

Arquitectura de la inclusión financiera rural en México y situación actual

Por: Pilar Campos
CEPAL

25 de noviembre de 2016

México y el mundo: sucursales como indicador

- México se encuentra por debajo del promedio de ALC y mundial, con 1.5 frente a 2.6 y 2.3 sucursales por cada 10 mil adultos, respectivamente (debajo de Chile, Guatemala, Brasil y Perú) (FMI, 2015)
- En el sector rural la cifra baja a 0.9 sucursales por cada 10,000 adultos (municipios menores a los 50,000 habitantes) (BIF, marzo 2016)

Definición oficial de inclusión financiera

El acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población.

CONAIF. DOF. 03/10/11

Cronología de la arquitectura financiera rural

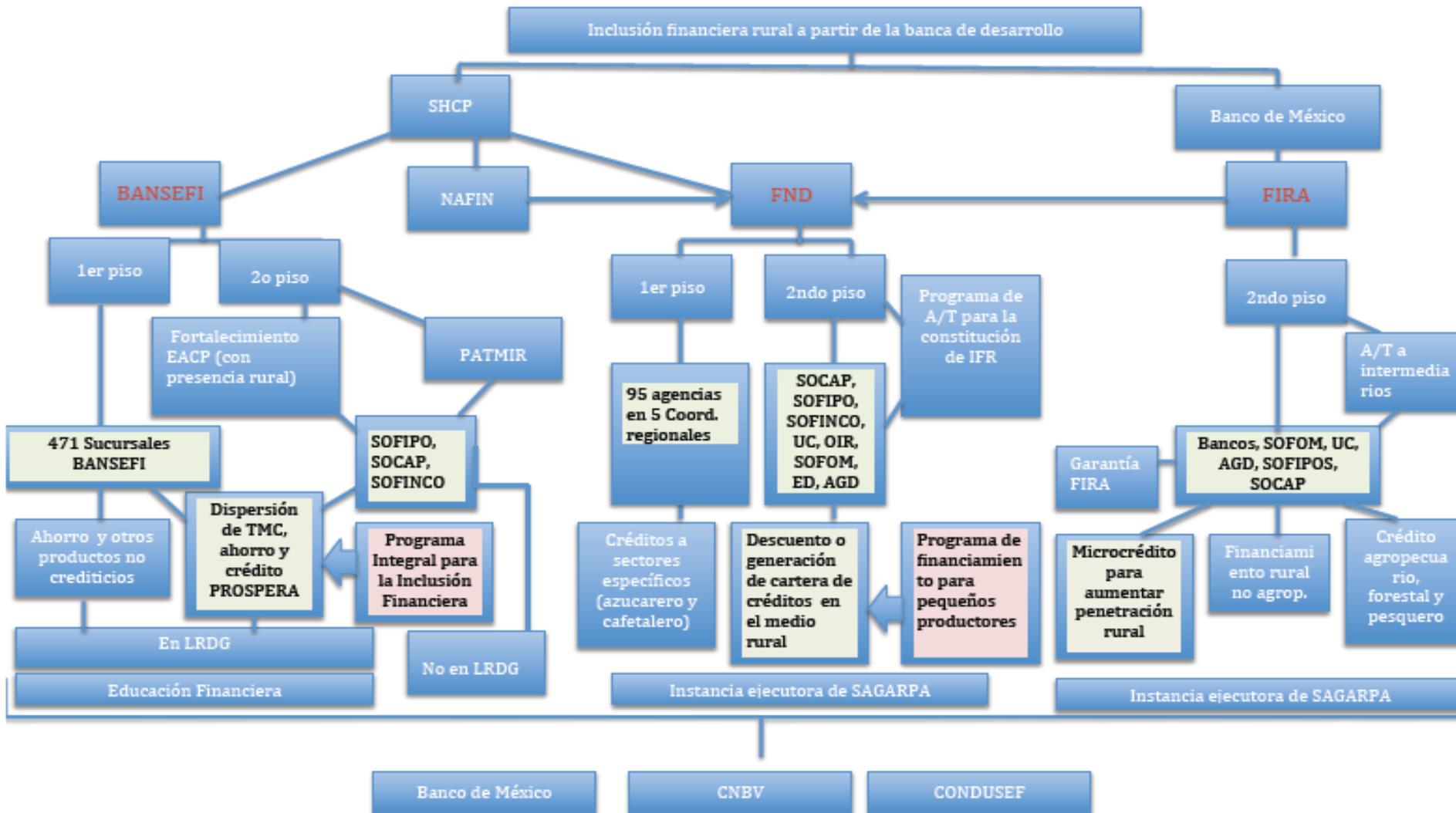
Instituciones y Reformas	Figuras jurídicas financieras	Inicio de Ley, Norma o figura jurídica
L. O. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)	Banca de desarrollo	2001
Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP)	SOFIPO* / SOFINCO* y OIFR	2001/ 2009
L. O. Financiera Rural (liquidación BANRURAL)	Financiera rural	2002
Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC)	SOFOMES E.N.R	2006
Ley de Instituciones de Crédito	Bancos de nicho	2008 (modificada)
Ley que Regula las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (RSACAP)	SOCAP (antes SACP)*	2009
Ley General de Sociedades Cooperativas	SOCAP*	2009
Ley de Instituciones de Crédito	Corresponsales bancarios	2009 (modificada)
Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)	N/A	2011
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) (Antes Financiera Rural)	Financiera rural	2014

*Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP)

Reforma financiera 2014

- Autorización de cuentas de expediente simplificado, banca móvil y servicios de corresponsalía a EACP
- Fortalecimiento de la transparencia y protección al consumidor a través de brindar nuevas facultades a la CONDUSEF
- Establecimiento de las bases para que se incremente la competencia en las redes de medios de disposición
- La redefinición del mandato de la banca de desarrollo para fortalecer su enfoque hacia la atención a grupos prioritarios
- La modificación del marco legal para que las instituciones privadas ofrezcan mayor crédito, especialmente a las micro, pequeñas y medianas empresas

Arquitectura de la IFR actual



Programas de crédito reconocidos por el gobierno como estrategias de IFR

Institución	Programa	Piso	Entidades	Monto Máximo	Tasa anual	Garantía	Destino del crédito	Características del acreditado	No. de personas
FND	PFPP	1º 2º	FND, EACP, UC, SOFOM y AGD	US\$12,290	6.5% M 7.0% H	Cosecha	Productivo agrícola	Pequeño productor con tierra	40,000 acreditados (Ago. 2016)
BANSEFI	PROIIF	1º	BANSEFI	US\$223	9.9%	TMC Prospera	Sin restricción	Beneficiarias Prospera rurales y urbanas	400,013 acreditados (Dic 2015)
BANSEFI	PATMIR	2º	EACP	N/A	N/A	N/A	N/A	Pob. Rural de localidades marginadas y/o <15000 hab.	1.2 millones ahorradores (Jun. 2016)
FIRA	MC	2º	Banca, SOFOM, EACP, UC, AGD	US\$9,000	CAT 35%- 45%	Requeridas por EACP y SOFOM	Productivo	P1, P2 (pob. Rural < 50,000 hab., Y< \$900 DLS anuales)	724,977 acreditados (Dic 2014)

Entidades financieras privadas

Sector	Disuelta	En operación	Fusionada	Liquidada	Revocadas
Almacenes generales de depósito	0	19	1	0	0
Instituciones de banca múltiple	0	46	15	4	13
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamos	0	143	1	0	2
Sociedades Financieras Comunitarias	0	1	0	0	0
Sociedades Financieras Populares	0	45	1	0	2
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ENR	51	2,764	30	314	2
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple ER	0	50	5	2	0
Sociedades Financieras de Objeto Limitado	0	0	8	0	0
Uniones de Crédito	0	98	0	0	177

Fuente: CONDUSEF. En el nivel básico se encuentran 444 SOCAP.

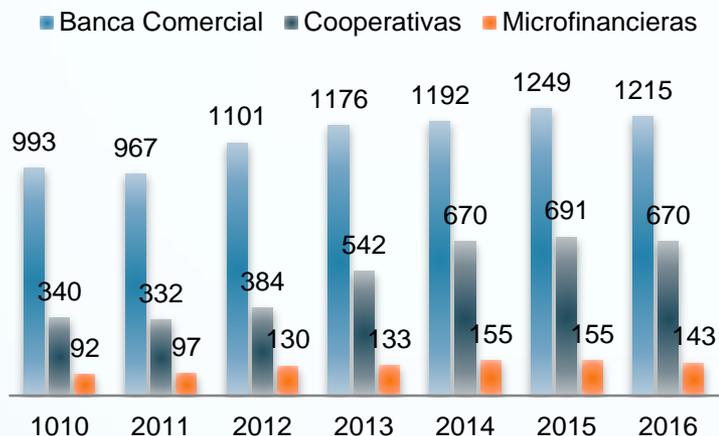
Situación del acceso y uso de servicios financieros en el sector rural

Situación preocupante (BIF y ENIF)

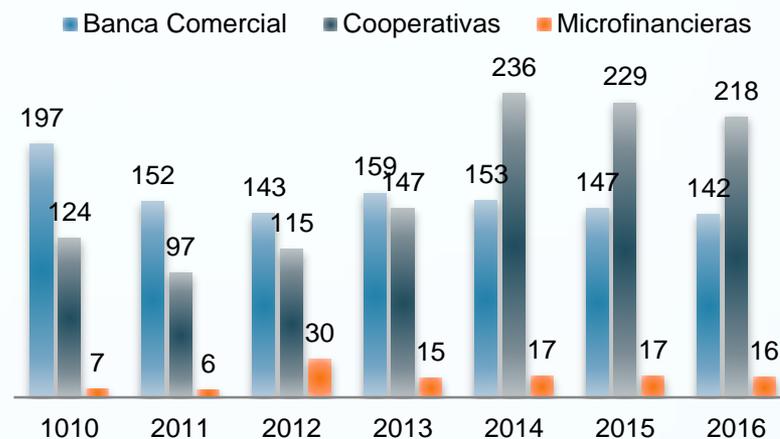
- La banca empezó a retirarse del sector rural en 2010
- Las SOCAP son las entidades predominantes en las zonas más rurales, pero con una tendencia a la baja desde 2014
- Las microfinancieras han reducido su presencia a partir del 2012 (SOFIPO) y 2014 (SOFOM)
- Los cajeros automáticos y los corresponsales bancarios no tuvieron éxito en las zonas más rurales: cayeron drásticamente en 2011 y 2013 respectivamente
- El uso de instrumentos financieros ha caído entre los usuarios rurales:
 - Entre 2012 y 2015, aumentó en 10% el número de usuarios que no realizó depósitos en su cuenta en el último año (ENIF)
 - Entre 2014 y 2015 cayó 5% la colocación de crédito para cualquier destino en los mpios. menores a los 15,000 hab. (BIF)

Entidades predominantes en el sector rural

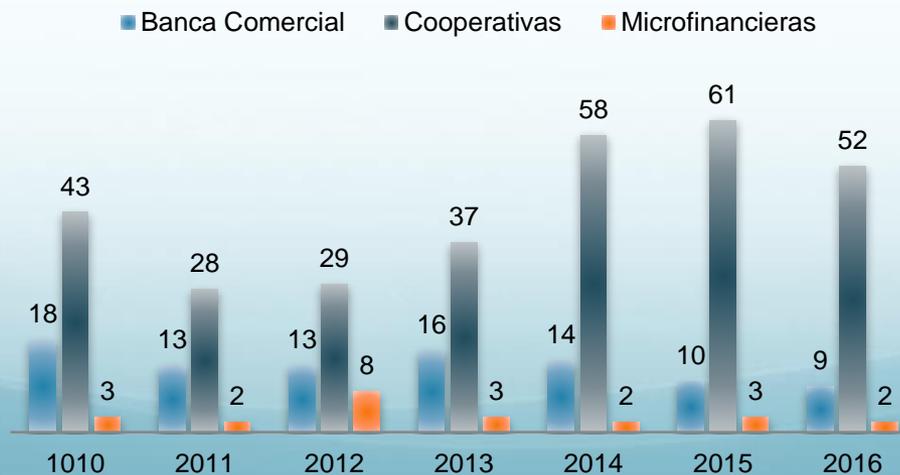
Sucursales en localidades menores a los 50,000 hab.



Sucursales en localidades menores a 15,000 hab.

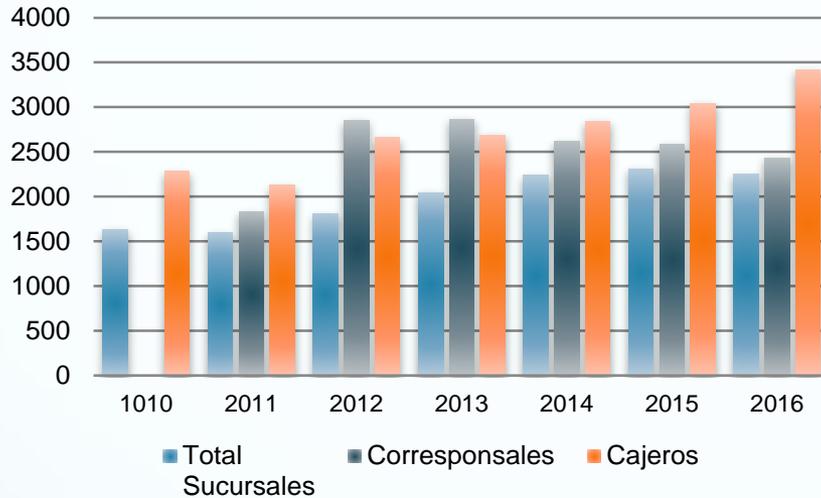


Sucursales menores a los 5,000 hab.

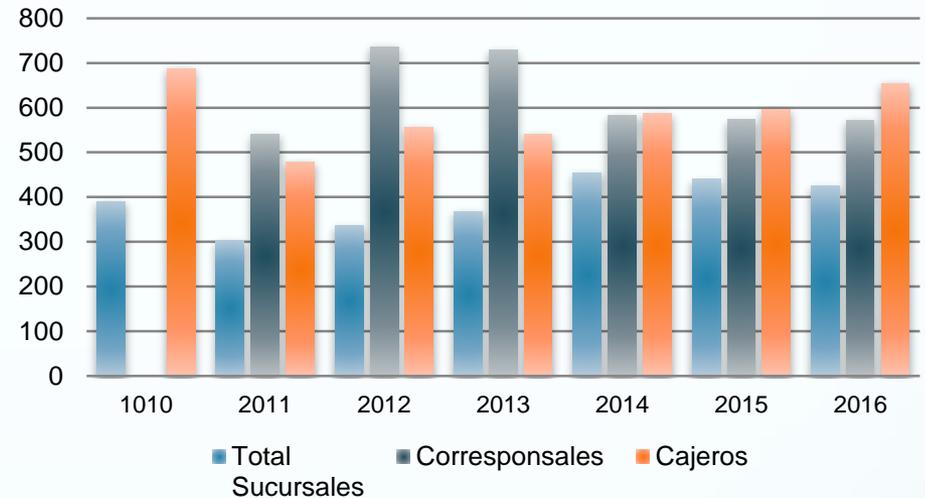


Evolución puntos de acceso rural

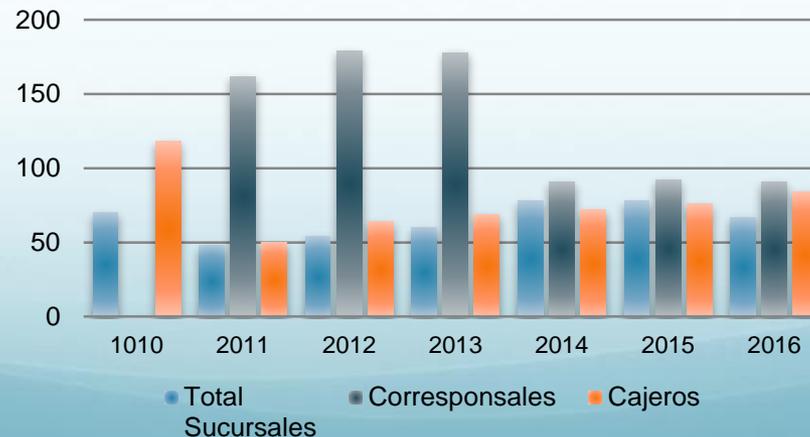
Total puntos de acceso en municipios menores a 50,000 hab.



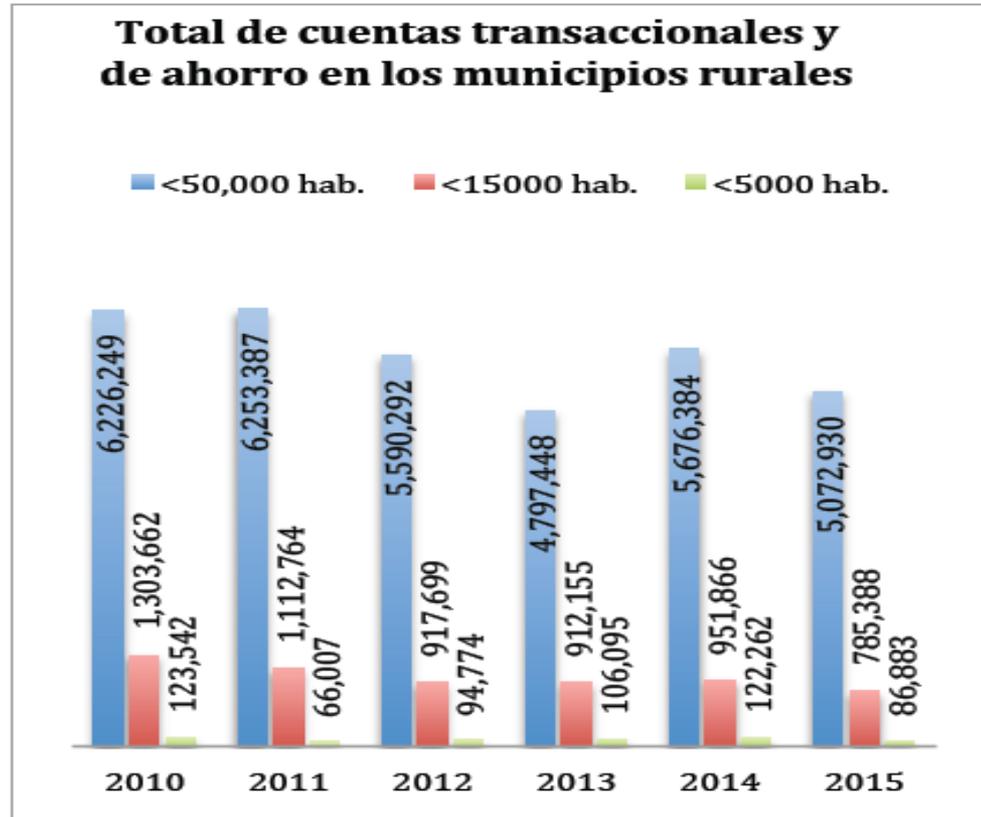
Total puntos de acceso en municipios menores a 15,000 hab.



Total puntos de acceso en municipios menores a los 5000 hab.



Evolución cuentas de ahorro

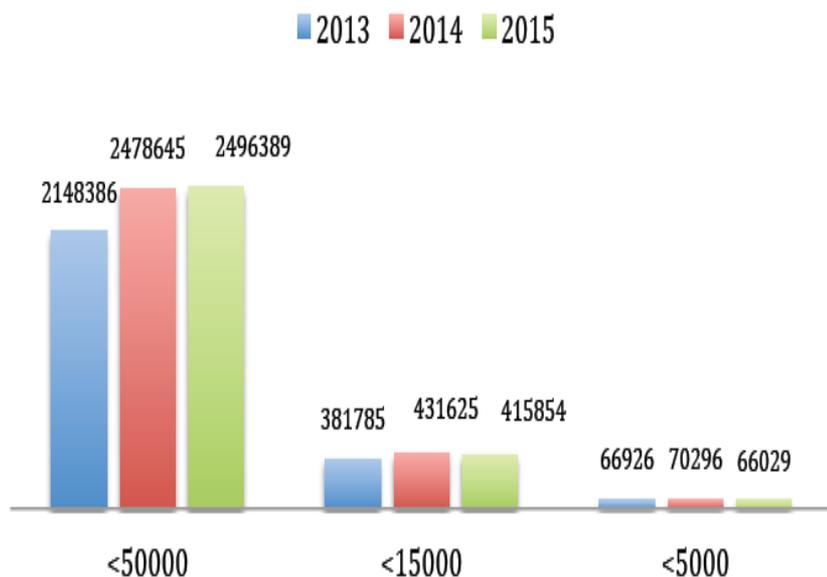


En 2015, en el sector rural:

- 35% respondió contar con una cuenta de ahorro, pero sólo 20% realizó algún depósito el último año
- 27% respondió tener tarjeta de débito, pero 70% no la había utilizado en los últimos tres meses

Evolución del crédito

Gráfica 14. Total de créditos hipotecarios, grupales, personales, de nómina y automotrices en municipios rurales



¿Usted tiene...

Crédito personal?	RURAL	URBANO	NACIONAL
2012	2.7%	4.1%	3.6%
2015	3.3%	4.1%	3.8%
Crédito grupal, comunal, solidario?	RURAL	URBANO	NACIONAL
2012	3.5%	2.7%	3.0%
2015	2.0%	2.0%	2.0%
Tarjeta de crédito?	RURAL	URBANO	NACIONAL
2012	3.3%	12.4%	9.2%
2015	5.4%	13.7%	10.8%

Algunos porqués (entrevistas)

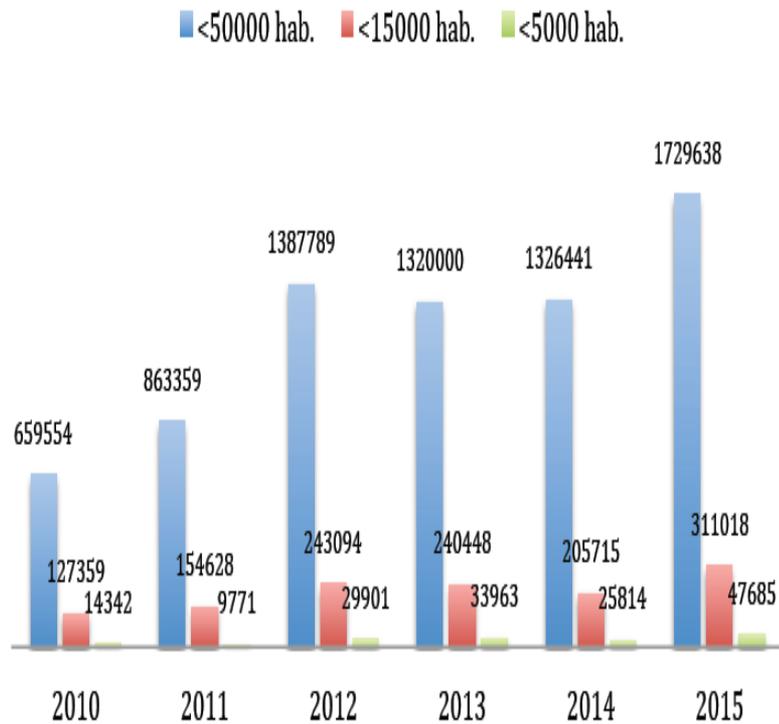
- Cierre de cuentas bancarias a EACP certificadas por la autoridad (ej. ha afectado a un millón de usuarios de ProDesarrollo y a estrategias de crowdfunding)
- Carga regulatoria para las EACP rurales (LD/FT)
- Estigma FICREA
- Intervenciones inadecuadas:
 - Banca de desarrollo (1er vs 2º piso)
 - Corresponsales bancarios (servicios limitados y ventajas urbanas)
 - Cajeros automáticos (costos y comisiones)
- Productos inadecuados (sustitución)
- Insuficiente y no adaptada educación financiera
→ SESGO URBANO

Los avances

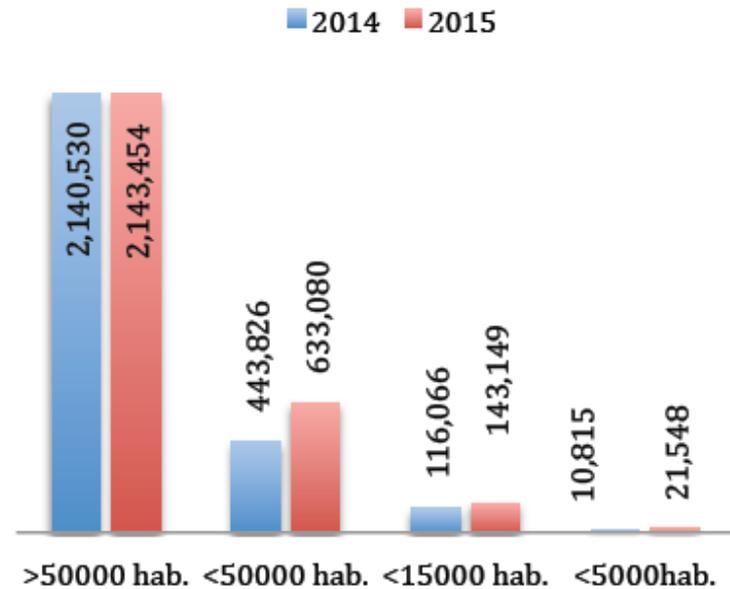
- Aumento en las cuentas transaccionales de expediente simplificado N2
 - De 2014 a 2015, aumentaron 43%. En mpios. < 5,000 hab. 110%.
- Aumento en tarjetas de crédito
 - De 2014 a 2015, aumentaron 30%. En mpios. < 5,000 hab. 88%.
- Sustitución del crédito grupal por el personal
- Corresponsales no bancarios
- Mayor generación de información

Los avances

Gráfica 15. Tarjetas de crédito en municipios rurales



Cuentas de expediente simplificado en municipios urbanos y rurales



Conclusiones

Política Nacional de Inclusión Financiera: junio 2016

- 1) Educación financiera
- 2) Innovaciones tecnológicas
- 3) Desarrollo de infraestructura
- 4) Mayor oferta y uso de servicios financieros
- 5) Mayor confianza en el SFF mediante protección al consumidor
- 6) Generación de datos y mediciones para evaluar la IF

Algunos retos a considerar en la PNIF

- Atender tanto el diseño del canal como el producto
- Tecnología asequible y costeable al usuario
- Apoyo a corresponsales no bancarios (TPV)
- Economías de escala en el cumplimiento de la norma de LD/FT (oficiales de cumplimiento)
- Reforzar los derechos de la EACP certificadas por la autoridad ante la banca comercial
- Priorizar estrategias de segundo piso en la BD
- Asistencia técnica a las EF que incursionen en mercados rurales (adaptada al modelo institucional)
- Educación financiera como modelo de negocio