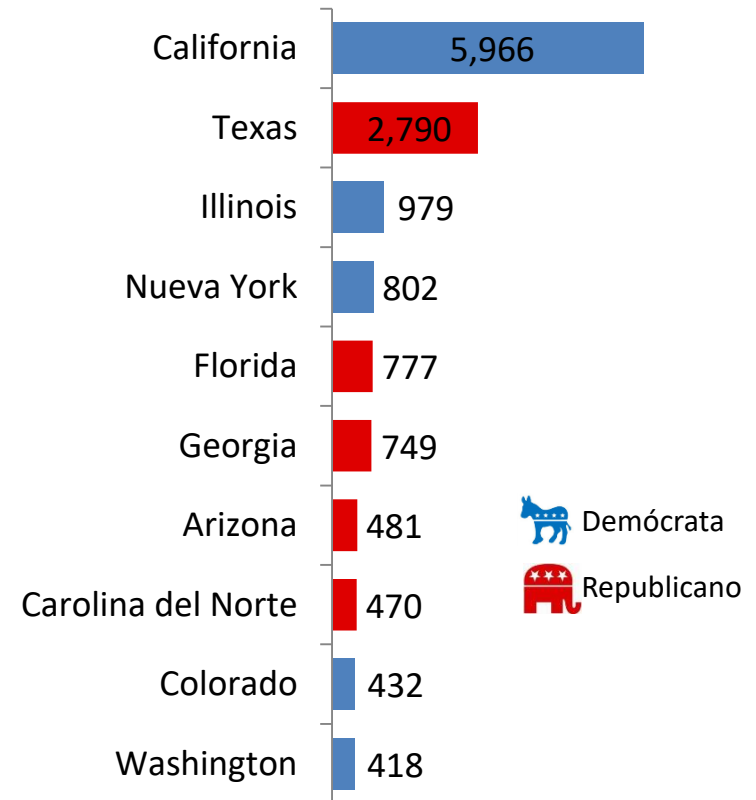
Remesas recibidas por Estado

Millones USD



Remesas enviadas por Estado

Millones USD



Propuestas del Presidente electo de los Estados Unidos

- **Emitir regulación que prohíba el envío de remesas a menos que el usuario pueda demostrar su presencia legal en el país** (bajo la autoridad conferida por el *Patriot Act* - Ley para combatir el terrorismo)
- **Establecer un impuesto** sobre las remesas.
- **Deportar a 11 millones de migrantes ilegales** que residen en EUA (5.6 millones de inmigrantes mexicanos).
- **Incentivar la contratación de trabajadores domésticos.**
 - Moderar la inmigración. Antes de otorgar más permisos de residencia a trabajadores extranjeros, habrá un periodo obligatorio de contratación de trabajadores domésticos, inmigrantes desempleados y trabajadores connacionales.
 - Requisito a las empresas de contratar trabajadores estadounidenses desempleados primero.
- **Anular las Órdenes Ejecutivas de Barack Obama relacionadas con la inmigración.**
 - Nov-14: Los padres no autorizados de ciudadanos estadounidenses y residentes legales están protegidos de ser deportados y se les permite trabajar legalmente.
 - Jun-12: Jóvenes ilegales, llevados cuando eran niños, podrán aplicar para no ser deportados temporalmente.
- **Terminar el derecho de ciudadanía por nacimiento.**
- **Cancelación de visas, políticas de migración más estrictas y refuerzo de la vigilancia fronteriza.**

Factibilidad y posible impacto

El Poder Ejecutivo en EUA sí cuenta con la capacidad para llevar a cabo las políticas propuestas

- El Presidente puede emitir **Órdenes Ejecutivas (OEs)**, que **no requieren aprobación del Congreso**, para la mayoría de las propuestas.
- Éstas **instrucciones unilaterales del Presidente** a su gabinete para ejecutar una acción tienen las siguientes restricciones:
 - La **Suprema Corte puede vetar las OEs que considere inconstitucionales**.
 - Requiere una mayoría absoluta (50% + 1 de los 9 jueces que la integran).
 - Actualmente hay una vacante en la Suprema Corte la cual será cubierta por un juez afín a Trump, otorgando así una mayoría, 5 a 4, de jueces republicanos.
 - **El Congreso puede vetar las OEs con una mayoría calificada (2/3 + 1) o bien rechazar el presupuesto adicional necesario** para implementar las políticas con una mayoría absoluta (50% +1).
- En temas de comercio, seguridad nacional y política exterior, hay precedentes de acciones similares (OEs o legislación previamente aprobada) a las propuestas de Trump. Sin embargo, destaca que en migración todas las OEs desde 1963 han sido pro-migración.

Possible impacto¹

- Suponiendo un incremento en tarifas de 35% y una caída en remesas del 15%

Escenario BASE: IED -15%

- Impacto PIB -2.7%
- Tasa de Desocupación 7.0%

Escenario ADVERSO: IED -50%

- Impacto PIB -4.2%
- Tasa de Desocupación 8.7%

- En otro escenario con una caída del 50% en remesas y en IED, y suponiendo los consumidores absorben el 100% del incremento en tarifas, se incrementaría el número de personas en condición de:
 - Pobreza +1.187 millones
 - Pobreza extrema +533 mil

Posibles líneas de acción

Medida contingente:

1 Establecer nuevos canales para el envío y pago de remesas a través de los 48 consulados de México en EUA

Descripción:

- TELECOMM permite enviar dinero de EUA a sus 1,600 sucursales en México mediante Giros Telegráficos Internacionales, en convenio con más de 50 empresas remeseras.
- Se podrían abrir sucursales de Telecomm en los consulados para realizar los giros directamente (sin pasar por una empresa remesera), evitando los requisitos que apliquen a éstas.
- Alternativamente, Telecomm podría recibir depósitos en los consulados que pagaría directamente desde sus cuentas en México a los beneficiarios.

2 Promover apertura de cuentas para hacer transferencias a través de Directo México

- Directo a México® es un servicio para enviar dinero desde una cuenta bancaria en algún banco participante en Estados Unidos a una cuenta bancaria en cualquier banco, o para cobrar en efectivo en las ventanillas de cualquier sucursal de TELECOMM.
- Los consulados expiden matrículas consulares como forma de identificación que son aceptadas por más de 70 bancos y 56 uniones de crédito para abrir cuentas (p.ej. Citi, BofA, US Bancorp y Wells Fargo).
- A su vez, Bansefi explora la posibilidad de aperturar cuentas en los consulados.

3 Utilizar los medios formales de envío de remesas

- Los inmigrantes ilegales pueden aprovechar el estatus de los migrantes legalmente establecidos para utilizar medios formales de envío de remesas.

4 Permitir el envío de tiempo aire y saldo a billeteras electrónicas

- El inmigrante puede enviar tiempo aire y/o dinero al teléfono celular de familiar en país de origen. Este esquema ya opera en países como El Salvador y Singapur.
- Para habilitar este modelo en México se requiere crear la figura de plataforma de dinero electrónica y billeteras electrónicas (Ley Fintech).

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión.
2. Impacto potencial en remesas por las políticas de D. Trump.
- 3. Reporte principales indicadores de inclusión financiera.**
4. Acuerdos de la sesión.

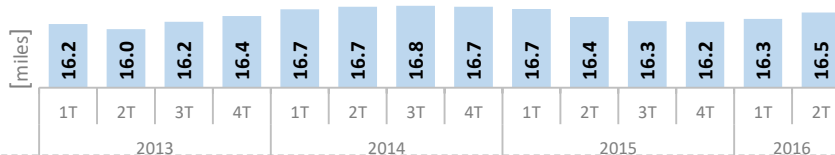
A pesar del aumento en puntos de acceso, se requiere seguir ampliando el sistema financiero mexicano.

ACCESO

Indicadores básicos de acceso a nivel nacional	2012	2013	2014	2015	2T 2016
Puntos de acceso (Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)	9.7	9.9	10.1	10.1	11.5
Cobertura de infraestructura por unidad administrativa (Porcentaje de municipios con al menos un punto de acceso)	67.9%	68.5%	69.7%	69.1%	72.5%
Cobertura de infraestructura a nivel demográfico (Porcentaje de la población adulta que habita en un municipio con al menos un punto de acceso)	96.8%	96.9%	97.1%	97.0%	97.6%

USO

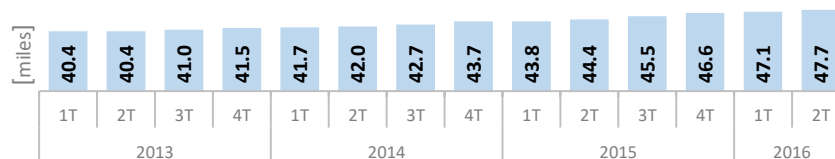
Sucursales



El incremento en el último trimestre se debe a dos factores:

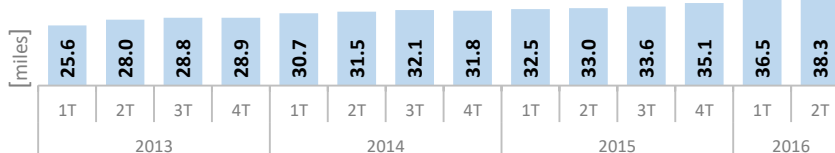
- **aumentó el número de Socap que reportaron cifras**
- **83 sucursales adicionales de Inbursa**

Cajeros



- Tasa de crecimiento anual: **7.5%**
- Tasa de crecimiento respecto al primer trimestre de 2016: **1.4%**
- Tasa de crecimiento compuesta anual (2016 – 2013): **5.7%**

Corresponsales

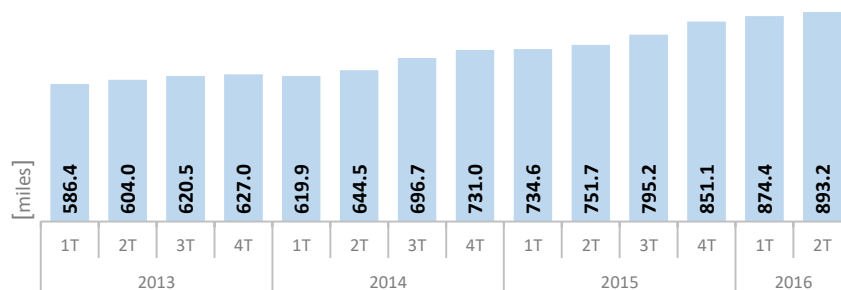


- Tasa de crecimiento anual: **16.1%**
- Tasa de crecimiento respecto al primer trimestre de 2016: **5.0%**
- Tasa de crecimiento compuesta anual (2016 – 2013): **11.0%**

A pesar del aumento en puntos de acceso, se requiere seguir ampliando el sistema financiero mexicano.

ACCESO

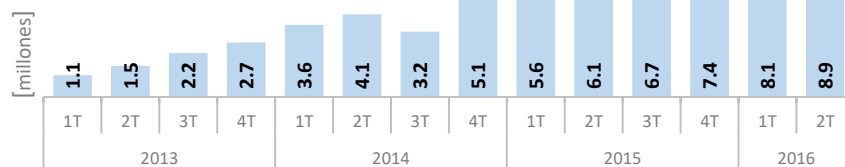
Terminales punto de venta



- Tasa de crecimiento anual: **18.8%**
- Tasa de crecimiento respecto al primer trimestre de 2016: **2.2%**
- Tasa de crecimiento compuesta anual (2016 – 2013): **13.9%**

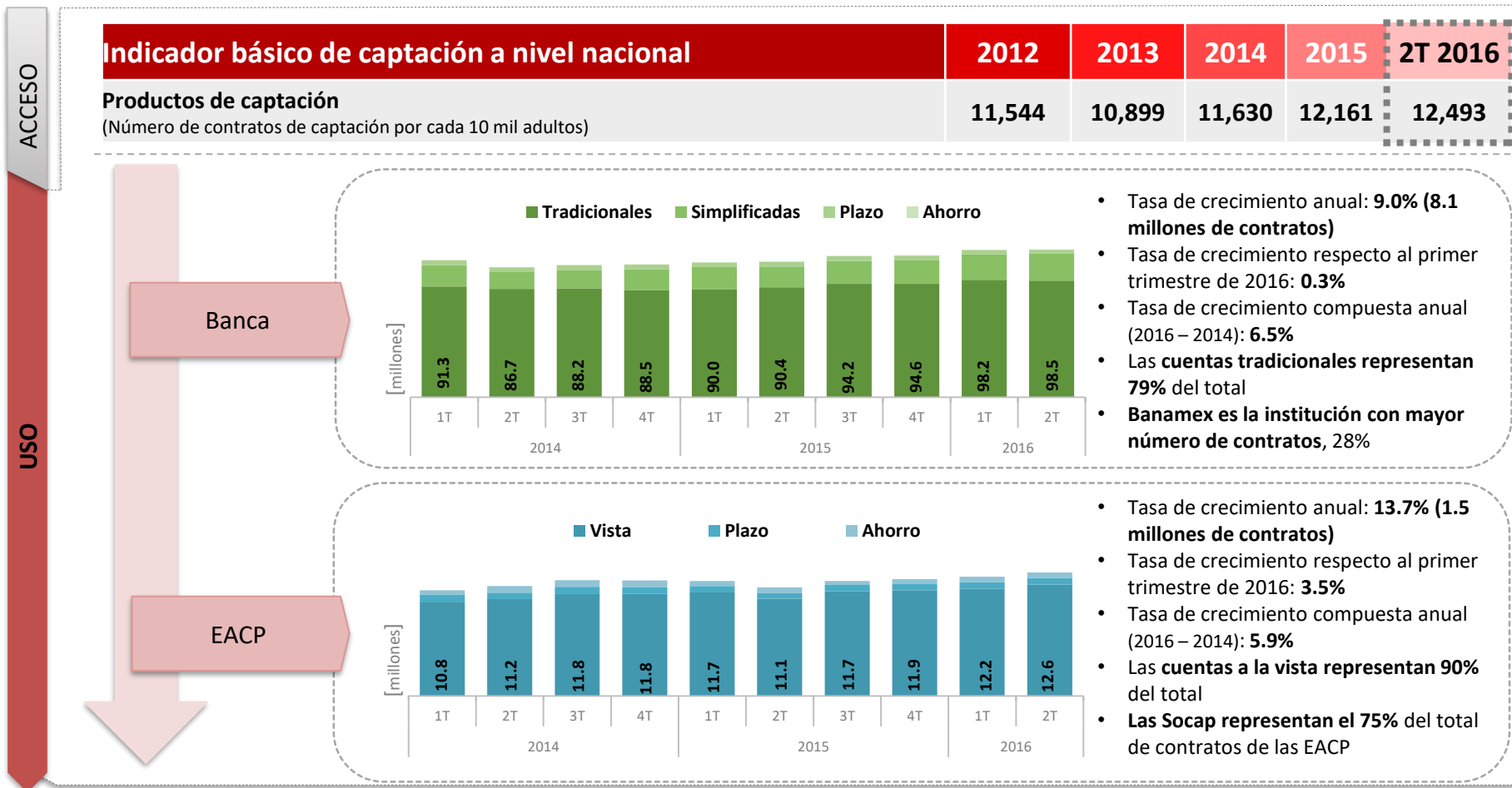
USO

Cuentas ligadas a celular



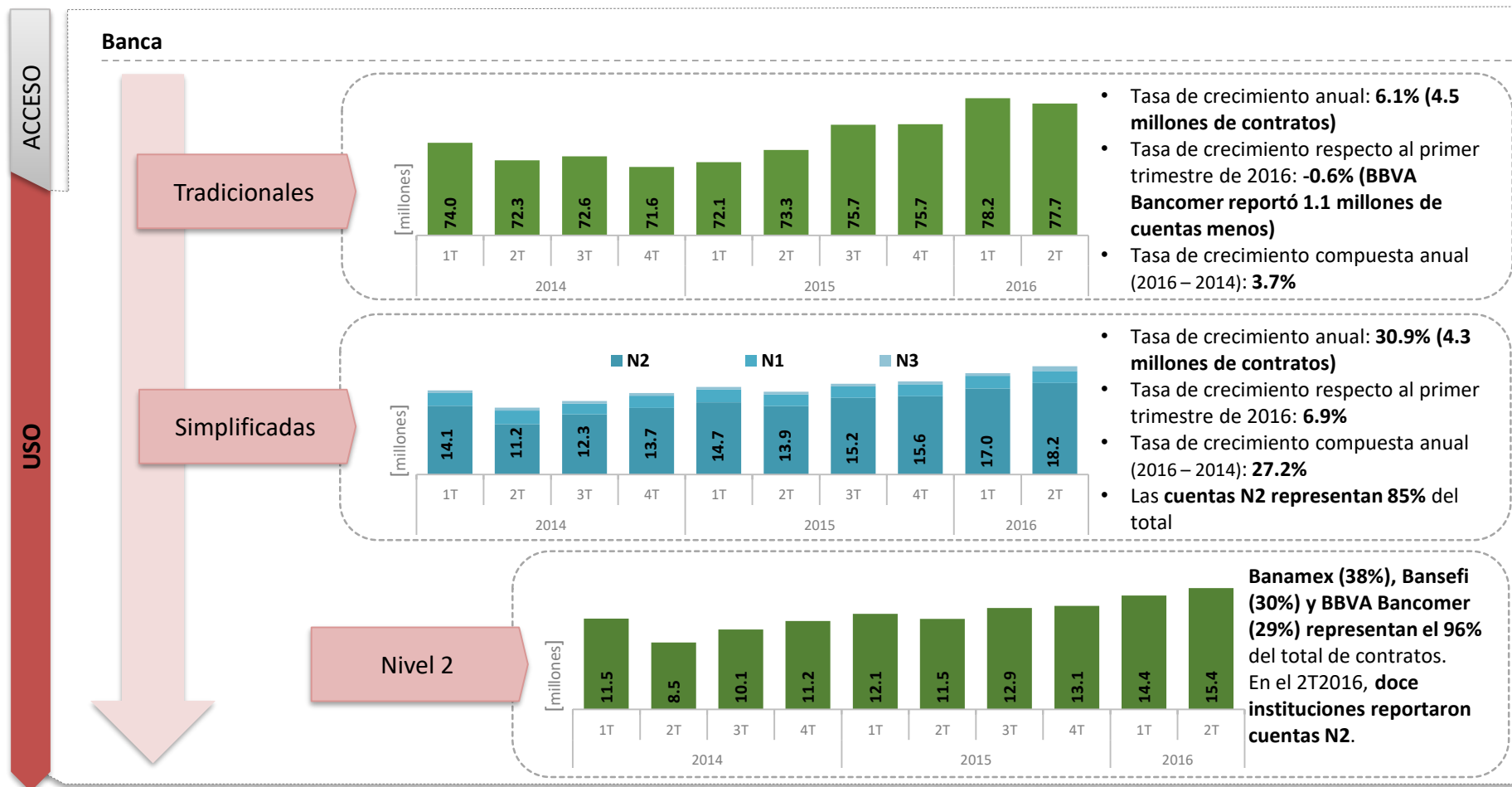
Solo cinco instituciones de banca múltiple reportan cuentas ligadas a celular: **Banamex (81%), BBVA Bancomer (16%), Banorte (2%), Banco del Bajío (1%) y Compartamos (<1%)**. Respecto al primer trimestre de 2016, **Banamex incrementó 776 mil cuentas** ligadas a celular.

Los contratos de captación han aumentado, sobretodo en las zonas urbanas.

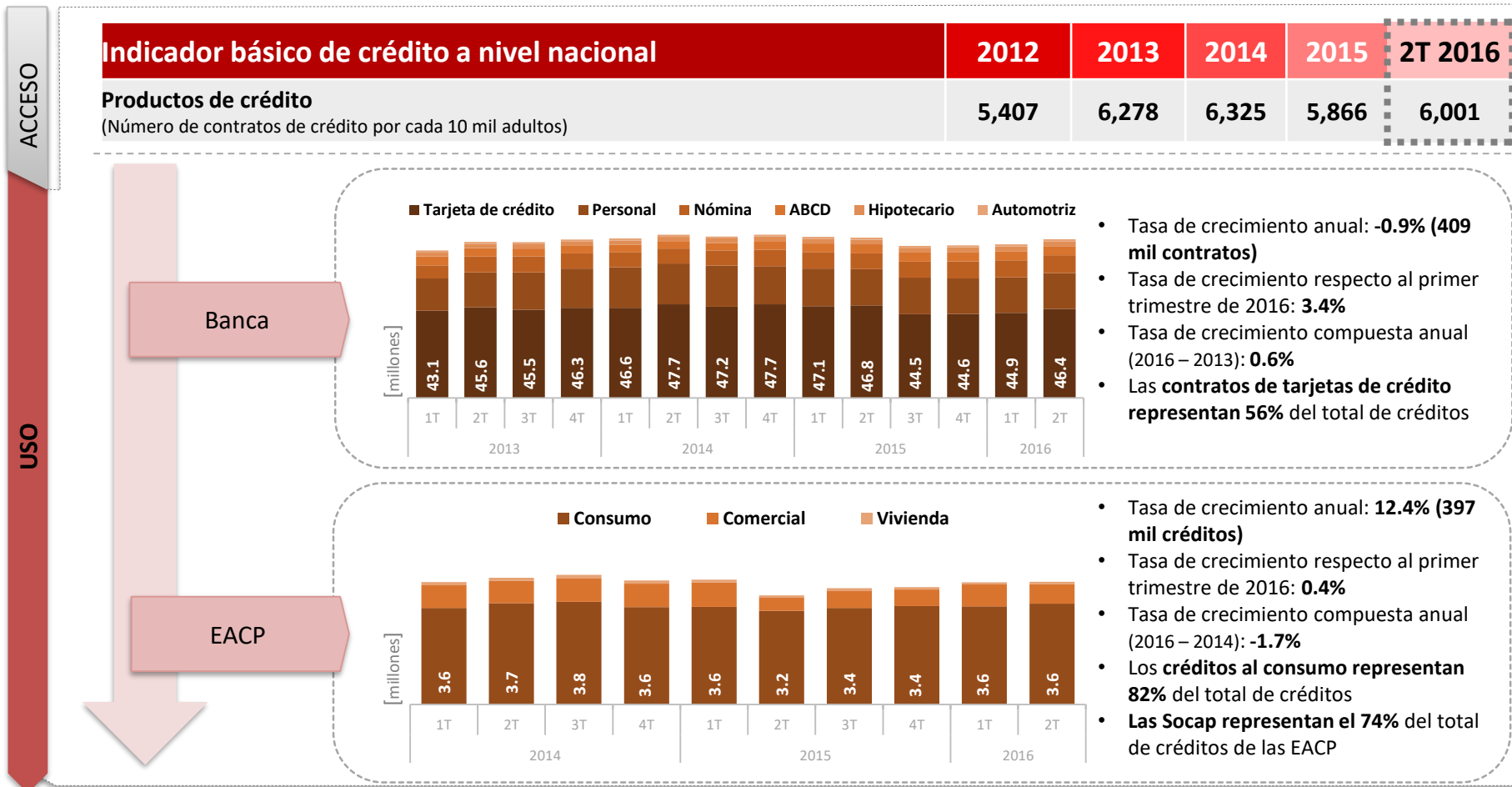


Las cuentas a Plazo y Ahorro de la banca registraron 2,540,616 y 8,631 contratos respectivamente, al cierre de junio de 2016.

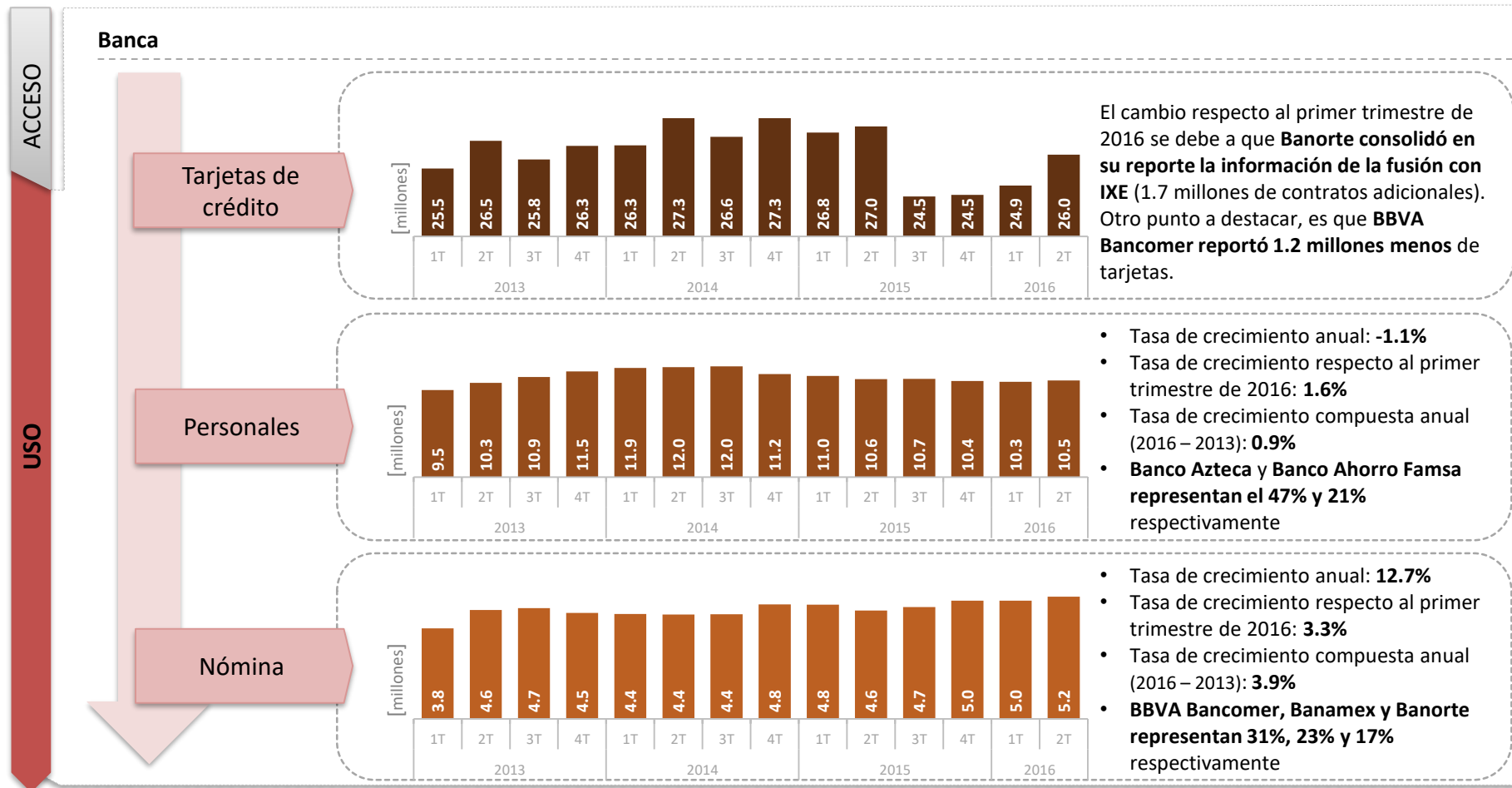
Los contratos de captación han aumentado, sobretodo en las zonas urbanas.



Los contratos de crédito aún no recuperan los niveles alcanzados en 2013 y 2014.



Los contratos de crédito aún no recuperan los niveles alcanzados en 2013 y 2014.



Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión.
2. Impacto potencial en remesas por las políticas de D. Trump.
3. Reporte principales indicadores de inclusión financiera.
- 4. Acuerdos de la sesión.**

Se proponen cuatro acuerdos de la sesión

Los Miembros del Grupo de Seguimiento:

1. Toman conocimiento del impacto potencial en remesas por las políticas de EUA y acuerdan presentar el tema al Consejo Nacional de Inclusión Financiera.
2. Toman conocimiento de la evolución de los indicadores básicos de inclusión financiera en el segundo trimestre de 2016.