



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE
MÉXICO**

FACULTAD DE ECONOMÍA

DIVISIÓN DE ESTUDIOS DE POSGRADO

**PROGRAMA ÚNICO DE ESPECIALIZACIONES EN
ECONOMÍA**

LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

E N S A Y O

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE:
ESPECIALISTA EN MICROFINANZAS**

P R E S E N T A :

ISRAEL SOLÍS DÁVILA

A S E S O R :

DR. JOSÉ CARLOS GONZÁLEZ NÚÑEZ



México D.F. 2012



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

AGRADECIMIENTOS

A mis padres Guillermo Solís y María Dávila, así como a mi hermana Irlanda, por otorgarme siempre su apoyo.

A la Universidad Nacional Autónoma de México por darme la oportunidad de ser mejor como persona.

Al Dr. José Carlos González Núñez por dirigir el presente ensayo, su disposición y recomendaciones fueron siempre un estímulo para culminar los estudios.

Al Dr. Edgar Horacio Esquivel Martínez por otorgarme la oportunidad de cursar la Especialidad en Microfinanzas.

DEDICATORIA

A mis padres y hermanos

La importancia de la inclusión financiera

Índice

Introducción.....	1
Planteamiento del problema y su relevancia.	1
Problema específico.....	3
Objetivos.....	4
Justificación e Importancia.....	4
Importancia.....	5
Hipótesis.....	5
Alcance y limitaciones.....	6
Capítulo 1. Marco teórico o conceptual.....	6
Capítulo 2. Acceso a los servicios financieros.....	10
Indicadores de Acceso.....	10
Indicadores de Cobertura.....	13
Corresponsales Bancarios.....	19
Capítulo 3. Uso de los servicios financieros.....	20
Indicadores de uso de la Banca.....	20
Captación.....	20
Crédito.....	23
Transacciones.....	24
Indicadores de uso de las EACP.....	27
Comparativo con América Latina y el Caribe.....	27
Captación.....	29
Crédito.....	30
Reflexiones.....	31
Conclusiones y Recomendaciones.....	32
Bibliografía.....	35
Hemerografía.....	36
Consultas electrónicas.....	36
Anexos.....	38

La importancia de la inclusión financiera

Gráficos

Gráfico 1. Adultos con cuenta en una institución financiera formal, por zona según el Banco Mundial (%).	1
Gráfico 2. Adultos con cuenta en una institución financiera formal en América Latina y el Caribe (%).	2
Gráfico 3. Número de instituciones financieras reguladas por la CNBV.	10
Gráfico 4. Sucursales a nivel nacional tomando en cuenta a los Corresponsales Bancarios.	12
Gráfico 5. Sucursales a nivel nacional sin tomar en cuenta a los Corresponsales Bancarios.	13
Gráfico 6. Cobertura en municipios por tipo de canal.	14
Gráfico 7. Adultos que en su municipio tienen al menos un punto de acceso.....	14
Gráfico 8. Número de municipios por tipo de población.	16
Gráfico 9. Número de municipios sin ningún tipo de acceso.	16
Gráfico 10. Municipios que tienen y no acceso por tipo de canal.	17
Gráfico 11. Puntos de acceso por región.	18
Gráfico 12. Personas mayores de 15 años que ahorran en una institución financiera en América Latina y el Caribe (%).	22
Gráfico 13. Personas mayores de 15 años que cuentan con tarjeta de débito en América Latina y el Caribe (%).	22
Gráfico 14. Personas mayores de 15 años que cuentan con tarjeta de crédito en América Latina y el Caribe (%).	24
Gráfico 15. Personas con más de 15 años que utilizan el cajero automático para retiros en América Latina y el Caribe (%).	26
Gráfico 16. Destino del microcrédito por subregiones de América Latina y el Caribe 2011(%).	27
Gráfico 17. Destino del crédito en el mercado microfinanciero Mexicano, 2006-2011... ..	28
Gráfico 18. Riesgo y rentabilidad en México, 2008-2011.....	29
Gráfico 19. Créditos por cada 10,000 adultos de las EACP por tipo de población.	30

La importancia de la inclusión financiera

Tablas

Tabla 1. Indicadores de acceso demográfico.	11
Tabla 2. Número de personas adultas por tipo de municipio.	15
Tabla 3. Primeros 10 municipios a nivel nacional con más puntos de acceso.....	18
Tabla 4. Productos de captación de la Banca.	21
Tabla 5. Productos de crédito de la Banca.	23
Tabla 6. Transacciones de la Banca.	25

Anexos

Anexo 1. Número de módulos relacionados a las Corresponsalías Bancarias por Estado.	38
Anexo 2. Número de módulos por administrador, relacionados con las Corresponsalías Bancarias.	39
Anexo 3. Primeros 10 municipios a nivel nacional con más módulos relacionados a las Corresponsalías Bancarias.	40
Anexo 4. Contratos de captación de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.	41
Anexo 5. Contratos de captación por cada 10,000 adultos por tipo de población.	42
Anexo 6. Primeros 10 municipios con contratos de captación por cada 10,000 adultos.	42
Anexo 7. Contratos de crédito de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.	43
Anexo 8. Contratos de crédito grupal de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.	44
Anexo 9. Contratos de crédito por cada 10,000 adultos por tipo de población.	45
Anexo 10. Primeros 10 municipios con contratos de crédito grupal por cada 10,000 adultos.	45
Anexo 11. Transacciones de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.	46
Anexo 12. Transacciones por cada 10,000 adultos por tipo de población.	47
Anexo 13. Primeros 10 municipios con Transacciones por cada 10,000 adultos.....	47
Anexo 14. Personas mayores de 15 años que utilizan el teléfono móvil para recibir dinero en América Latina y el Caribe (%).	48
Anexo 15. Cartera en riesgo y Rentabilidad en Sudamérica, 2008-2011.	48

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 16. Cartera en riesgo y Rentabilidad en Centroamérica y el Caribe, 2008-2011...	49
Anexo 17. Captación por cada 10,000 adultos de las EACP por Estado.	50
Anexo 18. Captación de las EACP por cada 10,000 adultos por región.....	51
Anexo 19. Crédito de las EACP por cada 10,000 adultos por Estado.	52
Anexo 20. Primeros 10 municipios a nivel nacional con más créditos de las EACP.	53
Anexo 21. Intermediarios en el mercado microfinanciero.....	54

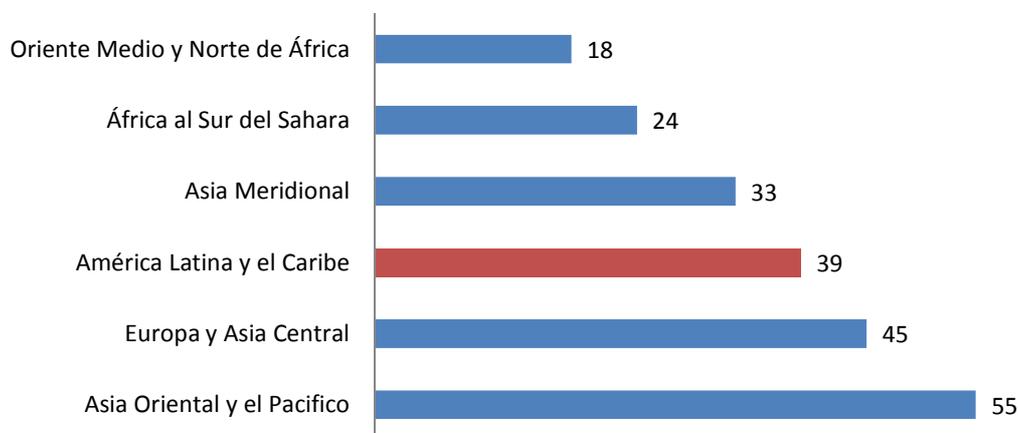
INTRODUCCIÓN

Planteamiento del problema y su relevancia.

El presente ensayo explora la importancia que tiene el sistema financiero en su conjunto y en especial la inclusión financiera como estímulo para el crecimiento de la economía al ser otorgados servicios financieros a las personas que están excluidas de ellos.

En México gran parte de la población está excluida de estos servicios financieros debido a la falta de información por parte de los agentes demandantes así como de los oferentes en el mercado financiero.

GRÁFICO 1. ADULTOS CON CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA FORMAL, POR ZONA SEGÚN EL BANCO MUNDIAL (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

En el gráfico 1 y 2 se observa el porcentaje de adultos que declaran tener una cuenta en una institución financiera formal: bancos, asociaciones de crédito, cooperativas, oficinas de correos o instituciones de microfinanciamiento.¹

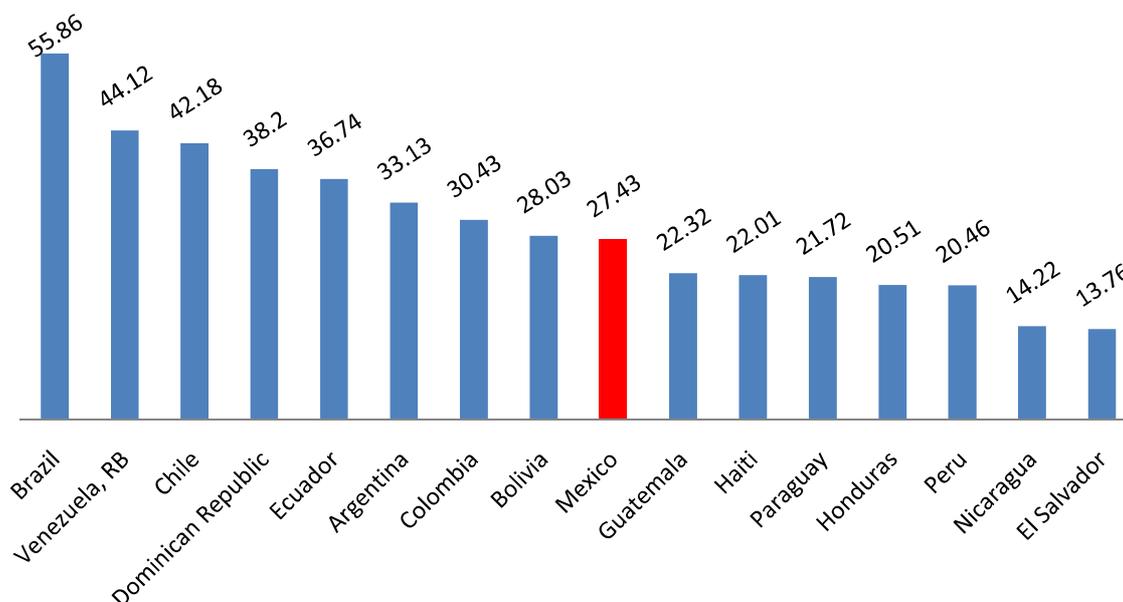
¹ The World Bank. Financial Inclusion Data 2011. Disponible en: datatopics.worldbank.org/financialinclusion

La importancia de la inclusión financiera

En el gráfico 1 observamos que América Latina y el Caribe se encuentra en la tercera posición en relación al porcentaje del número de adultos que tienen una cuenta formal a nivel mundial, esta zona sirve de parámetro para saber cómo se puede llegar a encontrar México como país integrante de dicha zona.

Mientras que en el gráfico 2 se observa que México está en la novena posición con el 27.43 % de la población adulta mayores de 15 años que tienen una cuenta en una institución financiera formal, con respecto a 16 países de América Latina y el Caribe que toma en cuenta el Banco Mundial.

GRÁFICO 2. ADULTOS CON CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA FORMAL EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

Estos datos nos dan un panorama en relación a que en México hay poca inclusión financiera comparado con países de la misma región.

La infraestructura disponible para acceder a los servicios financieros básicos para la población en México permanece por debajo de otros países que pueden llegar a tener una dimensión de su economía inferior a la de México.

La importancia de la inclusión financiera

En lo que respecta a países miembros de la OCDE México se encuentra en el lugar número 17 de 29 países, respecto al número de sucursales bancarias por cada 10,000 adultos.

Y en contraste con países del Continente Americano se encuentra en el lugar 14 de 23, referente al número de sucursales bancarias por cada 10,000 adultos.²

La mayor parte de la población excluida en México se encuentra en municipios con población menor a 50,000 habitantes sumando 17.7 millones de adultos.

Los grupos financieros concentran la oferta de servicios financieros en segmentos de la población media y alta mientras que los demás segmentos de mercado tienen necesidades de productos financieros que permanecen insatisfechas.

Los segmentos socioeconómicos medio y bajo tienen también necesidades de productos financieros, en particular de crédito, ahorro, remesas y microseguros.

La falta de inclusión financiera no ayuda a combatir a la pobreza, sino que puede empeorarla al no encontrar estas personas excluidas del sector financiero posibilidades de mantener un ingreso o de aumentarlo. La inclusión financiera puede significar la salida a muchas personas de la pobreza o por lo menos a no estar en las mismas condiciones, para que se puedan incorporar al sector productivo.

Problema específico

Hay una carencia de acceso a los servicios financieros por parte de la población en México y ello contribuye a profundizar la pobreza y el subdesarrollo económico, asimismo los servicios financieros que se ofertan actualmente están centralizados en las principales ciudades del país, y en el peor de los casos, en las zonas rurales o marginadas no cuentan con ningún tipo de acceso a los servicios financieros debido a problemas geográficos, monetarios, falta de garantías y

² CNBV, Segundo Reporte de Inclusión Financiera, 2010.

La importancia de la inclusión financiera

elegibilidad, esto genera no solo la carencia de acceso a servicios financieros, sino también la disminución de ahorro, uso de sistemas de pago más eficientes y un menor desarrollo económico. Todo ello ha provocado que las personas que no cuentan con estos servicios acudan al sector informal, lo cual representa riesgo para los demandantes, así como tasas de interés elevadas.

Objetivos

1. Otorgar un panorama sobre cómo se encuentra la inclusión financiera en México, y cuáles son los factores que contribuyen a que exista o no inclusión financiera.
2. Asimismo analizar qué es lo que se realiza México para tener inclusión financiera.

Justificación e Importancia

Es necesario entender el grado de inclusión financiera en México para conocer el impacto que tienen los servicios financieros en el desarrollo económico del país, para posteriormente realizar políticas de inclusión financiera o que las instituciones financieras sepan en que zonas y a qué población ofrecer servicios financieros.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) menciona que la inclusión financiera en México ha aumentado y que más personas tienen acceso a los servicios financieros, sin lugar a dudas esto ha sido así durante los últimos 5 años. En este ensayo se pone especial énfasis en que el aumento de los indicadores de inclusión financiera se debe a que los corresponsales bancarios también han aumentado y esto coadyuva a que los indicadores de inclusión financiera aumenten, si no se toman en cuenta a los corresponsales bancarios en la medición de los indicadores disminuye notablemente, otro tema relevante es la centralización de los servicios financieros, es decir las principales ciudades son las que aparecen como vitales proveedores de servicios financieros, dejando relegado al sector rural.

La importancia de la inclusión financiera

Importancia

La inclusión financiera puede incentivar el desarrollo del sistema financiero nacional, así como el desarrollo social y económico del país en su conjunto, debido a que las personas excluidas de servicios financieros pueden obtener recursos para actividades productivas que los ayude a salir de la pobreza, puede reducir la desigualdad social y los servicios financieros ayudan a mejorar la calidad de vida y la productividad económica de los hogares de bajos ingresos. Las personas y empresas pueden beneficiarse por el acceso a dichos servicios, debido a que:

- Disminuye los costos de transacción. Si se encuentran sucursales más cercanas a las personas que utilizan los servicios financieros o si la tecnología que se usa para realizar transacciones es eficiente y barata para oferentes y demandantes.
- La disponibilidad de administrar el ahorro y crédito. Los hogares de bajos ingresos tienen ingresos pequeños, impredecibles y de temporada, si pueden obtener una cuenta de ahorro la podrán utilizar en el futuro para capital de trabajo o consumo.
- Mejoran la calidad de vida. Pueden obtener préstamos para remodelar vivienda, seguros de vida en el caso de las IMFs, los microseguros que otorgan pueden ayudar a enfrentar vulnerabilidades.³

Hipótesis

Una mayor inclusión financiera tiene un efecto positivo en la actividad económica.

La inclusión financiera actúa como detonante del crecimiento económico y a largo plazo del desarrollo del país.

³ Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral. Center for financial inclusion. Accion International (2009).

La importancia de la inclusión financiera

Alcance y limitaciones

El tema se puede investigar de forma muy específica, actualmente la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), realiza estudios de Inclusión Financiera como parte del comité directivo de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), la cual es una red global de bancos centrales, supervisores bancarios y otros responsables de políticas públicas en más de 60 países en vías de desarrollo. Una limitación para la investigación es que pocas Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP), están supervisadas por la CNBV, por lo tanto la información de las EACP es solo la que mandan algunas, debido a que en México no hay un censo de lo que ofrece y demanda el sector de las micro y pequeñas empresas.

CAPITULO 1. MARCO TEÓRICO O CONCEPTUAL

En los mercados financieros nos encontramos con imperfecciones en la información, un mundo con información perfecta sería difícil de creer. La teoría de la información asimétrica se origina a partir de su confrontación con la teoría de la economía del bienestar, la cual tiene dos teoremas fundamentales.⁴

En el sistema financiero se presentan fallos del mercado, producto de la información asimétrica⁵. La cual se da cuando en una transacción, una de las partes tiene más información que su contraparte.

Por lo tanto cuando existe información asimétrica o incompleta surge la selección adversa, que se refiere al proceso de mercado en el cual los clientes y

⁴ El primer teorema fundamental del bienestar establece que los equilibrios de los mercados son eficientes en el sentido de Pareto. Las suposiciones implícitas adicionales son que los consumidores son racionales, los mercados son completos, no hay externalidades y la información es perfecta.

El segundo teorema establece bajo supuestos algo diferentes que cualquier asignación eficiente de Pareto será una asignación de equilibrio competitivo, después de haberse realizado una apropiada redistribución de las dotaciones iniciales.

⁵ Mansell Carstens, Catherine. *Las finanzas populares en México*. México: Editorial Milenio. 1995.

La importancia de la inclusión financiera

proveedores no pueden determinar los diferentes niveles de riesgo en los proyectos a elegir, por lo que los malos productos o clientes serán probablemente los seleccionados.

Otro problema que surge debido a la información asimétrica es el riesgo moral, definido como el incentivo que posee un agente para poner en peligro el valor de un activo perteneciente a otra persona, en vista de que este no carga con las consecuencias de cualquier pérdida.⁶

Como respuesta a la información asimétrica y medida de protección por parte de los proveedores en un mercado financiero ante la incertidumbre de otorgar activos a los clientes más riesgosos aparece el racionamiento de crédito, otorgando dichos activos a clientes que implican menos costos de investigación y supervisión, y cuyos contratos son más baratos de hacer cumplir.

El sistema financiero de un país tiene un rol importante dada su función de reducir las ineficiencias derivadas por la existencia de costos de información y costos de transacción entre los agentes económicos, a través de los intermediarios financieros, un intermediario financiero es aquel agente económico especializado en las actividades de compraventa (simultánea) de contratos y títulos financieros.⁷

Los sistemas financieros tienen una función principal, que es la de facilitar la asignación de recursos, a través del tiempo y espacio, en un mercado incierto.⁸

Esta función primaria del sistema financiero se fragmenta en cinco conceptos básicos:

- Facilita el comercio, la cobertura y diversificación de servicios financieros, así como disminuir los riesgos.
- Asigna recursos.

⁶ Ledgerwood, Joanna. *Manual de las microfinanzas*. Washington, D.C.: Banco Mundial. 2000.

⁷ Freixas, Xavier. y Rochet, Jean. *Economía Bancaria*. España: Antoni Bosch. 1997.

⁸ Levine, Ross. "Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda". The World Bank. 1996.

La importancia de la inclusión financiera

- Monitorea, administra y ejerce un control corporativo.
- Moviliza ahorros y
- Facilita el intercambio de bienes y servicios.

Las fricciones del mercado motivan a los mercados e intermediarios financieros a proveer estas cinco funciones principales.

El sector financiero tienen una influencia muy significativa sobre el crecimiento y desarrollo económico, en relación a que los intermediarios financieros pueden resolver las fricciones existentes en la economía, asimismo cuando va aumentando el crecimiento de la economía y se demanda más crédito y ahorro, los intermediarios financieros pueden conceder o impedir este proceso. De igual manera debido a las economías de escala existentes en el sistema financiero y al costo de la información, los servicios financieros suelen estar fuera del alcance de las pequeñas empresas.⁹

Los mecanismos con los cuales el sistema financiero contribuye a la acumulación de capital y por lo tanto al crecimiento son:

- Incentiva el ahorro y la inversión, mediante el ofrecimiento de tasas de interés y a través del crédito.
- La apropiada asignación de los recursos, los convierte productivos.
- Reduce los costos de capital al lograr economías de escala; y,
- Al aumentar la inclusión financiera, hay una mayor distribución y ahorro de los recursos.

Cuando aumenta la inclusión financiera, incrementa el uso de los servicios financieros y el sistema económico adquiere una mayor capacidad para sostener el crecimiento.

⁹ González Núñez, José Carlos. "Desempeño institucional de cajas solidarias y propuesta de transformación para ser entidades de microfinanzas". Tesis de Doctorado, Universidad Nacional Autónoma de México. 2009.

La importancia de la inclusión financiera

Hay que poner especial énfasis en dividir estos dos conceptos (crecimiento y desarrollo), tan importantes dentro del sistema financiero, el crecimiento significa el aumento de la producción que registra un país a través del tiempo, el desarrollo surge a partir del crecimiento de un sistema económico en un periodo largo de tiempo.

Por lo tanto a largo plazo, el crecimiento se convierte en desarrollo, ya que ocurren transformaciones en el sistema financiero.¹⁰

Actualmente no existe un consenso mundial sobre la definición de inclusión financiera, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores proporciona la siguiente definición: “La inclusión financiera es el acceso y uso de una gama de productos y servicios financieros por parte de la población, bajo una regulación apropiada que cuida los intereses de los usuarios del sistema y fomenta sus capacidades financieras”.

ACCION International la define como: “La inclusión financiera integral es una condición en la cual todas las personas en edad laboral tienen acceso a un conjunto completo de servicios financieros de calidad que incluyen servicios de pago, ahorros, crédito y seguros”.¹¹

A su vez el Banco Mundial la define así: “La inclusión financiera es el acceso universal a servicios financieros adecuados a precios asequibles”.¹²

Cada organismo internacional tiene su propio concepto de inclusión financiera, pero todos tienen como prioridad otorgar el acceso de servicios financieros a personas que son excluidos de ellos.

¹⁰ Zermeño López, Felipe. Lecciones de desarrollo económico. México: Plaza y Valdés. 2004.

¹¹ Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral. Center for financial inclusion. Accion International (2009). Citado en septiembre de 2012, Disponible en: <http://www.accion.org/document.doc?id=797>

¹² Disponible en <http://www.worldbank.org> última revisión octubre de 2012.

CAPITULO 2. ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Indicadores de Acceso

El indicador de acceso es aquel indicador que mide la infraestructura financiera o los canales de distribución que existen en determinada región, con este concepto se puede analizar la infraestructura disponible para la oferta de servicios financieros.

El acceso demográfico señala el número de puntos de acceso a los servicios financieros por cada 10,000 adultos.

En este ensayo se toman en cuenta las instituciones financieras reguladas en México por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que operan a septiembre de 2012 (gráfico 3), en relación a la Banca de Desarrollo son tomadas en cuenta dos instituciones que son Bansefi y Banjército, asimismo las Uniones de Crédito son las instituciones que tienen más participación con 126 instituciones, las SOCAP con 63, Banca Múltiple con 42, las SOFIPO con 40, la SOFOL Y SOFOM con 18 cada una. Cabe hacer una aclaración que las SOFOM que se presentan son entidades reguladas, actualmente en el mercado se encuentran operando cerca de 2,755 SOFOM no reguladas¹³ en todo México esto ha generado que las entidades reguladoras no tengan un control total sobre estas instituciones.

GRÁFICO 3. NÚMERO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA CNBV.



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV a septiembre de 2012.

¹³ CONDUSEF, Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) 2012.

La importancia de la inclusión financiera

En la tabla 1 se observa el número de puntos de acceso por cada canal, con su respectivo indicador demográfico por cada 10,000 adultos a nivel nacional. En relación al número de sucursales que es de 14,496 se toman en cuenta a la Banca Comercial, la Banca de Desarrollo, las Cooperativas y las Microfinancieras. Las Microfinancieras incluyen a las Sociedades Financieras Populares (Sofipos), las Sociedades Financieras de Objeto Limitado (Sofoles) y las Uniones de Crédito. Las Terminales Punto de Venta son los dispositivos de acceso al servicio de banca electrónica, tales como terminales de cómputo, teléfonos móviles y programas de cómputo, operados por comercios o usuarios para instruir el pago de bienes o servicios con cargo a una tarjeta o cuenta bancaria.¹⁴ Los Corresponsales Bancarios son comercios e instituciones que establecen relaciones de negocio con un banco con el fin de ofrecer, a nombre y por cuenta de éste, servicios financieros a sus clientes. Es decir, el corresponsal bancario no es una sucursal y su personal no está empleado por el banco, se trata de un canal de distribución que la institución financiera utiliza para hacer transacciones.¹⁵

TABLA 1. INDICADORES DE ACCESO DEMOGRÁFICO.

Canal	Número de Puntos de acceso	Indicador demográfico (por cada 10,000 adultos)
Sucursales	14,496	1.82
Corresponsales	12,486	1.56
Cajeros	36,143	4.53
Terminales punto de venta	500,294	62.7

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

¹⁴ Diario Oficial de la Federación, miércoles 27 de enero de 2010.

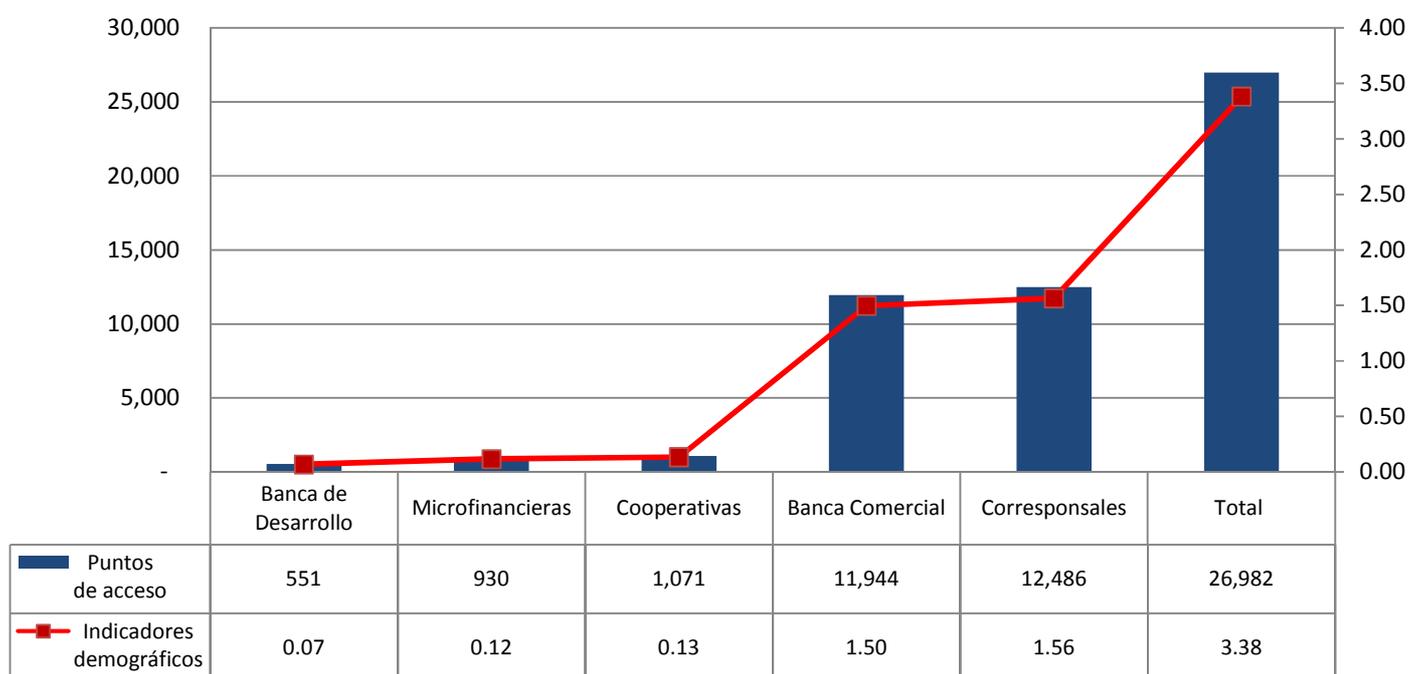
¹⁵ Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, (CONDUSEF).

La importancia de la inclusión financiera

El número de sucursales disponibles a nivel nacional, tomando en cuenta a los bancos comerciales, de desarrollo, cooperativas y microfinancieras, implica que existen 1.82 sucursales por cada 10,000 adultos. Al incorporar los puntos de contacto disponibles a través de Corresponsales Bancarios, este indicador aumenta a 3.38 puntos de acceso por cada 10,000 adultos, equivalente a un total de 26,982 puntos de acceso, tal como se muestra en el gráfico 4.

En el gráfico 5 se muestra la importancia en relación a los puntos de acceso que tiene los Corresponsales Bancarios, sin tomar en cuenta a estos solamente se tienen 14,496 puntos de acceso a nivel nacional y con ellos tenemos un incremento de 26,982 puntos de acceso a nivel nacional, en donde el principal punto de acceso mayoritario lo tienen la Banca Comercial con 11,944 puntos de acceso y 1.50 sucursales por cada 10,000 adultos.

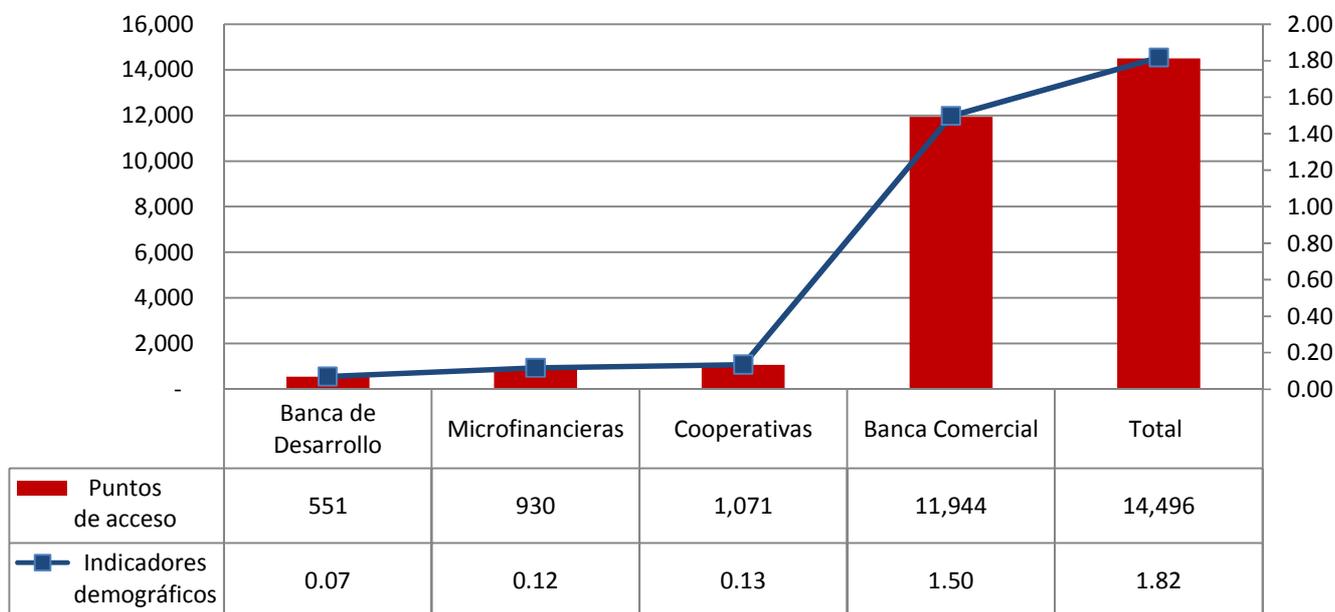
GRÁFICO 4. SUCURSALES A NIVEL NACIONAL TOMANDO EN CUENTA A LOS CORRESPONSALES BANCARIOS.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

GRÁFICO 5. SUCURSALES A NIVEL NACIONAL SIN TOMAR EN CUENTA A LOS CORRESPONSALES BANCARIOS.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

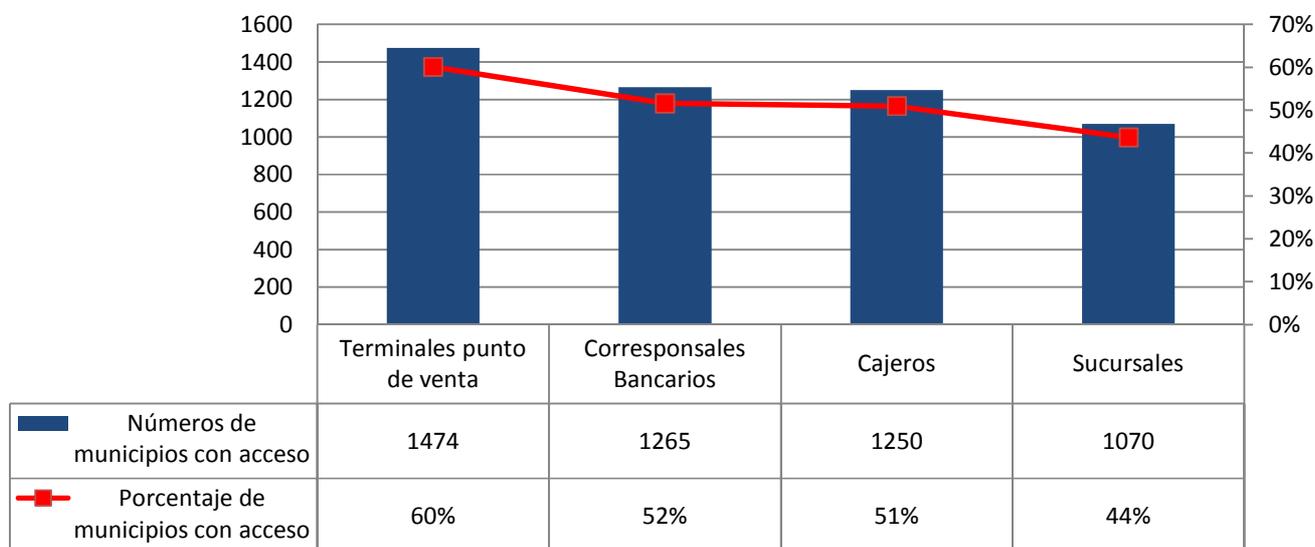
Indicadores de Cobertura

La cobertura de los servicios financieros es definida por dos indicadores: el primero se refiere al porcentaje de municipios que tienen al menos un punto de acceso al sistema financiero y, el segundo, indica el porcentaje de adultos con posibilidad de acceso, es decir, que viven en un municipio con al menos un punto de acceso.

En el gráfico 6 se muestra que existe al menos una sucursal de alguna institución financiera en 1,070 municipios que significa el 44% del total de municipios en el país. Hay 1,250 municipios (51%) que cuentan con algún punto de acceso a través de los Cajeros, 1,265 municipios con acceso a Corresponsales Bancarios (52%) y 1,474 municipios con acceso a Terminales Punto de Venta (60%).

La importancia de la inclusión financiera

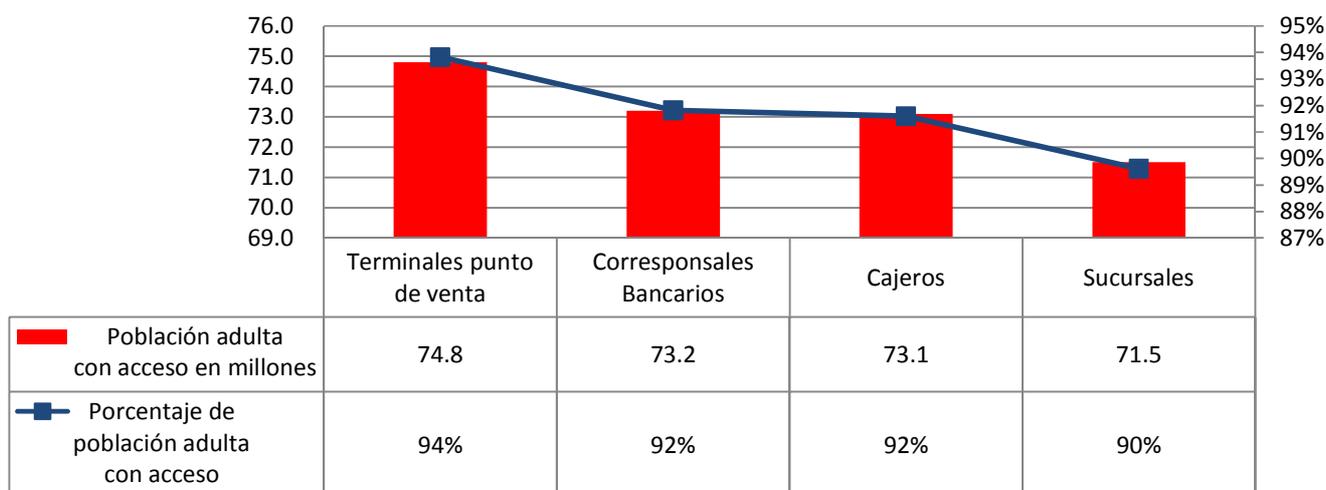
GRÁFICO 6. COBERTURA EN MUNICIPIOS POR TIPO DE CANAL.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

En el gráfico 7 se muestra que 71.5 millones de adultos (90% del total nacional) cuentan con la posibilidad de tener acceso a una sucursal, 73.1 millones de adultos (92%) tienen la posibilidad de tener acceso a un Cajero, 73.2 millones de adultos (92%) cuentan con la posibilidad de tener acceso a un Corresponsal Bancario, asimismo 74.8 millones de adultos (94%) tienen la posibilidad de tener acceso a Terminales Punto de Venta.

GRÁFICO 7. ADULTOS QUE EN SU MUNICIPIO TIENEN AL MENOS UN PUNTO DE ACCESO.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Las cifras mencionadas anteriormente nos podrían decir que la inclusión financiera en México es completa debido a que tienen acceso a servicios financieros un gran porcentaje de personas adultas. Pero la gran mayoría de esas personas se encuentran en municipios de zonas urbanas, como lo muestra la tabla 2, en el sector rural que se encuentra conformado por los municipios rural, en transición y semi-urbano tiene una población adulta de 18,514,731 millones. Mientras que en el sector urbano que está conformado por los municipios urbano, semi-metrópoli y metrópoli tiene una población adulta de 61,306,011 millones. Esto nos dice que el 77% de las personas adultas en México viven en zonas urbanas, mientras que solo el 23% vive en zonas rurales.

TABLA 2. NÚMERO DE PERSONAS ADULTAS POR TIPO DE MUNICIPIO.

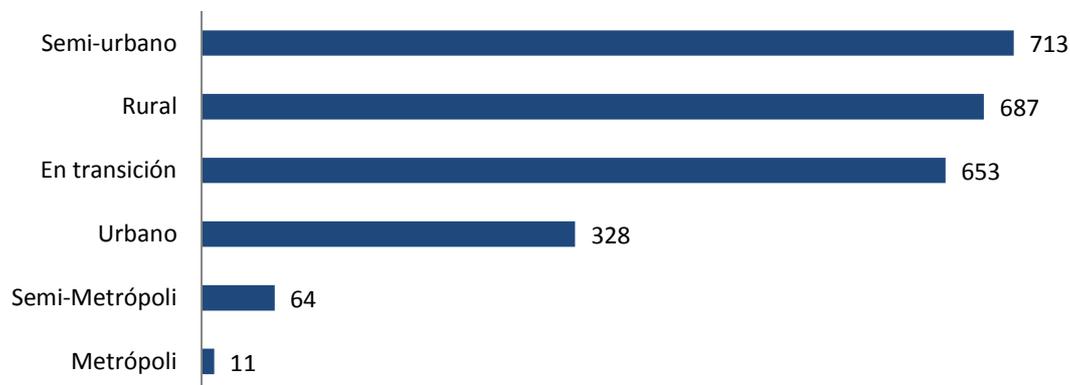
Clasificación	Tipo de Municipio	Número de personas adultas por municipio	Número de personas adultas por clasificación
Rural	Rural	1,136,581	18,514,731
	En transición	4,160,677	
	Semi-urbano	13,217,473	
Urbano	Urbano	24,453,818	61,306,011
	Semi-Metrópoli	25,420,302	
	Metrópoli	11,431,891	
	Total	79,820,742	

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

Asimismo observamos en el gráfico 8 que hay un mayor número de municipios en el sector rural con 2,053 municipios y el sector urbano solamente cuenta con 403 municipios. Esto es importante debido a que en menor cantidad de municipios se concentra un gran número de personas, las cuales son las que tienen principalmente acceso a los servicios financieros.

La importancia de la inclusión financiera

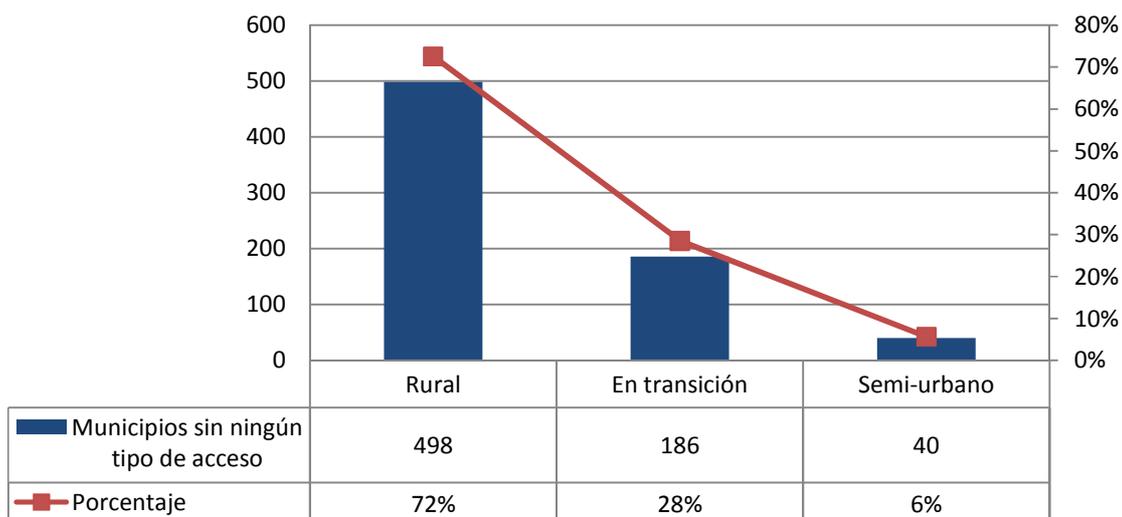
GRÁFICO 8. NÚMERO DE MUNICIPIOS POR TIPO DE POBLACIÓN.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

Del mismo modo en el gráfico 9, podemos observar que solamente en los municipios que componen la zona rural que son los municipios con tipo de población rural, en transición y semi-urbano, no cuentan con ningún tipo de acceso a los servicios financieros, hay 40 municipios semi-urbanos sin acceso (6% del total de municipios Semi-urbanos), 186 en transición (28%) y 498 municipios rurales, 72% del total de municipios rurales. Y todos los municipios de las zonas urbanas tienen aunque sea un tipo de acceso a los servicios financieros.

GRÁFICO 9. NÚMERO DE MUNICIPIOS SIN NINGÚN TIPO DE ACCESO.



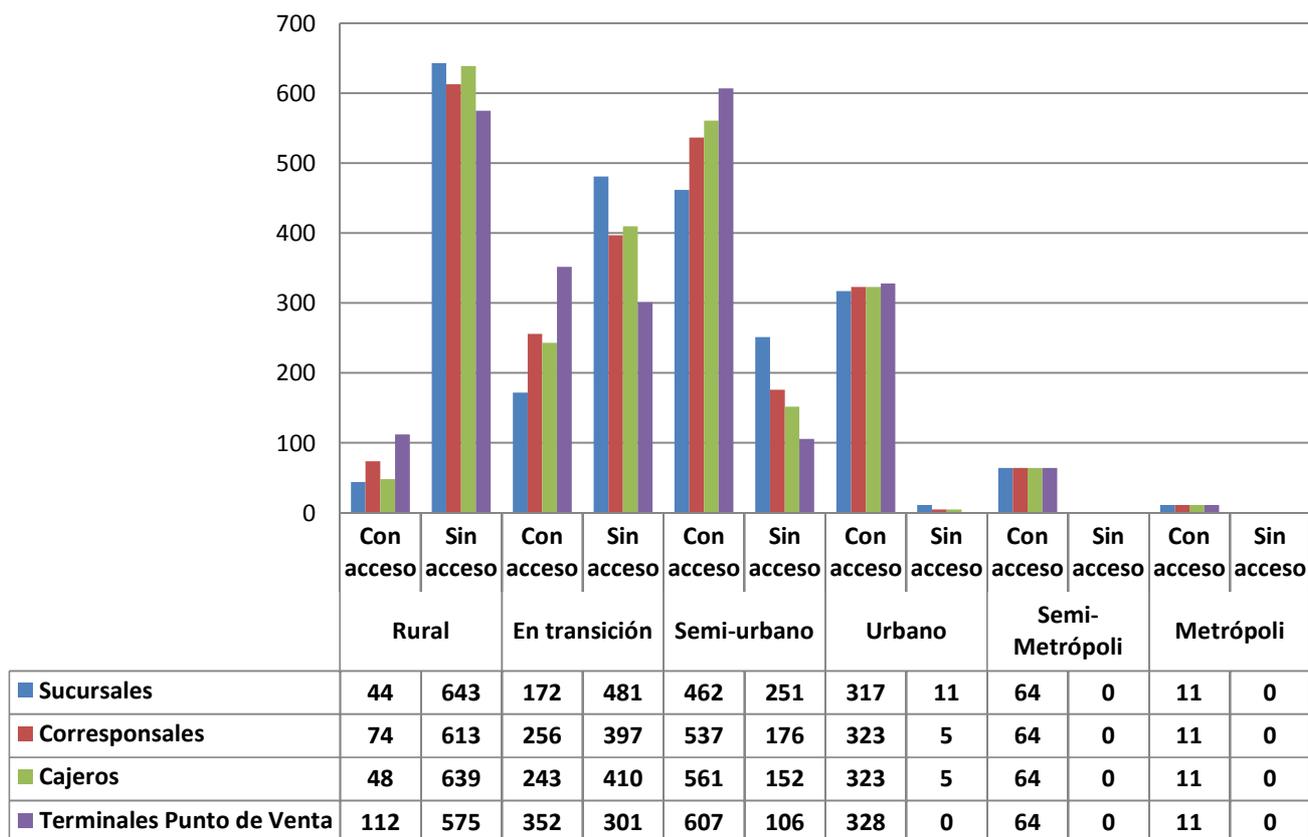
Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

En el gráfico 10 se puede observar la gran diferencia de acceso a los servicios financieros por tipo de municipio y por tipo de canal, observamos que en el sector rural un gran número de municipios no tienen acceso a ningún tipo de canal y conforme va cambiando el tipo de población va aumentando el acceso, observamos que en todos los municipios denominados Metrópoli y Semi-Metrópolis tienen acceso los cuales tienen al 46% de la población adulta en México.

Esto nos muestra la gran concentración que hay en las principales ciudades del país tanto de canales para acceder a los servicios financieros como de población, puede ser debido a que las personas que vivían en poblaciones rurales han emigrado a las grandes ciudades en busca de una mejor expectativa de vida.

GRÁFICO 10. MUNICIPIOS QUE TIENEN Y NO ACCESO POR TIPO DE CANAL.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

En el gráfico 11 observamos que el mayor número de puntos de acceso se encuentra en la zona Centro y la zona que menos es la Noroeste, los puntos de acceso incluyen a todos los puntos posibles que contiene a las Sucursales, los Corresponsales Bancarios, Cajeros y Terminales Punto de Venta.

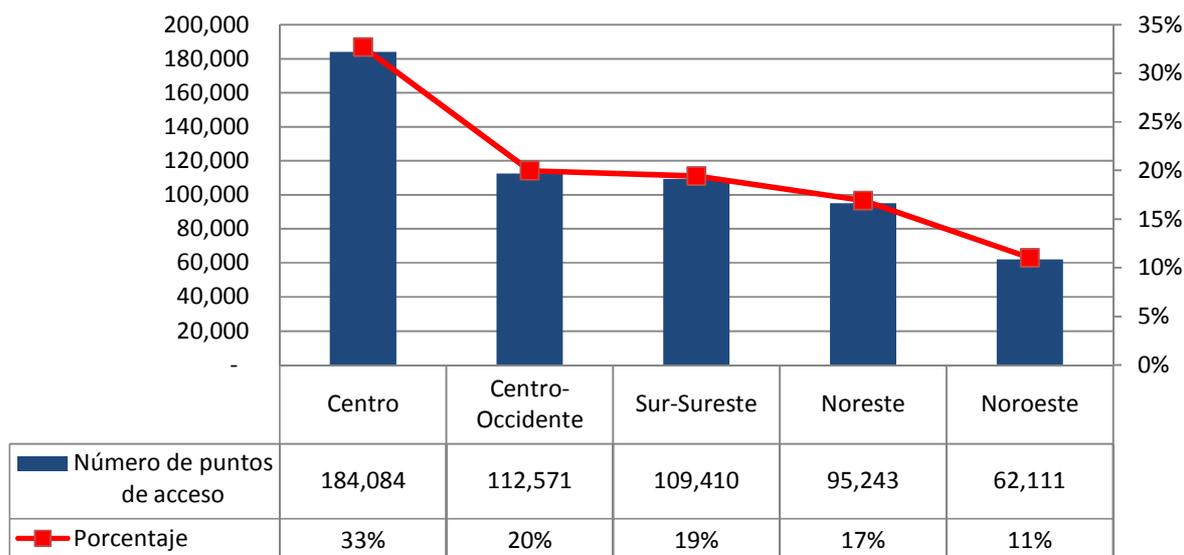
Hasta esta parte podemos concluir que el acceso a los servicios financieros está centralizado en pocos municipios que tienen el mayor número de personas adultas que se encuentran en las áreas urbanas, como se puede constatar en la tabla 3.

TABLA 3. PRIMEROS 10 MUNICIPIOS A NIVEL NACIONAL CON MÁS PUNTOS DE ACCESO.

Estado	Municipio	Puntos de acceso
Distrito Federal	Cuauhtémoc	35,265
Nuevo León	Monterrey	19,647
Jalisco	Guadalajara	19,487
Distrito Federal	Miguel Hidalgo	13,186
Jalisco	Zapopan	12,938
Distrito Federal	Benito Juárez	12,125
Puebla	Puebla	11,974
Quintana Roo	Benito Juárez	11,652
Guanajuato	León	11,338
Querétaro	Querétaro	9,688

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

GRÁFICO 11. PUNTOS DE ACCESO POR REGIÓN.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Corresponsales Bancarios.

Hasta septiembre del año 2012 había 22,503 módulos de Corresponsales Bancarios a nivel nacional, de los cuales el administrador que tiene más número de módulos es la Cadena Comercial Oxxo con 9,074 seguido por Nueva Wal-Mart de México con 1,771 módulos como se aprecia en el anexo 2. Asimismo entre las redes que controla el Gobierno Federal se encuentra a Diconsa y Telecomunicaciones de México Telégrafos (Telecomm), estos puntos aportan 199 y 1,605 módulos respectivamente a nivel nacional.

En el anexo 1 podemos apreciar que el Estado con mayor número de módulos de Corresponsales Bancarios es Nuevo León con 2,309 seguido por el Estado de México con 1,928 módulos, de igual manera el Estado con menor número de módulos es Campeche con 96 y Tlaxcala con 130, observamos también que los Estados que tienen un mayor número de habitantes son los que también poseen un mayor número de módulos como lo son Nuevo León, Estado de México, Distrito Federal y Jalisco.

Los municipios con mayor número de módulos se encuentran en los Estados anteriormente mencionados, en el anexo 3 observamos a los primeros 10 municipios con más módulos de Corresponsales Bancarios, en primer lugar se encuentra Monterrey con 854 módulos seguido de Tijuana con 484, Reynosa 471, Guadalajara 470, Mexicali 408, Puebla 382, Delegación Cuauhtémoc 359. Es de llamar la atención que los municipios con mayor número de módulos se encuentren en la zona noroeste del país, esto se puede deber en gran medida a que esa zona se encuentra en la frontera con Estados Unidos y las tiendas de conveniencia sean utilizadas para mandar remesas al interior del país.

Como observamos las Corresponsalías Bancarias también se encuentran focalizadas en las principales ciudades del país, y los comisionistas que tienen el mayor número de módulos son las tiendas de conveniencia, dejando a un lado a las redes del Gobierno Federal que deberían de tener más peso en hacer llegar los servicios financieros a las personas que demandan por ellos.

CAPITULO 3. USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Los indicadores de uso de servicios financieros permiten conocer el número de personas que cuentan, por lo menos, con algún producto financiero, aunque en algunos casos una persona puede tener varias cuentas.

De acuerdo con la CNBV los indicadores de uso para la Banca con respecto a la captación son las Cuentas de cheques, Cuentas de ahorro, Cuentas de nómina, Depósitos a plazo y Tarjetas de débito.

Para las EACP se utilizan las Cuentas de ahorro, Depósitos a la vista, Depósitos a plazo y Tarjetas de débito.

Y para los indicadores de crédito los productos que toma en cuenta la CNBV para la Banca son las Tarjetas de crédito, Créditos hipotecarios y Créditos grupales. Para las EACP toma en cuenta los Créditos al consumo y los Créditos a la vivienda.

Asimismo para las transacciones toma en cuenta a las Terminales Punto de Venta (TPV's), Cajeros automáticos y transacciones por celular.

Indicadores de uso de la Banca

Captación

El producto de captación de la Banca que más número de contratos tiene son las tarjetas de débito, pero algunas personas pueden tener más de una tarjeta, asimismo el producto de captación que menos contratos tiene es el de las cuentas de ahorro, el cual solamente hay ocho contratos por cada 10,000 adultos.

La importancia de la inclusión financiera

TABLA 4. PRODUCTOS DE CAPTACIÓN DE LA BANCA.

Producto	Número de contratos	Contratos de captación por cada 10,000 adultos
Tarjetas de Débito	75,700,920	9,484
Cuentas transaccionales de mercado abierto	61,343,940	7,685
Cuentas transaccionales de nómina	19,513,526	2,445
Depósitos a plazo	2,866,763	359
Cuentas de ahorro	63,682	8

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

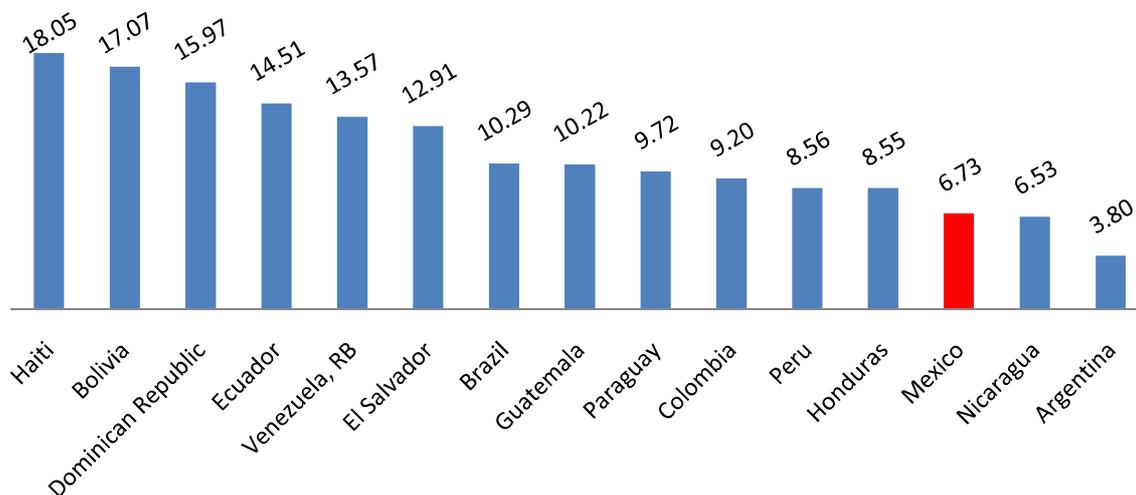
En el anexo 4 se muestran los Estados de la República con el número de contratos de captación por cada 10,000 adultos, el Estado que más contratos tiene es el Distrito Federal con 54,981 seguido por Nuevo León con 24,367 y Sinaloa con 21,913 los Estados que menos tienen son Tlaxcala con 12,384 Oaxaca 11,866 y Chiapas con 11,475 contratos de captación por cada 10,000 adultos.

En el gráfico 12 se observa que México es un país que ahorra poco con respecto a los países de América Latina, solo ahorran el 6.73 % de las personas mayores de 15 años y el país que más ahorra en América Latina y el Caribe es Haití con 18.05 % de las personas mayores de 15 años.

Por tipo de población en el anexo 5, la población semi-urbana es la que más contratos de captación tienen por cada 10,000 adultos seguida de la urbana y por último la metrópoli. Y el municipio que más contratos de captación cuenta por cada 10,000 adultos, se aprecia en el anexo 6 que es Álvaro Obregón seguido por Cuauhtémoc ambas en el Distrito Federal y en tercer lugar Purépero en Michoacán.

La importancia de la inclusión financiera

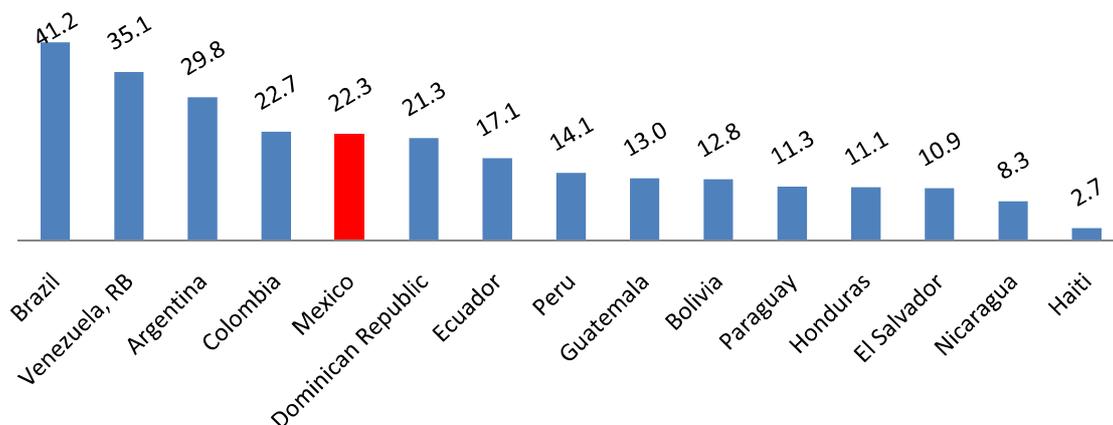
GRÁFICO 12. PERSONAS MAYORES DE 15 AÑOS QUE AHORRAN EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

A pesar de que en México el mayor producto de captación para la Banca son las tarjetas de débito, en comparación con países de América Latina y el Caribe se encuentra en quinto lugar con el 22.3% de personas mayores de 15 años que cuentan con una tarjeta de débito, siendo el primer país Brasil con el 41.2% y el último país Haití con 2.7%.

GRÁFICO 13. PERSONAS MAYORES DE 15 AÑOS QUE CUENTAN CON TARJETA DE DÉBITO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

La importancia de la inclusión financiera

Crédito

El producto de crédito de la Banca que más número de contratos tiene son las tarjetas de crédito con 3,361 contratos por cada 10,000 adultos, asimismo el producto de captación que menos contratos tiene es el del crédito hipotecario, el cual solamente cuenta con 108 contratos por cada 10,000 adultos.

TABLA 5. PRODUCTOS DE CRÉDITO DE LA BANCA.

Producto	Número de contratos	Contratos de crédito por cada 10,000 adultos
Tarjetas de Crédito	26,823,910	3,361
Grupal	2,467,545	309
Hipotecario	864,429	108

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

En el anexo 7 se muestran los Estados de la República con el número de contratos de crédito por cada 10,000 adultos, el Estado que más contratos tiene es el Distrito Federal con 12,937 seguido por Nuevo León con 4,774 y Coahuila con 4,622 asimismo los Estados que menos tienen son Guerrero con 1,999 Zacatecas 1,873 y Oaxaca con 1,625 contratos de captación por cada 10,000 adultos.

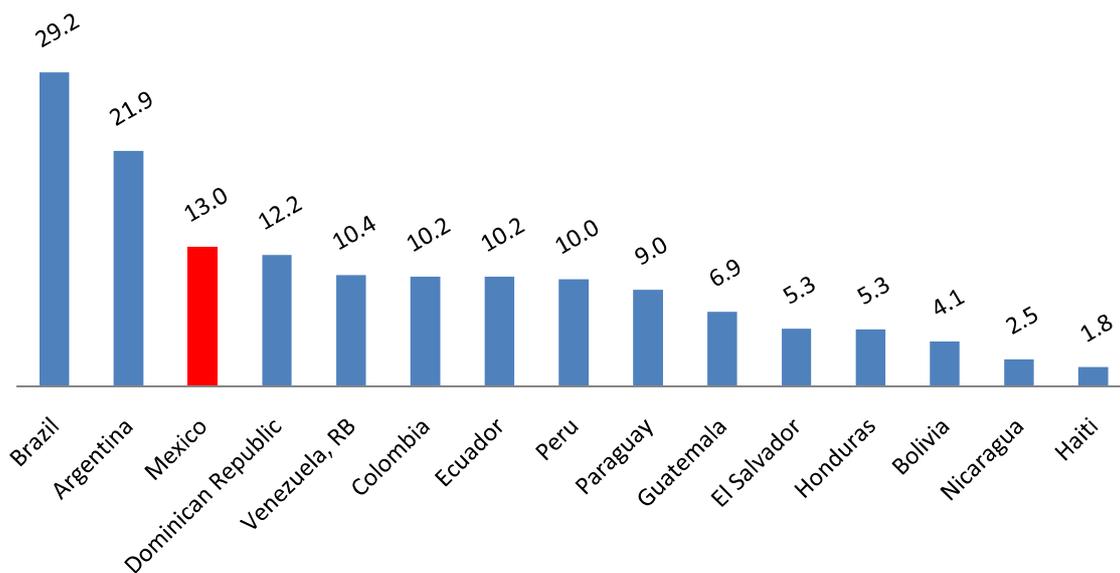
Cabe destacar que en el crédito grupal los Estados que más contratos cambian radicalmente, en el anexo 8 se muestra que Tlaxcala es el Estado que más contratos de crédito grupal tiene por cada 10,000 adultos con 743 seguido por Tabasco con 742 y Veracruz 637 mientras que los Estados que menos tienen son Jalisco 121, Chihuahua 109 y en el último lugar el Distrito Federal con 52.

Por tipo de población en el anexo 9, la población Semi-urbana es la que más contratos de crédito tienen por cada 10,000 adultos seguida de la Urbana y por último la Metrópoli. Cabe destacar que el municipio que más contratos de crédito

La importancia de la inclusión financiera

grupales por cada 10,000 adultos tiene se aprecia en el anexo 10, que es Rafael Lara Grajales en Puebla seguido por Metapa en Chiapas y en tercer lugar Natividad en Oaxaca.

GRÁFICO 14. PERSONAS MAYORES DE 15 AÑOS QUE CUENTAN CON TARJETA DE CRÉDITO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

Aunque en México el principal producto de la banca por cada 10,000 adultos son las tarjetas de crédito, en el gráfico 14 se muestra que México se encuentra en tercer lugar con 13% de las personas mayores de 15 años que tienen tarjeta de crédito en los países de América Latina y el Caribe, en primer lugar se encuentra Brasil con el 29.2 % seguido por Argentina con 21.9% y en último Haití con 1.8 %.

Transacciones

Las transacciones que se realizan a través de la Banca se muestran en la tabla 6, el número de transacciones más amplio se realiza por cajeros automáticos, el cual tiene un indicador de 15,455 transacciones por cada 10,000 adultos, mientras que

La importancia de la inclusión financiera

las TPV's tiene 8,730 transacciones por cada 10,000 adultos y las transacciones por celular solo 12 por cada 10,000 adultos.

TABLA 6. TRANSACCIONES DE LA BANCA.

Producto	Número de contratos	Transacciones por cada 10,000 adultos
Cajero automático	123,359,796	15,455
TPV's	69,683,962	8,730
Celular	93,277	12

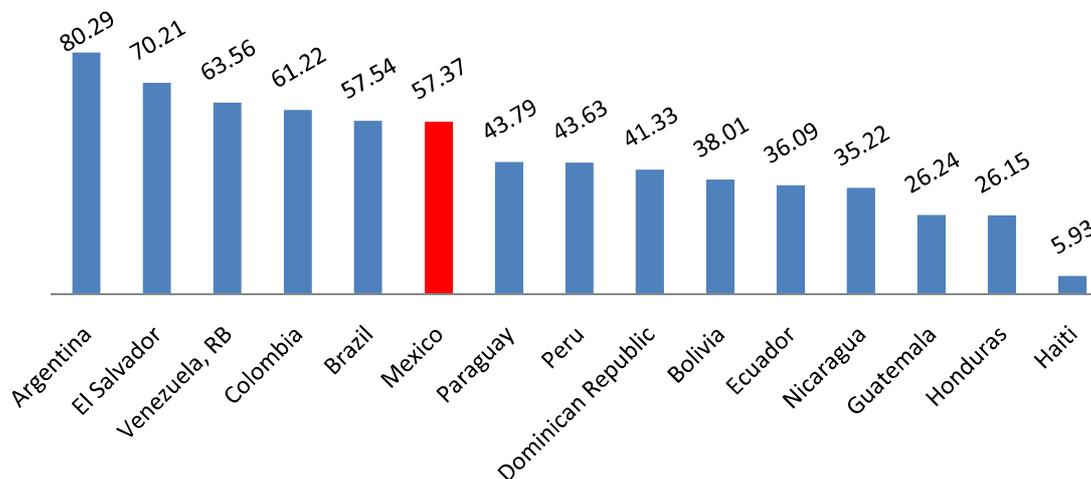
Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

En el anexo 11 se muestran los Estados de la República con el número de transacciones por cada 10,000 adultos, el Estado que más transacciones tiene es el Distrito Federal con 58,491 seguido por Quintana Roo con 43,427 y Nuevo León con 40,174 asimismo los Estados que menos tienen son Guerrero con 10,344 Chiapas 8,655 y Oaxaca con 8,265 transacciones por cada 10,000 adultos.

Por tipo de población en el anexo 12 se muestran las transacciones por cada 10,000 adultos, en el cual la población Urbana es la principal en realizar transacciones seguidas de la Semi-urbana y por último la Metrópoli. Cabe destacar que el municipio que más transacciones por cada 10,000 adultos tiene se aprecia en el anexo 13, que son Benito Juárez, Cuauhtémoc y Miguel Hidalgo todas en el Distrito Federal.

La importancia de la inclusión financiera

GRÁFICO 15. PERSONAS CON MÁS DE 15 AÑOS QUE UTILIZAN EL CAJERO AUTOMÁTICO PARA RETIROS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

En el gráfico 15 se aprecia que aunque en México la principal forma de transacción de la Banca es a través de los cajeros automáticos, a nivel de América Latina y el Caribe se encuentra en la sexta posición con el 57.37 % de las personas mayores de 15 años que utilizan un cajero automático como principal forma de retiro, el primer país es Argentina con el 80.29% y el último Haití con el 5.93%.

Cabe destacar que en América Latina y el Caribe el país que más porcentaje de personas mayores de 15 años que utilizan el teléfono móvil para recibir dinero es Haití con el 12.89%, México se ubica en la sexta posición con 3.13% y Ecuador en último con 0.41%. Países que tienen una economía menor a la de México utilizan más el teléfono móvil como forma para recibir dinero como lo son Guatemala, Bolivia y República Dominicana mostrados en el anexo 14. Estas formas de tecnología son importantes para que la inclusión financiera aumente y llegue a un mayor número de personas y observamos que México está atrasado en comparación de otros países de América Latina y el Caribe.

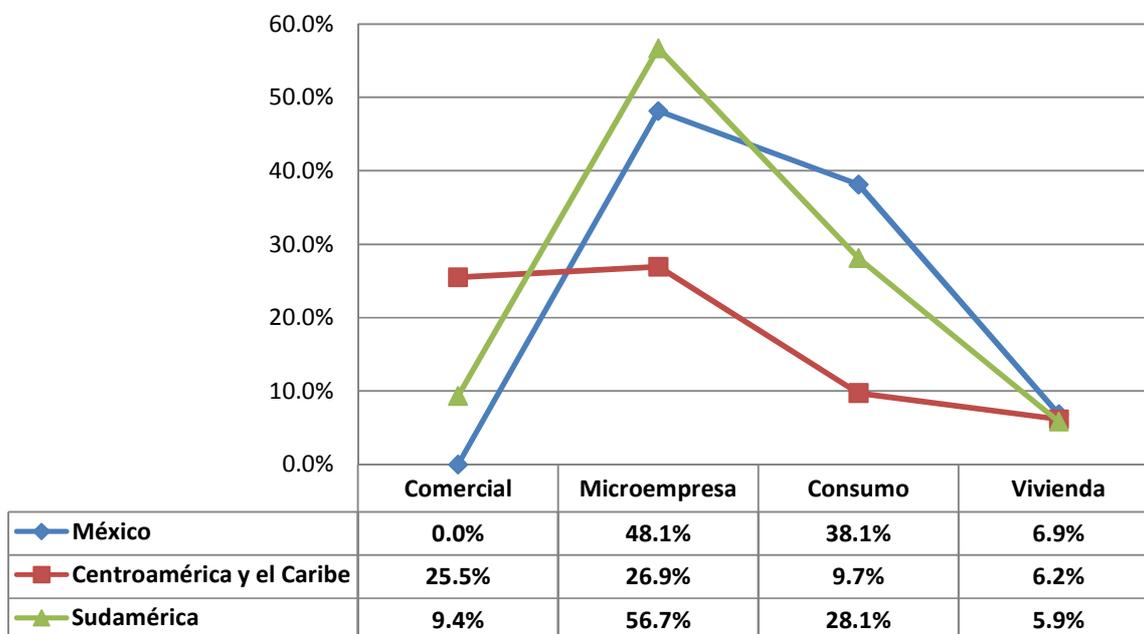
La importancia de la inclusión financiera

Indicadores de uso de las EACP

Comparativo con América Latina y el Caribe

De acuerdo con datos del Microfinance Information Exchange (MIX), el crédito comercial que se otorga en el mercado microfinanciero mexicano es nulo, es comprensible debido a que en México ese tipo de crédito lo otorga la Banca Comercial, en Centroamérica y el Caribe este tipo de crédito tienen mayor peso, el destino del crédito comercial tiene el 25.5% en el mercado financiero, mientras que en Sudamérica es de 9.4%. El tipo de crédito que más se otorga en el mercado microfinanciero mexicano es el que está destinado a la microempresa con el 48.1% en comparación con Sudamérica es poco la cual destina el 56.7%. El crédito al consumo en México es superior en comparación con otras regiones, el cual representa 38.1% y el crédito a la vivienda es el que menos porcentaje tiene con 6.9%.

GRÁFICO 16. DESTINO DEL MICROCRÉDITO POR SUBREGIONES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE 2011(%).

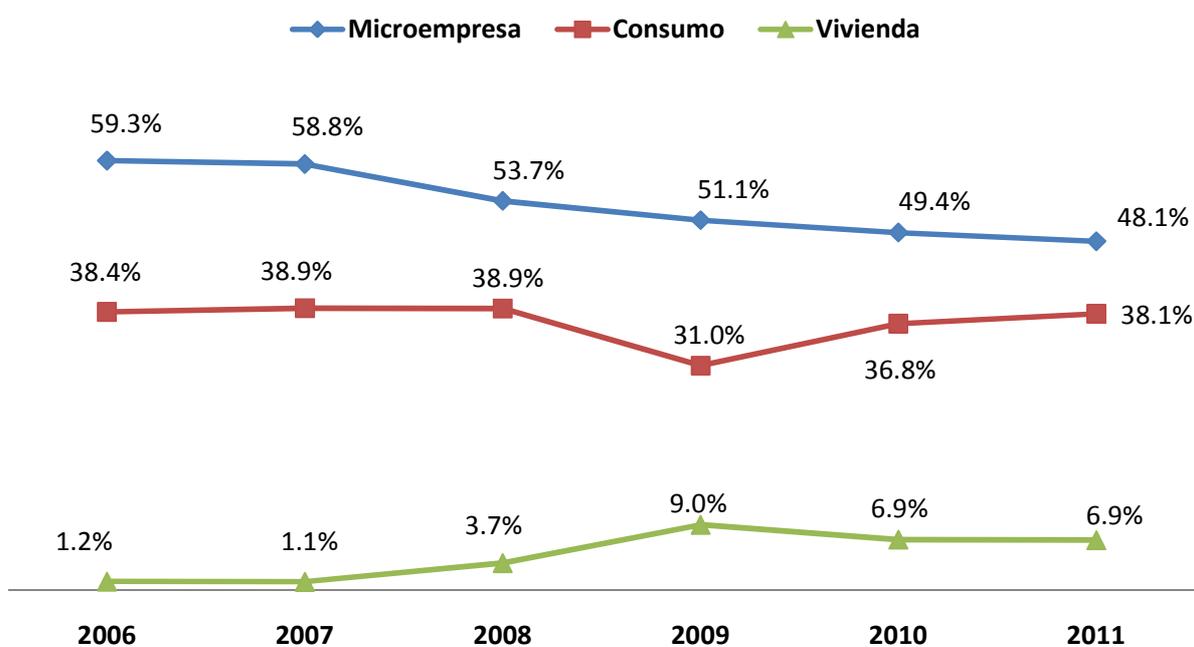


Elaboración propia con datos de: "Tendencias 2006-2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Microfinance Information eXchange, Inc. (Mix), Jun.2012.

La importancia de la inclusión financiera

El crédito que es destinado a la microempresa en México ha disminuido en 11 puntos porcentuales del 2006 al 2011 pasando del 59.3% al 48.10%, asimismo el crédito al consumo se ha mantenido en el mismo porcentaje con el 38% y el crédito a la vivienda ha aumentado en 5 puntos porcentuales en el mismo lapso pasando de 1.2% en 2006 a 6.9% en 2011, esto se tiene que tomar en cuenta debido a que la génesis de las empresas que otorgan microcréditos fue la de otorgar crédito para una actividad productiva y observamos que en México el crédito productivo ha disminuido y el que está destinado al consumo se ha mantenido,

GRÁFICO 17. DESTINO DEL CRÉDITO EN EL MERCADO MICROFINANCIERO MEXICANO, 2006-2011.



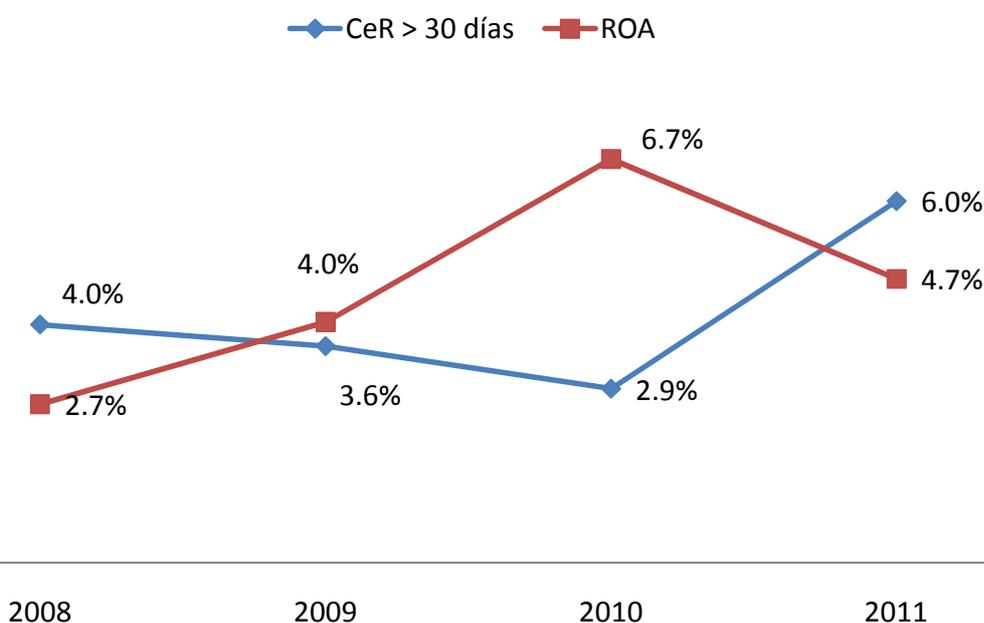
Elaboración propia con datos de: "Tendencias 2006-2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Microfinance Information eXchange, Inc. (Mix), Jun.2012.

Tal vez sea porque se otorgan créditos diferentes al microcrédito productivo que la Rentabilidad sobre Activos (ROA) en México ha disminuido de 6.7% a 4.7% del 2010 al 2011 y la cartera en riesgo mayor a 30 días aumento considerablemente del 2.9% al 6% en el mismo lapso.

La importancia de la inclusión financiera

En comparación con México, en el anexo 15 se observa que Sudamérica en este mismo lapso disminuyó la Cartera en riesgo mayor a 30 días de 3.1% a 2.7% y el ROA aumento de 2.1% a 2.3%. Mientras que el anexo 16 vemos como en Centroamérica y el Caribe la Cartera en riesgo mayor a 30 días ha disminuido de 10.3% a 8.6% de 2010 a 2011, pero su ROA también ha disminuido de 0.5% a 0.2%.

GRÁFICO 18. RIESGO Y RENTABILIDAD EN MÉXICO, 2008-2011.



Elaboración propia con datos de: "Tendencias 2006-2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Microfinance Information eXchange, Inc. (Mix), Jun.2012.

Captación

En México la captación de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP), de acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores fue de 44,201 contratos por cada 10,000 adultos a septiembre de 2011, en la captación son tomados en cuenta los Depósitos al ahorro, Depósito a la vista, Depósito a plazo y Tarjeta de débito.

El principal Estado que más captaciones tiene por cada 10,000 adultos es Guanajuato con 6,242 seguido de Querétaro con 5,981 y el último Estado en

La importancia de la inclusión financiera

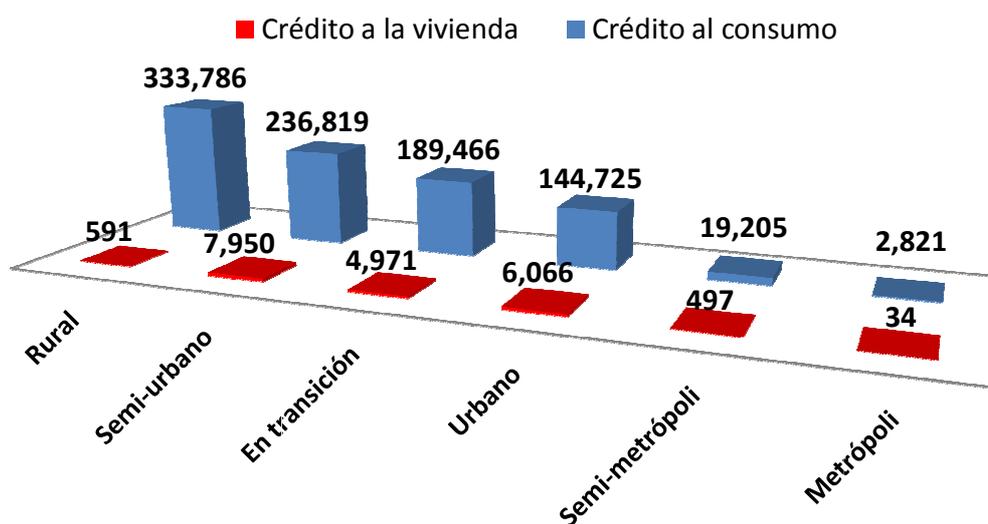
captación es Baja California con 1 captación por cada 10,000 adultos como se muestra en el anexo 17.

La región que más captaciones muestra es la Centro-Occidente con 24,896 por cada 10,000 adultos seguida por el Centro con 8,538 asimismo la última región es la Noroeste con 588 captaciones por cada 10,000 adultos como se puede observar en el anexo 18.

Crédito

Los dos tipos de crédito que toma en cuenta la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV), para las EACP son el crédito al consumo y el crédito a la vivienda. El Estado que más contratos por cada 10,000 adultos es Guanajuato con 1,896 seguido por Querétaro con 1,330 el último Estado es Baja California con 1 solamente mostrado en el anexo 19. El crédito al consumo en México es mayor con 12,565 contratos por cada 10,000 adultos mientras que el crédito a la vivienda es de solo 369 sumando 12,933 contratos a nivel nacional.

GRÁFICO 19. CRÉDITOS POR CADA 10,000 ADULTOS DE LAS EACP POR TIPO DE POBLACIÓN.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

El tipo de población del país que más créditos obtiene es la Rural con 334,377 contratos de crédito tanto al consumo como a la vivienda por cada 10,000 adultos, mientras que el municipio con más créditos por parte de las EACP es Cucurpe en Sonora con 27,604 créditos como se aprecia en el anexo 20 donde se encuentran los 10 primeros municipios a nivel nacional con más créditos por parte de las EACP.

REFLEXIONES

En el sistema financiero mexicano hay un gran número de figuras jurídicas, las cuales tienen su ley que las regula y en algunos casos una entidad supervisora, pero existen otras instituciones que no requieren supervisión de la CNBV, al no estar supervisadas es difícil obtener datos sobre todas las entidades, aunque por el lado de las instituciones es complicado y a su vez caro otorgar información y ser supervisadas por la CNBV. El sobreendeudamiento es otro tema que puede ser perjudicial para la inclusión financiera, debido a que puede afectar el desarrollo del sector financiero al quebrantar la relación de confianza entre los prestatarios de microcréditos y las IMFs. Tal como sucedió en Bolivia, Bosnia Herzegovina y Marruecos¹⁶, en dichos países el sobreendeudamiento se puso de manifiesto hasta que el exceso de endeudamiento era más que evidente.

El esfuerzo por parte de organismos internacionales y de la propia CNBV para hacer llegar servicios financieros a personas que no cuentan con ellos es importante y un aliciente para el desarrollo económico, pero antes de pensar en incluir a estas personas en el mercado financiero, primero sería mejor tener en cuenta si tienen cubiertas las necesidades básicas para sobrevivir como lo son; la salud, la alimentación y la educación, para posteriormente ahora si otorgarles créditos productivos y condiciones propicias de ahorro.

¹⁶ Center for Microfinance. "Sobreendeudamiento y microfinanzas, construyendo un índice de alerta temprana". Universidad de Zurich. 2011.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente análisis de inclusión financiera en México tiene las siguientes conclusiones:

- Hay una diversidad considerable de figuras jurídicas en el sistema financiero mexicano en particular las que están inmersas en el mercado microfinanciero, lo cual dificulta la homologación de la información para saber qué y cuantos servicios se ofertan, a su vez no se puede saber con exactitud cuál es el uso que se les da a dichos servicios. En el anexo 21 se muestran los intermediarios financieros que actualmente operan y que están orientados al mercado microfinanciero, podemos observar que son una gran cantidad de intermediarios y cada cual es regido por una ley o en algunos casos varios con la misma ley, lo que permite poco control y supervisión sobre todas ellas. Según datos de la CONDUSEF a octubre de 2012 había cerca de 2,870 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple No Reguladas (SOFOM E.N.R.), esto muestra que hay ineficiencia en la regulación y desincentiva la inclusión financiera, lo cual genera desconfianza en los depositantes, tanto así que en México solo ahorran el 6.73% de las personas mayores de 15 años, el crédito al consumo es el que ha prevalecido en los últimos años en el país.
- En México el porcentaje de inclusión financiera está por debajo de otros países de América Latina y el Caribe. México se encuentra en la novena posición con el 27.43 % de la población adulta mayores de 15 años que tienen una cuenta en una institución financiera formal, con respecto a 16 países de América Latina y el Caribe, A nivel mundial el 50.5% de personas adultas mayores de 15 años tienen una cuenta en una institución financiera formal.

La importancia de la inclusión financiera

- La introducción de los Corresponsales Bancarios en México ha sido tardía (2008) en comparación con Brasil (1999), Perú (2005) y Colombia (2006). Los Corresponsales Bancarios aumentan la penetración del sistema financiero y facilita el acceso por parte de la población marginada a los servicios que se pueden llegar a ofrecer, como se pudo observar en los indicadores de acceso a sucursales con los Corresponsales Bancarios el indicador fue 3.38 sucursales por cada 10,000 adultos y sin ellos fue de 1.82 lo cual muestra que en pocos años de haber sido aprobada la figura de corresponsal bancario ha aumentado el acceso a servicios financieros, pero sin olvidar que la mayoría de los corresponsales bancarios son tiendas de conveniencia como Oxxo así como empresas privadas, las redes que controla el gobierno federal como Diconsa y Telecomm deberían tener más peso específico para que se puedan incluir nuevos servicios que le sirva a la población como lo es el Programa de Oportunidades.
- El acceso a los servicios financieros incluidos los Corresponsales Bancarios en México están centralizados, las principales ciudades del país como lo son el Distrito Federal, Estado de México, Jalisco, y Nuevo León, lo cual puede afectar negativamente la inclusión financiera si lo que se busca es incentivar el acceso de las PyMEs que se encuentran en lugares que no tienen acceso a los servicios financieros, principalmente en la zona rural.
- El uso de la tecnología en México para otorgar servicios financieros a personas que están excluidos de ellos es poca, las transacciones por celular, terminales punto de venta y cajeros automáticos comparado con otros países de América Latina y el Caribe es menor, esto debe de ser mejorado para que las transacciones se puedan realizar en tiempo real y si se quiere llegar a zonas remotas, pero el inconveniente es que la tecnología es cara principalmente hacerla llegar a zonas de difícil acceso, hay que poner antenas para recepción de las transacciones y cableado de última generación para cajeros automáticos y terminales punto de venta, lo cual

La importancia de la inclusión financiera

muchas empresas no están dispuestas a pagar porque habría un riesgo a que no sean utilizados los servicios y la tecnología hay que estarla actualizando constantemente.

Las recomendaciones del análisis son las siguientes: tener una supervisión gradual de todas las instituciones del sector financiero para saber cuáles son sus movimientos, a quien le prestan, quienes son sus donadores, quienes son sus accionistas, a que tasa de interés prestan, cuáles son sus estados financieros, como utilizan los prestatarios los servicios que ofrecen, etc. Para tener datos disponibles y poder realizar políticas para el acceso a los servicios financieros, y a su vez otorgar capacitación a dichas instituciones e incentivos para que sea más asequible ser supervisada.

El acceso por parte de los intermediarios financieros en las zonas rurales del país es complicado y caro, por lo cual los Gobiernos Municipales deberían de tener un papel primordial como un desarrollador local de las PyMEs, buscando fondeo a nivel estatal, nacional e internacional para constituir una microempresa así como simplificar los procesos para constituirlos, con lo cual pueden influir en las condiciones de vida y empleo de su población. Los Gobiernos Municipales al conocer el tipo de población que tienen, pueden saber las necesidades de su población e incentivar los sectores en los que se especializan y los que se necesitan impulsar.

En México hay 2,456 municipios, por lo cual es difícil para las entidades supervisoras tener información relevante de todos, si cada gobierno municipal impulsa el surgimiento de PyMEs especializadas de cada zona, ayudaría al crecimiento y desarrollo de dicha región. Para que posteriormente cuando esa zona tenga mejores condiciones de accesibilidad pueda ser más fácil para los intermediarios financieros acceder y coadyuve a incentivar la inclusión financiera.

BIBLIOGRAFÍA

Armendáriz de Aghion, Beatriz. y Morduch, Jonathan. *The Economics of Microfinance*. London: The MIT Press. 2005.

Castañeda, Gonzalo y Ruiz Clemente. *Los avances y los asuntos pendientes para la profundización de los servicios financieros en México*. Secretaría General Iberoamericana: 2006. pp. 99-130.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Primer reporte de inclusión financiera, México: 2009.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Segundo reporte de inclusión financiera, México: 2010.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Tercer reporte de inclusión financiera, México: 2011.

Esquivel Martínez, E. Horacio. "Impactos económicos y sociales de los programas de microcrédito". Tesis de Doctorado, Universidad Nacional Autónoma de México. 2007.

Freixas, Xavier. y Rochet, Jean. *Economía Bancaria*. España: Antoni Bosch. 1997.

González Núñez, José Carlos. "Desempeño institucional de cajas solidarias y propuesta de transformación para ser entidades de microfinanzas". Tesis de Doctorado, Universidad Nacional Autónoma de México. 2009.

González Núñez, José Carlos. *El microcrédito de banca comunal*. México: Miguel Ángel Porrúa. 2008.

Ledgerwood, Joanna. *Manual de las microfinanzas*. Washington, D.C.: Banco Mundial. 2000.

Mansell Carstens, Catherine. *Las finanzas populares en México*. México: Editorial Milenio. 1995.

La importancia de la inclusión financiera

Zermeño López, Felipe. Lecciones de desarrollo económico. México: Plaza y Valdés. 2004.

Hemerografía

Levine, Ross. "Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda". The World Bank. 1996.

Pussetto, Lucas. "Sistema financiero y crecimiento económico: Un misterio sin resolver". Revista Palermo Business Review, Universidad de Palermo, núm.1 (2008): pp. 47 – 60.

Sánchez Daza, Alfredo. "Información asimétrica y mercados financieros emergentes: el análisis de Mishkin". *Revista Análisis Económico*, UAM-Azcapotzalco, segundo semestre, vol. XVII, núm. 34 (2001): pp. 35 – 66.

Stiglitz, Joseph E. "La información y el cambio en el paradigma de la ciencia económica". *Revista Asturiana de Economía*, núm. 25 (2002): pp. 95 – 164.

Consultas electrónicas

Center for Microfinance. "Sobreendeudamiento y microfinanzas, construyendo un índice de alerta temprana". Universidad de Zurich. 2011, Citado en octubre de 2012. Disponible en http://www.responsability.com/domains/responsability_ch/data/free_docs/Microfinance%20and%20OID%20-%20Executive%20Summary%20ES.pdf

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Citado en septiembre de 2012, Disponible en: <http://www.cnbv.gob.mx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES). Citado en octubre de 2012, Disponible en <http://e-portalif.condusef.gob.mx:8051/SIPRES/jsp/pub/>

La importancia de la inclusión financiera

Demirguc-Kunt, Asli y Klapper, Leora. "Measuring financial inclusion: the global index database". The World Bank, 2012: pp. 1-58. Citado en septiembre de 2012, disponible en http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259&theSitePK=469372&piPK=64165421&menuPK=64166093&entityID=000158349_20120419083611

Microfinance Information Exchange, "Panorama 2011 de América Latina y el Caribe", diciembre de 2011. Citado en octubre de 2012, Disponible en <http://www.themix.org/publications/mix-microfinance-world/2011/12/panorama-2011-de-am%C3%A9rica-latina-y-el-caribe>

Microfinance Information Exchange, "Tendencias 2006 - 2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Citado en septiembre de 2012, Disponible en <http://www.themix.org/publications/mix-microfinance-world/2012/06/tendencias-2006%E2%80%932011-del-mercado-microfinanciero-en-am%C3%A9rica>

Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral. Center for financial inclusion. Accion International (2009). Citado en septiembre de 2012, Disponible en: <http://www.accion.org/document.doc?id=797>

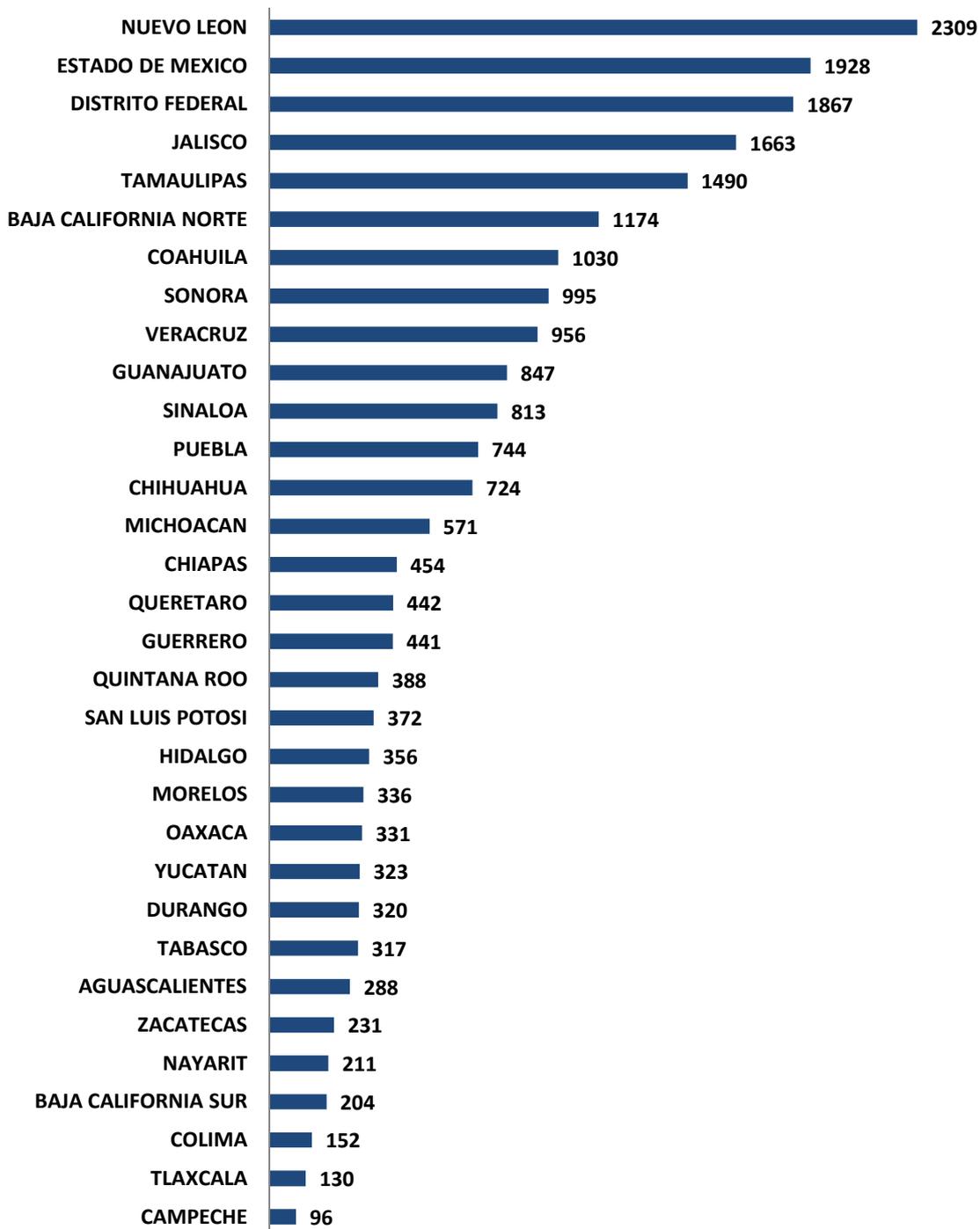
Rojas Suárez, Liliana. "El acceso a los Servicios Bancarios en América Latina: Identificación de Obstáculos y Recomendaciones". Center for Global Development, junio 2006, pp. 1-40. Citado en octubre de 2012, disponible en http://www.cgdev.org/doc/experts/Serv_Bancarios_AL.pdf

Terceño, Antonio y Guercio, Ma. Belen. "El crecimiento económico y el desarrollo del sistema financiero, un análisis comparativo". Universidad Rovira i Virgili, Vol.17, núm. 2 (2011): pp. 33-46. Citado en agosto de 2012, disponible en dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3665499.pdf

The World Bank. Financial Inclusion Data 2011. Citado en septiembre de 2012, Disponible en: <http://datatopics.worldbank.org/financialeinclusion>

ANEXOS

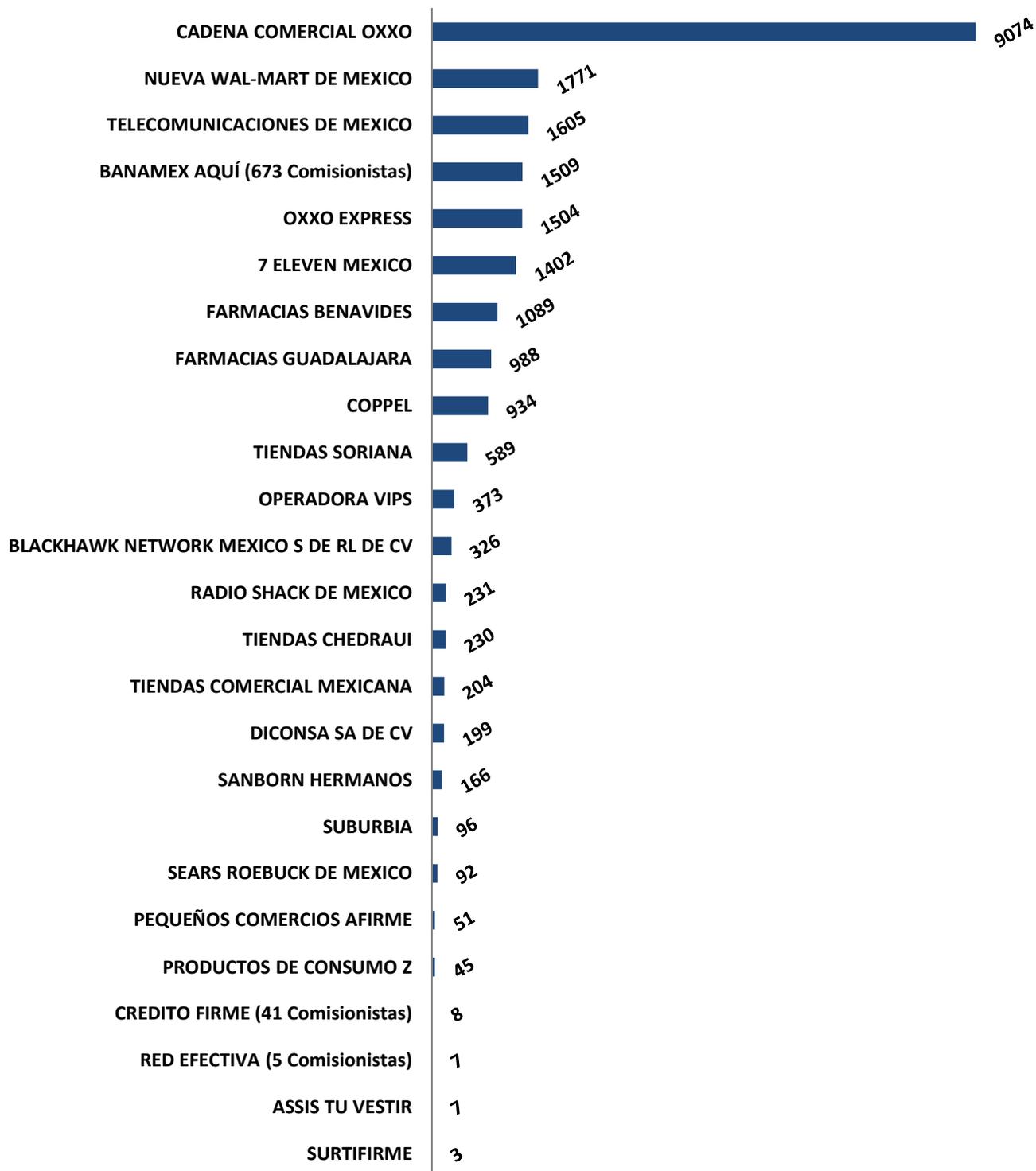
Anexo 1. Número de módulos relacionados a las Corresponsalías Bancarias por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV a septiembre del 2012.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 2. Número de módulos por administrador, relacionados con las Corresponsalías Bancarias.



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV a septiembre del 2012.

La importancia de la inclusión financiera

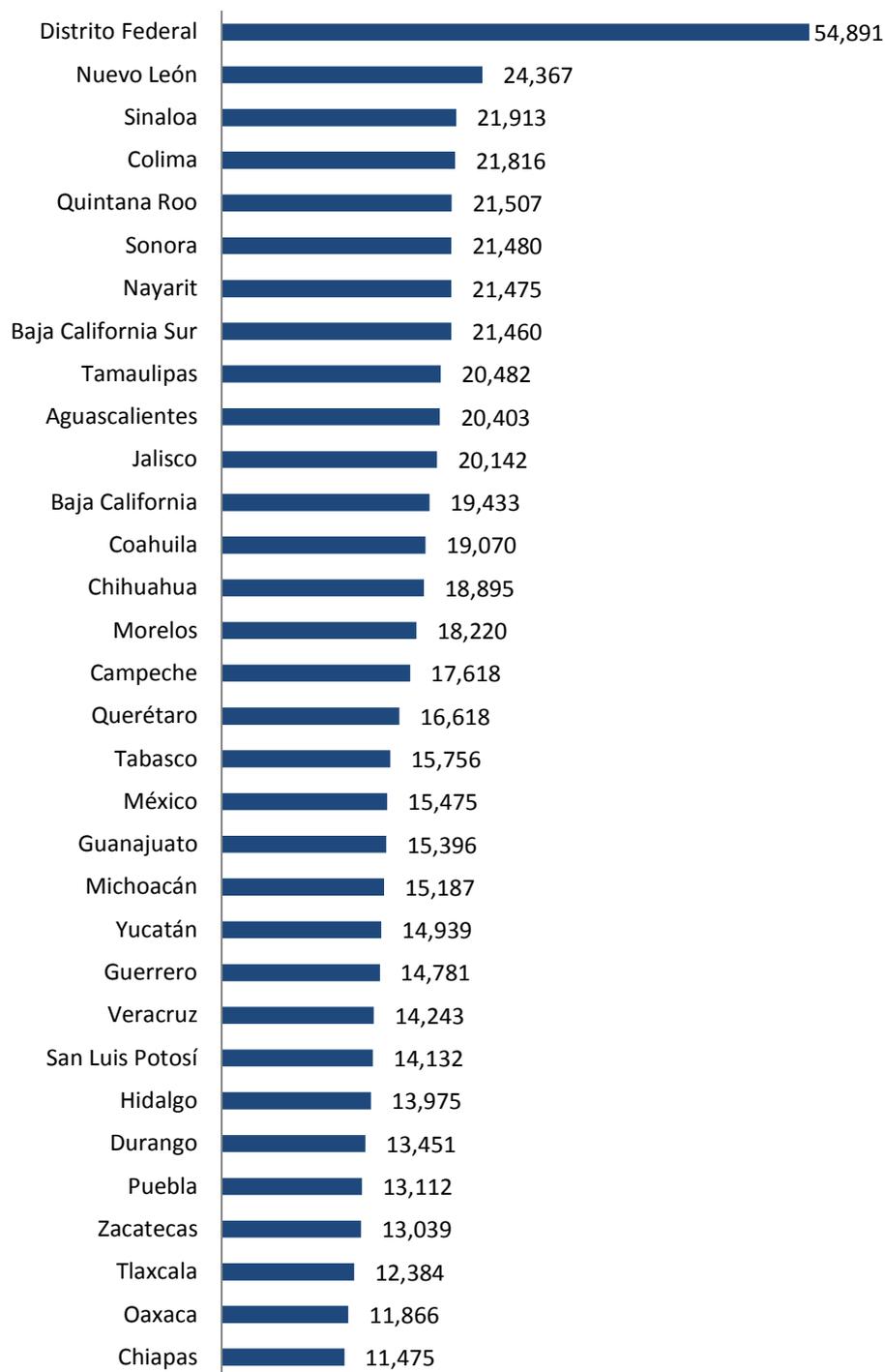
Anexo 3. Primeros 10 municipios a nivel nacional con más módulos relacionados a las Corresponsalías Bancarias.

Estado	Municipio	Número de Módulos
Nuevo León	Monterrey	854
Baja California Norte	Tijuana	484
Tamaulipas	Reynosa	471
Jalisco	Guadalajara	470
Baja California Norte	Mexicali	408
Puebla	Puebla	382
Distrito Federal	Cuauhtémoc	359
Jalisco	Zapopan	343
Coahuila	Saltillo	333
León	Guanajuato	320

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV a septiembre del 2012.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 4. Contratos de captación de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 5. Contratos de captación por cada 10,000 adultos por tipo de población.

Tipo de población	Contratos de captación por cada 10,000 adultos
Semi-urbano	5,277,073
Urbano	5,222,654
En transición	2,663,543
Semi-metrópoli	1,839,151
Rural	1,106,617
Metrópoli	251,308

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

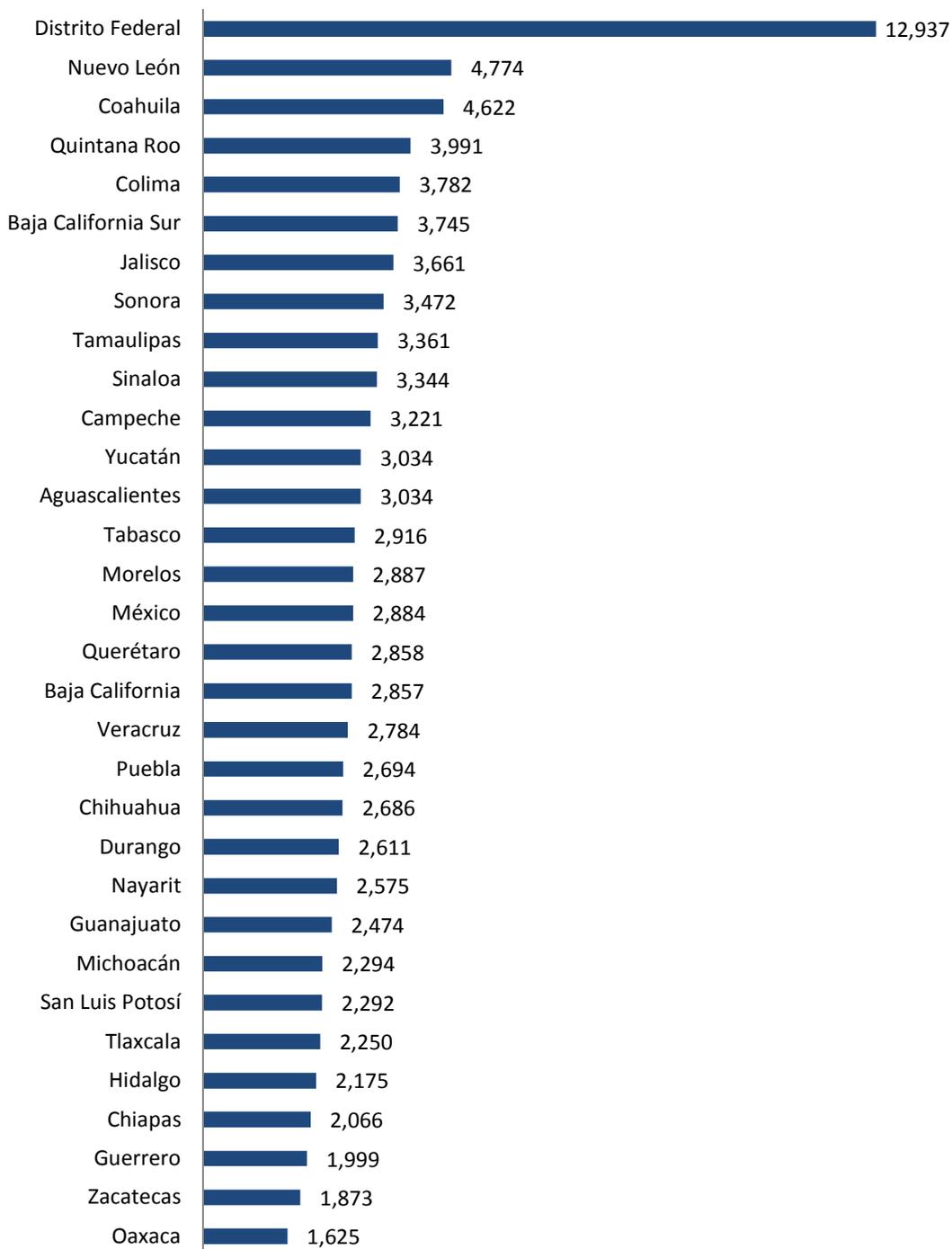
Anexo 6. Primeros 10 municipios con contratos de captación por cada 10,000 adultos.

Estado	Municipio	Contratos de captación por cada 10,000 adultos
Distrito Federal	Álvaro obregón	218,432
Distrito Federal	Cuauhtémoc	158,453
Michoacán	Purépero	135,974
Distrito Federal	Benito Juárez	103,137
Jalisco	Santa María del Oro	93,115
Distrito Federal	Miguel Hidalgo	84,794
Nuevo León	San Pedro Garza García	83,817
Oaxaca	Villa de Etla	73,691
Distrito Federal	Cuajimalpa de Morelos	66,135
Veracruz	La Antigua	59,409

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

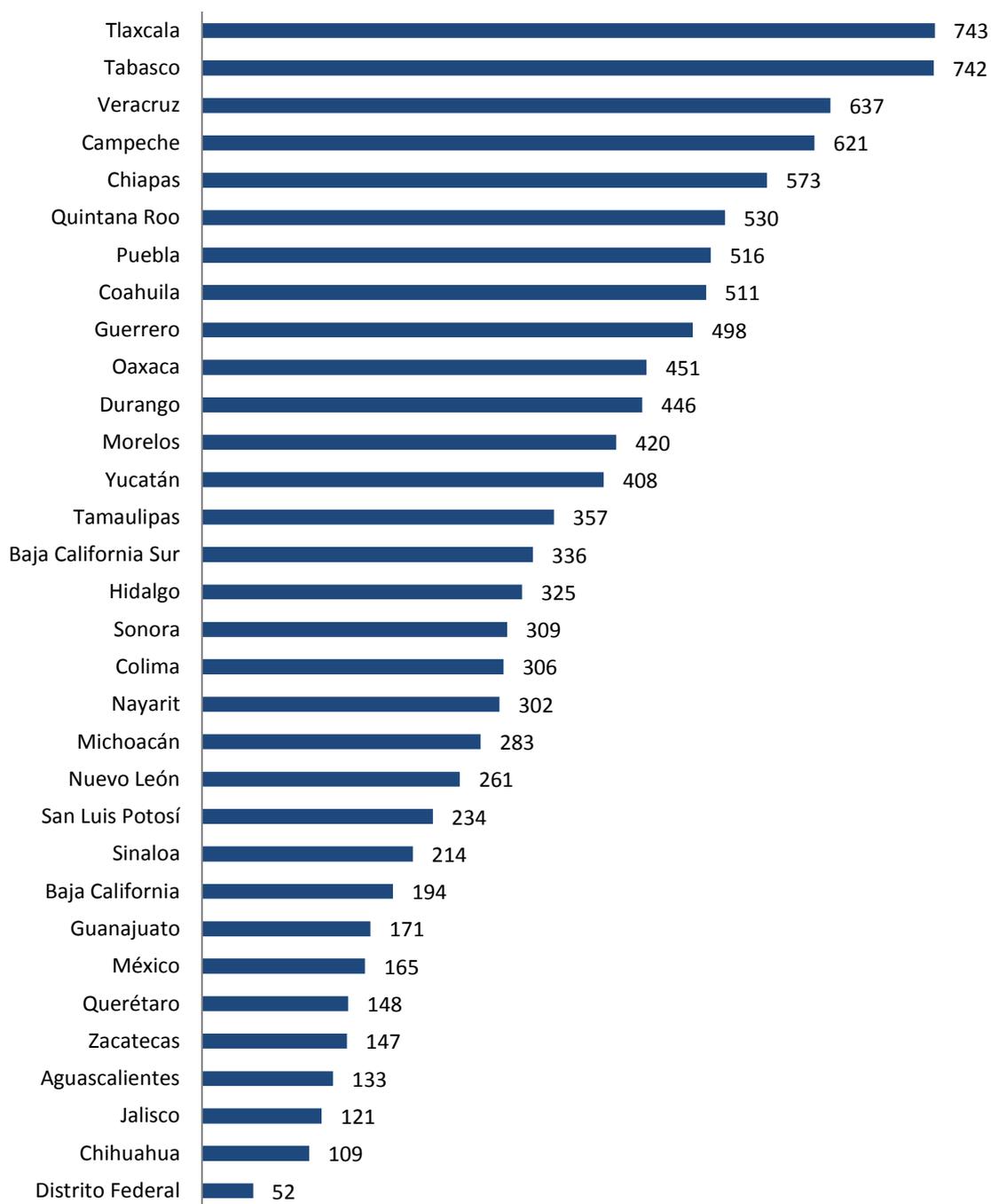
Anexo 7. Contratos de crédito de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 8. Contratos de crédito grupal de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 9. Contratos de crédito por cada 10,000 adultos por tipo de población.

Tipo de población	Contratos de crédito por cada 10,000 adultos
Semi-urbano	797,098
Urbano	791,532
En transición	532,720
Semi-metrópoli	378,879
Rural	328,021
Metrópoli	47,520

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

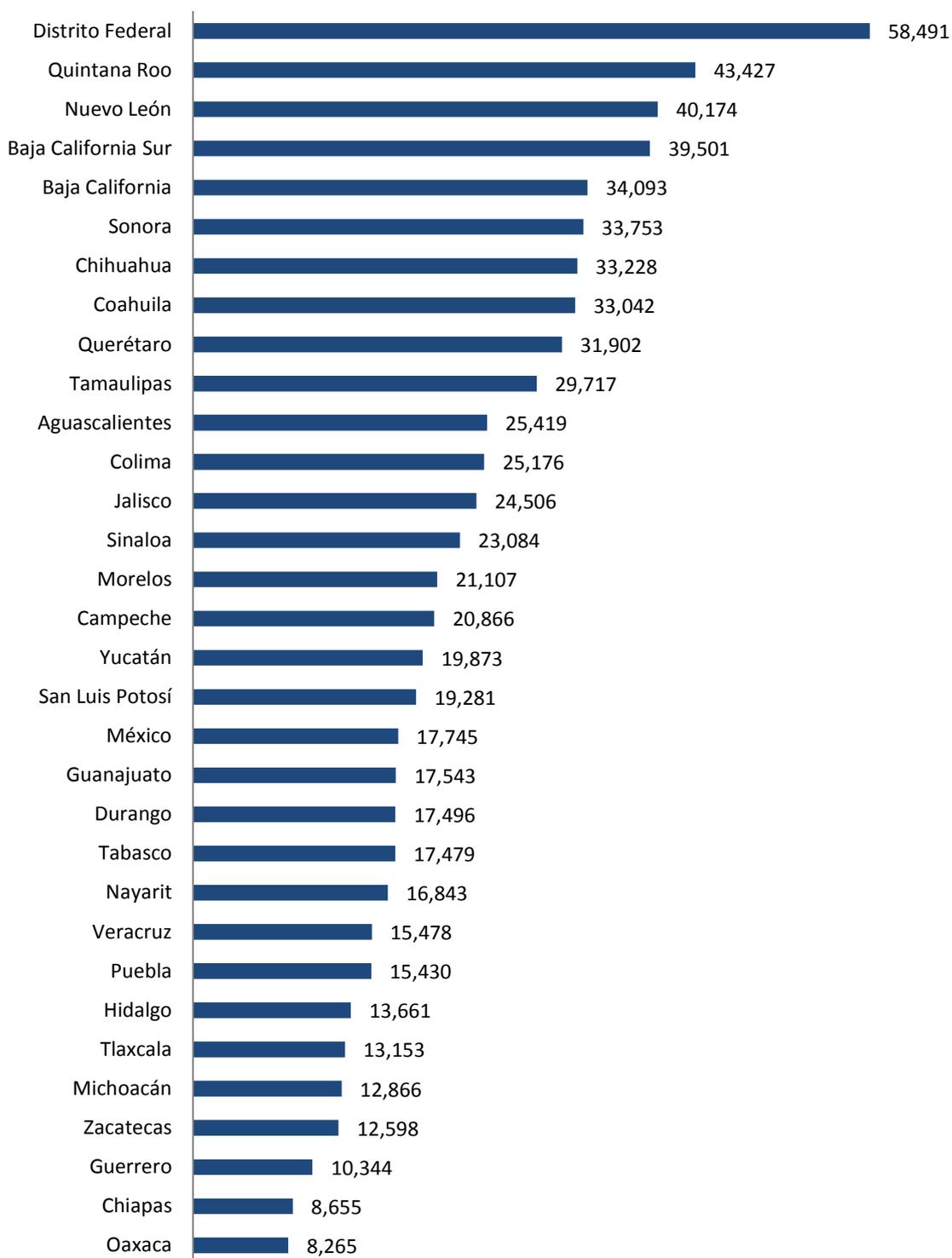
Anexo 10. Primeros 10 municipios con contratos de crédito grupal por cada 10,000 adultos.

Estado	Municipio	Contratos de crédito grupal por cada 10,000 adultos
Puebla	Rafael Lara Grajales	2,027
Chiapas	Metapa	1,903
Oaxaca	Natividad	1,718
Puebla	San José Chiapa	1,601
Chiapas	Tuxtla Chico	1,554
Veracruz	Antigua, La	1,534
Puebla	Altepexi	1,511
Chiapas	Tapachula	1,500
Veracruz	Cosamaloapan de Carpio	1,433
Chiapas	Suchiate	1,430

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 11. Transacciones de la Banca por cada 10,000 adultos por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 12. Transacciones por cada 10,000 adultos por tipo de población.

Tipo de población	Transacciones por cada 10,000 adultos
Urbano	5,212,357
Semi-urbano	3,690,992
Semi-metrópoli	2,474,999
En transición	1,753,430
Rural	848,278
Metrópoli	341,113

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

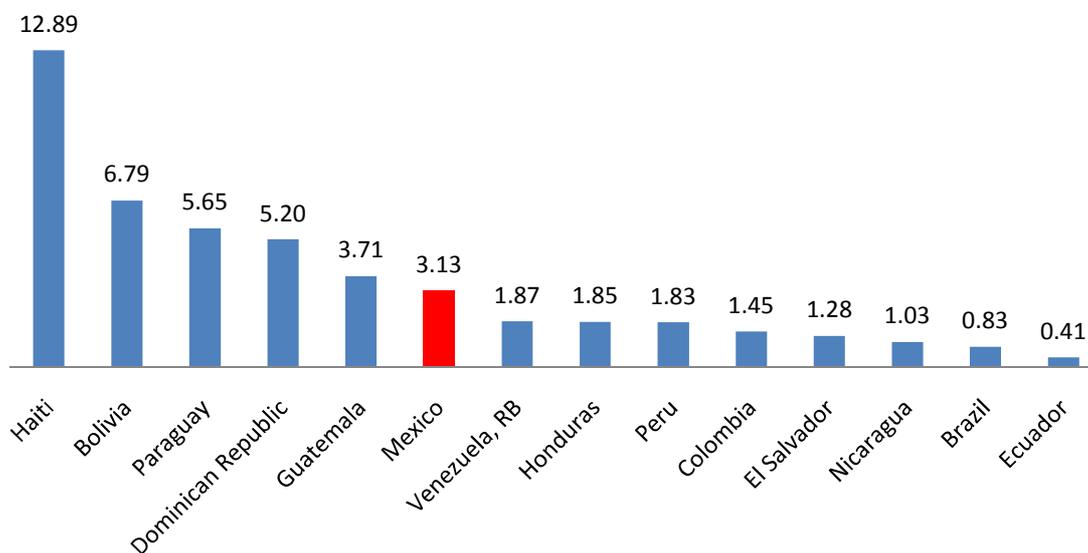
Anexo 13. Primeros 10 municipios con Transacciones por cada 10,000 adultos.

Estado	Municipio	Transacciones por cada 10,000 adultos
Benito Juárez	Distrito Federal	218,764
Cuauhtémoc	Distrito Federal	201,929
Miguel Hidalgo	Distrito Federal	163,234
San Pedro Garza García	Nuevo León	149,834
Burgos	Tamaulipas	108,649
Cuajimalpa de Morelos	Distrito Federal	81,254
San Francisco de Conchos	Chihuahua	73,910
Solidaridad	Quintana Roo	70,037
Yécora	Sonora	65,860
Monterrey	Nuevo León	62,218

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

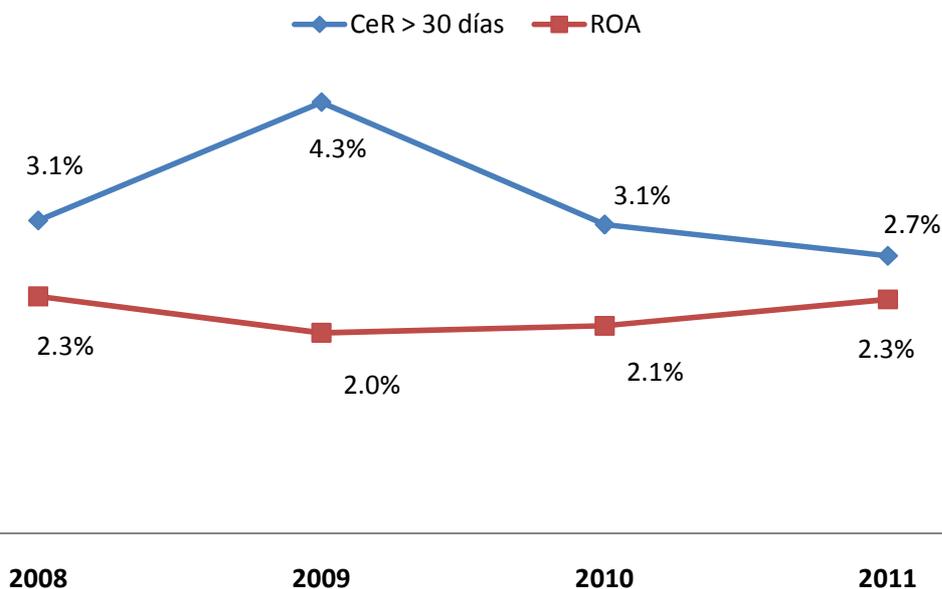
La importancia de la inclusión financiera

Anexo 14. Personas mayores de 15 años que utilizan el teléfono móvil para recibir dinero en América Latina y el Caribe (%).



Fuente: Elaboración propia con datos de The World Bank, Financial Inclusion Data 2011.

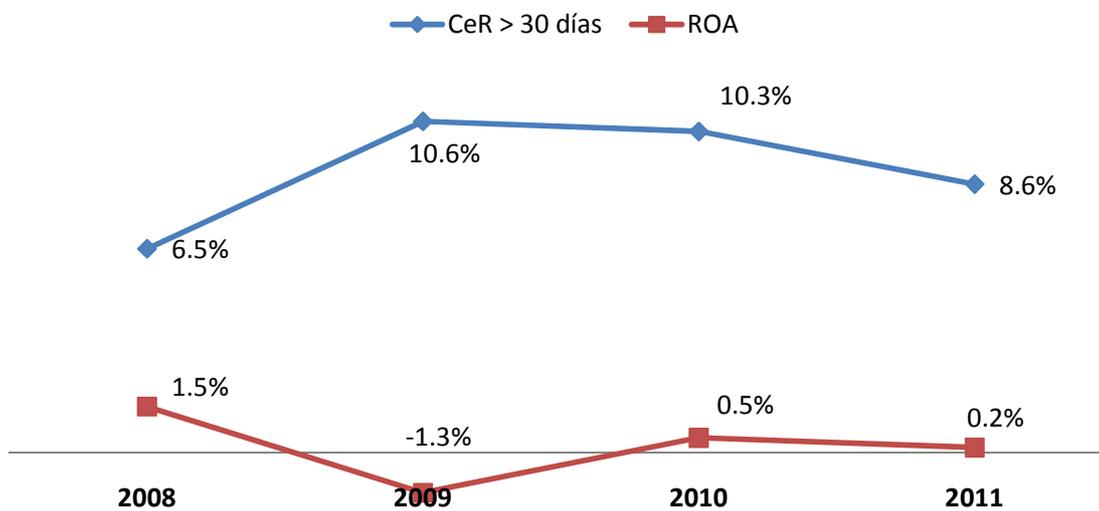
Anexo 15. Cartera en riesgo y Rentabilidad en Sudamérica, 2008-2011.



Elaboración propia con datos de: "Tendencias 2006-2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Microfinance Information eXchange, Inc. (Mix), Jun.2012.

La importancia de la inclusión financiera

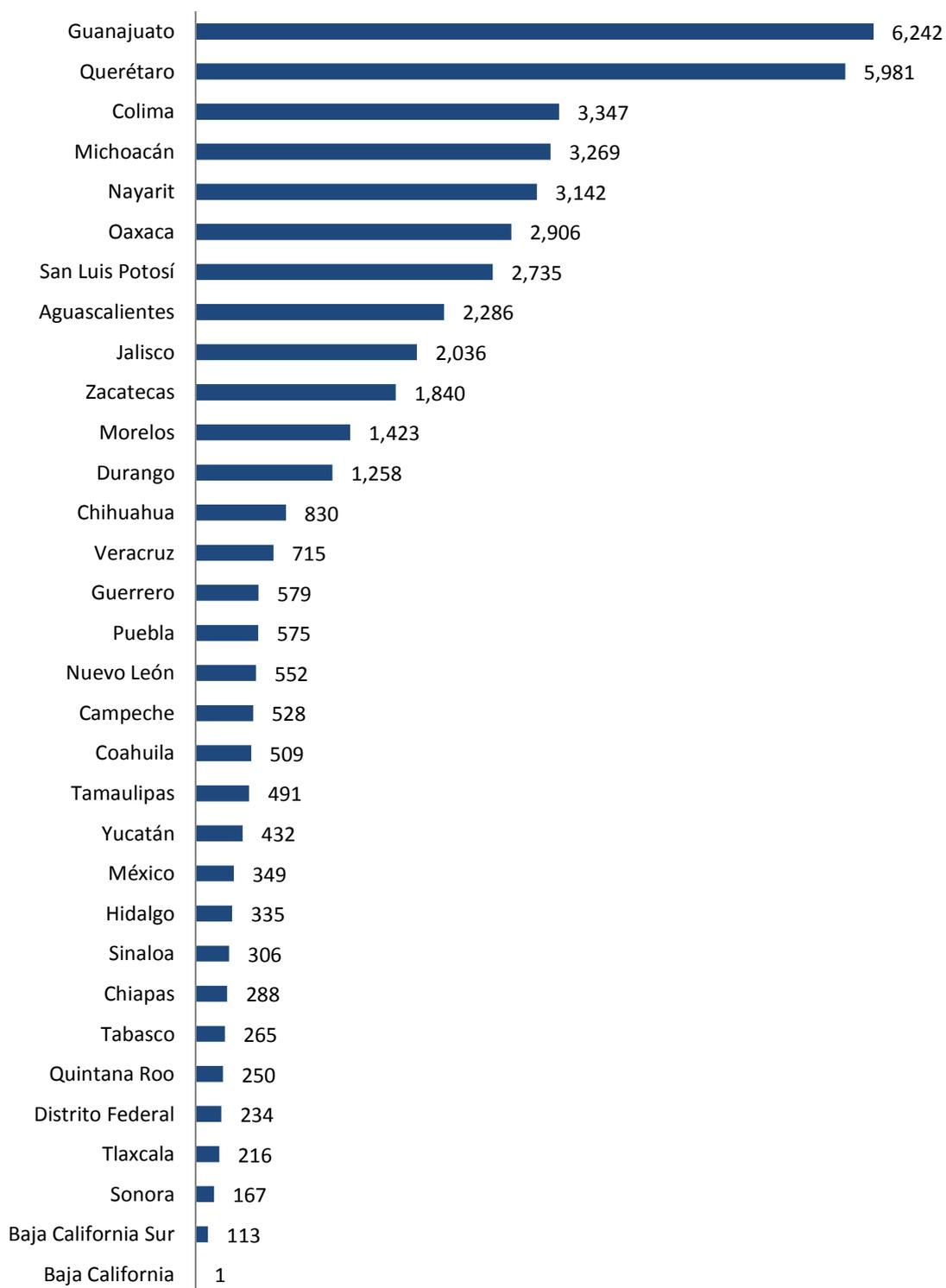
Anexo 16. Cartera en riesgo y Rentabilidad en Centroamérica y el Caribe, 2008-2011.



Elaboración propia con datos de: "Tendencias 2006-2011 del mercado microfinanciero en América Latina y el Caribe". Microfinance Information eXchange, Inc. (Mix), Jun.2012.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 17. Captación por cada 10,000 adultos de las EACP por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

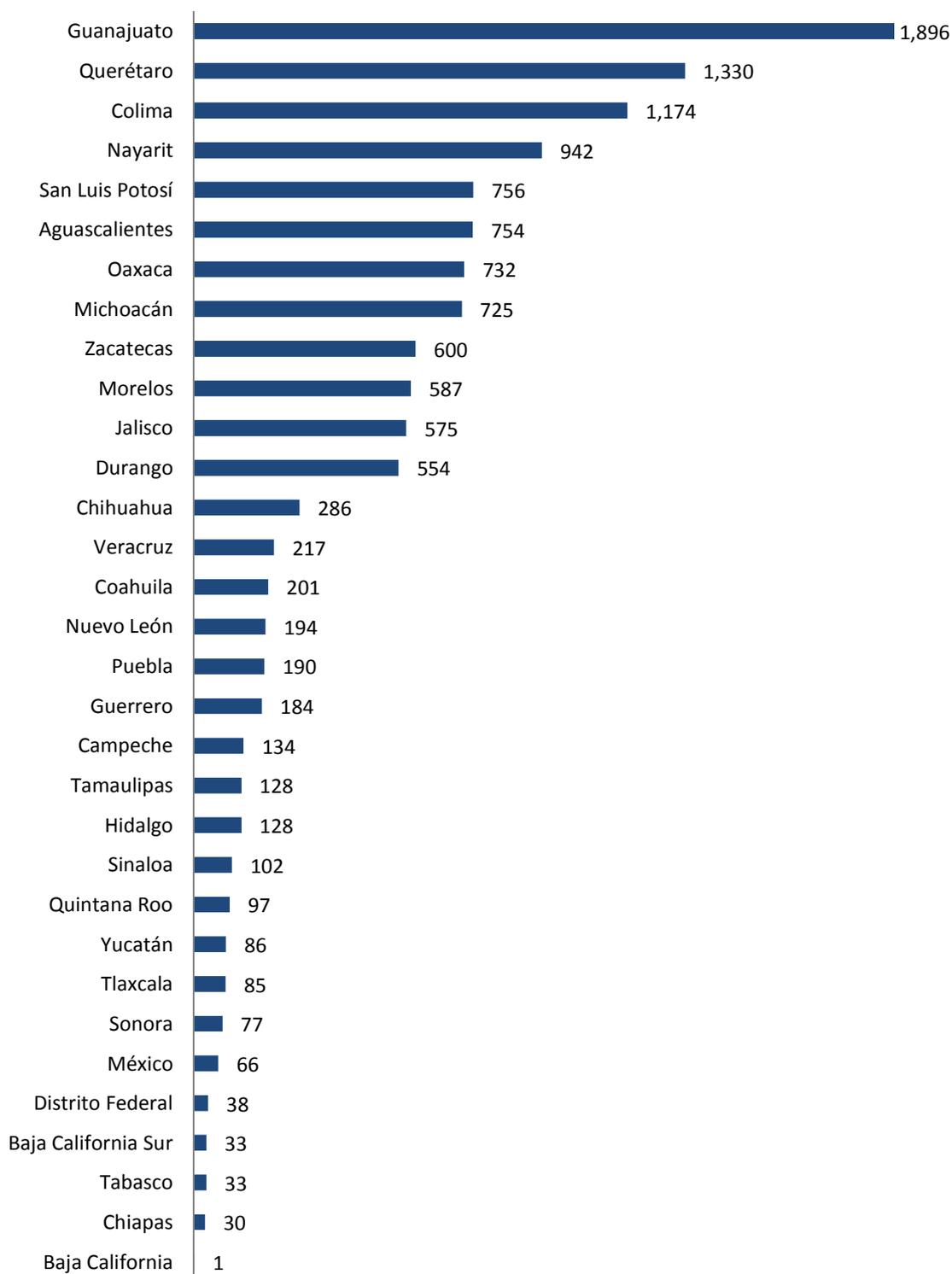
Anexo 18. Captación de las EACP por cada 10,000 adultos por región.

Región	Captación de las EACP por cada 10,000 adultos
Centro-Occidente	24,896
Centro	8,538
Sur-Sureste	6,537
Noreste	3,640
Noroeste	588

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 19. Crédito de las EACP por cada 10,000 adultos por Estado.



Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 20. Primeros 10 municipios a nivel nacional con más créditos de las EACP.

Municipio	Estado	Créditos de las EACP por cada 10,000 adultos
Cucurpe	Sonora	27,604.62
Baviácora	Sonora	8,578.54
San José de Gracia	Aguascalientes	7,539.68
Tepezalá	Aguascalientes	6,876.03
El Grullo	Jalisco	6,673.64
Santa Cruz de Juventino Rosas	Guanajuato	6,580.99
Candela	Coahuila	6,514.46
Apaseo El Grande	Guanajuato	4,333.15
Villa de Tamazulápam del Progreso	Oaxaca	4,277.07
San Antonio	San Luis Potosí	4,256.39

Fuente: Elaboración propia con datos actualizados del Tercer Reporte de Inclusión Financiera a septiembre del 2012, CNBV.

La importancia de la inclusión financiera

Anexo 21. Intermediarios en el mercado microfinanciero.

Intermediario Financiero	Figura Jurídica	Regulada	Leyes que la regulan		Entidad Supervisora	Captación de ahorro
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO (SOFOL)	SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de instituciones de crédito	CNBV, CONDUSEF	NO
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE (SOFOM)	SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Org. y act. Auxiliares de crédito	CNBV, CONDUSEF	SI
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE ENTIDAD NO REGULADA (SOFOM, E.N.R.)	SOCIEDAD ANÓNIMA	NO	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Org. y act. Auxiliares de crédito	NO APLICA	NO
UNIÓN DE CRÉDITO	SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Org. y act. Auxiliares de crédito	CNBV, CONDUSEF	NO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO (SOCAP)	SOCIEDAD COOPERATIVA	SI	Ley General de Sociedades Cooperativas.	Ley para regular Cooperativas de Ahorro y Préstamo.	CNBV, CONDUSEF, CONFEDERACIONES	SI
SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR (SOFIPO)	SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Ahorro y Crédito Popular	CNBV, CONDUSEF, FEDERACIONES	SI
SOCIEDAD FINANCIERA COMUNITARIA (SOFINCO)	SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Ahorro y Crédito Popular	CNBV, CONDUSEF, FEDERACIONES	SI
ORGANISMO DE INTEGRACIÓN FINANCIERA RURAL (OIFR)	NO LUCRATIVA (S.C., A.C.)	SI	Código Civil	Ley de Ahorro y Crédito Popular	CNBV, CONDUSEF	NO
MICROFINANCIERA	SOCIEDAD ANÓNIMA, ONG, S.C., A.C.	NO	Leyes específicas por figura		NO APLICA	NO
SOCIEDAD ANÓNIMA PROMOTORA DE INVERSIÓN(SAPI)	SOCIEDAD ANONIMA	NO	Ley General de Sociedades Mercantiles	Ley de Mercado de Valores	NO APLICA	NO

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV y la CONDUSEF.