

# **Panorama de inclusión financiera en la región y el impacto del marco regulatorio**

**XX Asamblea del Grupo Regional de América Latina y el Caribe WSBI**

**20 de noviembre de 2014**

## Cinco países de la región clasificaron entre los 10 primeros en el índice general del Microscopio 2014

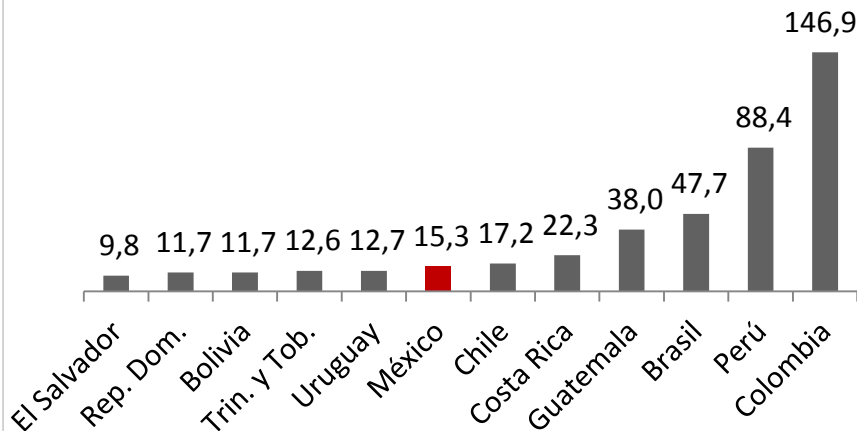
- En 2014 el Economist Intelligence Unit realizó el **Microscopio Global** con un análisis del **entorno para la inclusión financiera**.
- Se evalúa el **ambiente normativo para la inclusión financiera**.
- El índice se elabora con base en **12 indicadores y subindicadores, en 55 países**.

- Cinco países de la región de América Latina y el Caribe clasificaron entre los 10 primeros:
  - **Perú (1º)**
  - **Colombia (2º)**
  - **Chile (4º)**
  - **México (5º)**
  - **Bolivia (7º)**
- A su vez, **Brasil, Uruguay y Paraguay** clasificaron entre los 20 primeros.

## Entre estos países, a nivel de infraestructura financiera destacan Colombia, Perú y Brasil por su red de sucursales y cajeros bancarios

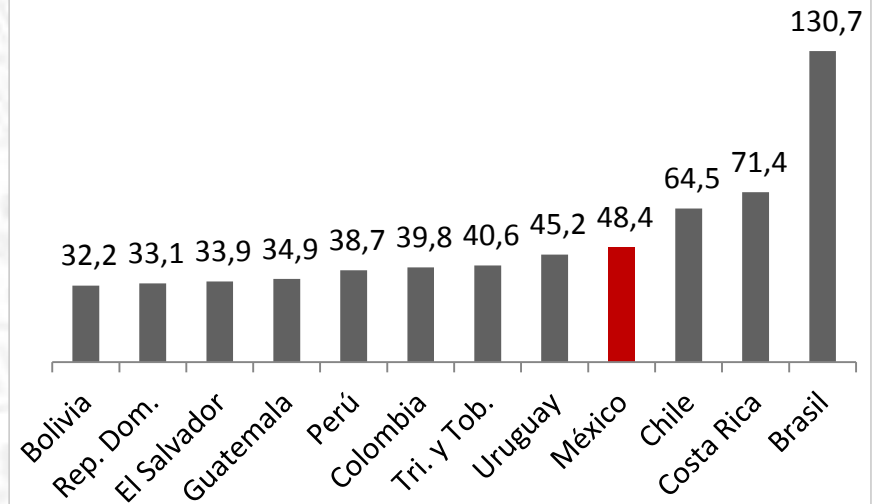
**Colombia reporta el mayor número de sucursales bancarias por cada 100 mil adultos seguido por Perú**

**Sucursales bancarias por cada 100 mil adultos**  
2013



**Brasil destaca por su red de cajeros bancarios, ya que es más del doble que cualquier otro país**

**Cajeros automáticos por cada 100 mil adultos**  
2013

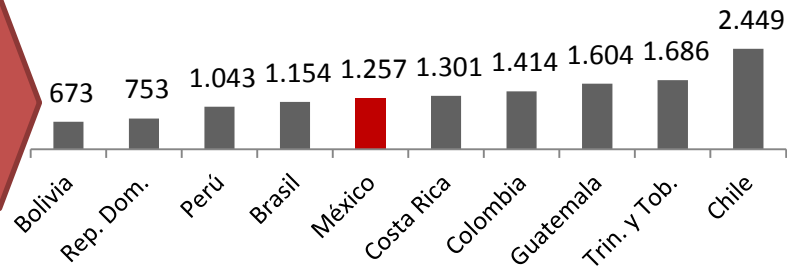


## A su vez, Brasil y Chile destacan respecto al nivel de ahorro y crédito

Chile tienen el mayor número de cuentas de depósito bancarias por cada 1,000 adultos...

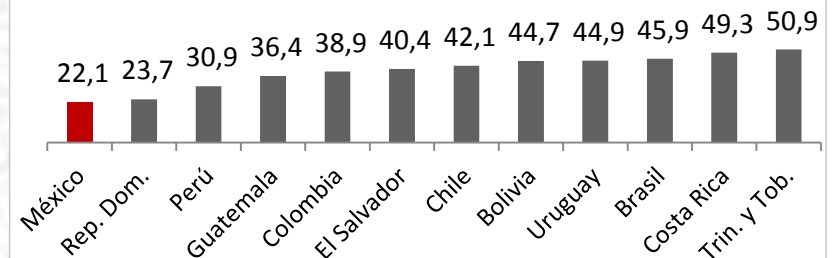
Cuentas de depósito bancarias por cada 1,000 adultos  
2013

Ahorro



...mientras que México muestra el nivel más bajo de depósitos bancarios como porcentaje del PIB

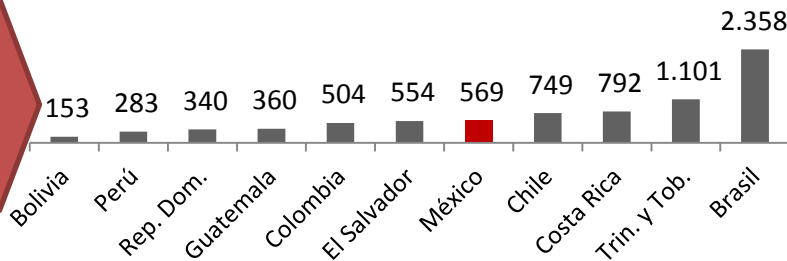
Depósitos bancarios como porcentaje del PIB,  
2013



Brasil reporta el mayor número de créditos bancarios por cada 1,000 adultos...

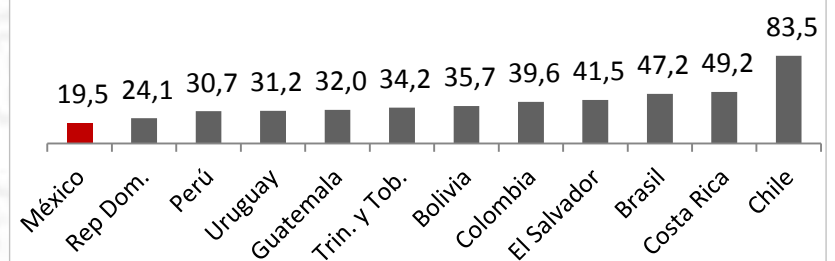
Créditos bancarios por cada 1,000 adultos  
2013

Crédito



...mientras que México muestra el nivel más bajo de crédito bancario como porcentaje del PIB

Créditos bancarios como porcentaje del PIB  
2013



## Para coordinar mejor sus acciones, algunos países de la región han instalado consejos interinstitucionales y leyes que promueven la inclusión financiera

### Instancias interinstitucionales

- Estas instancias tienen como su principal función **definir la política marco** que dirija la **estrategia de inclusión** y **coordine las acciones del gobierno** en la materia.

**México** Consejo Nacional de Inclusión Financiera

**Chile** Consejo Nacional de Inclusión Financiera

**Colombia** Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera

**Perú** Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera

### Leyes, estrategias y políticas nacionales

- La mayoría de los países de la región han lanzado iniciativas y/o estrategias en apoyo de la inclusión financiera.
- En algunos países, como en Colombia, Bolivia y Uruguay, incluso se han emitido leyes con el objetivo de incrementar el número de personas que utilizan los servicios financieros.

**Colombia** Ley de inclusión financiera

**Bolivia** Ley de servicios financieros

**Uruguay** Ley de inclusión financiera

**Brasil** Iniciativa interinstitucional para fomentar la inclusión financiera

# En México estamos implementando diversos cambios regulatorios para impulsar la inclusión financiera

## Emitidos

### Principales cambios regulatorios:

- Proceso de regularización del **sector de ahorro y crédito popular**.
- Autorización para la contratación de **corresponsales bancarios**.
- Creación de nuevos intermediarios bancarios, los **bancos de nicho**.
- Establecimiento de las **reglas de operación para la banca móvil**.
- Esquema de **cuentas de expediente simplificado** para facilitar la apertura de cuentas de depósito bancarias.

## Reforma Financiera

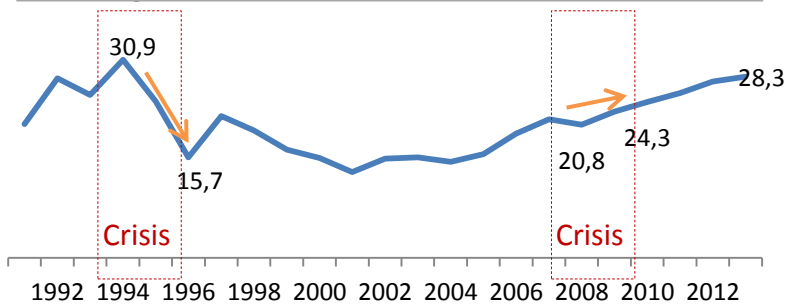
- Disposiciones para **regular las redes de medios de disposición**.
- Esquemas para permitir la **contratación de corresponsales y el desarrollo de servicios financieros móviles** por parte del **sector de ahorro y crédito popular**.

# Sin embargo aún se requiere seguir trabajando para incrementar el acceso al sistema financiero mexicano

Aunque el crédito bancario continua incrementando, aún está por debajo de los niveles previo a la crisis del 94...

## Crédito al sector privado, 2013

Porcentaje del GDP



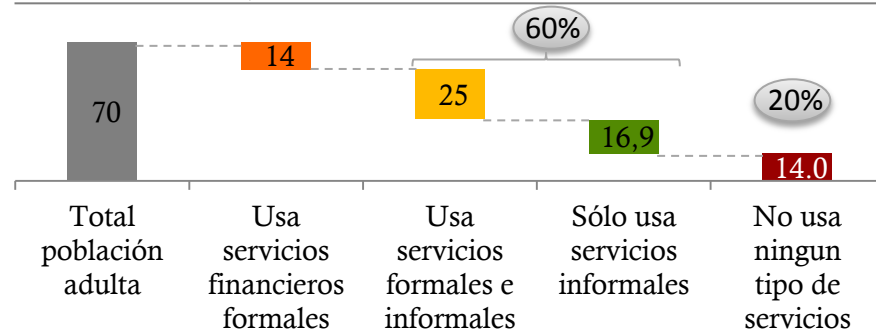
...a su vez, se observa una alta concentración en el sector bancario



... y se tienen importantes segmentos de la población que no utilizan el sistema financiero formal

## Uso de servicios financieros

Población adulta, Millones



**Asimismo, se busca ajustar la adopción de estándares internacionales al contexto nacional para promover la estabilidad y al mismo tiempo evitar impactos no deseados en el crecimiento económico y la inclusión financiera**

Estándares Internacionales	Descripción
<b>Razón de cobertura de Liquidez (LCR)</b>	▪ Los bancos están obligados a mantener una cantidad de activos de alta liquidez, (por ejemplo, en efectivo o bonos del Tesoro) con el fin de cumplir con las obligaciones a corto plazo en escenarios de estrés (30 días).
<b>Razón de financiamiento estable neto(NFSR)</b>	▪ Se busca que las instituciones tengan una estructura con más fuentes de financiamiento estable a largo plazo (por ejemplo depósitos minoristas, capital).
<b>Buffer anticíclico</b>	▪ En un periodo de crecimiento acelerado de la economía se pide más capital para frenar burbujas crediticias.
<b>Conocimiento del cliente (CDD)</b>	▪ Requisitos en procesos y documentación para la apertura de cuenta bancarias.



## Para lograrlo, las autoridades financieras, particularmente en economías emergentes, deben tener un debate interno acerca como adoptar la regulación prudencial y de ser necesario, aplicar la herramienta de proporcionalidad

En México, estamos convencidos de que **los estándares regulatorios internacionales** son vitales para **garantizar la estabilidad** del sector financiero.

Sin embargo, al implementarlos, a menudo es necesario aplicar un **enfoque proporcional** para **evitar impactos no deseados** en el crecimiento económico y la inclusión financiera.

### Ejemplos de México:

1

Aplicación de requerimientos de liquidez

- Comité de Regulación Bancaria.
- Aplicación diferenciada por tamaño y antigüedad del banco\*.

2

Esquemas de expediente simplificado

- **Esquema basado en riesgos** para facilitar el proceso de **apertura de cuentas bancarias**.
- Cuatro niveles de cuentas, tres con **requisitos simplificados de identificación del cliente**.
- **Límites a depósitos mensuales y a los saldos**.

\* Bancos con un portafolio promedio igual o mayor a 30,000 millones de UDIS (aproximadamente \$11.5 billones de dólares americanos) .

## Conclusiones

1. El Gobierno Mexicano ha emitido diversos **cambios regulatorios** y desarrollado múltiples **programas para fomentar la inclusión financiera**.
2. Sin embargo, aún **existen importantes brechas de acceso y uso a servicios financieros formales**. Comparado con otros países de la región, en México se observa un bajo nivel de infraestructura financiera, así como una baja penetración de crédito y de depósitos bancarios.
3. Para resolver esta situación, estamos desarrollando nuevas iniciativas, como la **reforma financiera**, que busca **mejorar los servicios financieros e incrementar el acceso al crédito**.
4. Asimismo, para continuar **promoviendo la estabilidad financiera**, y de manera muy relevante **minimizar el impacto no deseado de la regulación prudencial internacional** en el crecimiento económico y en la inclusión financiera, se lleva a cabo un debate interno para evaluar los posibles efectos de estos estándares internacionales y **adaptar su implementación al contexto nacional**.
5. Una herramienta importante que ha permitido la adopción de los estándares y al mismo tiempo evitado impactos no deseados es la **aplicación proporcional de la regulación prudencial**.