

¿Y SI LA REALIDAD
NO FUERA
COMO LA PERCIBES?

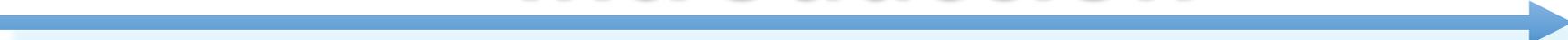


CREVOLUTION

La importancia del Sector de las Finanzas Populares en México
y la viabilidad de su transformación

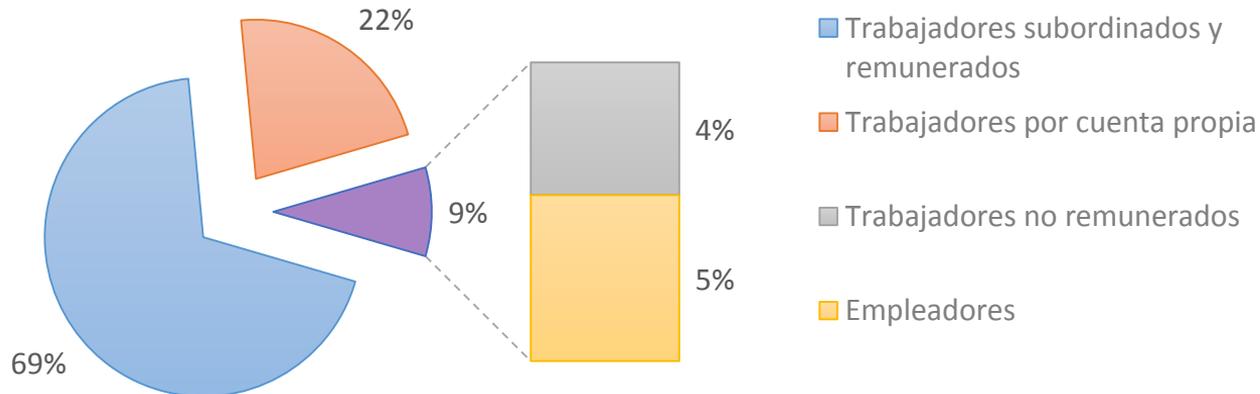
2017

Introducción

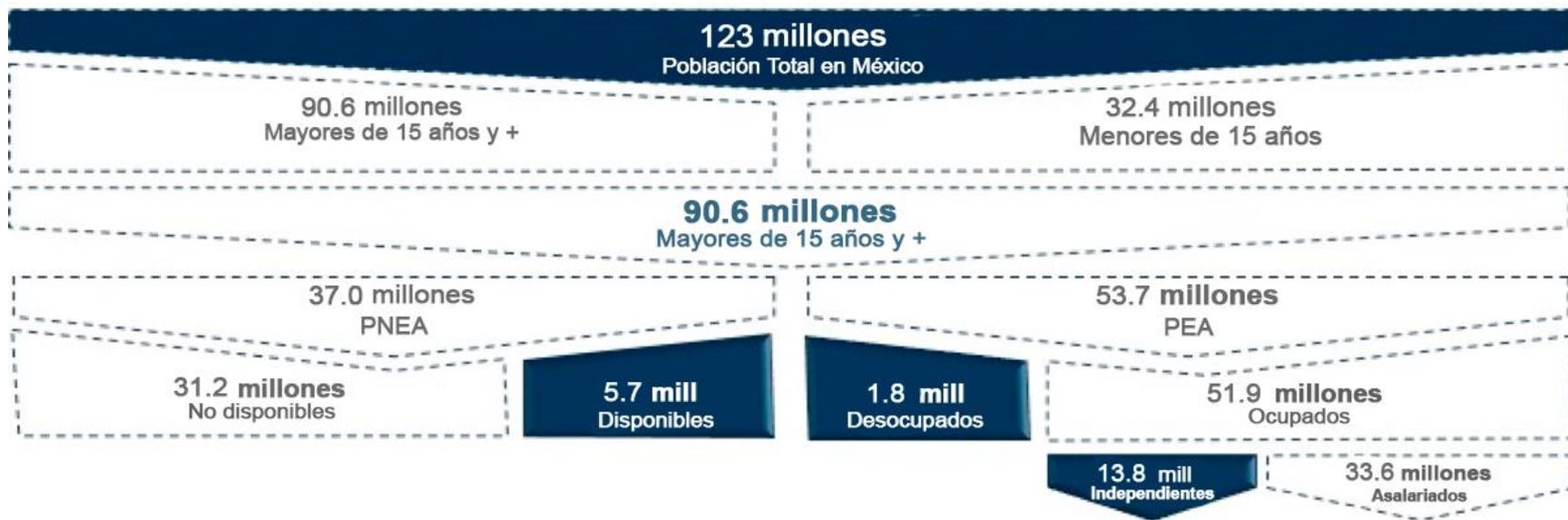


- ✓ El sector de Finanzas Populares en México ha evolucionado de manera significativa en los últimos años, con la entrada de nuevos participantes, más canales de distribución, nuevos productos y servicios, en el marco de un mercado financiero en crecimiento dinámico.
- ✓ La normatividad ha permitido generar certidumbre para que este sector se convierta en actor estratégico para promover la inclusión financiera.
- ✓ El sector muestra un crecimiento estable; sin embargo, a diferencia del estudio que elaboramos en 2014, en algunos indicadores comienza a perder terreno en el contexto de un crecimiento importante del financiamiento por parte de la banca tradicional.
- ✓ Los grandes retos siguen presentes; todavía hay segmentos de la población no atendidos total o parcialmente. La irrupción de las nuevas tecnologías y modelos de negocio en el sistema financiero representan una oportunidad, no exenta de desafíos, para el sector de Finanzas Populares.

Población Ocupada según su Posición en la Ocupación
Primer Trimestre 2017
(Participación %)



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI a marzo de 2017.

- ✓ 15va economía mundial, 2ª en LAC
- ✓ Crecimiento: 2.3% PIB en 2016
- ✓ Índice de Gini: 48.2 en 2014
- ✓ Mipymes: 4.2 millones Censo Ec 2014

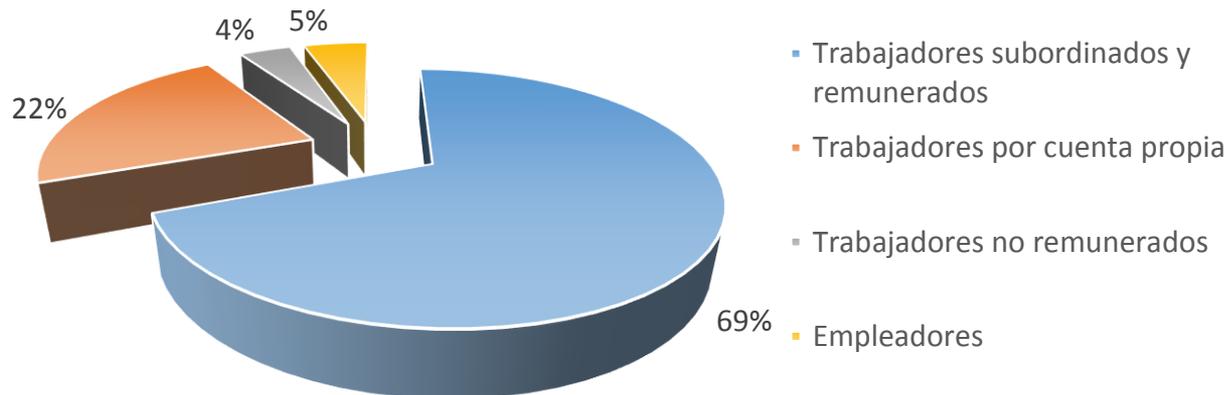
- ✓ Al menos 21.4 millones de personas pueden considerarse como mercado potencial para el sector de Finanzas Populares.

De 51.9 millones de población ocupada:

- ✓ 29.6 millones (57.2%) se encuentran en el sector informal.
- ✓ 11.4 millones son trabajadores por cuenta propia.

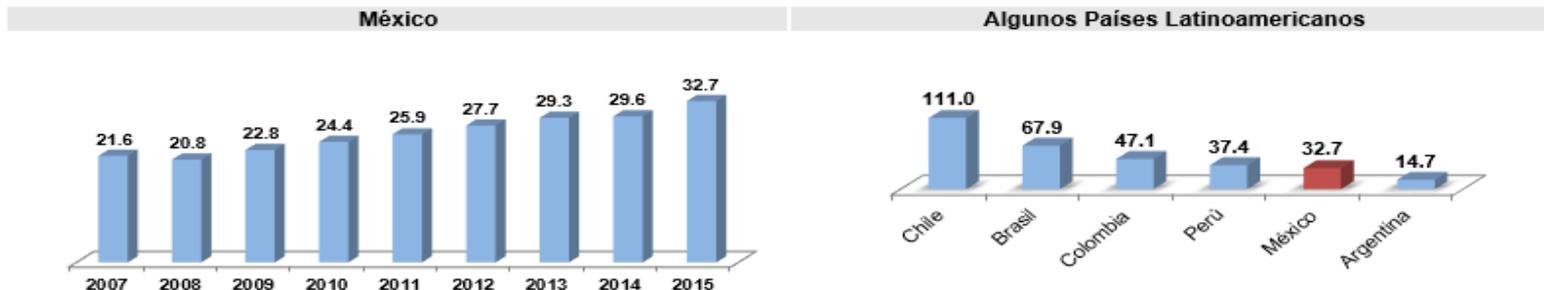
Población Ocupada según su Posición en la Ocupación Primer Trimestre 2017

(Participación %)



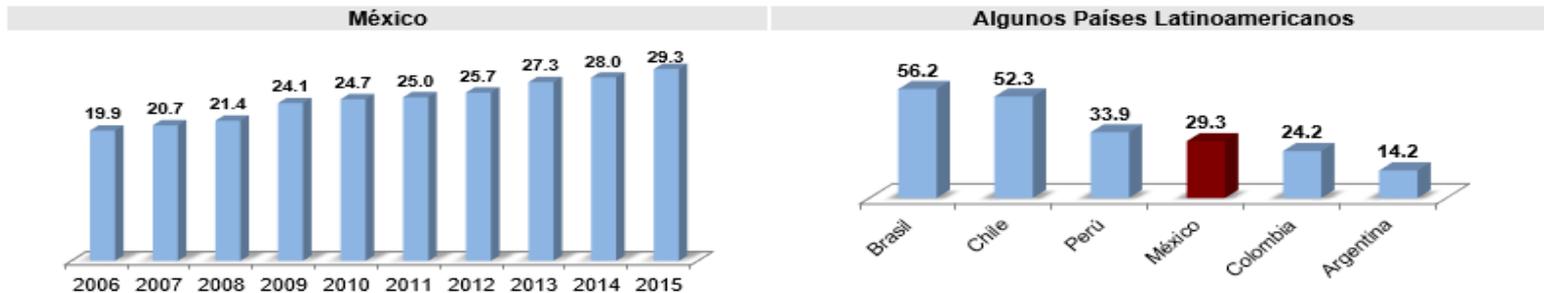
Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI

Crédito Bancario Directo al Sector Privado como Porcentaje del PIB



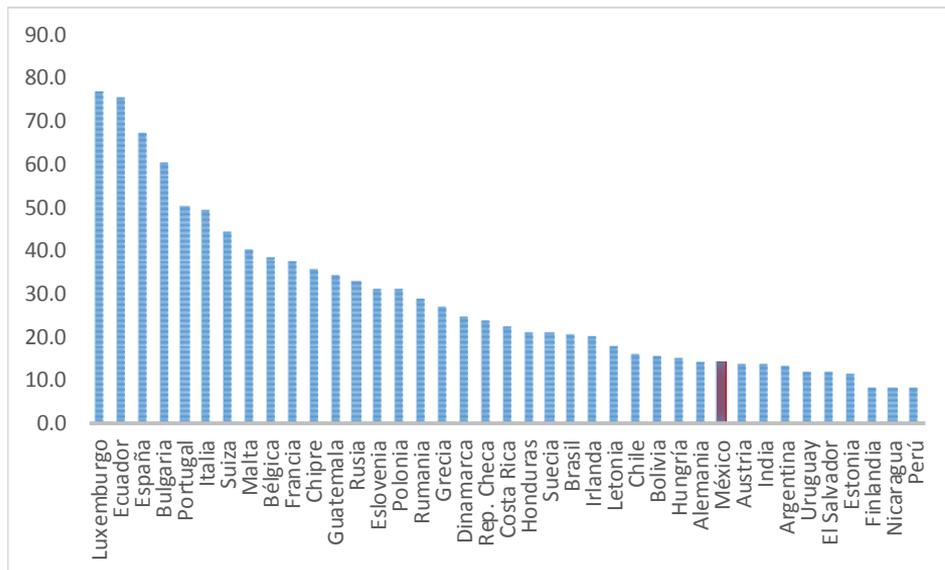
FUENTE: Elaboración propia con información de Estadísticas Financieras Internacionales del Fondo Monetario Internacional. <http://data.worldbank.org/indicador/GFDD.DI.14>

Depósitos del Sistema Financiero (% del PIB)



FUENTE: Elaboración propia con información de Estadísticas Financieras Internacionales del Fondo Monetario Internacional. <http://data.worldbank.org/indicador/GFDD.OI.02>

Número de Sucursales Bancarias por cada 100,000 adultos



FUENTE: Elaboración propia con información de Base de Datos de Banco Mundial. Cifras a 2014.

México cuenta con una infraestructura de sucursales bancarias limitada para atender las necesidades financieras de toda la población. Aún comparado con otros países en vías de desarrollo, se observa un enorme atraso en penetración bancaria.

- La poca bancarización de nuestro país es consecuencia de varios factores.
- Uno de ellos es la importancia que tiene en México la economía informal, ya que ésta depende en buena medida de las transacciones en efectivo.

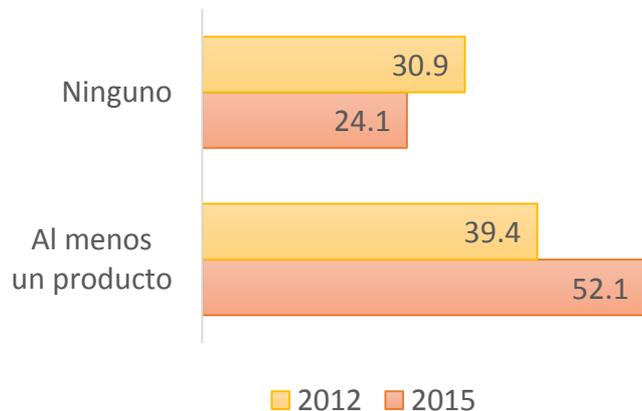
Sucursales Bancarias por cada millón de habitantes en México



Fuente: Elaboración propia con información de CNBV y Conapo. 2016

Uso de servicios financieros formales y/o informales entre la población adulta. 2012 y 2015

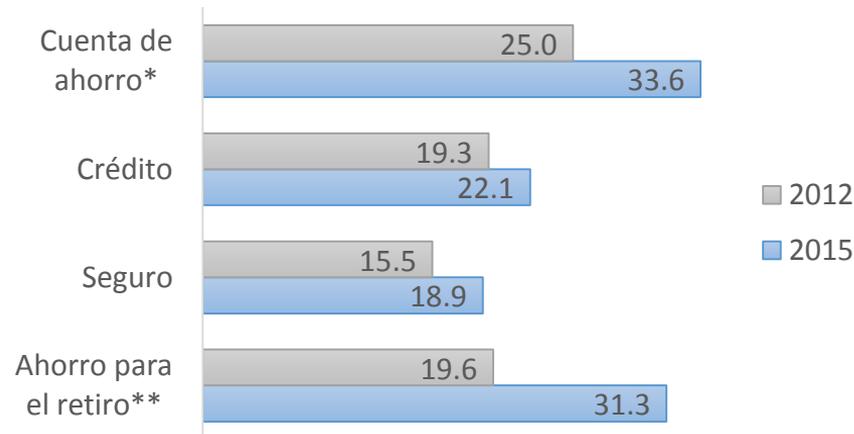
(Población adulta, millones)



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015

Principales servicios financieros contratados

(Población adulta, millones)



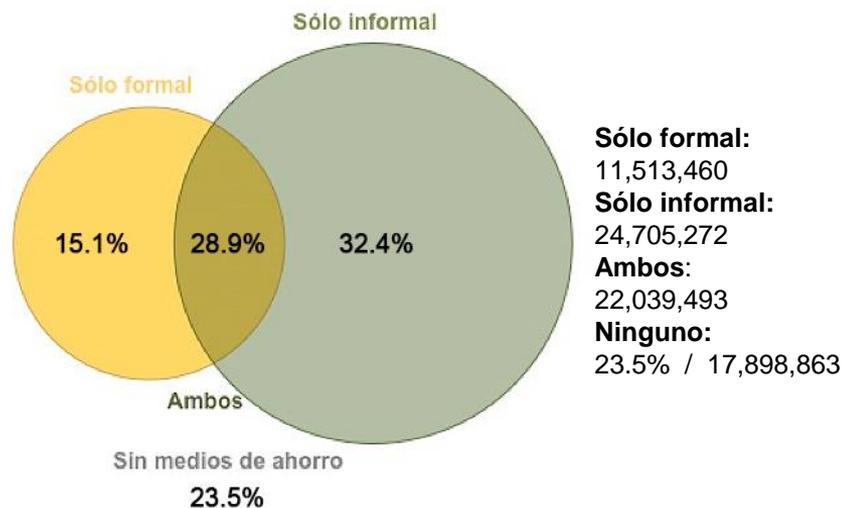
*/ En 2015 se incluye información de cuentas de captación del sector de ahorro y crédito popular.

** La ENIF 2015 incluyó esta pregunta a todos los entrevistados, sin importar que tuvieran empleo formal o no al momento de la entrevista. Cabe señalar que estas cifras difieren de los registros de la Consar debido a que muchos adultos desconocen que tienen una cuenta de ahorro para el retiro y, adicionalmente, la población objetivo de la encuesta no abarca a toda la población.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Usuarios de Ahorro por Tipo

(% de adultos)



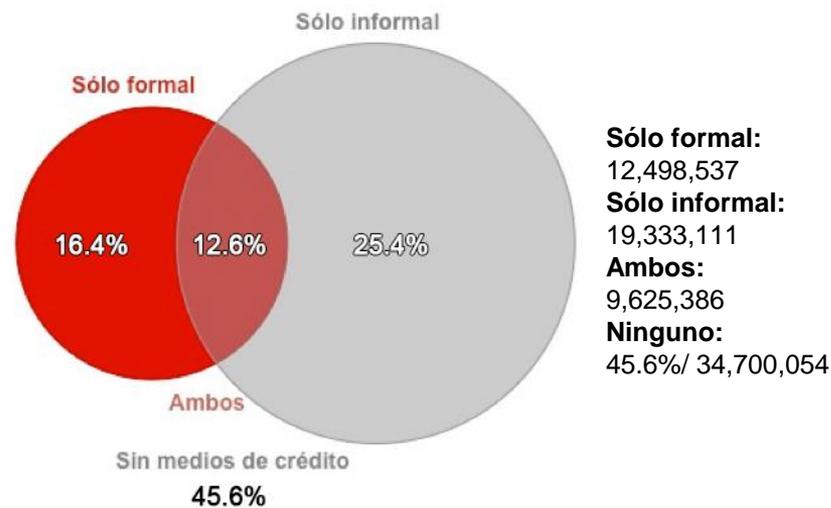
Fuente: Elaboración Propia con información de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

A nivel nacional **33,552,953** (44.0%) adultos son usuarios de ahorro formal

A nivel nacional **46,774,765** (61.3%) adultos son usuarios de ahorro informal

Usuarios de Crédito por Tipo

(% de adultos)



Fuente: Elaboración Propia con información de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

A nivel nacional **22,123,923** (29.0%) adultos son usuarios de crédito formal

A nivel nacional **28,958,497** (38.0%) adultos son usuarios de crédito informal

Los resultados de la ENIF generan implicaciones para la atención de este segmento.

Conclusiones

- Entre 2012 y 2015 ha crecido el uso y acceso de la población adulta a los productos y servicios financieros formales.
- No sólo aumenta el número de personas con productos financieros, sino que ha aumentado la densidad de los productos financieros en la población; es decir, las personas cada vez tienen más productos financieros.
- Se observan avances en la inclusión financiera de grupos vulnerables como son las mujeres, particularmente aquellas que habitan en zonas rurales. El número de cuentas de este segmento pasó entre 2012 y 2015 de 19% de la población rural con al menos una cuenta, al 38%, cifra que incluso supera las cuentas de hombres en zonas rurales.
- Hubo un crecimiento importante en el uso de corresponsales en zonas rurales

Posibles Implicaciones

- Más de la mitad de la población no tiene una cuenta en una institución formal, por lo que hay una área de oportunidad para continuar promoviendo la inclusión financiera.
- Al menos el 75% de los adultos tiene celular, lo que indica el gran potencial de la Banca Móvil y la necesidad de seguir innovando en el área de servicios financieros digitales.
- Continuar trabajando para reducir la brecha de género y de tipo de localidad (urbana / rural) que aún existe en la tenencia de productos financieros, como seguros y cuentas de ahorro para el retiro.

Barreras diversas a la Inclusión Financiera

Barreras
principalmente
de oferta

Falta de
Infraestructura

Costos de
transacción

Adecuación y diseño
de productos

Falta desarrollo de
Cultura Digital

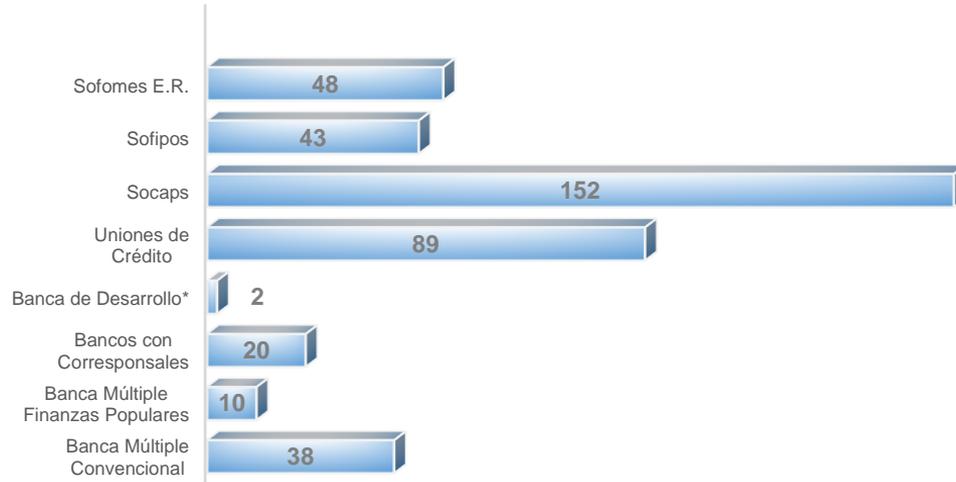
Falta de Información
y Educación
Financiera

Falta de Confianza

Barreras
principalmente
de demanda

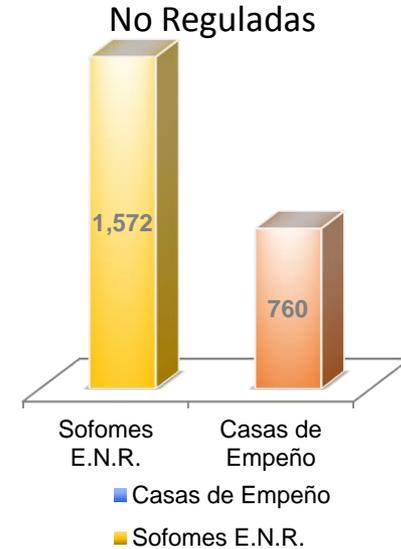
- Adicionalmente a las características sociodemográficas de la población, también influyen en el nivel de inclusión financiera: la competencia, la regulación y el acceso de la población a las tecnologías digitales.

Instituciones Financieras en México



*/ Banca de Desarrollo con atención directa al público (Bansefi y Banjército)

Fuente: Elaboración Propia con información de la CNBV Cifras a 2016.



Fuente: Elaboración propia con datos CNBV y CONSUSEF.

Instituciones de **Banca Múltiple** que operan preponderantemente en el segmento de Finanzas Populares



Penetración y Alcance del Sector de Finanzas Populares



Penetración y Alcance de las Finanzas Populares

- El 70.4% de los municipios cuenta con infraestructura financiera, lo que representa el 97.1% de la población.

- El 20.1% de los municipios con 5.1% de la población total sólo cuenta con presencia de corresponsales.

- El 7.9% de los municipios sólo cuenta con entidades populares y cubren 2.3% de la población.

- Cerca del 30% de los municipios no tienen infraestructura financiera, lo que equivale a 2.9% de la población nacional.

	% Municipios	% Población Nacional	Población Promedio por Municipio	Densidad poblacional (hab. por km ²)
Con Infraestructura	70.4	97.1	69,347	67.1
Sólo Banca Comercial	9.3	5.7	30,851	23.3
Comercial y Desarrollo	14.5	9.9	34,258	27.9
Comercial y Popular	30.5	24.1	39,719	40.0
Sólo Banca de Desarrollo	2.4	1.1	21,827	27.0
Desarrollo y Popular	11.7	3.9	16,828	26.3
Sólo Entidades Populares	7.9	2.3	14,389	23.6
Sólo Corresponsales	20.1	5.1	12,826	19.1
Sin Infraestructura	29.6	2.9	4,874	16.8
Promedio Nacional	100.0	100.0	50,252	62.9

Fuente: Elaboración propia con información de CNBV, Base de Datos de Inclusión Financiera. Marzo de 2017.

Volumen Global del Mercado

Tipo de Intermediario	Inversión, Ahorro Plazo y Vista	
	No. De Contratos	Saldo en Mdp
Casas de Bolsa ^{1/}	246,067	9,517,980
Banca Múltiple	89,709,067	4,335,433
Sociedades Financieras Populares	3,576,562	19,411
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	6,150,276	102,306
Cetes Directo*	148,396	5,695
Total	99,830,368	13,980,825
Valores en custodia	7,168,695	
Operaciones por cuenta propia	558,649	
Operaciones de administración	1,790,636	
Total	9,517,980	

Fuente: Elaboración propia con información de la CNBV a junio de 2016. Portafolio de información y boletines estadísticos por cada tipo de intermediario.

1/ Para tener una aproximación al dato de las Casas de Bolsa, se consideraron los rubros de valores en custodia, operaciones por cuenta propia y operaciones de administración que pertenecen a las cuentas de orden. Obtenidas de la CNBV, portafolio de información.

* Información obtenida de la página web de Cetes Directo, datos a Julio 2017. Preguntas frecuentes, estadísticas.

Volumen del Mercado de Ahorro, 2013- jun 2017

(En millones de pesos)

INSTITUCIÓN	CAPTACIÓN TOTAL					Variación 2013-jun 2017	
	31-dic-13	31-dic-14	31-dic-15	31-dic-16	30-jun-17	NOMINAL	%
38 Subtotal 38 Bancos	3,297,245	3,671,055	4,118,614	4,630,791	4,826,630	1,529,385	46.4%
10 Subtotal 10 Bancos -Sector Popular-	127,751	145,759	172,246	194,992	198,974	71,223	55.8%
287 Gran Total de Entidades del Sector Popular	115,765	128,301	141,365	161,088	167,774	52,009	44.9%
297 Total Bancos y Entidades del Sector Popular	243,516	274,060	313,611	356,080	366,748	123,232	50.6%
335 Gran Total	3,540,761	3,945,115	4,432,225	4,986,871	5,193,378	1,652,617	46.7%
Participación del Sector Popular (Bancos más Entidades)							
%	6.9%	6.9%	7.1%	7.1%	7.1%		

Cifras sin Subsidiarias.

La información correspondiente a las Uniones de Crédito se refiere a los préstamos y créditos que reciben de sus socios, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 40 de la Ley de Uniones de Crédito.

Fuente: Elaboración propia con información de la CNBV.

Volumen del Mercado de Crédito, 2013- jun 2017

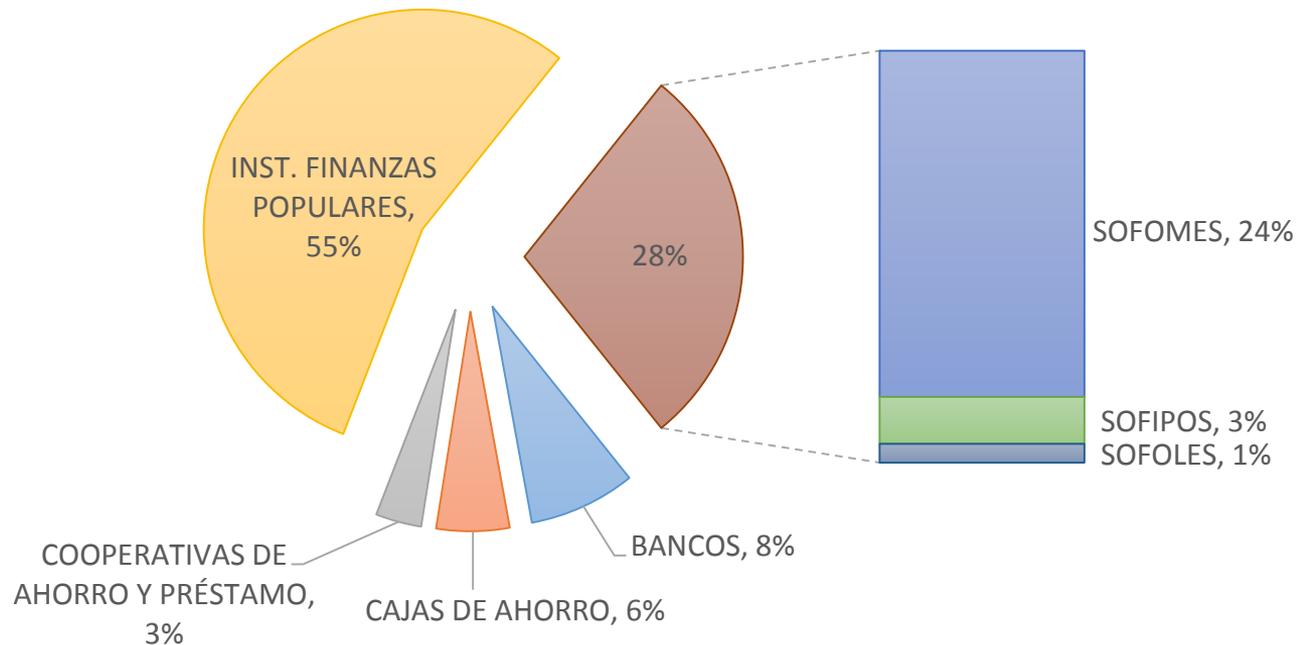
(En millones de pesos)

INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO TOTAL					Variación 2013-jun 2017	
	31-dic-13	31-dic-14	31-dic-15	31-dic-16	30-jun-17	NOMINAL	%
38 Subtotal 38 Bancos	2,923,721	3,234,662	3,727,162	4,203,898	4,325,068	1,401,347	47.9%
10 Subtotal 10 Bancos -Sector Popular-	109,818	112,264	115,819	135,198	137,321	27,503	25.0%
287 Gran Total de Entidades del Sector Popular	101,956	110,570	121,462	137,653	143,130	41,174	40.4%
297 Total Bancos y Entidades del Sector Popular	211,774	222,834	237,281	272,851	280,451	68,677	32.4%
335 Gran Total	3,135,495	3,457,496	3,964,443	4,476,749	4,605,519	1,470,024	46.9%
Participación del Sector Popular (Bancos más Entidades)							
%	6.75%	6.44%	5.99%	6.09%	6.09%		

*/ Datos de 2017 de Sofipos son preliminares a marzo.

Fuente: Elaboración propia con información de la CNBV.

Distribución de Créditos por Tipo de Institución
(Cifras a junio de 2017)



El número de personas se ubica en 13.5 millones, lo que indica que algunas tienen más de un financiamiento.

TIPO DE INSTITUCIÓN	CRÉDITOS	SALDO ACTUAL	SALDO VENCIDO	SALDO PEOR ATRASO	SALDO INSOLUTO	MONTO_MAX	LÍMITE CRÉDITO
BANCOS	1,259,065	116,377,127,787	6,459,906,211	3,814,553,402	112,889,099,832	102,999,249,398	31,210,913,149
CAJAS DE AHORRO	862,848	19,818,897,211	3,279,193,083	3,240,831,886	14,478,504,057	37,057,831,376	13,612,826,539
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO	540,995	9,347,577,304	1,202,567,527	1,385,497,291	6,442,004,217	13,468,834,744	4,422,538,754
INSTITUCIONES DE FINANZAS POPULARES	8,767,555	65,518,654,336	9,098,293,530	10,826,015,798	89,190,137,900	136,732,188,247	49,275,826,624
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MULTIPLE	3,820,827	127,970,302,613	31,934,622,427	33,200,984,869	50,608,306,494	111,437,057,756	27,934,548,328
SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	519,180	11,866,067,300	3,525,258,818	3,833,120,715	10,066,313,430	10,935,420,158	3,927,635,410
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO	206,897	29,999,730,493	712,635,507	437,421,995	29,205,032,431	21,311,619,201	618,070,367
Total general	15,977,367	380,898,357,044	56,212,477,103	56,738,425,956	312,879,398,361	433,942,200,880	131,002,359,171

Participación Bancos tradicionales	8%	36%
Participación Entidades que atienden Finanzas Populares*	92%	64%
Total	100%	100%

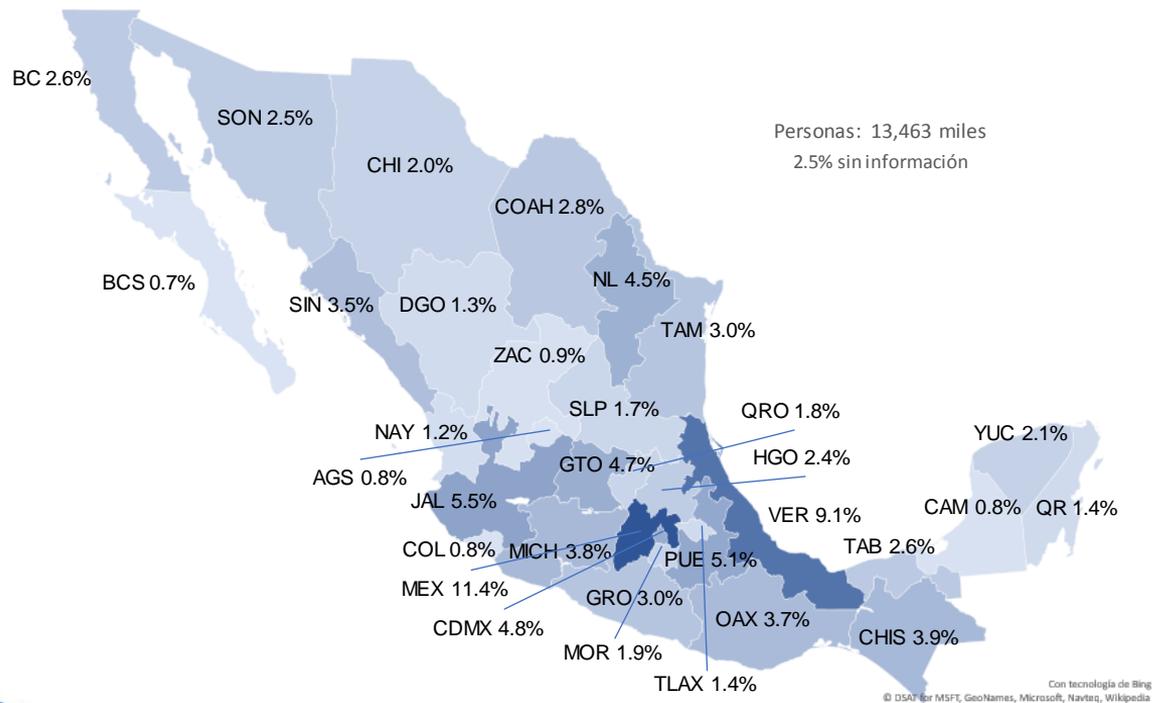
Información de Personas

Total de personas **13,462,590**

Nota: El rubro de bancos incluye los bancos tradicionales; las instituciones de finanzas populares se refieren a los bancos que atienden preponderantemente al Sector de Finanzas Populares.

Fuente: Círculo de Crédito. Cifras a junio 2017.

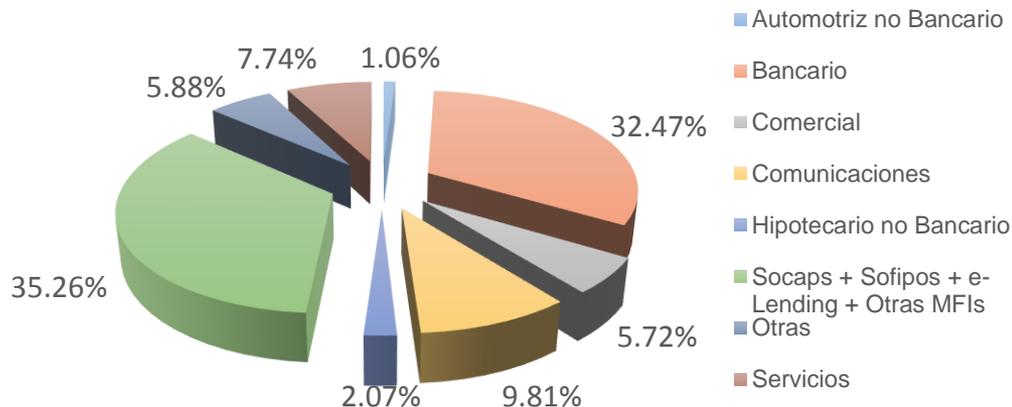
Distribución de Personas en Círculo de Crédito



Fuente: Círculo de Crédito. Cifras a junio de 2017.

ESTADO	CRÉDITOS	PERSONAS
Aguascalientes	122,983	105,955
Baja California	390,342	347,125
Baja California Sur	116,429	95,629
Campeche	129,811	112,520
Chiapas	628,237	522,356
Chihuahua	303,751	267,500
Ciudad de México	776,859	650,827
Coahuila de Zaragoza	439,350	374,055
Colima	120,767	106,035
Durango	198,543	173,789
Guanajuato	724,344	634,086
Guerrero	497,775	401,293
Hidalgo	393,066	326,706
Jalisco	893,462	743,668
México	1,757,786	1,528,122
Michoacán de Ocampo	592,870	514,519
Morelos	307,440	254,183
Nayarit	186,566	159,851
Nuevo León	737,060	603,918
Oaxaca	633,489	494,127
Puebla	818,488	686,887
Querétaro	281,851	243,856
Quintana Roo	207,818	183,576
San Luis Potosí	274,835	228,504
Sinaloa	538,841	465,081
Sonora	396,335	332,545
Tabasco	435,398	356,642
Tamaulipas	456,399	399,741
Tlaxcala	227,368	186,242
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,496,617	1,222,430
Yucatán	339,503	281,746
Zacatecas	140,132	124,771
Sin información	412,852	334,305
Total general	15,977,367	13,462,590

Cuentas en la base de datos del Buró de Crédito (Participación % por tipo de crédito)



El Buró de Crédito cuenta con 93.8 millones de expedientes de personas físicas que mantienen en conjunto 319.5 millones de créditos. Cabe destacar que el sector de microfinanzas participa con el 35% de esos créditos, por arriba de la banca.

Microfinancieras Participación en el Total de la Base de Datos

	Dic. 2012	Dic. 2013	Dic. 2014	Dic. 2015	Dic. 2016	Jun. 2017
Micro Financieras	15,060,845	16,281,903	18,191,473	19,574,914	20,912,785	20,120,211
Resto Mercado de Crédito	82,049,526	85,574,427	89,695,188	97,998,238	107,943,405	112,167,053
Total Base PF Buró Crédito	97,110,371	101,856,330	107,886,661	117,573,152	128,856,190	132,287,264

Participación Cuentas Activas Micro Financieras
Bancos que atienden segmento de finanzas populares están agrupados como Micro Financieras.

Fuente: Buró de Crédito. Cifras a Junio de 2017.

Microfinancieras Participación en el Mercado de Créditos Personales

	Dic. 2012	Dic. 2013	Dic. 2014	Dic. 2015	Dic. 2016	Jun. 2017
Micro Financieras	15,060,845	16,281,903	18,191,473	19,574,914	20,912,785	20,120,211
Créditos Personales Bancarios	7,680,400	8,764,458	10,052,616	11,458,183	11,506,587	11,528,098
Total	22,741,245	25,046,361	28,244,089	31,033,097	32,419,372	31,648,309

Cuentas Activas Créditos Personales

Bancos que atienden segmento de finanzas populares están considerados como Micro Financieras.

Fuente: Buró de Crédito. Cifras a Junio de 2017.

Microfinancieras Participación de Cartera en el Mercado de Créditos Personales

	Dic. 2012	Dic. 2013	Dic. 2014	Dic. 2015	Dic. 2016	Jun. 2017
Micro Financieras	135,007,401,552	162,945,819,348	180,884,707,997	203,320,164,857	238,917,638,523	248,104,404,157
Créditos Personales Bancarios	211,894,003,965	275,551,657,899	324,540,973,990	424,628,915,240	474,784,247,062	488,503,648,789
Total	346,901,405,517	438,497,477,247	505,425,681,987	627,949,080,097	713,701,885,585	736,608,052,946

Cuentas Activas Créditos Personales

Bancos que atienden segmento de finanzas populares están considerados como Micro Financieras.

Fuente: Buró de Crédito. Cifras a Junio de 2017.

Microfinancieras
Créditos y Cartera por Rango de Saldo en el Mercado de Créditos Personales

Cuentas Activas Créditos Personales

Número de Créditos
Cuentas Activas por Rango de Saldos Jun-17

	Micro Financieras	Créditos Bancarios
Hasta 5,000	54%	26%
5,001 a 20,000	33%	23%
20,001 a 50,000	9%	27%
más de 50,000	4%	24%
Total	100%	100%

Bancos que atienden segmento de finanzas populares están considerados como Micro Financieras..

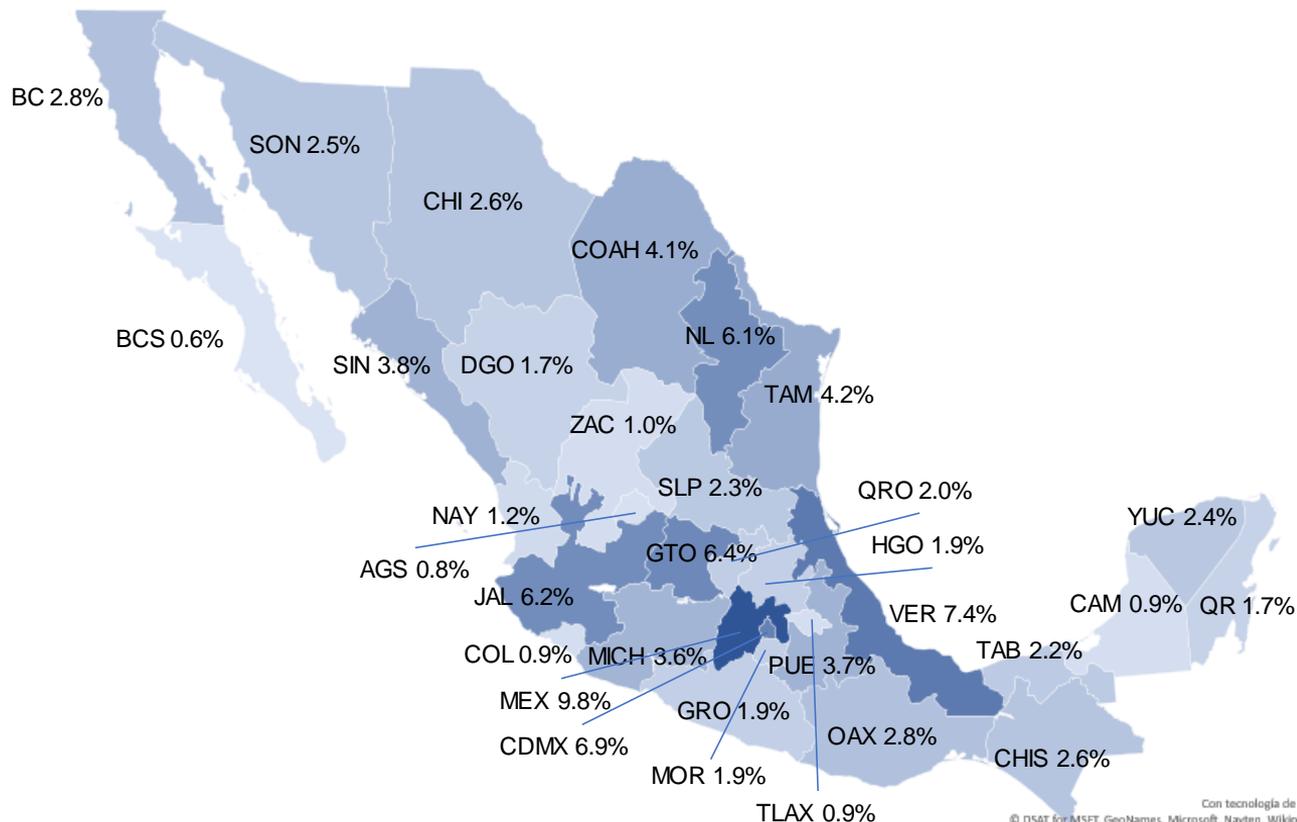
Monto de Cartera
Cartera Cuentas Activas por Rango de Saldos Jun-17

	Micro Financieras	Créditos Bancarios
Hasta 5,000	7%	1%
5,001 a 20,000	27%	7%
20,001 a 50,000	21%	21%
más de 50,000	45%	72%
Total	100%	100%

Fuente: Buró de Crédito. Cifras a Junio de 2017.

	Cartera Total de Cuentas Activas (Miles de Millones de Pesos)	Saldo Promedio de Cuentas Activas (Miles de Pesos)
Aguascalientes	2.7	16.9
Baja California	5.4	9.7
Baja California Sur		
Campeche	2.3	20.0
Coahuila	2.7	15.2
Colima	5.4	10.2
Chiapas	5.7	11.1
Chihuahua	6.7	8.2
Ciudad de México	2.9	15.3
Durango	19.6	14.1
Guanajuato	4.5	13.0
Guerrero	18.6	14.5
Hidalgo	4.6	11.7
Jalisco	4.4	11.4
México	20.9	16.8
Michoacán	22.7	11.5
Morelos	10.7	14.6
Nayarit	4.8	12.9
Nuevo León	4.3	17.8
Oaxaca	13.6	11.1
Puebla	9.0	15.7
Querétaro	8.2	11.0
Quintana Roo	8.9	22.2
San Luis Potosí	4.1	12.2
Sinaloa	5.6	11.9
Sonora	8.0	10.3
Tabasco	5.8	11.5
Tamaulipas	4.3	9.7
Tlaxcala	7.9	9.2
Veracruz	1.8	9.5
Yucatán	14.3	9.6
Zacatecas	4.7	9.8
	2.7	12.9
	Cartera Total Cuentas Activas	Saldo Promedio Cuentas Activas
	2488.0	12.3

Distribución Número de Cuentas (En %, Jun 2017)

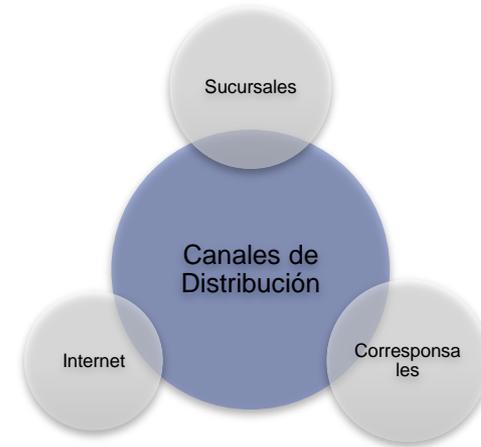


Fuente: Buró de Crédito.

Los principales canales de distribución para Ahorro que hay en México son los siguientes:



Los principales canales de distribución del crédito que hay en México son:



El sistema financiero mexicano cuenta con diversos canales de distribución de sus servicios pasivos. Los canales son un componente importante en el modelo de competencia de todos los servicios del sistema y en particular el ahorro y los servicios transaccionales. En primer lugar, porque el acceso a ellos es diferenciado para los participantes. En segundo lugar, porque a pesar de la creación de nuevos canales como las corresponsalías y la banca móvil, las redes ya establecidas de sucursales y cajeros automáticos son propiedad principalmente del sistema bancario privado. Esto último ha sido un factor importante en la dinámica competitiva de los servicios financieros. Y en tercer lugar, porque los canales de distribución implican altos costos fijos que representan una barrera de entrada natural para la distribución.

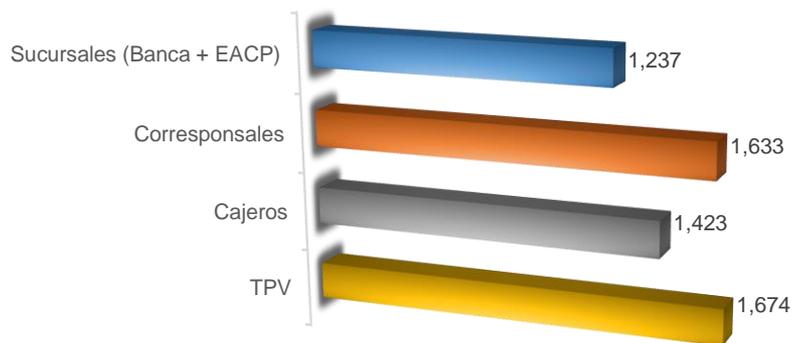
A continuación se presenta los canales disponibles por tipo de institución:

Canales de Acceso / Canales de Distribución					
Sucursales (ventanillas)	Cajeros Automáticos	Terminales Punto de Venta	Corresponsales	Canal Móvil	Internet

Banca Múltiple					
Nivel 1	✓	✓	✓		
Nivel 2	✓	✓	✓	✓	✓
Nivel 3	✓	✓	✓	✓	✓
Nivel 4	✓	✓	✓	✓	✓
Banca de Desarrollo	✓	✓	✓	✓	✓
Sofipos	✓	✓	✓	*	✓
Sofomes E.R.	✓				
Cooperativas de Ahorro y Préstamo	✓	✓	✓	*	✓
Uniones de Crédito	✓		✓		
Casas de Bolsa	✓			✓	✓
Fondos de Inversión	✓			✓	✓

*/ Previsto por normatividad, en proceso de ser completamente funcional.

Municipios con Cobertura Número de Municipios con Acceso a Cada Canal (Marzo de 2017)



Fuente: Elaboración Propia con información de la Base de Datos de Inclusión Financiera. Marzo de 2017

Fuente: CNBV. Reporte Nacional de Inclusión Financiera No. 8, 2017.

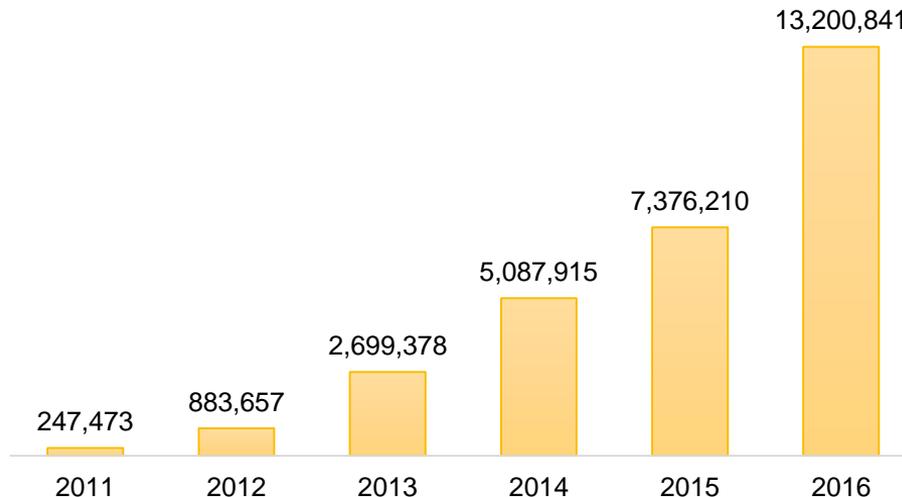
Canales de Acceso Diversidad de Productos e Innovación

Presencia de Corresponsales Bancarios y Contratos que Utilizan Banca Móvil (Marzo de 2017)			
Entidad Federativa	Población adulta	Corresponsales Bancarios	Contratos que utilizan banca móvil
Aguascalientes	942,259	497	121,396
Baja California	2,657,655	1,878	476,189
Baja California Sur	591,476	372	121,098
Campeche	684,202	289	99,831
Coahuila	2,221,504	1,582	320,184
Colima	554,629	418	75,144
Chiapas	3,715,649	1,418	317,224
Chihuahua	2,745,212	1,321	406,162
Ciudad de México	6,944,970	3,291	1,935,485
Durango	1,299,635	582	182,945
Guanajuato	4,225,348	1,516	328,457
Guerrero	2,527,701	754	248,848
Hidalgo	2,132,572	620	214,882
Jalisco	5,901,813	2,732	796,201
México	12,740,678	3,564	979,423
Michoacán	3,350,871	929	344,780
Morelos	1,449,631	620	162,605
Nayarit	913,404	420	105,218
Nuevo León	3,901,750	3,368	554,297
Oaxaca	2,880,050	762	174,618
Puebla	4,484,290	1,798	488,829
Querétaro	1,497,860	780	201,824
Quintana Roo	1,201,344	925	222,520
San Luis Potosí	2,011,646	707	203,506
Sinaloa	2,241,352	1,290	399,477
Sonora	2,200,789	1,722	488,681
Tabasco	1,765,548	1,061	266,480
Tamaulipas	2,684,972	2,052	354,972
Tlaxcala	938,888	294	88,936
Veracruz	6,053,441	2,744	828,842
Yucatán	1,605,882	794	218,621
Zacatecas	1,146,700	418	105,033
Nacional	90,213,720	41,518	11,832,708
Nacional sin CDMX	83,268,750	38,227	9,897,223

El número de contratos que utiliza la Banca por celular ha tenido el máximo crecimiento de los canales de acceso, presentando una tasa de crecimiento anual de 121.5% en promedio anual en el periodo 2011-2016. Al mes de marzo de 2017, el indicador demográfico es de 1,312 contratos que utilizan la banca móvil por cada 10,000 adultos.

Su comportamiento histórico se aprecia en el siguiente gráfico.

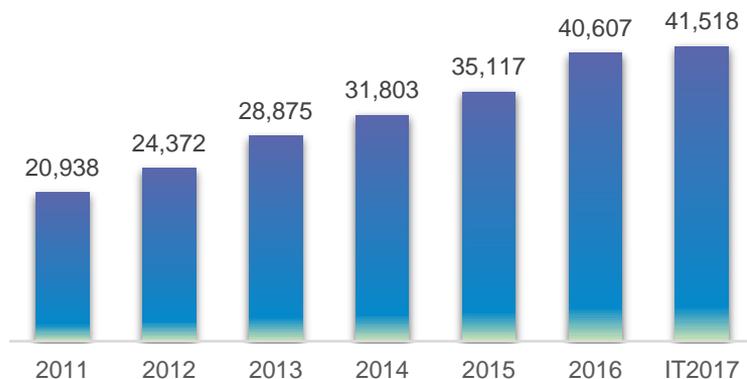
Evolución de los contratos que utilizan banca móvil



Fuente: CNBV. Reporte Nacional de Inclusión Financiera No. 8, 2017 y Base de Datos de Inclusión Financiera, Dic. 2016.

Al cierre de marzo de 2017, en la red de corresponsales había 46 administradores, con 41,518 puntos de acceso para la oferta de servicios financieros en el país. Las instituciones bancarias que ofrecían este servicio eran 20. Desde su implementación en el último trimestre de 2010, la evolución de los corresponsales bancarios ha sido importante. Entre 2011 y 2016 registraron una tasa de crecimiento promedio anual de 14.16%.

Evolución de los Corresponsales Bancarios



Fuente: CNBV. Reporte Nacional de Inclusión Financiera No. 8, 2017 y Base de Datos de Inclusión Financiera.

Desde 2010 ha habido un crecimiento importante en el número de corresponsales operando en más del 50% de los municipios.

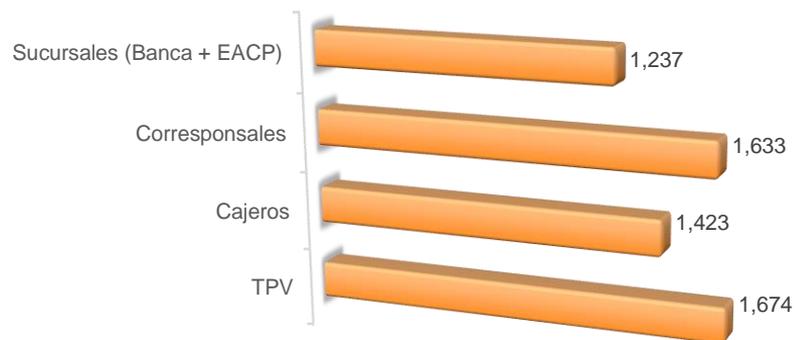
	2013	2014	2015	2016	IT2017
Corresponsales	25,929	26,857	35,117	40,607	41,518
Municipios sin corresponsales	1,065	1,053	903	831	825
- Población adulta	5,203,932	5,074,509	3,839,435	3,278,691	3,317,284
Municipios con corresponsales	1,392	1,403	1,554	1,627	1,633
- Población adulta	79,582,847	81,063,953	83,719,687	85,620,043	86,896,436
- Municipios urbanos (más de 50,000 hab.)	423	427	430	434	440
- Municipios rurales (menos de 50,000 hab.)	969	976	1,124	1,193	1,193

Fuente: Elaboración propia con información de CNBV, Base de Datos de Inclusión Financiera, varios trimestres.

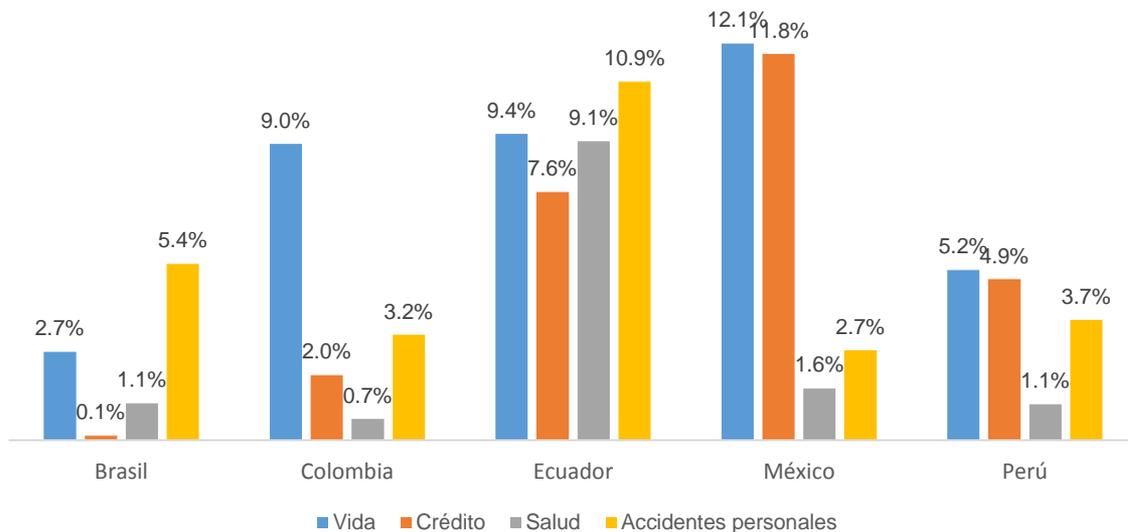
Al ser los municipios pilar del compromiso de inclusión financiera es condición el revisar la situación que guardan respecto a canales de acceso. El siguiente cuadro muestra la evolución de los canales de acceso en los municipios.

Cobertura Número de Municipios	Número de Municipios que cuentan con Canales de Acceso							Variación % 2010-2016
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Con acceso a sucursales	1,049	1,095	1,152	1,228	1,265	1,244	1,237	17.92
Con acceso a cajeros	1,096	1,273	1,329	1,328	1,368	1,404	1,420	29.56
Con acceso a TPV	1,502	1,482	1,497	1,506	1,600	1,649	1,672	11.32
Con acceso a corresponsales	1,168	1,351	1,410	1,392	1,403	1,554	1,627	39.30

**Municipios con Cobertura
Número de Municipios con Acceso a Cada Canal
(Marzo de 2017)**



Cobertura de microseguros en países seleccionados de América Latina (% de la población)



De acuerdo con datos del Micro Insurance Centre, México ocupa el primer lugar en cobertura de microseguros entre 21 países de América Latina y el Caribe. Al respecto, el 15% de la población del país se encuentra cubierta con algún tipo de microseguro. A pesar de lo anterior, la cifra de población asegurada sigue siendo muy baja, por lo que hay potencial para expansión en este mercado.

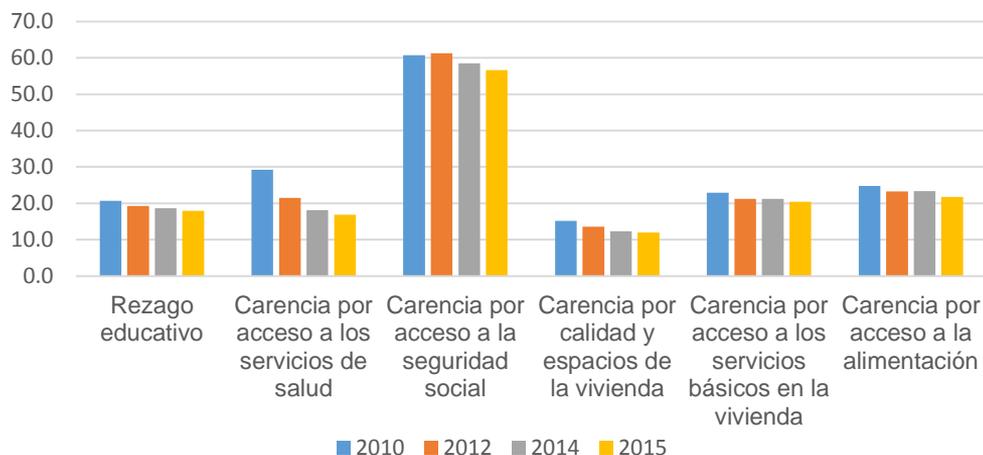
Fuente: Micro Insurance Centre. El Panorama de los Microseguros en América Latina y el Caribe. 2016.

Participación del Sector de Finanzas Populares en el Combate a la Pobreza



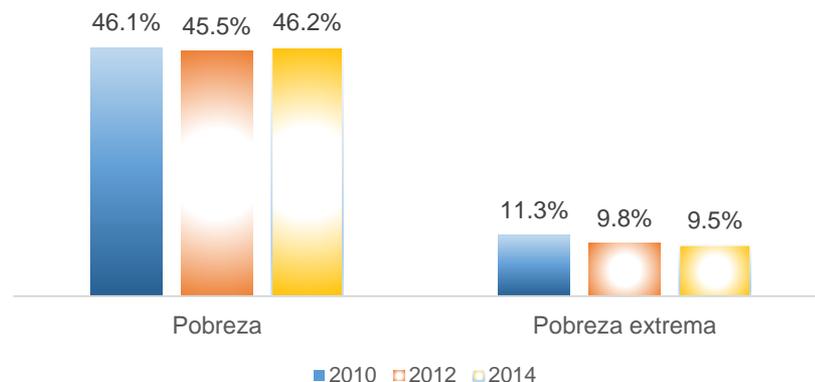
En nuestro país y en el contexto de la medición multidimensional, se considera que una persona se encuentra en situación de pobreza cuando tiene al menos una carencia social y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias.

Porcentaje de población por indicador de carencia social



Fuente: CONEVAL.

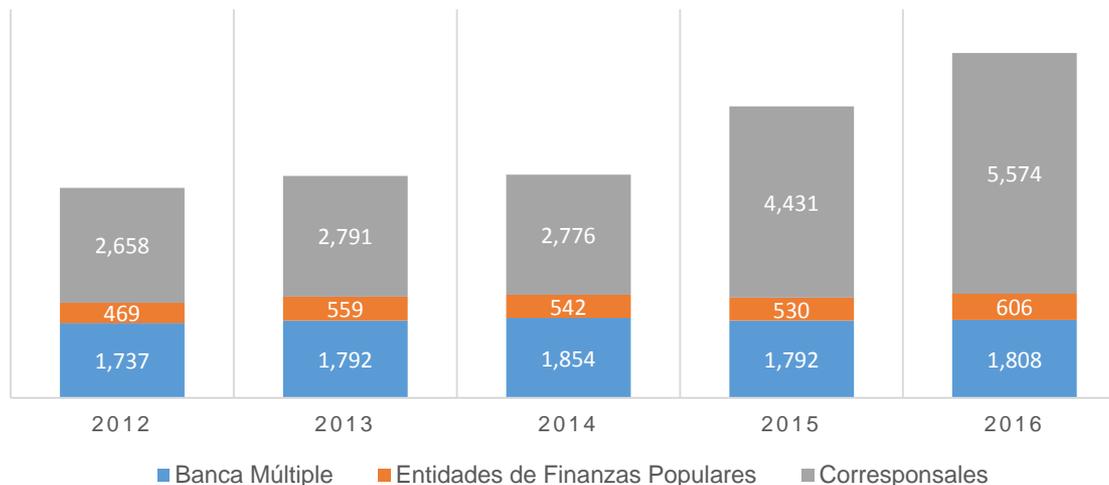
Evolución de la pobreza y pobreza extrema (% de la población total)



Fuente: CNBV-Boletines estadísticos Banca Múltiple 2011-2012 y 2013
Bases de datos de Inclusión Financiera 2011-2012 y junio 2013

Con una clara orientación para llegar a aquellas entidades en las que la condición de pobreza es mayor, las entidades de Finanzas Populares han incrementado su presencia más rápido que la Banca Múltiple (número de sucursales y oficinas de servicio), en los 5 estados que se reportan con mayores indicadores de pobreza.

Puntos de acceso en las 5 entidades federativas con mayor índice de pobreza



Fuente: CNBV-Base de Datos de Inclusión Financiera.

Ejes de la Política Nacional de Inclusión Financiera

Eje 1. Desarrollo de conocimientos para el uso responsable y eficiente del sistema financiero

Eje 2. Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera

Eje 3. Desarrollo de infraestructura financiera en zonas desatendidas

Eje 4. Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población subatendida y excluida

Eje 5. Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor y usuario de servicios financieros

Eje 6. Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera

Programa Integral de Inclusión Financiera “PROSPERA Más con BANSEFI” (PROIIF)

El PROIIF es un programa que se dirige a las beneficiarias de PROSPERA que reciben transferencias monetarias a través de Bansefi. Dichas dispersiones son la base a partir de la que BANSEFI pone a disposición de esta población distintos productos financieros formales (ahorro, seguro de vida y créditos) y proporciona educación financiera a las beneficiarias.

COMPONENTES DEL PROIIF



Fuente: BANSEFI.

Componente del PROIF:

- **Ahorro**
- **Crédito.**
- **Educación Financiera**
- **Seguros**
- **Beneficios adicionales.** Este producto comprende beneficios de protección en casos de contingencia, ahorro, salud y bienestar.

Resultados del PROIF

(Del último bimestre de 2014 a diciembre de 2016)

Líneas de crédito otorgadas	605,727
Monto de colocación	\$1,208.9 millones
Talleres de Educación Financiera y Seguros	1,120,163 beneficiarias de PROSPERA

PRONAFIM

El Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural (PRONAFIM), es un programa federal de la Secretaría de Economía cuyas acciones tienen como propósito satisfacer las necesidades de servicios de microfinanzas

PRONAFIM. Principales indicadores

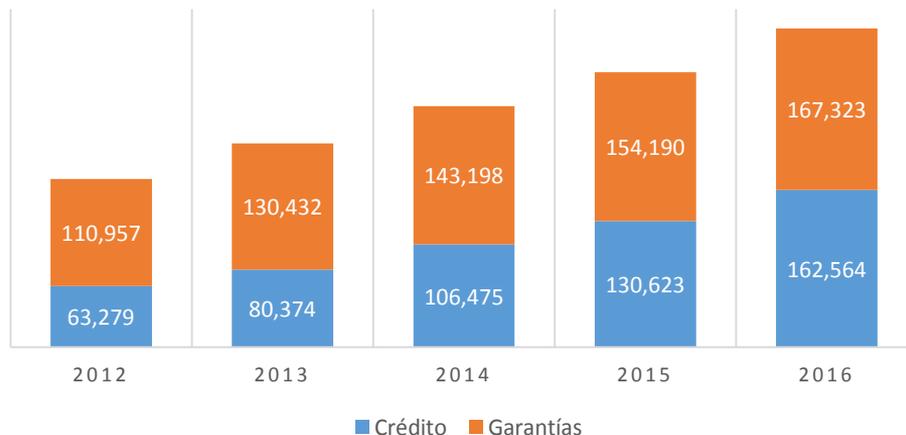
Año	Microcréditos otorgados (Miles)		Recursos canalizados (Millones de pesos)		Personas beneficiadas (Miles)	
	PRONAFIM	FOMMUR	PRONAFIM	FOMMUR	PRONAFIM	FOMMUR
2012	679.7	149.4	948.4	678.4	563.1	130.8
2013	569.4	239.0	663.5	462.1	486.5	203.2
2014	640.0	359.7	1,161.9	1,054.3	530.5	193.0
2015	557.9	551.4	1,502.2	1,034.2	449.8	447.6
2016*	872.8		2,210.6		649.9	

*/ A partir de 2016 se fusionan el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales.

Fuente: Secretaría de Economía.

Nacional Financiera (NAFIN) tiene como misión: "Contribuir al desarrollo económico del país a través de facilitar el acceso de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), emprendedores y proyectos de inversión prioritarios, al financiamiento y otros servicios de desarrollo empresarial, así como contribuir a la formación de mercados financieros y fungir como fiduciario y agente financiero del Gobierno Federal, que permita impulsar la innovación, mejorar la productividad, la competitividad, la generación de empleos y el crecimiento regional".

NAFIN. Programas de Crédito y Garantía
(Saldos a fin de periodo en millones de pesos)



- ✓ El sector de finanzas populares ha consolidado su presencia como integrante del sistema financiero mexicano.
- ✓ Se ratifica su predominio en los municipios donde la banca tradicional tiene poca presencia y en el segmento de las microempresas, tanto de los sectores de industria y servicios, como en el agropecuario.
- ✓ A pesar de que sus activos representan un pequeño porcentaje de los activos totales del sistema financiero, tan sólo las sofipos y las socaps atienden a cerca del 18% de la PEA. La ya próxima operación de corresponsales, en particular para estas entidades, les dará una mayor presencia e impulso.
- ✓ El desarrollo de las tecnologías financieras constituye una oportunidad para reducir los costos de transacción en este sector, por lo que deberá realizarse un esfuerzo de gran alcance para incorporarlos a los procesos operativos e incluso rediseñar los modelos de negocio en la búsqueda de mayor eficiencia y mejor atención a los clientes y socios.
- ✓ La innovación en este sentido, debe promoverse a través de estrategias específicas, aprovechando el conocimiento que el sector de finanzas populares tiene del mercado, así como de la confianza obtenida a lo largo de casi 7 décadas de operación de este sector en nuestro país.

AYUDA !



#FuerzaMéxico

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

Aarón Silva Nava
asilva@solliv.com

