

LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS ZONAS URBANAS Y RURALES COMO FUNCIÓN DE LOS NIVELES DE INGRESO, LAS TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN Y LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN: UN MODELO PARA MÉXICO

Martínez Tvarez, Paulina Jennifer (1), Hernández Verme, Paula Lourdes (2)

¹ [Licenciatura en Economía, Universidad de Guanajuato | Dirección de correo electrónico: paulina.martinez.tvarez@gmail.com]

² [Licenciatura en Economía, División de Ciencias Económico Administrativas, Campus Guanajuato, Universidad de Guanajuato | Dirección de correo electrónico: paulaherver@gmail.com]

Resumen

Analizamos el tema de Inclusión Financiera para México. Entre 2014 y 2017, la economía mundial -al igual que América Latina y México- experimentó una reducción en la fracción de la población de 15 años y más que tienen cuentas de ahorro, mientras que los indicadores de profundización financiera se mantuvieron estables -pero cayeron significativamente en América Latina y México. Un estudio más detallado para México refleja que las zonas rurales cuentan sistemáticamente con una menor cobertura de servicios financieros a la población. Construimos una versión inicial de un modelo de Equilibrio General Dinámico y Estocástico para una economía cerrada y con producción cuyos fundamentos económicos reflejan las principales características estilizadas de la economía mexicana; asimismo, se marcan diferencias entre zonas rurales y urbanas y se revisan -al interior de cada zona- las diferencias entre ingresos altos y bajos.

Abstract

We analyze the topic of Financial Inclusion for Mexico. Between 2014 and 2017, the world economy -like Latin America and Mexico - experienced a reduction in the fraction of the population aged 15 and over that have savings accounts, while financial deepening indicators remained stable - but fell significantly in Latin America and Mexico. A more detailed study for Mexico shows that rural areas systematically have a lower coverage of financial services to the population. We build an initial version of a Dynamic and Stochastic General Equilibrium model for a closed economy with production whose economic fundamentals reflect the main stylized characteristics of the Mexican economy; also, differences are marked between rural and urban areas and the differences between high and low incomes are reviewed within each zone.

Palabras Clave

Intermediación financiera; Barreras a la entrada; Sistema financiero formal e informal; Zonas urbana y rural

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera se ha instalado en años recientes en las agendas de organizaciones mundiales, gobiernos y centros de estudios, entre otros, como un tema prioritario. Se destaca el caso del Banco Mundial, el cual considera a la Inclusión Financiera un factor clave para reducir la pobreza y fomentar la prosperidad de los hogares, meta que comparten las Naciones Unidas. Por su parte, líderes del G20 han reconocido a la inclusión Financiera como un componente importante de la agenda de reformas en el sector financiero.

Estudios anteriores llevados a cabo tanto por organizaciones y expertos en el tema (e.g. [1]) han llegado a la conclusión que la inclusión financiera es un determinante para un mayor bienestar. Sin embargo, es importante también considerar la posibilidad de que existan barreras y/o fricciones que hacen que las personas no puedan o no quieran entrar a un sistema financiero formal, como lo son la falta de confianza en las instituciones financieras, la distancia, los costos de transporte y los niveles mínimos de inversión para acceder a tecnologías más eficientes o productivas, tal como lo menciona [2].

Para fin de este artículo, se utilizaron las bases de datos Global FINDEX 2017 [3] y las bases de datos de la Encuesta Nacional de la Inclusión Financiera, con datos trimestrales de los años 2009-2017 [4], emitidos por el Banco Mundial y el INEGI junto con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respectivamente. Se desarrollará un análisis a nivel mundial por sectores y un análisis más detallado a nivel nacional por zonas rurales y urbanas, observando su avance o retroceso en cuanto a la Inclusión financiera se refiere.

¿Qué es The Global FINDEX? Global FINDEX es la base de datos más completa del mundo acerca de las modalidades que usa la gente para ahorrar, pedir préstamos, realizar pagos y gestionar riesgos. Esta base de datos abarca más de 140 economías del mundo, compilada a partir de encuestas representativas a nivel nacional realizadas a más de 150 000 adultos con edades a partir de 15 años. Incluye indicadores actualizados sobre el acceso y uso de servicios financieros formales e informales, así como el uso de la tecnología financiera, incluyendo la utilización de teléfonos celulares y de internet para llevar a cabo transacciones financieras [5].

Los principales indicadores de esta encuesta son acerca del uso de cuentas bancarias, ahorro, crédito, pagos y seguros. Estos indicadores FINDEX son de mucha utilidad para hacer comparaciones entre países, utilizando una metodología en común.

Inclusión Financiera

Tomando la definición del Banco Mundial [6], la Inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades -como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito- y que son prestados de una manera responsable y sostenible.

Para este análisis, como ya lo habíamos mencionado, haremos uso del Global FINDEX, principalmente de [7], haciendo énfasis en el "¿cómo va México?", comparando la cantidad de cuentas de ahorro y crédito otorgadas por instituciones financieras.

Primeramente, comparamos con regiones del mundo, donde México pertenece a la región 'América latina y el Caribe', junto a países como Argentina, Brasil, Colombia, Guatemala, Jamaica y Perú, entre otros. En esta región observamos que el porcentaje de cuentas de ahorro de personas de 15 años o más ha disminuido en 1.2% y el porcentaje de cuentas de crédito de personas mayores de 15 años ha disminuido en un 4%. También podemos observar que Estados Unidos, siendo una de las economías más grandes del mundo, con un PIB per cápita de 56,810 dólares, aumentó en 8.1% y 3.8% en cuentas de ahorro y crédito, respectivamente. Si hacemos el análisis exclusivamente para México, observamos un decrecimiento en ambas cuentas, tanto de ahorro como de crédito, con una disminución del 4.7 y del 6.5%.

Inclusión Financiera en las zonas rurales y urbanas de México

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en México, la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población. Siguiendo esta línea y usando las bases de datos acerca de inclusión financiera, emitidos, de igual manera por la CNBV, podemos argumentar que, en México, la inclusión financiera es un gran problema que aqueja a nuestra población, ya que una gran parte de ella no cuenta con acceso a los servicios financieros básicos. De la misma manera, para la CNBV, conceptos complementarios para poder entender la Inclusión financiera son:

- 1.- Acceso. Penetración del sistema financiero.
- 2.- Uso. Adquisición o contratación de los servicios financieros por parte de la población.
- 3.- Protección y defensa al consumidor. Garantizar la transparencia de la información, trato justo y mecanismos para la atención de quejas.
- 4.- Educación financiera. Acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales.

La CNBV, divide la información de Inclusión Financiera en dos indicadores: de uso y de acceso. En los indicadores de uso, se miden demográficamente por cada 1 000 habitantes, la cantidad de cuentas de nómina, depósitos a plazo, tarjetas de débito y crédito, etc. Tomando estas cuatro como principales para el análisis. En el caso de indicadores de acceso, tomamos como principales al número de sucursales, cajeros y con terminal de punto de venta (TPV).

Usando Tabla 2, podemos ver como nuestros indicadores han aumentado en los tres casos, siendo más notorio en el acceso a TPV, teniendo un aumento del 76% en el periodo 2009-2017. De igual manera podemos verlo con el número de cajeros automáticos disponibles, con un aumento del 24% y un aumento del 18% en el número de sucursales.

Si hacemos este mismo análisis solamente para TPV, Imagen 1, podemos ver que los estados con menor cobertura son aquellos que tienen la mayor cantidad de municipios como zonas rurales, el caso más notable es Oaxaca, quién tiene más de 50 municipios en este tipo de zona, así como Tlaxcala y Chiapas. Caso contrario a estados como Baja California Sur, quien no tiene ni uno solo de sus municipios en esta clasificación.

De la misma manera, para los indicadores de uso, hacemos uso de la Tabla 3. Donde podemos ver que, en dos de los cuatro indicadores hubo un aumento, siendo estos un aumento en el número de cuentas de nómina y tarjetas de débito, con un aumento del 52 y 83%, respectivamente. En cuanto al número de tarjetas de crédito y depósitos a plazo, podemos ver una disminución del 23 y el 12%, respectivamente.

Este análisis para captación de la banca, lo podemos ver en Imagen 2, encontramos que sigue una tendencia parecida al caso anterior, donde podemos ver que los estados con mayor cobertura a la captación de la banca -cuentas de nómina, depósitos a plazo y tarjetas de débito- tales como, Ciudad de México, Nuevo León y Quintana Roo tienen a la mayoría de sus municipios en zonas catalogadas como urbana, semi-urbana y semi-metrópoli, caso contrario a los que tienen una menor cobertura, como lo son Puebla, Guerrero y Tlaxcala quienes tienen una gran cantidad de sus municipios en zonas rurales o en transición.

MATERIALES Y MÉTODOS

Construimos la versión inicial de un modelo de equilibrio general dinámico y estocástico. Nos enfocamos en modelar la inclusión financiera en un modelo DSGE para una economía con producción, marcando las diferencias entre las zonas rurales y urbanas, así como las diferencias de ingresos altos y bajos de cada zona para la economía mexicana.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Organismos como el G20, se han preocupado mucho por la Inclusión Financiera, teniendo como objetivo llegar a la Inclusión Financiera universal para el año 2020 [8]. Con los resultados obtenidos, podemos decir que, si bien México va en camino a esta meta también, va con pasos más lentos que otros países y es muy razonable decir que no llegará a esta meta planteada para dicho año.

CONCLUSIONES

La inclusión financiera en México ha estado creciendo a un ritmo lento, y podemos ver una brecha importante de acuerdo con ingreso y zona en la que se encuentre. A menor cobertura de servicios financieros, es más probable que se encuentre en una zona urbana, semi-urbana o en transición.

REFERENCIAS

- [1] Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A. & Cámara, N. (2015) Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. BBVA Research.
 [2] Tuesta Cárdenas, David. (2013) Un análisis de las barreras a la inclusión financiera en LATAM.
 [3] Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. (2018). The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, D.C: Banco Mundial.
 [4] Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Información recuperada al 13 de julio de 2017 a las 13:00 horas de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Bases-de-Datos.aspx>
 [5] Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. (2018). The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, D.C: Banco Mundial.
 [6] Banco Mundial. Información recuperada al 13 de julio de 2017 a las 09:00 horas de <http://www.bancomundial.org/es/topic/financiainclusion/overview>
 [7] World Bank Group. (2018) Global Findex Database. The Little Data Book on Financial Inclusion.
 [8] BBVA Research. Información recuperada al 25 de julio 2018 a las 10:00 horas de <https://www.bbva.com/es/la-inclusion-financiera-entra-la-agenda-del-g20/>

Tabla 1: Tabla comparativa del sistema financiero

Regiones	PIB per cápita (dólares)	Ahorro (% de población 15 años y más)		Crédito (% de población 15 años y más)	
		2014	2017	2014	2017
		América Latina y el Caribe	7,955	13.4	12.2
México	9,040	14.5	9.8	18.3	11.8
Estados Unidos	56,810	54.1	62.2	64.6	68.4
Europa y Asia central	7,694	11.0	14.4	22.3	24.2
Asia oriental y Pacífico	6,667	36.7	30.6	19.5	21.5
Este medio y África del Norte	4,042	12.7	17.2	8.6	7.8
Asia del sur	1,611	12.7	17.2	8.6	7.8
Mundial	10,308	27.3	26.7	22.3	22.5

Elaboración propia a partir de The Global FINDEX, Banco Mundial, datos anuales 2014- 2017.

Tabla 2: Indicadores de acceso demográficos. Promedios anuales por cada 10,000 habitantes de 15 años y más

Año	Sucursales	Cajeros	TPV
2009	1.52	4.41	58.00
2011	1.81	4.56	63.06
2014	1.94	5.80	78.09
2017	1.80	5.50	102.13

Elaboración propia a partir de Bases de datos Inclusión Financiera, CNBV, datos trimestrales diciembre 2009- diciembre 2017.

Tabla 3: Indicadores de uso demográficos. Promedios por cada 1,000 habitantes de 15 años y más

Año	Cuentas de nómina	Depósitos a plazo	Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
2009	385	45	693	336
2011	344	37	907	328
2014	527	37	1,335	320
2017	586	33	1,273	298

Elaboración propia a partir de Bases de datos Inclusión Financiera, CNBV, datos trimestrales diciembre 2009- diciembre 2017.

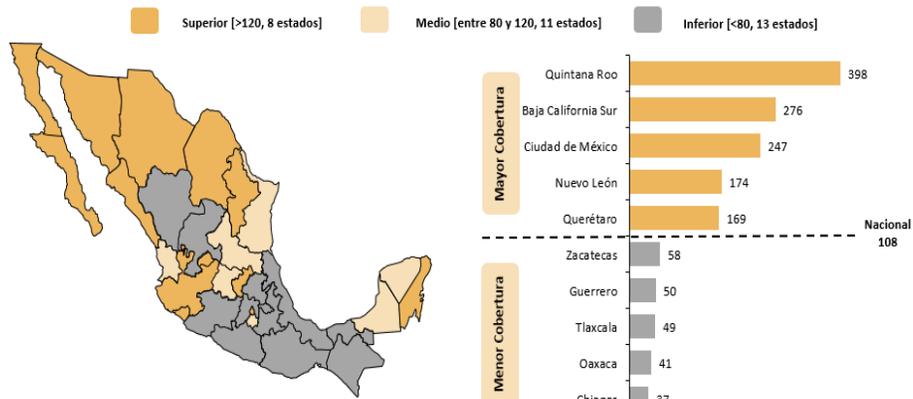


Imagen 1: Indicador demográfico de TPV por cada 10 mil adultos

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

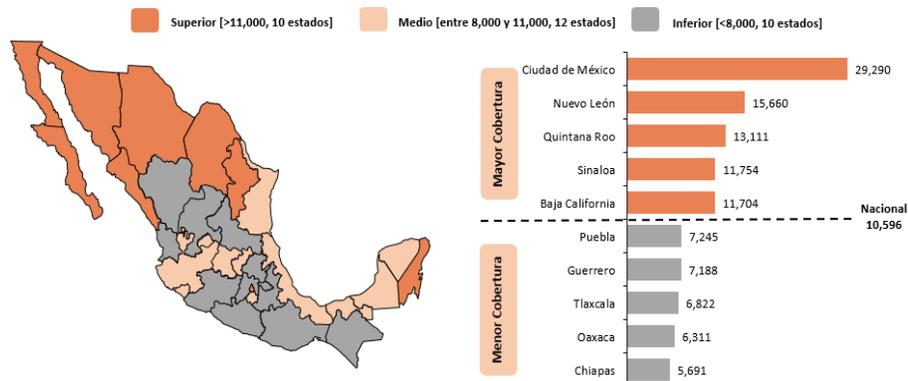


Imagen 2: Indicador demográfico de captación de la banca por cada 10 mil adultos

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores.