

Sin acceso a servicios financieros más de 25 millones de mexicanos

La falta de acceso a los servicios financieros que afecta a millones de mexicanos, los coloca en una situación de vulnerabilidad ante las crisis al no contar con los ahorros necesarios para hacerles frente

Congregación Mariana Trinitaria, mediante su Ecosistema de Bienestar, en su cadena de Inclusión Productiva y Financiera, propone, entre otras acciones, generar grupos de ahorradores y de financiamientos con nulas o bajas tasas de interés, con el objetivo de promover la educación financiera y mejorar las capacidades productivas y económicas de la población.

Más de 25 millones de personas en México no cuentan con algún tipo de servicio financiero, así lo revela la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, lo que coloca a estas personas en situación de vulnerabilidad ante las crisis económicas, sociales, de salud o ambientales.

De los 79 millones de personas de 18 a 70 años que había en México en 2018, el 31.7 por ciento no contaba con productos financieros, porcentaje que se acentúa en la población femenina, ya que el 34.8 por ciento de las 41 millones de mujeres que habitan en el país no cuentan con productos o servicios financieros.

El problema se acrecienta cuando se compara a la población urbana con la rural. En esta situación, el 74.4 por ciento de la población urbana adulta cuenta con servicios financieros, mientras que el 57.1 por ciento de la población rural tiene acceso.



garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población”.

El Coneval detalla que contar con acceso a un sistema financiero debidamente regulado y hacer un uso adecuado del mismo permite suavizar el consumo en el tiempo ante caídas inesperadas del ingreso (provocadas por eventos, como: enfermedades, desempleo, fenómenos climáticos o simples fluctuaciones temporales), sin tener la necesidad de deshacerse de activos productivos o de valor personal.

Al mismo tiempo que los pequeños empresarios puedan disponer de ahorros o crédito, facilita, entre otras cosas, financiar el capital de trabajo y hacer inversiones en capital fijo con un riesgo controlado.

Usualmente los segmentos más pobres de la población carecen de acceso al sistema financiero formal o, en caso de gozar de este acceso, no hacen un uso educado del mismo, señala el Coneval.

Limita exclusión financiera a pequeños productores

De acuerdo con la Evaluación Integral del desempeño de los programas federales de apoyos para la inclusión productiva 2014-2015, los pequeños productores en México afrontan un problema de capacidades limitadas para generar o consolidar proyectos productivos, principalmente por tres causas: mercados ineficientes e incompletos, baja productividad y competitividad de los proyectos productivos y acceso limitado al financiamiento.

El acceso limitado al financiamiento, que se deriva tanto de la escasa penetración y cobertura de instituciones financieras bancarias y no bancarias, como de las barreras que enfrentan los productores de bajos ingresos para el acceso efectivo al financiamiento; estas dos situaciones generan una alta prevalencia de mecanismos de ahorro informales, que ocasiona un problema de financiamiento atado a la intermediación; además de que, coloca a los productores de bajos ingresos en una posición de vulnerabilidad frente a intermediarios y acaparadores.

En el contexto rural, las localidades enfrentan deficiencias importantes en materia de infraestructura de servicios. Adicionalmente, en el aspecto productivo existe dominancia de pequeños productores desorganizados y no integrados en cadenas de valor.

En el caso de los mercados ineficientes, a los productores de bajos ingresos se les dificulta la comercialización de sus productos. La baja productividad y competitividad de los proyectos productivos está muy relacionada con la informalidad de las empresas, sobre todo pequeñas, las cuales tienden a organizarse alrededor del núcleo familiar.

CMT y la inclusión financiera

Congregación Mariana Trinitaria, A.C. (CMT), con la Cadena de Inclusión Productiva y Financiera, busca contrarrestar la exclusión productiva y financiera, sobre todo en la población que habita en los municipios que se ubican en las Zonas de Atención Prioritaria, que cuentan limitados medios o carecen de acceso a estos.

La Cadena de Inclusión Productiva y Financiera de CMT proporciona un conjunto de soluciones integrales que brindan acceso o promoción a la inclusión productiva y financiera para mejorar las condiciones de vida de la población beneficiaria.

Para CMT es de vital importancia coadyuvar a ampliar las oportunidades de acceso a la inclusión productiva y financiera a la población, preferentemente aquella que se encuentra en situación de vulnerabilidad, para mejorar positivamente sus condiciones de vida.

Dentro de las soluciones que propone CMT se encuentra el ahorro y la inversión, en donde se busca generar programas con grupos de ahorradores, financiamiento con nulas o bajas tasas de interés y la generación de garantías líquidas.

Población con al menos un producto financiero

Población	Total	Mujeres	Hombres
Adulta de 18 a 70 años	79,096,971	41,551,432	37,545,539
Sí (cuenta con algún producto financiero)	54,040,320 (68.3%)	27,072,077 (65.2%)	26,968,243 (71.8%)
No (cuenta con algún producto financiero)	25,056,651 (31.7%)	27,072,077 (65.2%)	26,968,243 (71.8%)

Población Urbana	Total	Mujeres	Hombres
	51,490,246	27,068,396	24,421,850
Sí (cuenta con algún producto financiero)	38,284,209 (74.4%)	18,677,787 (69.0%)	19,606,422 (80.3%)
No (cuenta con algún producto financiero)	13,206,037 (25.6%)	8,390,609 (31.0%)	4,815,428 (19.7%)

Población Rural	Total	Mujeres	Hombres
	27,606,725	14,483,036	13,123,689
Sí (cuenta con algún producto financiero)	15,756,111 (57.1%)	8,394,290 (58.0%)	7,361,821 (56.1%)
No (cuenta con algún producto financiero)	11,850,614 (42.9%)	6,088,746 (42.0%)	5,761,868 (43.9%)

FUENTE: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Inclusión financiera, te prepara para las crisis

El bajo nivel de acceso causado por la escasa infraestructura financiera, la insuficiente protección al consumidor generada por altos niveles de concentración y una regulación deficiente, el uso reducido del sistema de barreras requisitorias y la escasa educación financiera, son las causas de exclusión financiera en México; indica el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL).

Según el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), la inclusión financiera se define como “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que

Soluciones CMT para inclusión financiera

Subcadena	Componente	Soluciones integrales
Servicios financieros 	Ahorro e inversión	<ul style="list-style-type: none"> Programa de grupos ahorradores Financiamiento con nulas o bajas tasas de interés Generación y formalización de garantías líquidas

