

EDUCACIÓN FINANCIERA 2 0 2 2



¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LAS Y LOS JÓVENES?



Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros Comisión Nacional Bancaria y de Valores



Contenido de la presentación





▶ Introducción



► Infraestructura financiera



► Tenencia de productos financieros



Alfabetización y bienestar financieros



Enfoque transversal en la inclusión financiera





Introducción

¿Cómo es el sistema financiero de México?

Autoridades y organismos reguladores





















Entidades financieras



Banca múltiple



Casas de bolsa y fondos de inversión



Banca de desarrollo



Sociedades Financieras de Objeto Limitado



Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo



Administradoras de Fondos para el Retiro



Sociedades Financieras Populares



Instituciones de Seguros

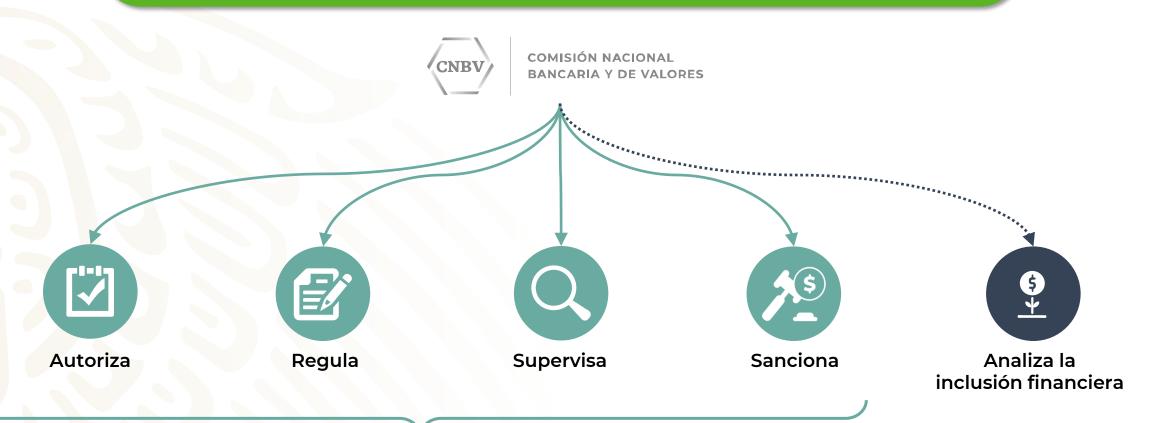


Instituciones de tecnología financiera



Otros

¿Qué es la Comisión Nacional Bancaria y de Valores?





Puedes consultar las entidades en el **Padrón de Entidades Supervisadas** bit.ly/PES-CNBV

¿Qué hace la CNBV en inclusión financiera?





Bases de datos



Reportes anuales



Encuesta Nacional de Inclusión Financiera



Estudios



Política Nacional de Inclusión Financiera



Boletines



Casos de innovación



Semana Nacional de Inclusión Financiera



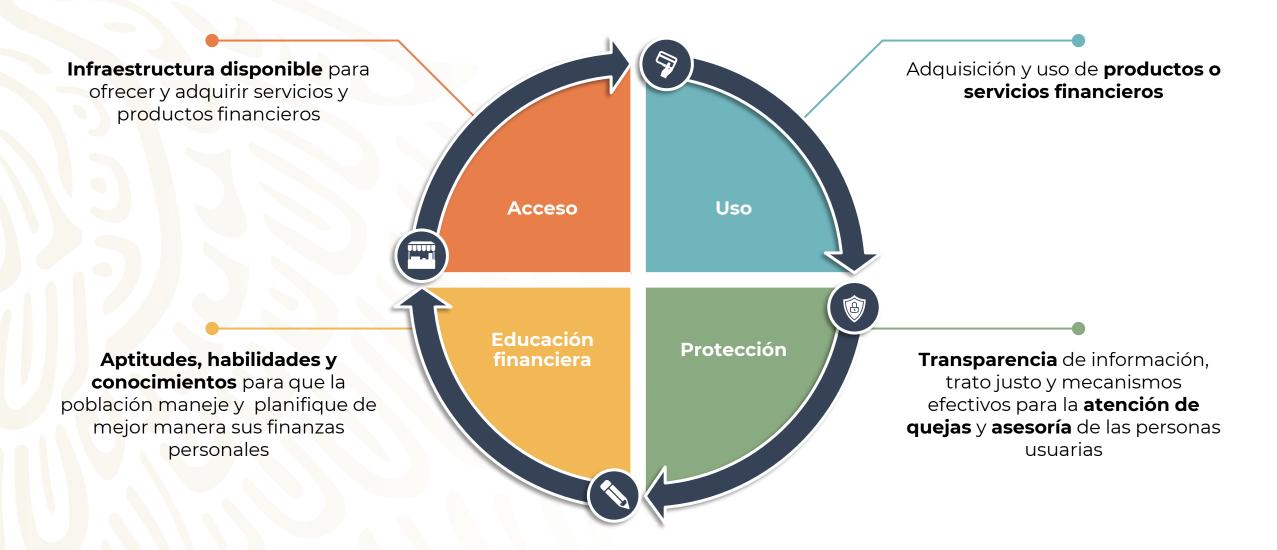
Premio de ensayo



Participación internacional



¿Qué es la inclusión financiera?



¿El acceso a productos financieros es suficiente?

Es importante tener en cuenta que, **por defecto, los productos o servicios financieros no tienen un efecto positivo sobre el bienestar financiero de las personas**, se trata más bien de herramientas para mejorar el bienestar financiero.

Pero también pueden acarrear riesgos, si no se diseñan o se proporcionan o se utilizan de manera adecuada.

Por lo cual, es indispensable contar con competencias financieras adecuadas para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.

¿Cuál es la finalidad de la inclusión financiera?

Acceso a productos financieros



Cuenta



Crédito



Seguro



Afore

Actitudes

+ Alfabetización financiera



Conocimientos



Comportamientos

Vida financiera









Bienestar financiero



Seguridad financiera



Resiliencia financiera



Control financiero



Libertad financiera





INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

¿Cómo es la infraestructura financiera en México?



124 mil 745 puntos de acceso físicos al sistema financiero

	Instituciones	Sucursales	Cajeros automáticos	Corresponsales**
Banca múltiple 🏦	51	11,576	58,841	48,074
Banca de desarrollo	6*	627	708	6,780
Socap 😭	155	2,215	729	20,888
Sofipo 🤵	40	1,047	157	4,859
	252	15,465	60,435	48,845

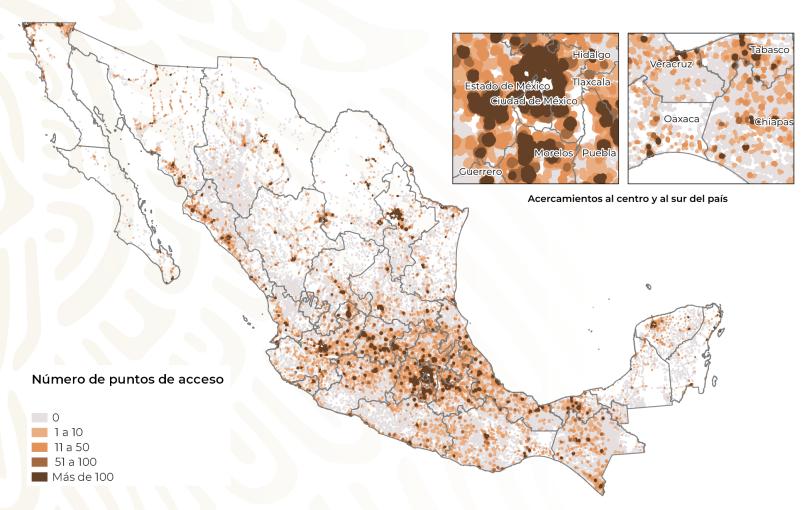


1.3 puntos de acceso al sistema financiero por cada mil personas adultas

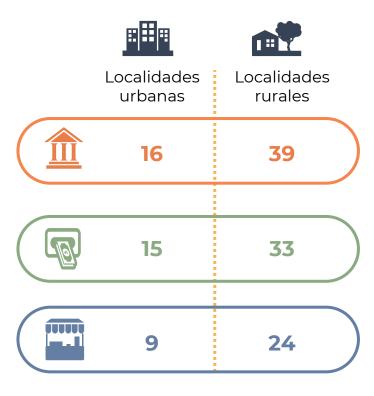
^{*} Solamente dos otorgan créditos y cuentas a la población en general. **Un mismo corresponsal puede prestar servicios a varias entidades financieras. Fuente: CNBV, Panorama anual de inclusión financiera 2022.

¿Dónde está la infraestructura financiera?

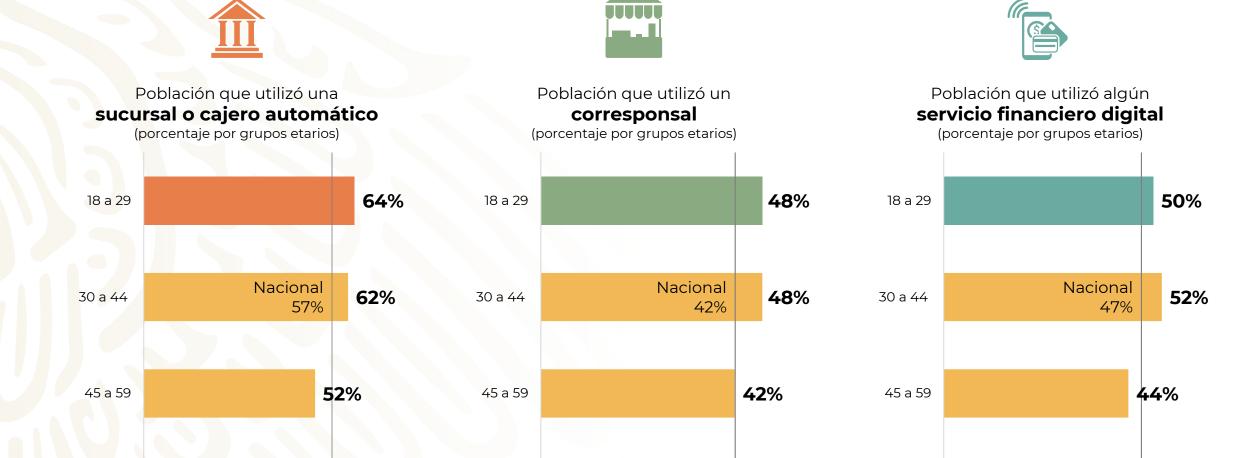
Concentración de puntos de acceso al sistema financiero a 4 kilómetros de cada localidad







¿Cómo es el uso de canales financieros por grupos de edad?



23%

60 y más

45%

60 y más

36%

60 y más





TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS

¿Qué es la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera?

Objetivo:

Generar información estadística e indicadores oficiales a nivel nacional y regional que permitan a las autoridades financieras hacer diagnósticos, diseñar políticas públicas, establecer metas en materia de inclusión y educación financiera; asimismo, incorporar cambios y actualizaciones para dar atención a nuevos requerimientos de información y consideraciones en la Política Nacional de Inclusión Financiera.



ENIF#2021

- ☐ La encuesta es representativa a nivel nacional de **90 millones de personas adultas**, con los siguientes desagregaciones: tamaño de localidad, región y sexo.
- El diseño de la muestra fue probabilístico, estratificado, trietápico y por conglomerados.
- □ La unidad mínima de selección son las personas de 18 años y más, considerando un tamaño de muestra de 15,291 viviendas.

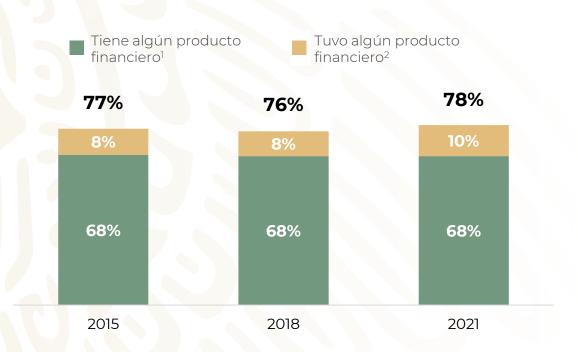


El levantamiento se llevó a cabo entre el **28 de junio y 13 de agosto de 2021**.

¿Cómo ha evolucionado la inclusión financiera en México?

Tenencia de al menos un producto financiero

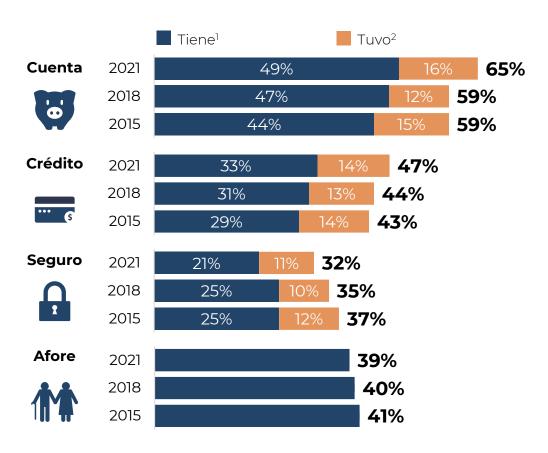
(porcentaje de población de 18 a 70 años)



¹ Se refiere a las personas que tienen alguna cuenta, crédito, seguro o cuenta de ahorro para el retiro.

Acceso a productos financieros³

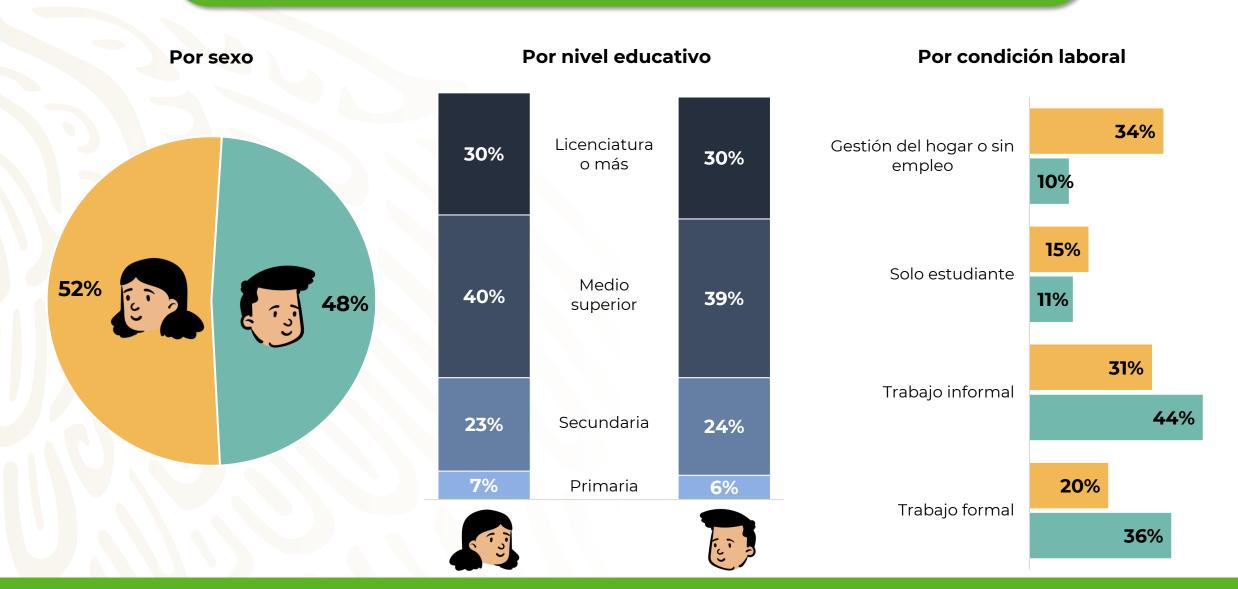
(porcentaje de población de 18 a 70 años)



² Se refiere a las personas que tuvieron una cuenta, crédito o seguro.

³ Población que tiene o tuvo productos financieros.

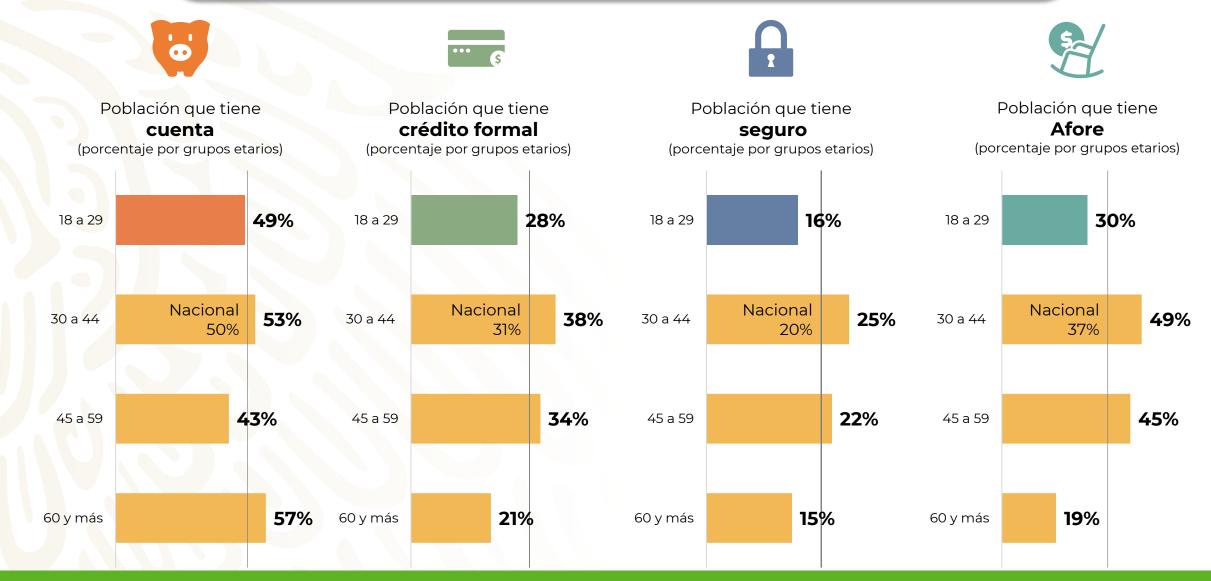
¿Cómo está compuesta la población joven (18 a 29 años) en México?



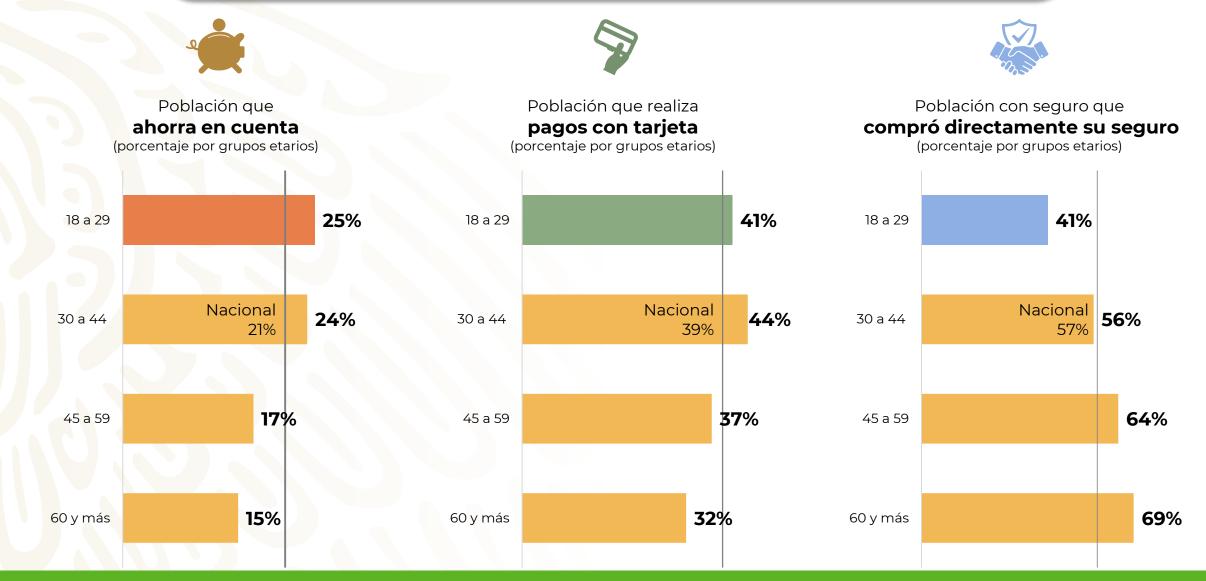
Fuente: CNBV, ENIF 2021

17

¿Cómo es la tenencia de productos financieros por grupos de edad?

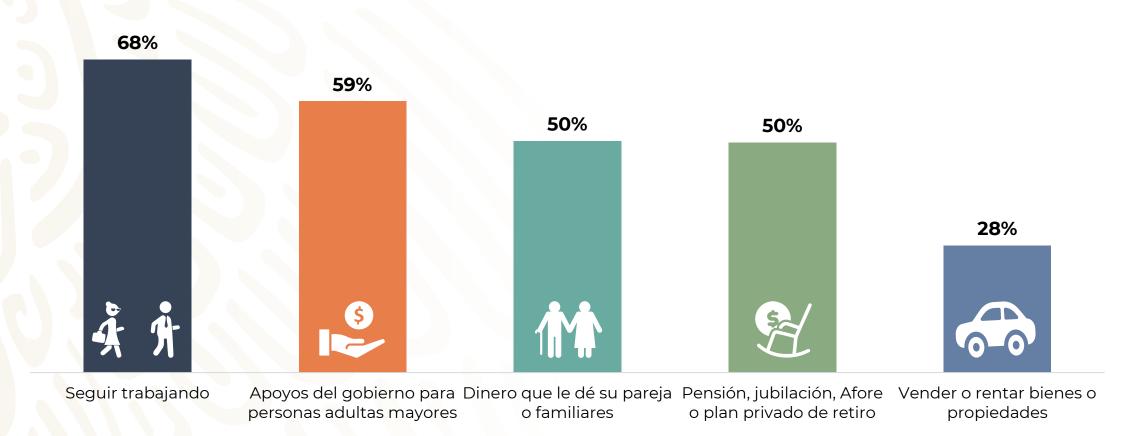


¿Cómo usan los productos financieros en cada grupo de edad?



¿Cómo piensa cubrir sus gastos en la vejez?

Medios para cubrir los gastos de la vejez



¿Cómo es el contraste entre la expectativa para cubrir los gastos en la vejez y la realidad?

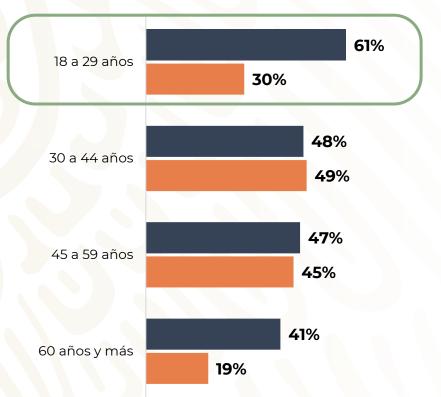


Población que piensa cubrir sus gastos en la vejez con...

...su Afore

(tiene Afore)

(porcentaje por grupos etarios)

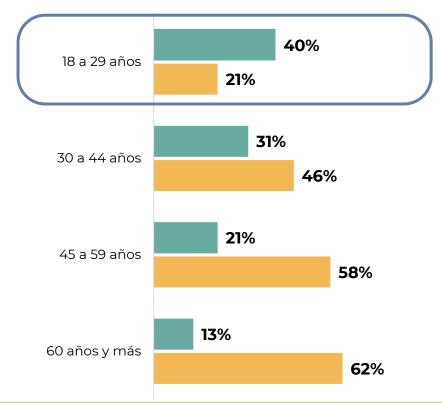




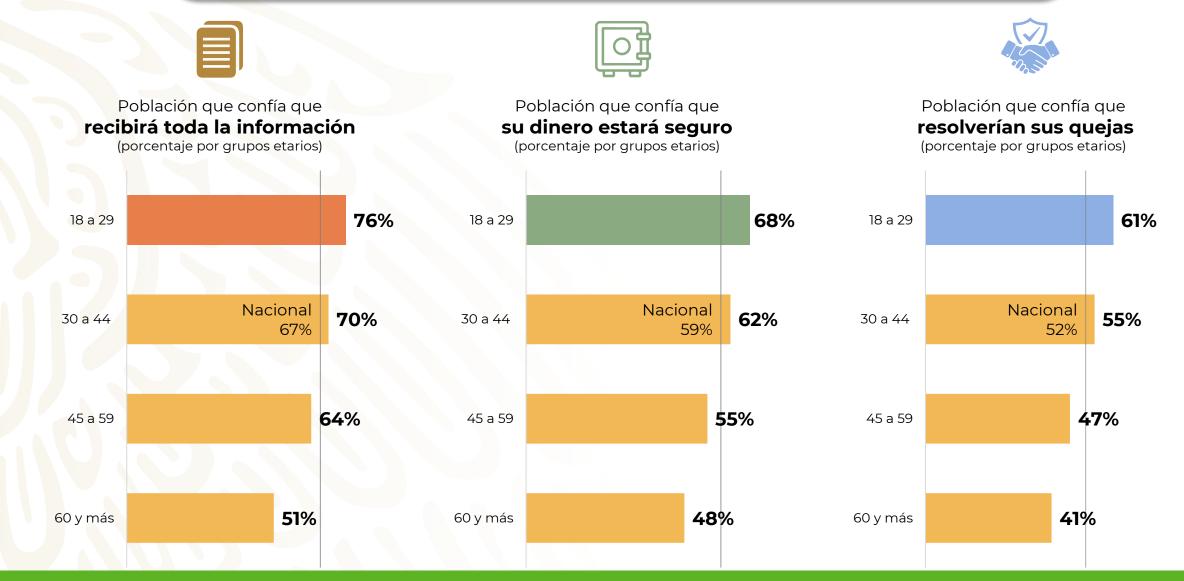
Población que piensa cubrir sus gastos en la vejez con...

...la administración de sus activos (tiene activos)

(porcentaje por grupos etarios)



¿Cómo es la confianza en las instituciones financieras en cada grupo de edad?





¿Qué es la educación financiera?

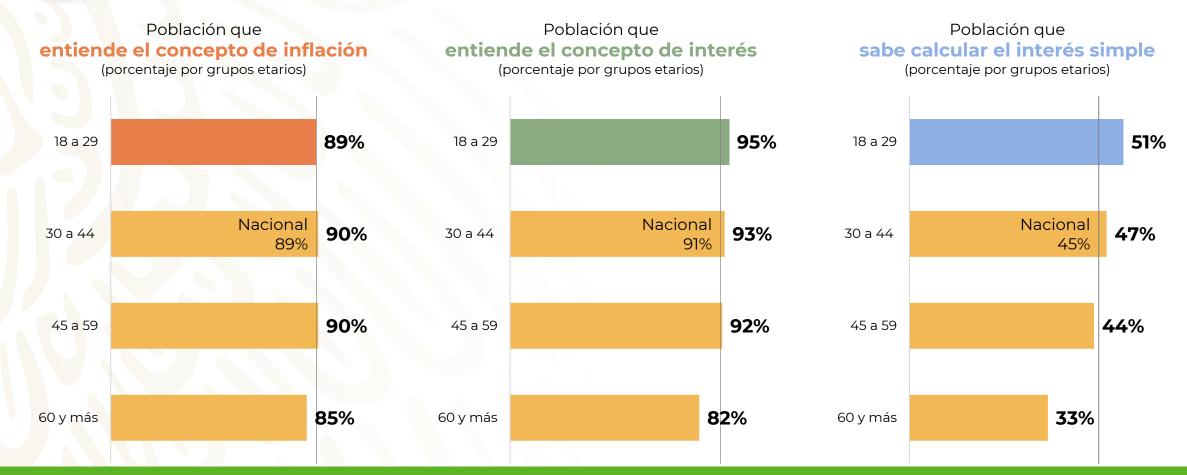
"Combinación de conocimientos, comportamientos y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual".



¿Cómo son los conocimientos financieros en cada grupo de edad?



Se refiere a que las personas adquieran comprensión básica de conceptos financieros y habilidades numéricas.



¿Cómo son los comportamientos financieros en cada grupo de edad?



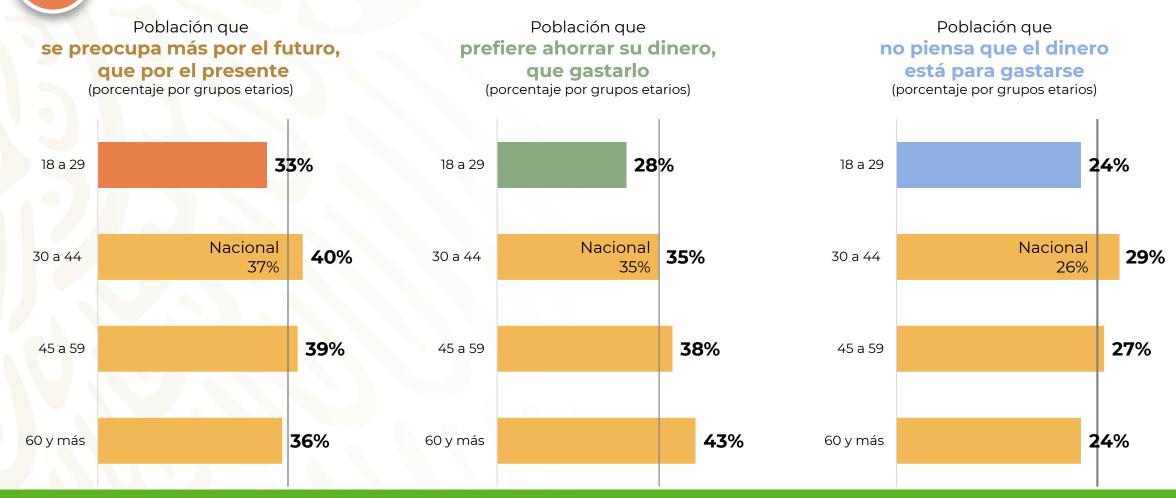
Se refiere a acciones financieras que permiten vivir con estrés financiero mínimo.



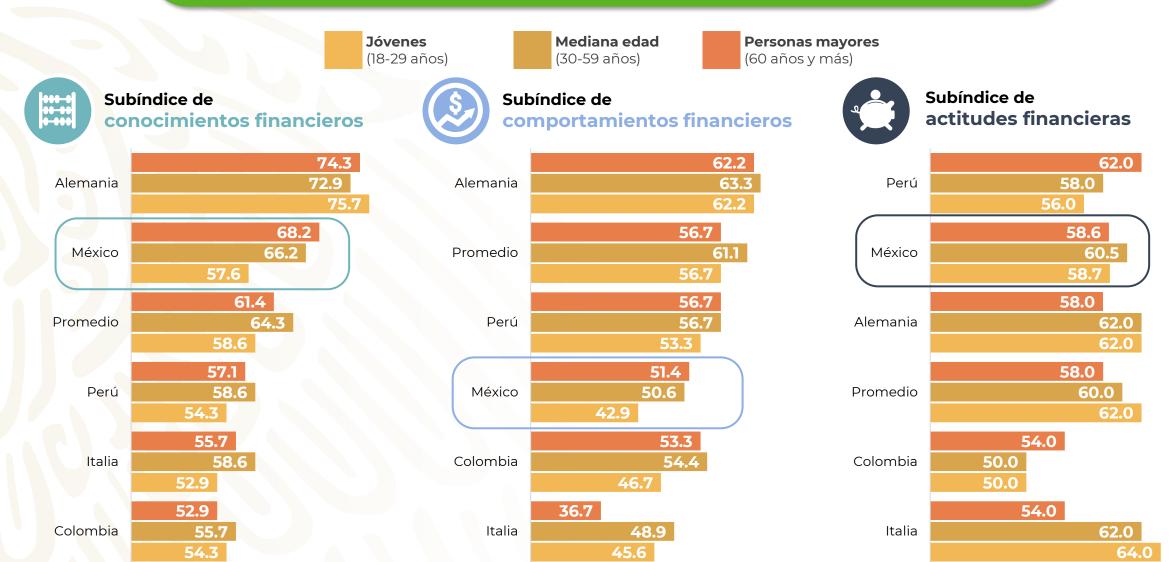
¿Cómo son las actitudes financieras en cada grupo de edad?



Son declaraciones de actitud hacia el dinero y la planificación para el futuro.



¿Cuál es el puntaje en alfabetización financiera en México y el mundo?



¿Qué es el bienestar financiero?



Seguridad financiera



Resiliencia financiera



Control financiero



Libertad financiera

La definición de bienestar financiero implica la seguridad financiera y la libertad de elección financiera, en el presente y en el futuro.

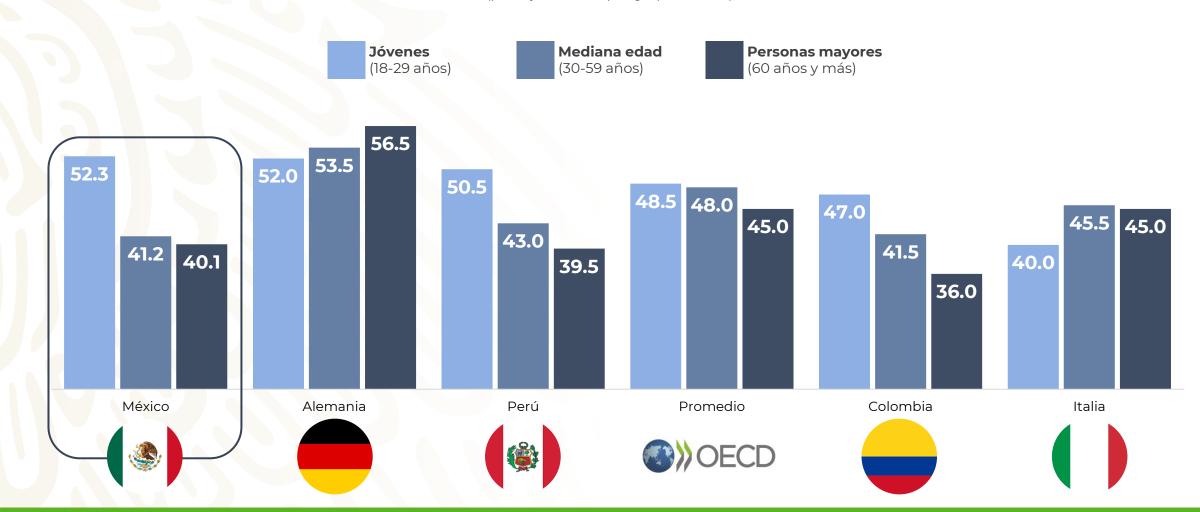
Y se puede medir a través de cinco preguntas:

- a) ¿Le sobra dinero a fin de mes?
- b) ¿El manejo de sus ingresos y gastos controla su vida?
- c) Dada su situación económica, ¿siente que tendrá las cosas que desea?
- d) ¿Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos?
- e) ¿Siente tranquilidad de que su dinero sea suficiente?

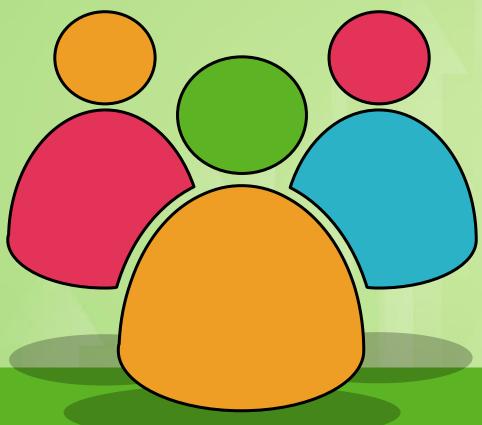
¿Cuál es el puntaje en bienestar financiero en México y el mundo?

Índice de Bienestar Financiero

(puntaje base 100 por grupos etarios)







ENFOQUE TRANSVERSAL EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

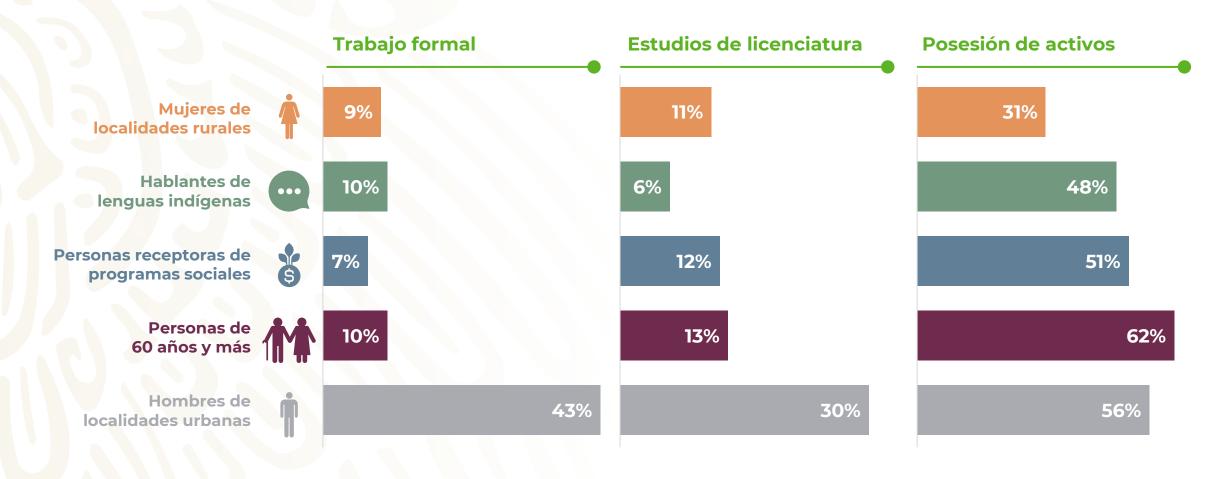
¿Qué es el enfoque transversal?

- Los **enfoques transversales** consideran cómo las personas son en sus relaciones con el entorno y con el espacio.
- La exclusión financiera interactúa con otras categorías como género, discapacidad, etnia, orientación sexual, edad, educación, geografía, entre otras. Estas categorías inciden en la magnitud y las formas de las desigualdades, por lo cual exhiben diferencias considerables de un grupo a otro.
- Para profundizar el análisis de inclusión financiera es importante **incorporar una perspectiva interseccional**, es decir, contemplar diversas intersecciones con otros factores de discriminación.



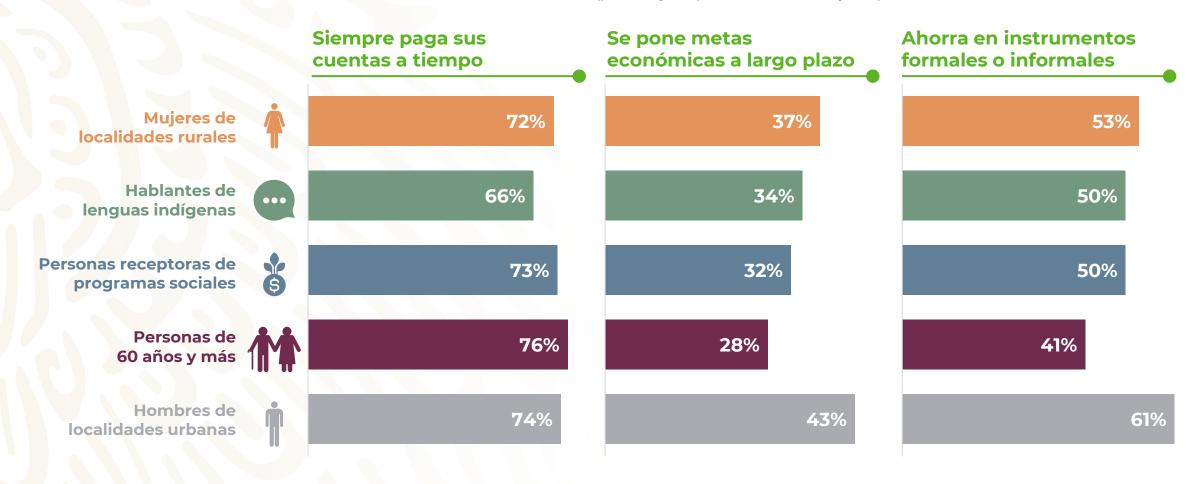
Condiciones socioeconómicas

Condiciones socioeconómicas de distintos grupos poblacionales



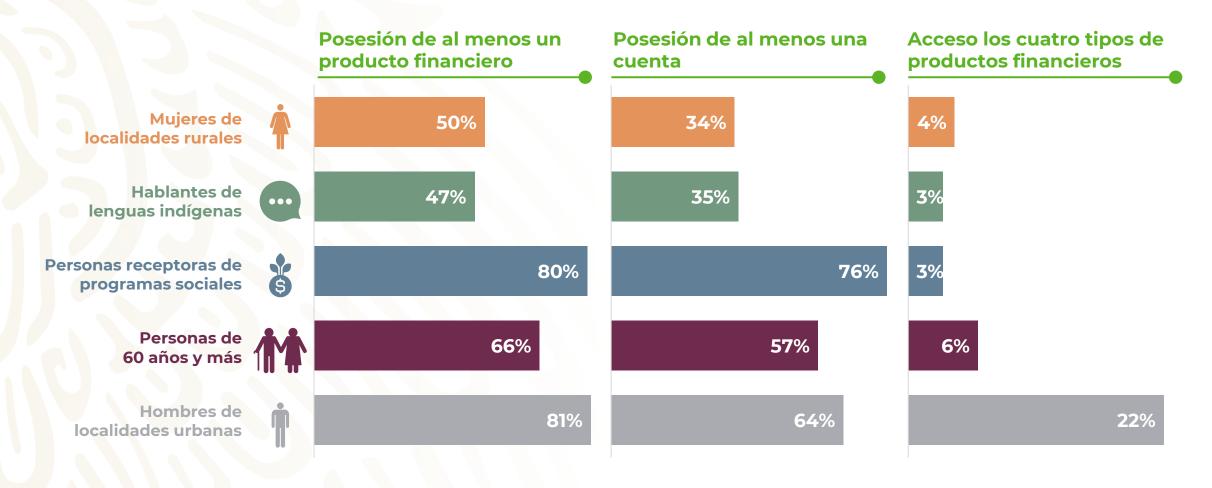
Comportamientos financieros

Comportamientos financieros de distintos grupos poblacionales



Tenencia de productos financieros

Tenencia de productos financieros de distintos grupos poblacionales



Relación de la tenencia, alfabetización y bienestar financieros

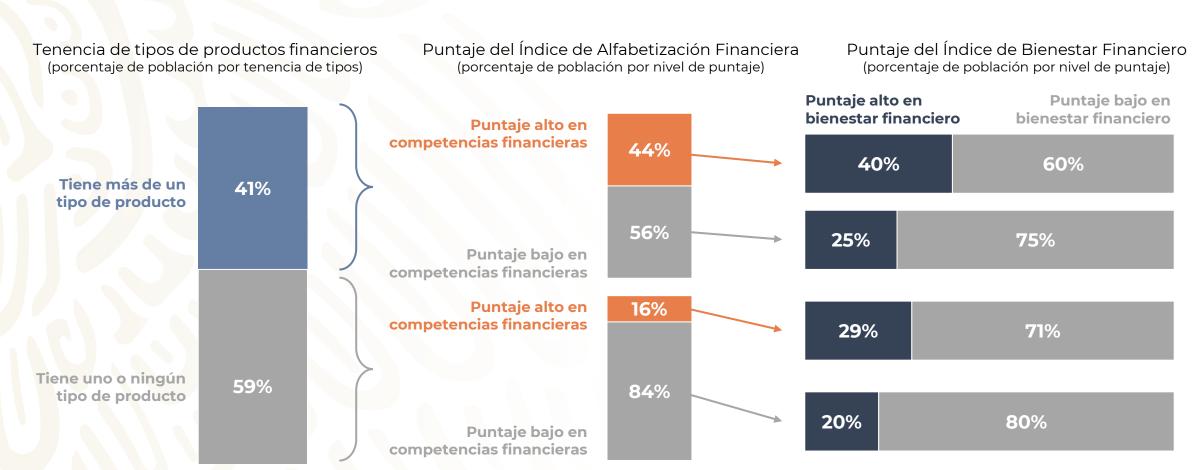












¿Cómo incentiva la inclusión financiera el Gobierno de México?



POLÍTICA

NACIONAL DE

FINANCIERA

INCLUSIÓN

Objetivo 1. Facilitar el acceso y uso de servicios financieros



Objetivo 2. Incrementar los pagos digitales



Objetivo 3. Fortalecer la infraestructura para servicios financieros



Objetivo 4. Incrementar las competencias económico - financieras



Objetivo 5. Fortalecer los mecanismos de información y protección financiera



Objetivo 6. Favorecer la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad



Estrategia transversal. Generar información e investigación en inclusión financiera



¿Cómo acceder al sistema financiero?



. 🕒 🔊 Lo más recomendable es contratar una cuenta



a) En una sucursal



Solo necesitas:

Identificación vigente (INE y CURP)



b) En un corresponsal



Tener 18 años o más



c) Desde tu celular



Teléfono celular con acceso a internet

Te permitirá acceder a otros productos como







Preguntas y respuestas



