



SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



NACIONES UNIDAS

CEPAL

La inclusión financiera en zonas rurales en México

Junio 14, 2019

Contenido

1 **Inclusión financiera en zonas rurales**

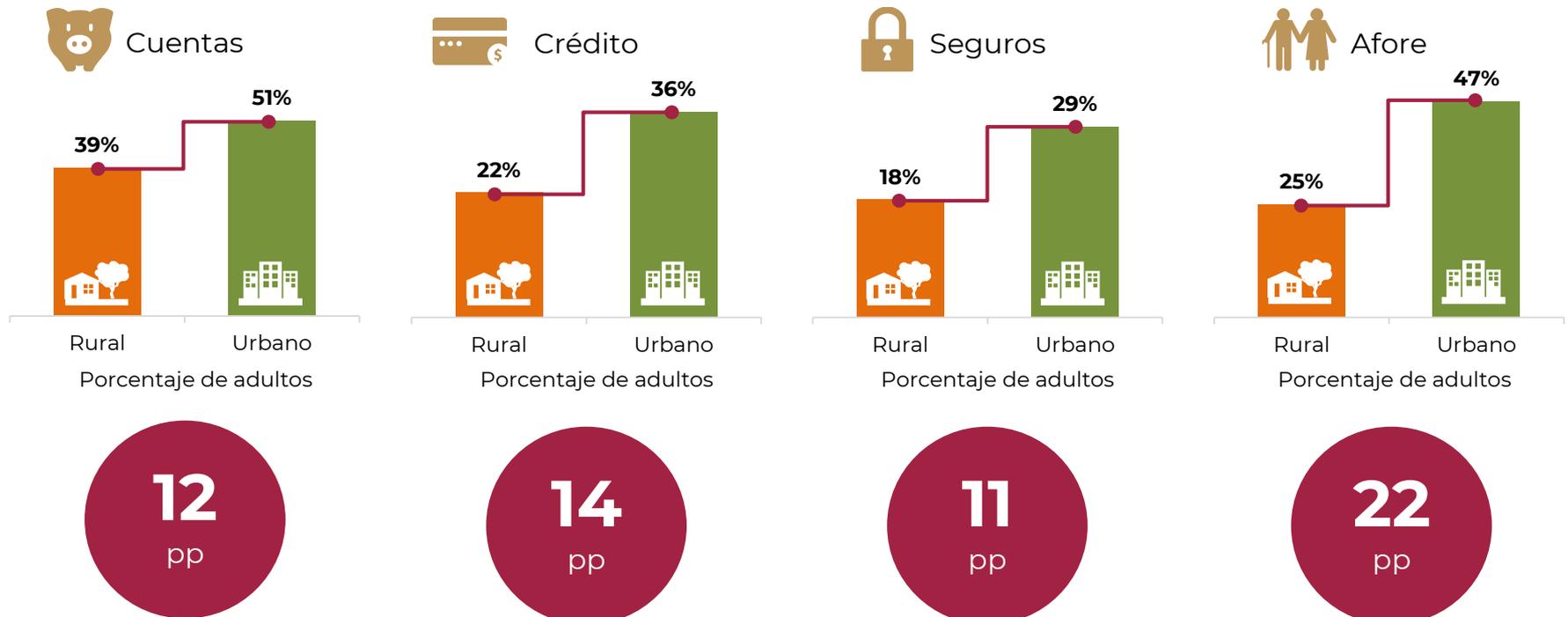
- Tenencia de productos financieros
- Uso de infraestructura financiera
- Infraestructura financiera
- Proveedores de servicios financieros
- Conectividad en zonas rurales
- Retos

2 **Inclusión financiera de las familias de migrantes**

- Características del envío de remesas
- Modalidades del envío de remesas
- Factores de elección
- Remesas e inclusión financiera
- Migrantes e infraestructura
- Retos

Tenencia de productos financieros

- Las **zonas rurales** tiene una **brecha** en los **cuatro productos** respecto a las zonas urbanas, siendo **la más amplia** el caso de las **Afore**.
- La **brecha en los cuatro productos** es **mayor a 10 puntos porcentuales (pp)**, siendo el **promedio de 15 pp** entre las áreas rurales y las urbanas.
- La **brecha en cuentas** se da aún cuando en las **zonas rurales** las **mujeres tienen más cuentas** que los hombres.

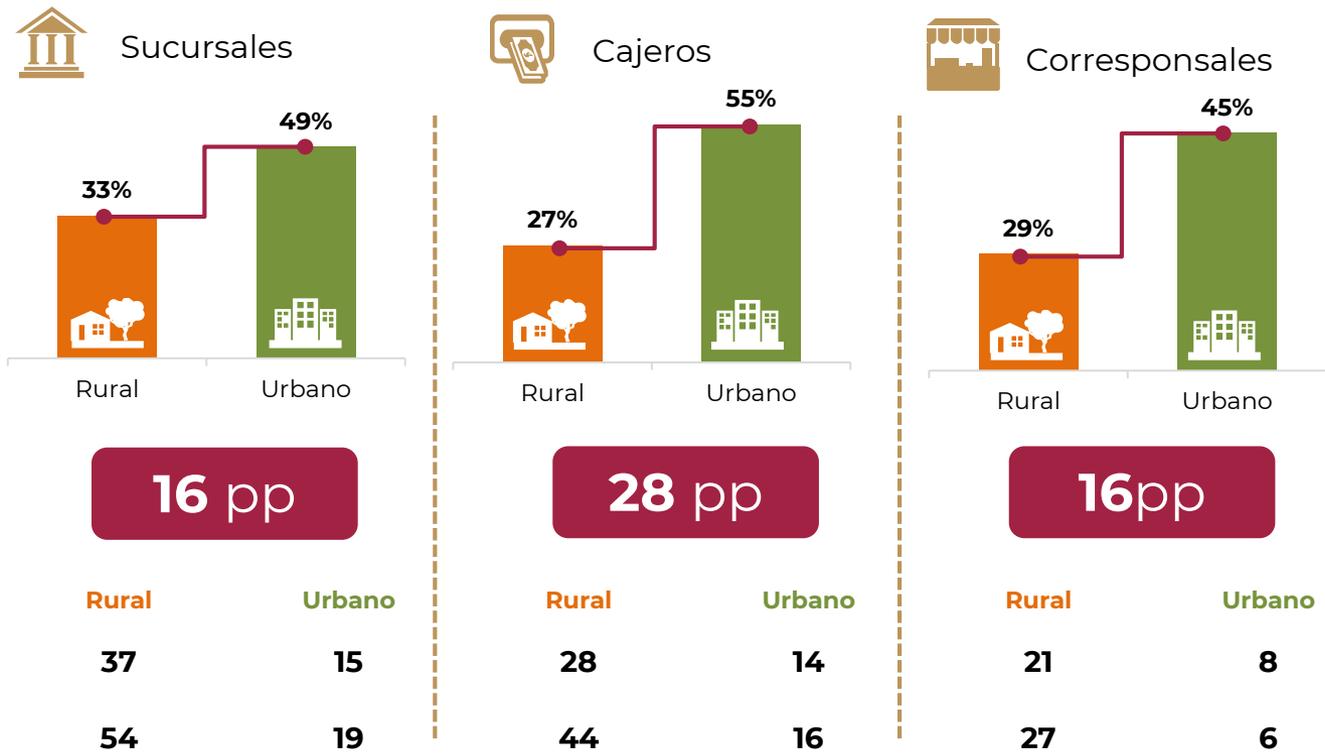


Fuente: ENIF 2018

Uso de infraestructura financiera

- La **brecha promedio** en el uso de canales financieros es de **20 pp** entre zonas rurales y urbanas.
- El uso de infraestructura financiera es insuficiente en zonas rurales, sólo **alrededor de 1 de cada 3 habitantes usa** la infraestructura financiera.
- El **uso de corresponsales en zonas rurales** requiere de **13 minutos más** que en áreas urbanas y es **21 pesos más cara**.

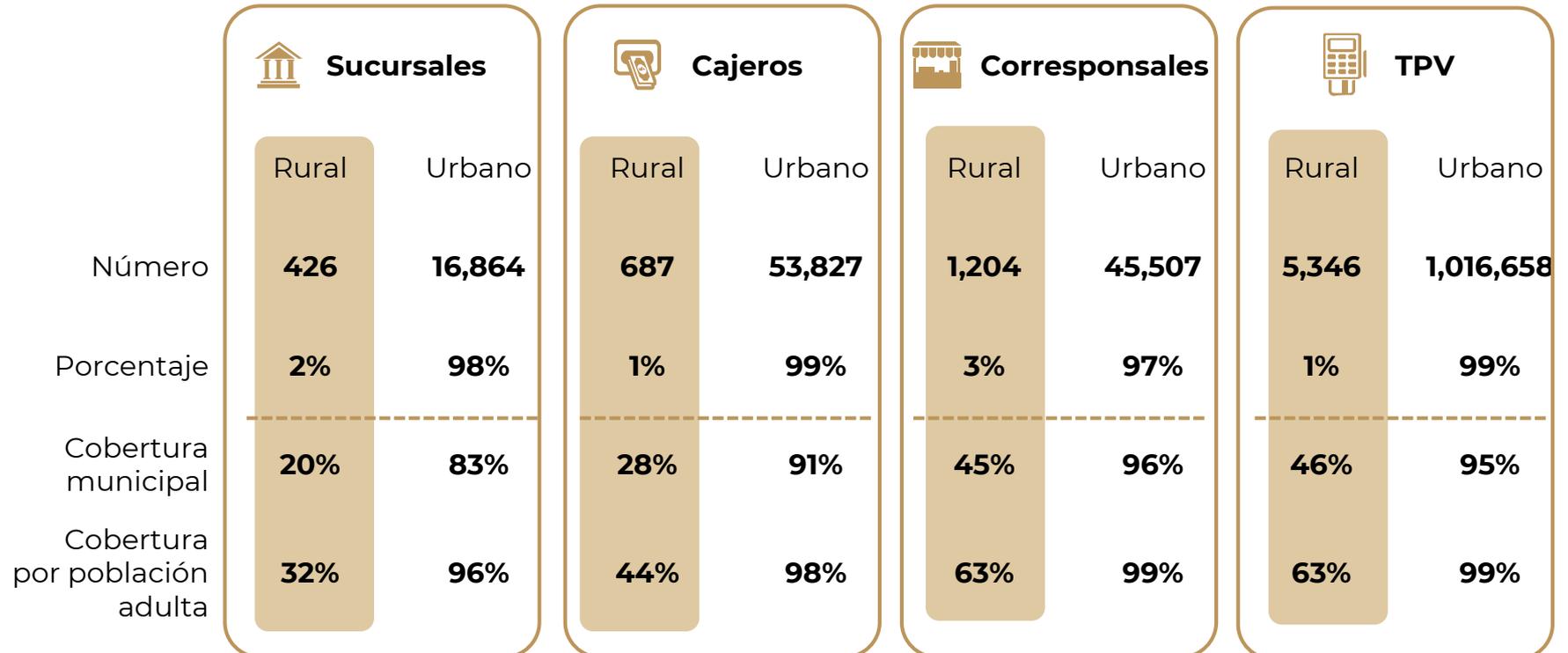
Uso de infraestructura financiera
 (porcentaje de adultos)



Fuente: ENIF 2018

Infraestructura financiera

- La **infraestructura financiera** se **concentra** en las **áreas urbanas** (más del 97%).
- Los **municipios urbanos concentran** las **sucursales** (4 de cada 5 municipios), en **contrates 1 de cada 5 municipios rurales** tiene una sucursal.
- La **brecha de las zonas rurales** en **sucursales es de 96 pp**, en **cajeros de 98 pp**, en **corresponsales de 94 pp** y en **TPV de 98 pp**.



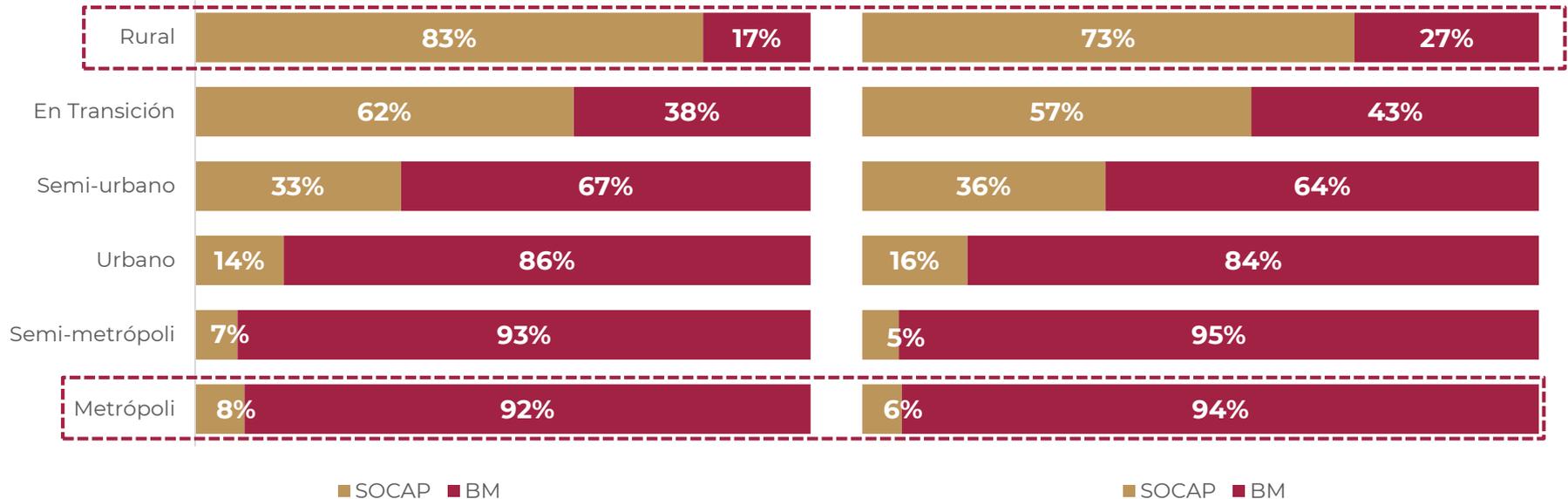
Fuente: CNBV diciembre 2018

Proveedores de servicios financieros

- La mayor parte de las sucursales en zonas rurales pertenecen a las SOCAP, más del 80%; en contraste menos del 10% de las sucursales en estas zonas son de la banca múltiple.
- La mayor parte de las cuentas en zonas rurales pertenecen a las SOCAP, más del 70%; en contraste menos del 28% de las cuentas en estas zonas son de la banca múltiple

Distribución de sucursales

Distribución de cuentas

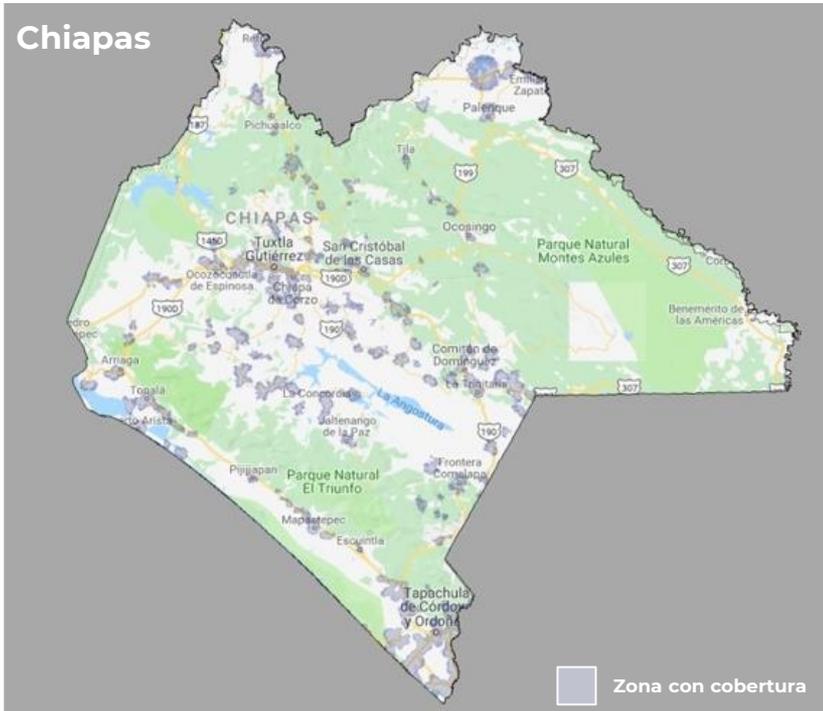


Conectividad en zonas rurales

- La **falta de conectividad** (áreas moradas) en **zonas rurales** se hace patente comparando a la Ciudad de México con Chiapas.
- La **insuficiente conectividad obedece a factores geográficos, poblacionales y de mercado.**

Cobertura Telcel 3G

Chiapas



Ciudad de México



Retos

Incentivar la tenencia de productos

- 1 Establecer **programas** de la **banca de desarrollo** para el desarrollo del **sector Fintech**.
 - 2 Establecer **políticas de graduación** en los **programas de la banca de desarrollo** para atender **a mipymes sub-atendidas**.
-

Ampliar el uso de medios digitales

- 1 Promover el **uso de medios de pago digitales en flujos de gran volumen** (ej transporte público y la dispersión de programas sociales).
 - 2 **Incentivar** el **uso** de la **plataforma** del Cobro Digital (**CoDi**).
-

Fortalecer uso de productos financieros

- 1 Generar **información** de la **ubicación** idónea de **comercios susceptibles** de fungir como **corresponsales**.
 - 2 Fomentar el **incremento de la conectividad** en el país, especialmente en zonas rurales.
-

Ampliar el acceso a grupo vulnerables

- 1 **Innovar en el esquema de score crediticio**, fomentando el uso de fuentes de información alternativa o no financiera.
- 2 **Incorporar** el otorgamiento de **microseguros, microcréditos y micropensiones** a los **beneficiarios de programas sociales**.

Contenido

- 1 Inclusión financiera en zonas rurales
 - Tenencia de productos financieros
 - Uso de infraestructura financiera
 - Infraestructura financiera
 - Proveedores de servicios financieros
 - Conectividad en zonas rurales
 - Retos

2 **Inclusión financiera de las familias de migrantes**

- Características del envío de remesas
- Modalidades del envío de remesas
- Factores de elección
- Remesas e inclusión financiera
- Migrantes e infraestructura
- Retos

Características del envío de remesas

- Casi la totalidad de los **migrantes mexicanos envían remesas en efectivo y son cobradas** por sus familiares **de la misma forma**, utilizando para ello el canal de los **transmisores de dinero**. Esta **forma** de envío es la **más costosa** para el **caso mexicano**.

Costo promedio de enviar remesas desde Estados Unidos

(Porcentaje de un envío de 200 dólares, 4T de 2018)



Fuente: Banco Mundial

- El **costo de envío de remesas a México** fue de **5.7%** durante el 4T de 2018.
- Con los **tres proveedores más baratos**, el costo para México **se reduce a 3.5%**.
- Con **Directo a México** el costo se reduce hasta **1.5%**.
- La meta de los **Objetivos del Desarrollo Sustentable** es reducir el costo a **3% para el año 2030**.

Modalidades del envío de remesas

- El **96%** de los **envíos de remesas** se hacen por medio de **transferencias electrónicas**.
- El **uso de efectivo** es el **instrumento de pago más utilizado** (alrededor del 90%), tanto **en el punto de transmisión**, como en el de **recepción del pago**.

Modalidades de envío de remesas en México

Modalidad de envío	Monto promedio (diciembre 2017)	Porcentaje de remesas utilizando este canal	Proveedores de este tipo de servicios
1 Órdenes de pago	632 dólares	1% del total	Transmisores de dinero, casas de cambio, bancos. Se envía a través del servicio postal
2 Efectivo y especie	416 dólares	3% del total	Cualquier individuo
3 Transferencia electrónica	306 dólares	96% del total	Transmisores de dinero (a través de su red de comercios afiliados), bancos y casas de cambio.

Envío		Recepción		Ejemplos y utilización	
Instrumento de pago	Punto de entrega	Instrumento de pago	Punto de pago	Ejemplo de proveedores	Utilización
• Efectivo	• Agente (comercios afiliados a transmisores)	• Efectivo	• Agente (comercios afiliados a transmisores)	• Western Union • Money Gram	88% del total

Fuente: Reportes Nacional de Inclusión Financiera 9

Factores de elección y remesas e inclusión financiera

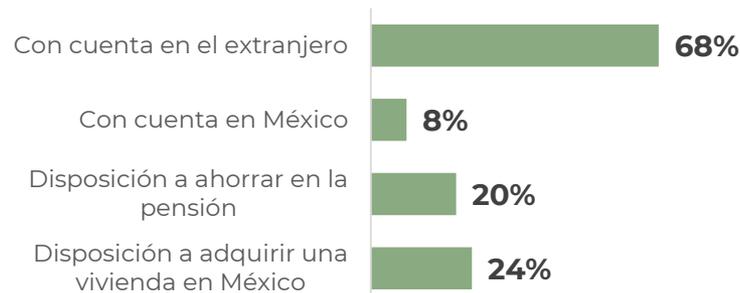
- Para el 90% de los **remitentes de remesas** los factores más relevantes son los asociados a la **comodidad y rapidez**.
- El **68%** de los **remitentes** de remesas y el **44%** de los **receptores** tienen una cuenta.
- La **propensión a ahorrar** para el **retiro** es **mayor en los receptores** que en los remitentes.

Factores en la selección del servicio de remesas
(Porcentajes)

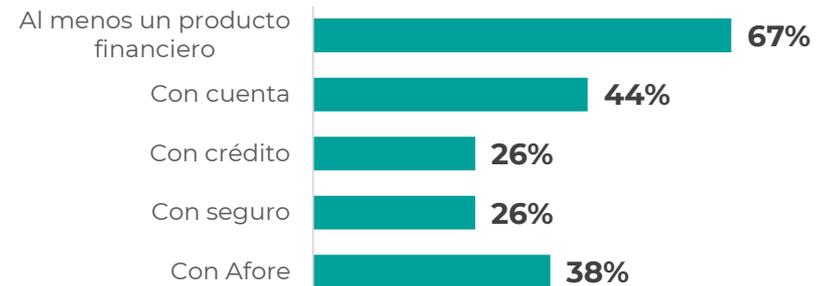


Remesas e inclusión financiera

El 68% de los **remitentes** de remesas tienen cuenta.



El 44% de los **receptores** de remesas tienen cuenta.



Fuente: CEMLA y ENIF 2015

Migrantes e infraestructura

• Las **zonas rurales de México y Estados Unidos** tienen **insuficiente infraestructura financiera** para las **familias de los migrantes** o para los **migrantes**.

- Los **cinco estados con más migrantes en los Estados Unidos** son: **California, Texas, Illinois, New York y Florida**.
- Los **cinco principales municipios de origen de los migrantes mexicanos** en EUA, son: **Guadalajara, Acapulco, Monterrey, Alcaldía Gustavo A. Madero y Ciudad Juárez**.
- Hay **422 municipios con más de 500 migrantes** en EUA, de los cuales:
 - 6 no tienen sucursal o corresponsal bancario,
 - 27 no tienen cajero automático, y
 - 12 no tienen establecimientos con TPV.
- **228 municipios son prioritarios**, ya que tienen una infraestructura financiera escasa y más de 100 migrantes en EUA; de estos municipios, destacan: **Silcayoápam y San Martín Peras**, en Oaxaca, y **Azoyú y Metlatónoc**, en Guerrero por tener **más de 1,000 migrantes**.

Municipios prioritarios

(Más de 100 migrantes en EUA con hasta 2 sucursales o corresponsales o cajeros automáticos o establecimientos con TPV)



Fuente: CNBV & IME

Retos

Inclusión financiera

- 1 **Incrementar la apertura de cuentas** del migrante y su familia (por ejemplo, Debicuenta de Bansefi).
- 2 Promocionar la **apertura de cuentas de ahorro para el retiro de los migrantes** a través de la aplicación AforeMóvil de Consar.
- 3 **Permitir aportaciones voluntarias al ahorro** para el retiro a través de la aplicación AforeMóvil o a través de los transmisores de dinero ubicados en Estados Unidos.
- 4 **Fortalecer los programas de educación financiera** para el migrante y sus familias.

Envío de remesas

- 1 **Aumentar la promoción** del envío de remesas utilizando el canal de **Directo a México** (alrededor del 1% de las remesas se envía por este canal y su costo es de 1.5%).
- 2 **Promover el envío** de remesas **a través de cuentas** o de los **monederos electrónicos** de las instituciones de fondo de pago electrónico (IFPE).
- 3 Promover **modelos de negocio** que brinden beneficios en el envío de remesas a través del esquema de modelos **novedosos** (sandbox).
- 4 Promover **información de transparencia y protección al consumidor**.