EXPERIENCIAS COMPARATIVAS DE OTROS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA DE PROGRAMAS E INSTRUMENTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Taller técnico Cepal
"Promoviendo la inclusión financiera a través de politicas de innovación de la banca de desarrollo"

INSTITUTO BELISARIO DOMÍNGUEZ

¿Cuántas PyMEs hay en Ecuador de los sectores comercio y servicio de 101 a 199 empleados?

- De restar este conjunto al universo PyME disminuiría la presencia relativa que tiene la PyME ecuatoriana.
- ¿Es correcto el indicador de 35.9% vs 35.1% de presencia PyME?
- Asumiendo un tipo de cambio de 20 pesos por dólar, el nivel de ventas para clasificar una PyME ecuatoriana alcanzaría 100 millones de pesos, cifra apenas equiparable a la pequeña empresa mexicana.

Clasificación PyMEs

Cuadro 2 Ecuador. Estratificación de las pyme

Tamaño	Sector	Número de trabajadores	Ventas anuales (dólares)
Pequeña	Todos	Desde 10 hasta 49	De 101,000 hasta 1,000,000
Mediana	Todos	Desde 50 hasta 199	De 1,000,000 a 5,000,000
Pyme	Todos	Desde 10 hasta 199	De 101,000 a 5,000,000

Fuente: elaboración propia con base en INEC (2014a y 2014b).

Cuadro 4. México. Estratificación de las pyme

Tamaño de empresa	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (millones de pesos)
Pequeña	Comercio	11 a 30	Desde $4.01 hasta $100
	Industria y servicios	11 a 50	Desde $4.01 hasta $100
Mediana	Comercio	31 a 100	Desde $100.1 hasta $250
	Servicios	51 a 100	
	Industria	51 a 250	
Pyme	Comercio	11 a 100	Desde $4.01 hasta $250
	Servicios	11 a 100	Desde $4.01 hasta $250
	Industria	11 a 250	Desde $4.01 hasta $250

Fuente: elaboración propia con información de la Secretaría de Economía. Disponible también en: http://www.nafin.com.mx/portalnf/content/productos-y-servicios/programas-empresariales/clasificacion-pyme.html.E

En México las cifras oficiales de inclusión financiera deben ser las de la ENIF

ENIF vs Findex

- Diferencias en el tamaño de la muestra, ENIF entrevista a 7,000 mil hogares y Findex sólo a 1,000 personas
- El diseño de las preguntas y la técnica de levantamiento determina los distintos resultados y la calidad de la información
- Para la traducción del cuestionario del inglés a 140 idiomas se buscan conceptos equivalentes en cada país para la denominación de productos y servicios financieros
- La capacitación de los entrevistadores es fundamental, Gallup no cuenta con la experiencia de Inegi sobre las particularidades de las condiciones socio-económicas y educativas prevalecientes en México

Se ha perfeccionado el cuestionario de la ENIF

Comparativo entre ENIF 2012 y 2015

ENIF 2012	Preguntas	ENIF 2015	Preguntas	
Características sociodemográficas	19	Características sociodemográficas	20	Personas en la vivienda, gasto común y número de hogar
Administración de los gastos	4	Administración de los gastos	8	Registro de gastos y pago de una emergencia económica
Ahorro	18	Ahorro	39	Formal e informal Barreras
Crédito	20	Crédito	22	Tipos de productos
Seguros	6	Seguros	11	De vida, gastos médicos, de casa, educación, etc.
Cuenta de ahorro para el retiro	5	Cuenta de ahorro para el retiro	8	AFORE y aportaciones voluntarias
Remesas	4	Remesas	7	Del extranjero y ahorro formal de remesas
Uso de canales financieros	12	Uso de canales financieros	22	Sucursales, cajeros y corresponsales
		Protección al consumidor	5	Tiempo de resolución de quejas
		Propiedad de activos	5	Libertad para disponer de activos
Total	88	Total	147	

Calidad y frecuencia de uso

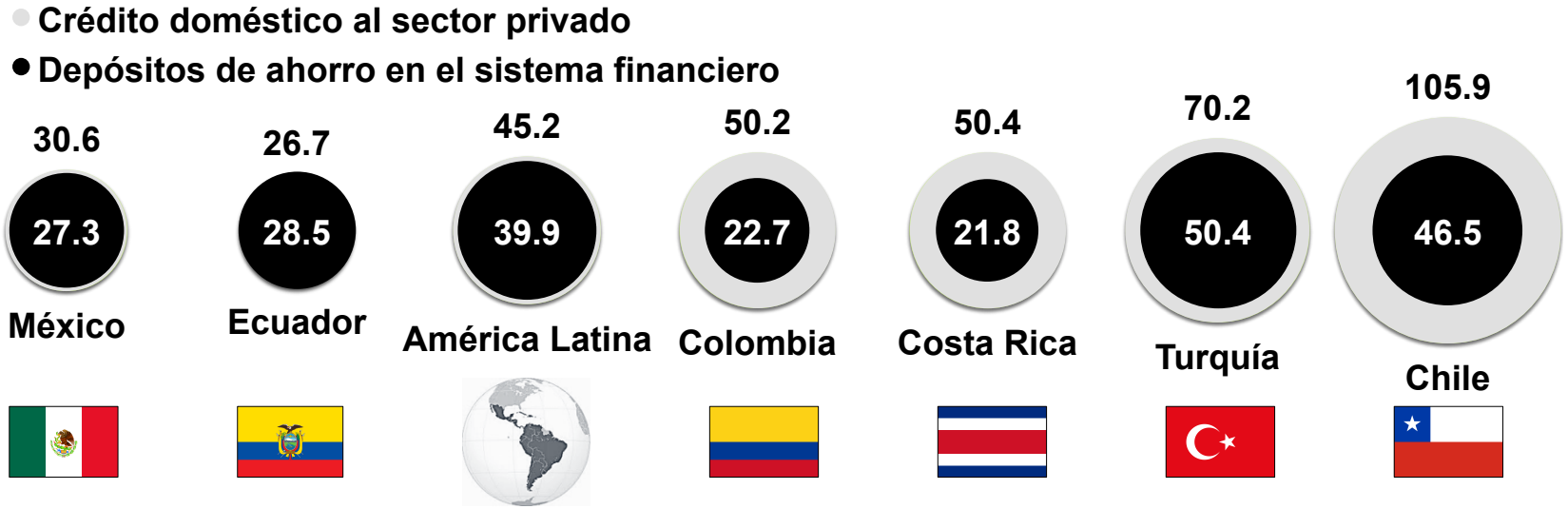
En México las cifras oficiales de inclusión financiera deben ser las de la ENIF

ENIF vs Findex

- Diferencias en el tamaño de la muestra, ENIF entrevista a 7,000 mil hogares y Findex sólo a 1,000 personas
- El diseño de las preguntas y la técnica de levantamiento determina los distintos resultados y la calidad de la información
- Para la traducción del cuestionario del inglés a 140 idiomas se buscan conceptos equivalentes en cada país para la denominación de productos y servicios financieros
- La capacitación de los entrevistadores es fundamental, Gallup no cuenta con la experiencia de Inegi sobre las particularidades de las condiciones socio-económicas y educativas prevalecientes en México

Ciertos países han logrado consolidar sistemas financieros que canalizan más financiamiento al sector privado

Comparativo internacional de crédito doméstico al sector privado y depósitos de ahorro en el sistema financiero
(% del PIB, 2013)



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco Mundial.

El contexto no financiero está en línea con los ejes de la Política Nacional de IF

- IT
- Educación financiera
- Alfabetización tecnológica
- Capacitación
- Ambiente de negocios
- Estado de derecho
- Ética en los negocios

Ejes de la Política Nacional de IF

I. Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población

II. Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera

III. Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas

IV. Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida

V. Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor

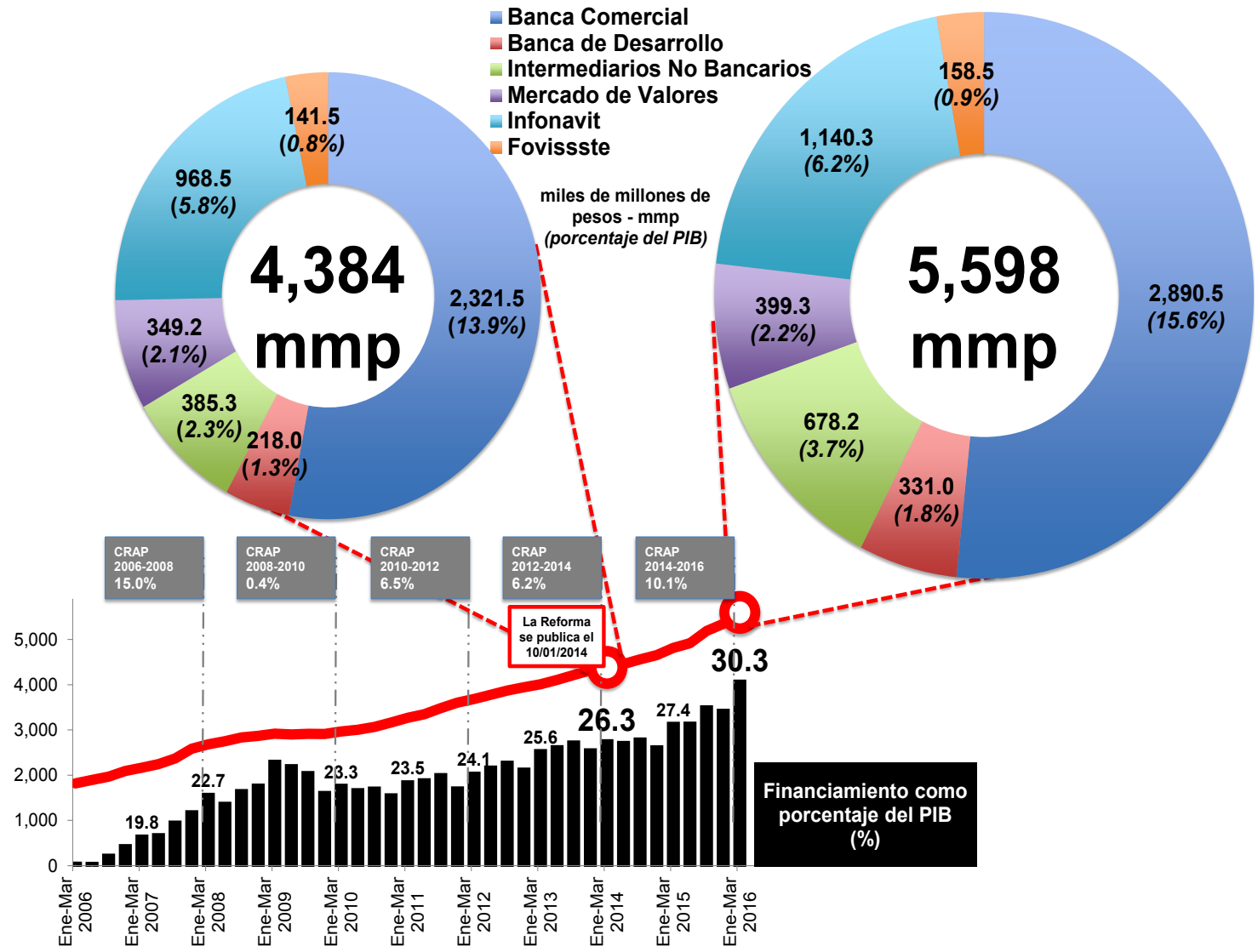
VI. Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera

¿Ha incrementado el crédito a las con la Reforma Financiera?

- En los dos años que lleva la Reforma, el financiamiento al sector privado no financiero se ha incrementado de 26.3% a 30.3% del PIB
- Aumento de 1.7 puntos porcentuales en la banca comercial
- 1.4 puntos de los intermediarios financieros no bancarios
  - Se debe a la expansión que han tenido las Sofom
- 0.5 puntos porcentuales de la banca de desarrollo

Financiamiento interno al sector privado no financiero

(miles de millones de pesos – mmp, composición porcentual %, y CRAP* %)



*CRAP – Crecimiento Real Anual Promedio.

Fuente: Elaboración propia con datos de Banxico e Inegi.

Ciertas medias de la Reforma Financiera podrían aumentar la IF de las PyMEs

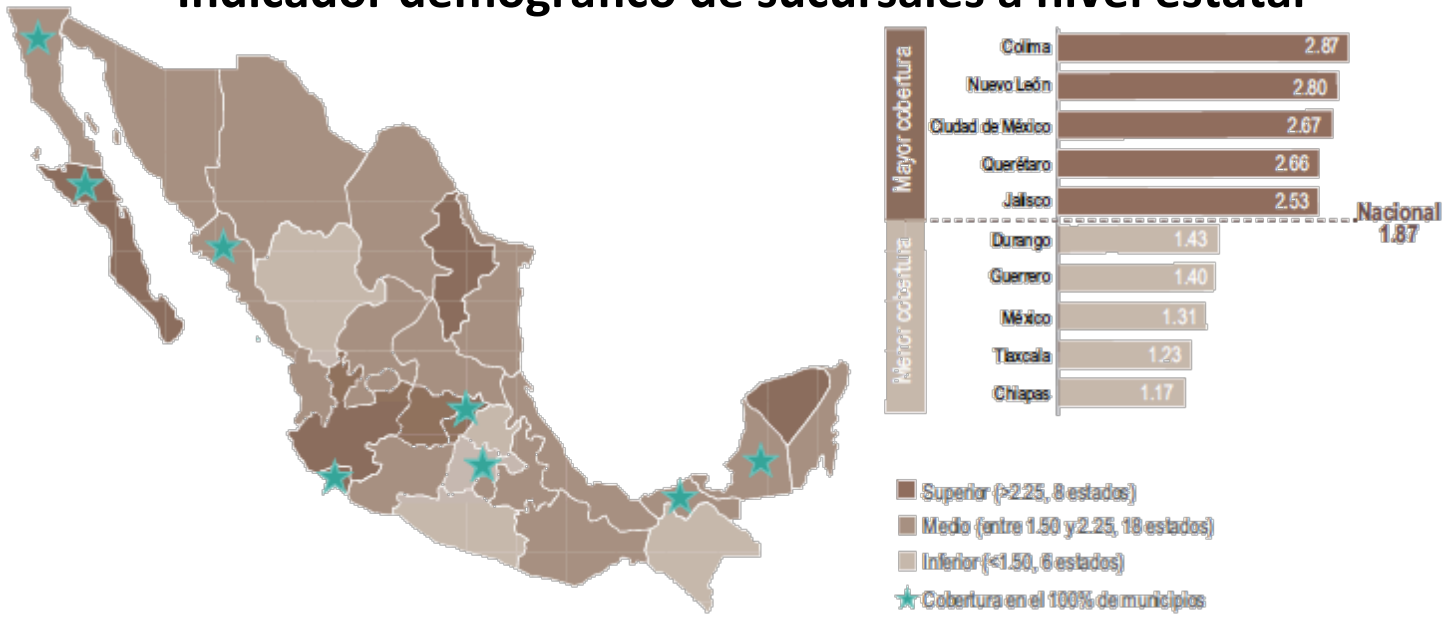
- Las principales conclusiones del marco comparativo entre Ecuador y México están en línea con ciertas medias de la Reforma Financiera

La Reforma Financiera y su impulso a las PyMEs

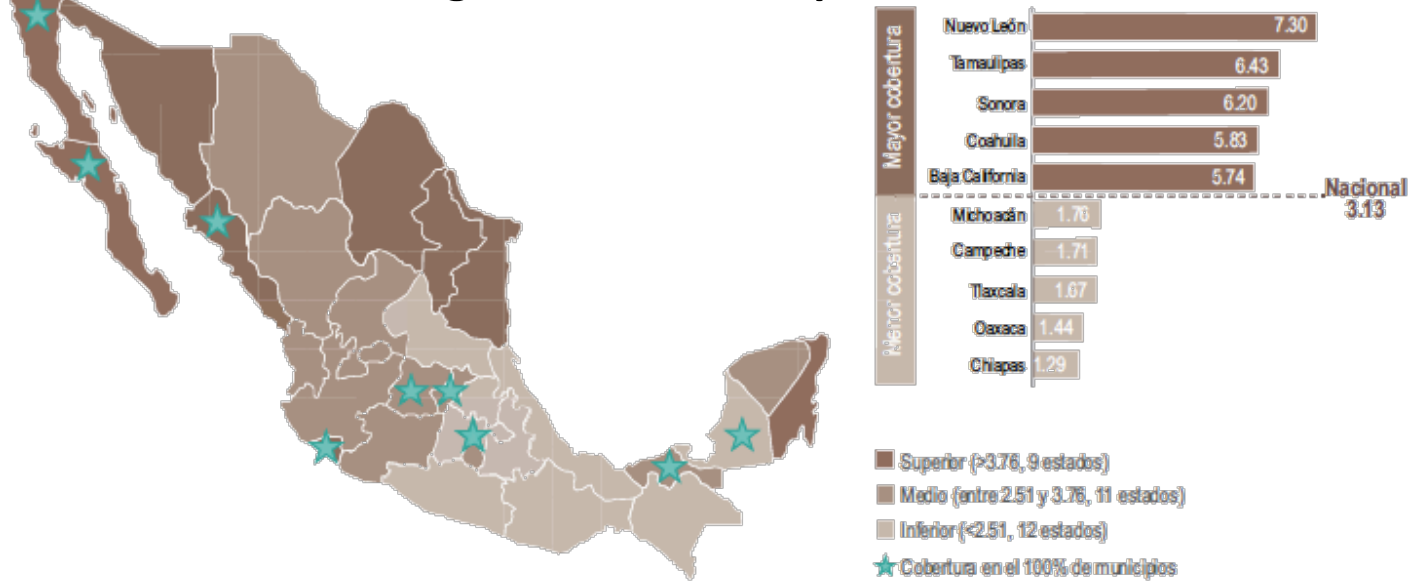
1. **Flexibilizó el marco regulatorio de la BdeD para ampliar el crédito a sectores estratégicos, i.e. PyMEs**
2. **Modelo de corresponsales para las entidades del Sector de Crédito y Ahorro y Crédito Popular**
3. **Mejoró el régimen para ejecución de garantías**
4. **Favorecer la transición de empresas medianas al Mercado de Valores**
5. **Fortalecer a la Condusef**

Los corresponsales han ampliado la cobertura de la infraestructura tradicional

Indicador demográfico de sucursales a nivel estatal



Indicador demográfico de corresponsales a nivel estatal

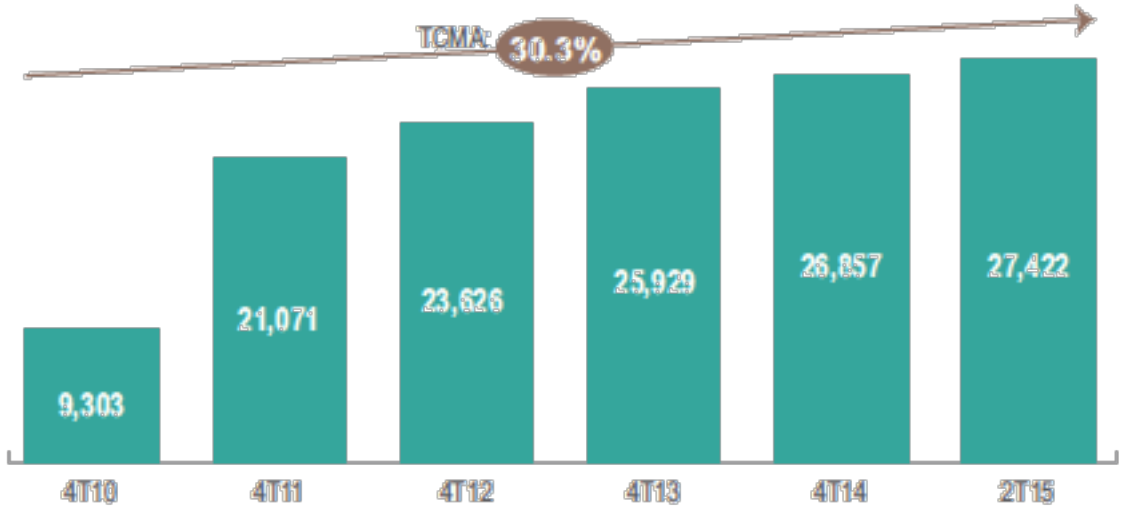


Fuente: CNBV, junio 2015.

En México, entre el 4T de 2010 y el 2T 2015 los corresponsales crecieron con una TCMA de 30.3%

1 de cada 2 corresponsales pertenece a Oxxo

Crecimiento de los corresponsales



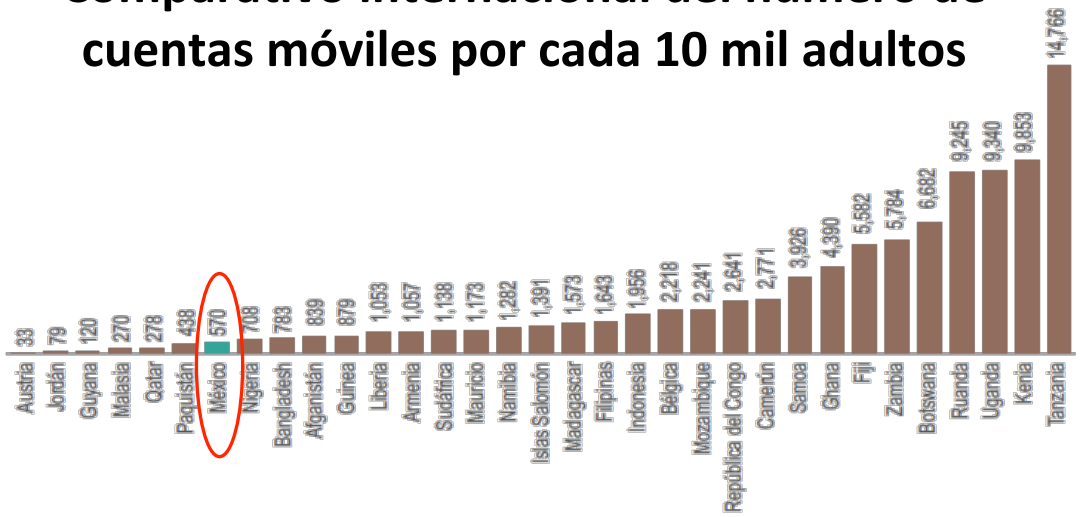
Fuente: CNBV.

Administradores y corresponsales autorizados

Administrador / Comisionista (Autorizado)	Comisionistas 1/	Módulos 2/	% Módulos
Cadena Comercial Oxxo	1	13,791	50.29%
Nueva Wal-Mart de México	1	2,212	8.07%
7-Eleven	1	1,913	6.98%
Telecomm	1	1,689	6.16%
Farmacias Guadalajara	1	1,401	5.11%
Farmacias Benavides	1	1,256	4.58%
Coppel	1	1,220	4.45%
Tiendas Extra	1	1,123	4.10%
Tiendas Soriana	1	700	2.55%
Blackhawk Network México	1	339	1.24%
Radio Shack México	1	281	1.02%

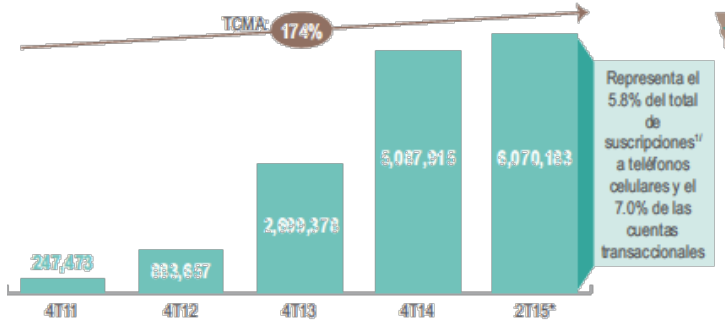
Si bien en México las cuentas móviles han mostrado una importante evolución, este mecanismo será fundamental para ampliar la cobertura del sistema financiero

Comparativo internacional del número de cuentas móviles por cada 10 mil adultos



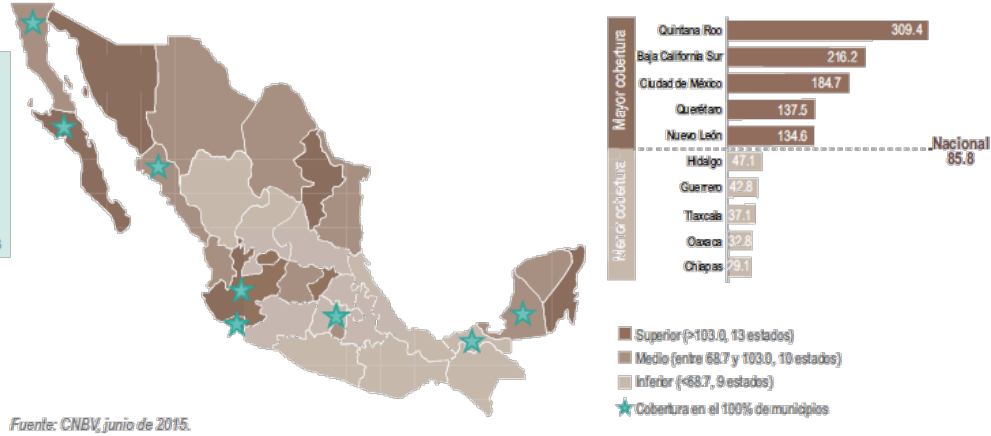
Fuente: Financial Access Survey, Fondo Monetario Internacional, 2014.

Evolución de los contratos que utilizan banca móvil



** Información a junio de 2015.*
1/ La información de suscripciones a celular es de diciembre de 2013.
Fuente: CNBV e Ifetel.

Indicador demográfico de la banca móvil a nivel estatal



Fuente: CNBV, junio de 2015.