

ECONOMÍA ACTUAL

Revista de Análisis de Coyuntura Económica

ISSN 2594-0066

Año 14, No. 1,
Enero- Marzo 2021

Análisis de los programas que impulsan la inclusión
financiera en México, 2015-2020

Ariadna Hernández Rivera y Janeth Elena Mar Pensado

Recesión COVID-19 en México en una perspectiva histórica

Pablo Mejía Reyes y Reyna Vergara González

Situación de la floricultura mexicana en tiempos del COVID-19

Javier Jesús Ramírez Hernández y Fredyd Torres Oregón

Inflación y Salarios Reales en México 2015-2020

Miguel Ángel Díaz Carreño

Tendencia de las Fintech en México

Ariadna Hernández Rivera y Luis Raymundo Osorno Morales

Desempeño el empleo en México por COVID-19,
marzo-octubre de 2020

Alma Yeni Barrios Márquez y Oscar Alfredo Barrios Márquez

Indicadores económicos

Análisis de los programas que impulsan la inclusión financiera en México, 2015-2020

Ariadna Hernández Rivera¹

Janeth Elena Mar Pensado²

Introducción

Después de la crisis mundial de 2008, se intensificó la presencia de la Educación e Inclusión Financiera en las personas, manifestando así, que millones de individuos no estaban afiliados al Sistema Financiero (SF). Esto dio como resultado que, instituciones internacionales realizaran recomendaciones a los gobiernos nacionales para concientizar a la ciudadanía en este tipo de temas, provocando así incentivar las estrategias que coadyuvaran a: mejorar la toma de decisiones, impulsar el emprendimiento, promover el acceso a los servicios bancarios, entre otros.

De igual forma, se han observado los impactos positivos que la inclusión financiera ha brindado a la sociedad y a la economía, por lo que se puede deducir que no sólo es bancarizar a las personas con Productos y Servicios Financieros (PSF), sino que, es una herramienta alternativa para contrarrestar la pobreza. Por otra parte, para el año 2018, el 68% de los mexicanos, de entre 18 y

70 años, contaba con un producto financiero, porcentaje que se mantuvo igual a comparación del 2015, aunque en términos absolutos, el número de personas fue mayor a 14.6 millones de adultos (Gobierno de México, 2020; INEGI, 2018).

El objetivo general del presente estudio es analizar los distintos programas nacionales que impulsan la Inclusión Financiera (IF) en México. El presente artículo se enfoca en los programas gubernamentales, y algunas instituciones privadas que aportan apoyo a la IF. Por otro lado, el artículo está dividido en: el Panorama de la Inclusión Financiera en México, Programas de Inclusión Financiera 2020, retos y perspectivas, con la finalidad de saber el grado de desarrollo de IF que existe en el país, para llegar a las conclusiones.

1. Panorama de la Inclusión Financiera en México

De acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2019), la Inclusión Financiera (IF) tiene como objetivo que la ciudadanía administre de forma inteligente y segura sus recursos económicos a través del acceso y uso de los PSF, por ejemplo: el ahorro, crédito, seguros y ahorro para el retiro. De igual manera, el CONEVAL expone que tener

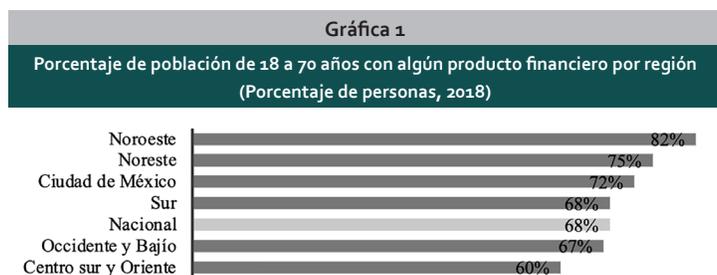
1 Profesora-Investigadora de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, BUAP. Miembro del Sistema Nacional de Investigadores. Correo: ariadna.hernandezr@correo.buap.mx

2 Becaria del Programa Jóvenes Talentos de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, BUAP. Correo:janeth.mar@alumno.buap.mx

acceso al SF regulado adecuadamente y hacer uso responsable de éste, permite invertir en capital de trabajo y en capital fijo.

Según la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV, 2020), la IF se deriva de la Educación Financiera (EF) debido a que promueve el acceso y el uso de servicios financieros bajo las leyes y restricciones gubernamentales, así como la protección al consumidor. Asimismo, la CNBV manifestó que la IF incita de igual manera la EF para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población. Sin embargo, por lo que se observa todos los días, en México no está establecida correctamente la EF.

La gráfica 1 representa el porcentaje de distintas zonas del país, siendo el noroeste el mayor porcentaje de IF (82%), donde las personas cuentan con al menos un producto financiero como cuentas, créditos, seguros o ahorro para el retiro, por otro lado, el menor porcentaje de Inclusión Financiera se localiza en el centro sur y la parte oriente.

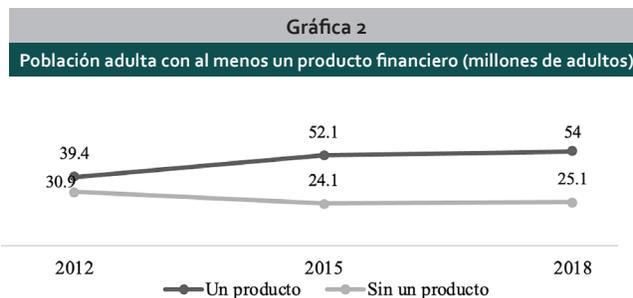


Fuente: Elaboración propia con base a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, INEGI, 2018).

Por otra parte, se han realizado diferentes esfuerzos para desarrollar un SF más estable e incluyente, porque la IF proporciona un efecto positivo en los patrones de consumo, además de aportar conocimiento para manejar emergencias de salud, etcétera. Esto ha posicionado a México como un referente en la estimulación para un mayor acceso al SF mundial (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020; CONEVAL, 2019).

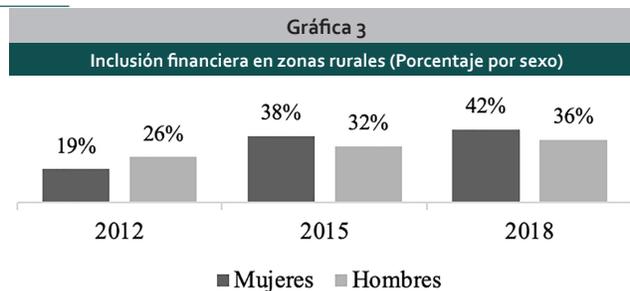
De acuerdo con la gráfica 2, se aprecia la disminución de la exclusión financiera en el país, acorde a los programas que se han implementado, por lo que la po-

blación adulta incluida financieramente creció un 37%³ entre los años 2012 y 2018. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2018 por parte del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2018), el número de contratos para cuentas de captación aumentó en un 7.7%, en comparación de 2017.



Fuente: Elaboración propia con base a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, INEGI, 2018).

Por otro lado, las políticas públicas que se han establecido en zonas rurales han favorecido a la inclusión financiera de hombres y mujeres a través de los años, siendo las féminas quienes han aprovechado este tipo de acciones, así como se muestra en el gráfico 3. Además, INEGI (2018) expresó que el 27% de las mujeres, en general, deciden solas sobre disponer de alguno de sus activos.



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, INEGI, 2018).

3 Se han redondeado los datos de los porcentajes de adultos con cuenta por sexo de la Encuesta ENIF por parte de la INEGI (2018).

De acuerdo con el Panorama Anual de Inclusión Financiera 2019 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2019), las principales entidades con mayor número de cuentas de captación son: Ciudad de México, Estado de México, Jalisco, Guanajuato y Nuevo León, respectivamente. De igual manera, la CNBV manifestó que en 2018 se presentó un aumento en el número de cuentas de captación (118'675,710 de cuentas), un 7.7% más que en el año 2017.

Con respecto al Comité de Educación Financiera (CEF), existe una calificación estandarizada de cero a 100, que otorga la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) para comparar los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros con los que cuentan los adultos. México posee una evaluación de 58, al igual que Rusia y Brasil. Sin embargo, Francia toma la delantera con 71 puntos (Gobierno de México, 2020).

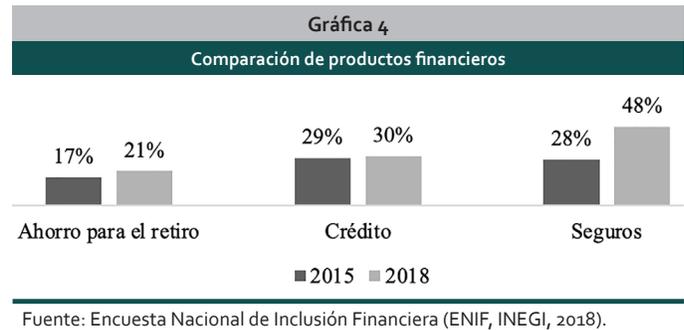
Por lo que, los programas gubernamentales y privados tienen cierto impacto en la población para que sea incluida financieramente, ya que promueven el uso de los PSF sin distinción de sexo. Así que, este impacto, favorece a la población vulnerable, así como el aumento de la productividad de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MiPyMe) con el acceso a todos los beneficios que ayudan a su desarrollo. Por lo que este hecho, ha originado un crecimiento económico, estabilidad financiera y reducción de la desigualdad.

2. Programas de Inclusión Financiera 2020

La pandemia se presenta en un contexto empresarial. Con el apoyo de la OCDE, se establecieron las Estrategias Nacionales de Educación Financiera (ENEF), donde, se encuentran involucrados 59 países, entre ellos, México. Así que, debido a la ENEF, se presentó la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), establecida en el sexenio de Enrique Peña Nieto (2012-2018), que tuvo como base cuatro aspectos importantes: acceso al sistema financiero, uso de productos financieros, educación financiera y protección al usuario (Gobierno de México, 2020).

Por otro lado, de acuerdo con la ENIF (2018), entre los años 2015 y 2018, los adultos compararon más los PSF antes de adquirirlos (ver gráfico 4). De igual

manera, la ENIF manifiesta que el principal medio de comparación de los productos y los servicios financieros con el que cuenta la ciudadanía es la información que proporcionan las instituciones financieras privadas.



En la tabla 1 se muestran algunos de los programas que existen en México para el apoyo del crecimiento y la seguridad de los PSF, sin importar si es persona física o moral. Se puede observar, que la mayoría de los programas están dirigidos a las personas de distintas zonas de vulnerabilidad o de marginación social.

Tabla 1

Financiamiento de programas gubernamentales de 2019 que apoyan el crecimiento de la IF

Institución	Nombre del programa	Descripción del programa
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y Dirección General de Planeación y Evaluación.	Programa de Microcréditos para el Bienestar.	Apoya a microempresarios que habitan en zonas de marginación media, alta y muy alta, y de alta violencia, fortaleciendo sus capacidades productivas.
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.	Reducción de Costos de Acceso al Crédito.	Contribuye al desarrollo de la IF mediante el financiamiento de las acciones económicas en zonas rurales, especialmente en áreas prioritarias y el desarrollo de Productores, Empresas Rurales y Empresas de Intermediación
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario	Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (Pronafim)	Favorece el impulso de la IF mediante la autorización de servicios de microfinanzas, promoviendo así, la creación de unidades económicas y el aumento de la productividad de las ya existentes.
Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios	Apoyos a los Sectores Pesquero y Rural	Apoya el crecimiento de la IF mediante la autorización de productos financieros con asesoría técnica y mitigación de riesgos a las personas físicas y morales de los sectores agropecuario, forestal, pesquero, alimentario y del medio rural.
Dirección General de Opciones Productivas Instituto Nacional de la Economía Social.	Programa de Fomento a la Economía Social.	Contribuyen al bienestar social e igualdad mediante el apoyo y desarrollo de proyectos productivos.
Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.	Programa de Inclusión Financiera	Favorece al bienestar social e igualdad mediante la impartición de EF y el incremento en el acceso y uso de los PSF.
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.	Garantías líquidas	Asiste al desarrollo económico incluyente mediante el financiamiento de las actividades económicas en el medio rural.
Programa del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Programa de Apoyos para Fortalecer e Impulsar la Inclusión Financiera (PAFIIF)	Fortalece las redes de distribución de productos y servicios financieros del sector atendido por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI); incentiva la EF.

Fuente: Elaboración con base al Gobierno de México, 2020.

Asimismo, dentro de los programas federales se encuentran: a) Fortalecimiento del sector de ahorro y crédito popular y cooperativo, b) Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural (PRONAFIM), c) Programa de Apoyo a Pequeños Productores (CONEVAL, 2019), entre otros. Estos otorgan créditos estratégicos para incentivar el ahorro, concedidos a través de instituciones de microfinanciamiento; otros programas incentivan los proyectos de innovación, etc.

De igual manera, en México cuenta con programas privados que fomentan la IF, como Tuiio de Santander (2017), el cual está dirigido a los individuos vulnerables que desean tener un impacto social a través de una amplia oferta de productos. Esta institución también

cuenta con Superdigital para agilizar pagos y depósitos, ayudando a la IF en México aprovechando el crecimiento de las tecnologías.

Por otra parte, diferentes instituciones apoyan financieramente, a través de la banca múltiple, como: Actinver, que apoyó con 42,116 mdp (71,844 cuentas de captación); American Express con 20,958 mdp (21 cuentas); BBVA con 2'130,903 mdp (aseguró 19'943,106); el Banco de América aportó 142,973 mdp (1,846 cuentas de captación); Citibanamex destinó 1'234,493 mdp (22'255,667 cuentas), entre otros bancos (Gobierno de México, 2020).

Por lo tanto, el panorama expresa que los productos y servicios financieros son importantes para la sociedad, ya que coadyuvan a que puedan crecer económicamente, permitiendo salir de situaciones de emergencia económica o de zonas vulnerables, impulsando la inversión productiva, ahorro, etcétera; asimismo, maneja aquellas instituciones bancarias que cuentan con distintos programas de financia-

miento, con el objetivo de incluir a todos los individuos financieramente, y ayudarlos a contar una EF.

3. Retos y perspectivas

Uno de los principales retos que enfrenta la ENEF es que la educación financiera llegue a los sectores más alejados y vulnerables, sensibilizando a las personas para su beneficio. Para combatir esto, se necesita invertir en infraestructura financiera, porque en zonas rurales carecen de una institución bancaria. Otro reto, es el lograr un cambio en el comportamiento de los individuos con respecto en la administración y financiamiento de sus recursos, no siempre toman decisiones racionales, además es difícil crear hábitos financieros en una población.

En cuanto a los retos que afronta el Programa de Impulso al Sector financiero en su objetivo de aumentar el uso de la banca móvil, es la desconfianza de los mexicanos por el temor de la falta de seguridad cibernética. Para manejar esta situación, en 2018 se publicó la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (FinTech, CONAIF y CEF), empero, los individuos tienen poco o nulo conocimiento de ésta (Gobierno de México, 2020).

Sin embargo, el incentivar la banca digital puede alcanzar a sectores alejados del país, en donde no se tiene acceso a infraestructura financiera, con un costo más bajo y con un menor riesgo. Dentro de esta medida, también se encuentra el lanzamiento de la plataforma CoDi o Cobro digital, realizada por el Banco de México en el año 2019 como una herramienta que utilizará el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI), que busca promover el uso del pago electrónico (Gobierno de México, 2020). Los objetivos principales son, agilizar los pagos y reducir los riesgos de seguridad.

CoDi también busca implementar la participación de jóvenes desde 15 años, para que puedan abrir sus propias cuentas bancarias, sin un tutor; con el objetivo de poder recibir las becas federales e incluirlos en el SF (Gobierno de México, 2020). Sin embargo, esta estrategia debe llevarse con cuidado debido a la falta de conocimiento de los adolescentes en este ámbito, por lo que es importante que al implementarse se lleve de la mano con el acceso a educación financiera eficiente en las instituciones académicas.

Por lo tanto, la digitalización de los PSF ofrece nuevos canales para desarrollar y profundizar la IF. No obstante, de acuerdo con la Política Nacional de Inclusión Financiera, esta digitalización también implica nuevos riesgos como: nuevos tipos de fraudes y falta de seguridad, privacidad y confidencialidad; aplicación desigual de los mecanismos de transparencia y reparación; niveles inadecuados de conocimientos digitales y financieros; y, crecimiento del uso de algoritmos que puedan afectar la toma de decisiones sobre créditos y mal uso de datos.

No obstante, los jóvenes son quienes mayor acceso y conocimientos tienen sobre las tecnologías digitales, así que pueden informarse más sobre los PSF, por lo que es necesario hacer énfasis en su educación para insertar-

se en el Sistema Financiero de manera adecuada y evitar que sean vulnerables a los fraudes.

Conclusiones

La inclusión financiera impacta en el dinamismo económico, es decir en el ritmo con el que se desarrolla y crece un país, principalmente afecta las pequeñas y medianas empresas, quienes representan parte de actividad productiva de la economía mexicana y que actualmente se les dificulta el acceso a los PSF. Además, el poder hacer uso de estos, facilita la vida cotidiana de los individuos y organismos, ya que los ayuda a planificar a largo plazo o atender emergencias imprevistas.

La teoría sobre la IF manifiesta que, ésta mejora la calidad de vida de las familias mexicanas, ya que reduce la pobreza y permite un sano crecimiento, ayuda a estar preparados para alguna emergencia económica, metas financieras o para aprovechar oportunidades, e incluso para obtener un mayor control sobre sus finanzas. Sin embargo, el contexto mexicano es otro; los individuos no cuentan con la EF suficiente, por lo que, a pesar de los esfuerzos por incrementar la IF, no tienen un gran impacto debido a la falta de cultura administrativa mexicana.

Bibliografía

- Comisión Nacional Bancaria de Valores, CNBV. (2020). Reportes y Estudios de Inclusión Financiera. Disponible en <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/divulgacion-de-inclusion-financiera-26625> (30 de septiembre de 2020)
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, CONEVAL. (2019). ¿Qué funciona y qué no funciona en inclusión financiera?. Disponible en https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/ESEPS/Documents/Guias_practicas/4_Inclusion_Financiera.pdf (28 de julio de 2020).
- Gobierno de México. (2020). Disponible en <https://www.gob.mx/> (30 de agosto de 2020)
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. (2018). ENIF 2018: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, pp. 4. Disponible en <https://www.gob.mx/cms/uploads/>

attachment/file/414831/Cuadr_ptico_2018_verimpresa.pdf (28 de julio de 2020).

Santander. (2017). Informe de Inclusión Financiera. Disponible en <https://www.santander.com/content/dam/santander-com/es/contenido-paginas/nuestro-compromiso/crecimiento-inclusivo-y-sostenible/inclusi%C3%B3n-y-empoderamiento-financiero/do-Informe%20de%20Inclusi%C3%B3n%20financiera%202017-es.pdf> (10 de noviembre de 2020).

