



Retos y oportunidades en la innovación e inclusión financiera

XIV Congreso Internacional de Innovación Financiera FIMEF

Galia Borja Gómez, Subgobernadora del Banco de México*

Octubre 2024



Objetivo y finalidades del Banco de México

Objetivo prioritario



Procurar la estabilidad del **poder adquisitivo** de la moneda nacional



Sano desarrollo del **sistema financiero**

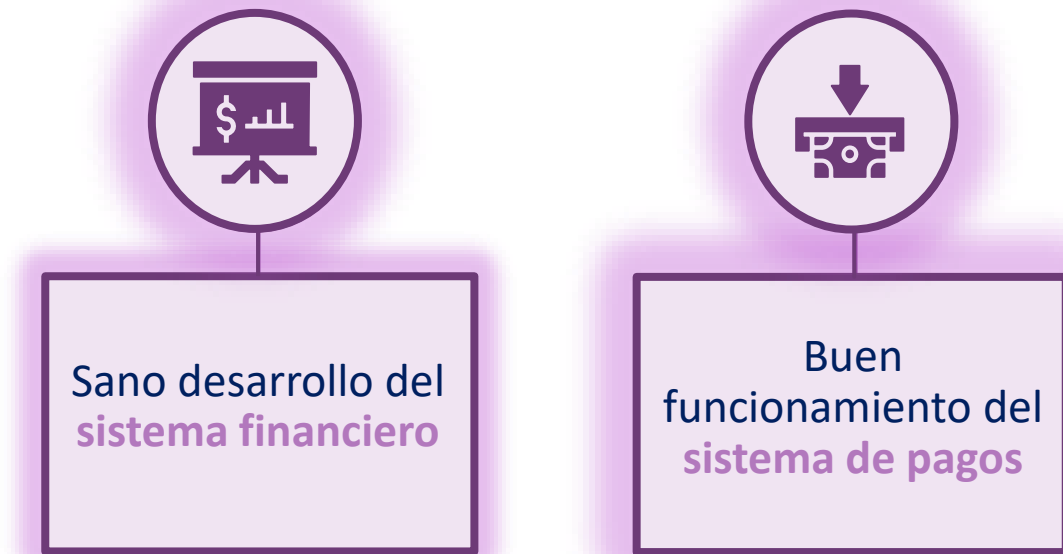


Buen funcionamiento del **sistema de pagos**



Proveer a la economía del país de **Moneda Nacional**

Objetivo y finalidades del Banco de México



Inclusión financiera



La inclusión financiera se define como el **acceso y uso** de servicios financieros formales

Componentes clave:

Acceso

Infraestructura financiera necesaria

Uso

Satisfacer las necesidades de la población

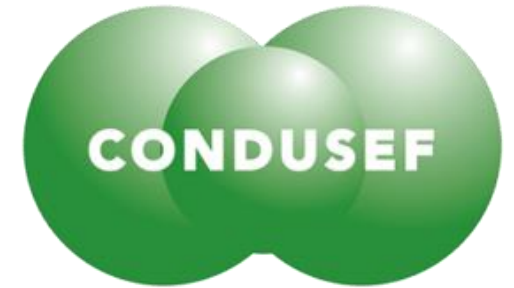
Protección a usuarios

Normativas para proteger a usuarios

Educación financiera

Compresión de productos, servicios y toma informada de decisiones

¿Quién la mide? y ¿Cómo se mide?



Encuestas Banco de México

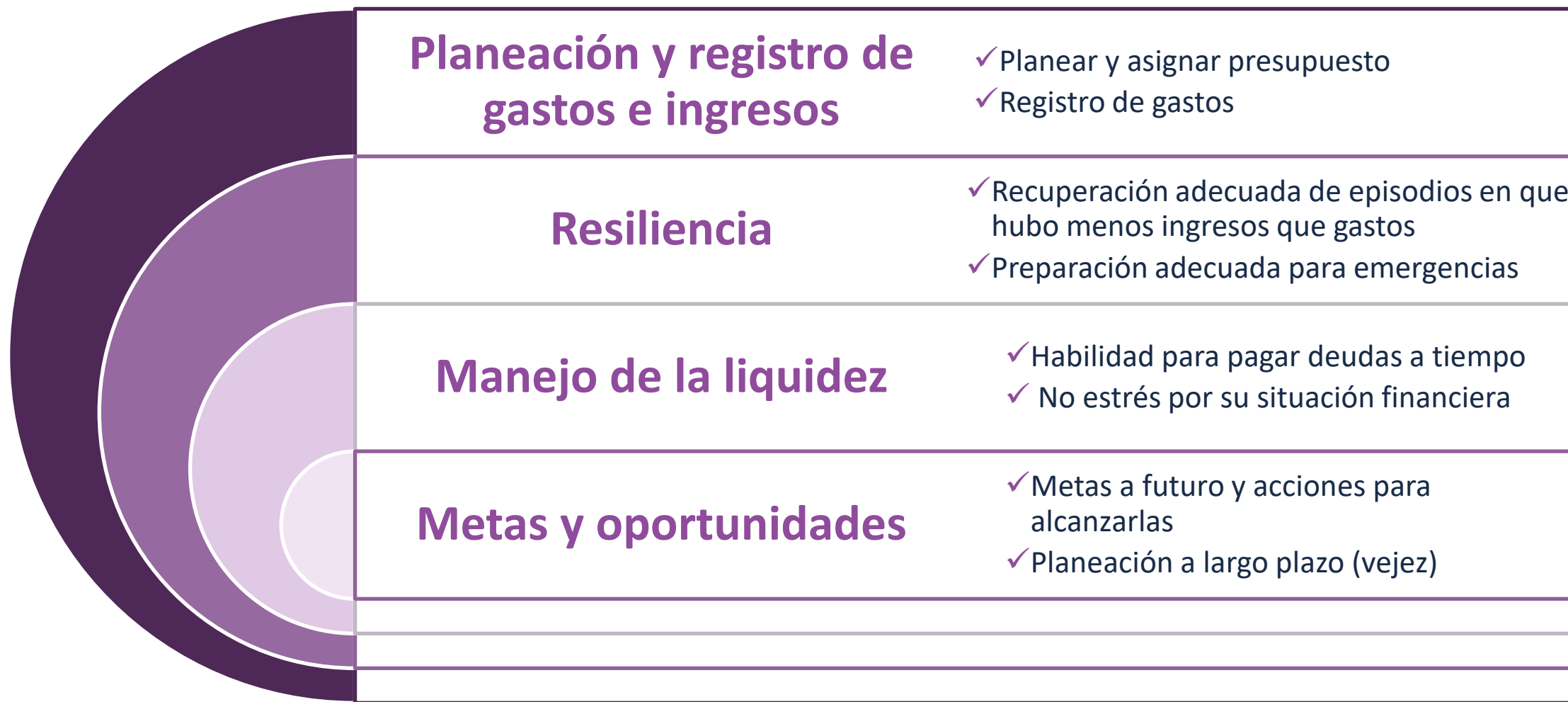
Disponibles en la
página oficial del
Banco de México:



A screenshot of the Bank of Mexico's official website. The header features the bank's logo and name, along with navigation links for 'Saltar al menú', 'Saltar al contenido principal', 'Saltar al pie de la página', and 'Accesibilidad'. A secondary navigation bar includes links for 'Contacto', 'Transparencia', 'Datos personales', 'English', and a search bar. Below this is a horizontal menu with categories like 'CONOCIENDO BANCO', 'POLÍTICA MONETARIA', 'SISTEMA FINANCIERO', 'SISTEMAS DE PAGO', 'BILLETES Y MONEDAS', 'MERCADOS', 'ESTADÍSTICAS', 'PUBLICACIONES Y PRENSA', 'REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN', and 'SERVICIOS'. The main content area is titled 'Encuestas' and lists several surveys: 'Evolución trimestral del financiamiento a las empresas', 'Encuesta nacional sobre la confianza del consumidor', 'Encuestas sobre las expectativas de los especialistas en economía del sector privado', 'Encuesta sobre condiciones generales y estándares en el mercado de crédito bancario (EnBan)', 'Indicadores de opinión empresarial', 'Indicadores de satisfacción de las personas usuarias de productos y servicios financieros', 'Encuesta de competencias financieras de la población', and 'Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH) 2019'.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Conceptos generales



Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Conceptos generales

22 estados y 59 municipios del país



Algunas de las preguntas más relevantes son:

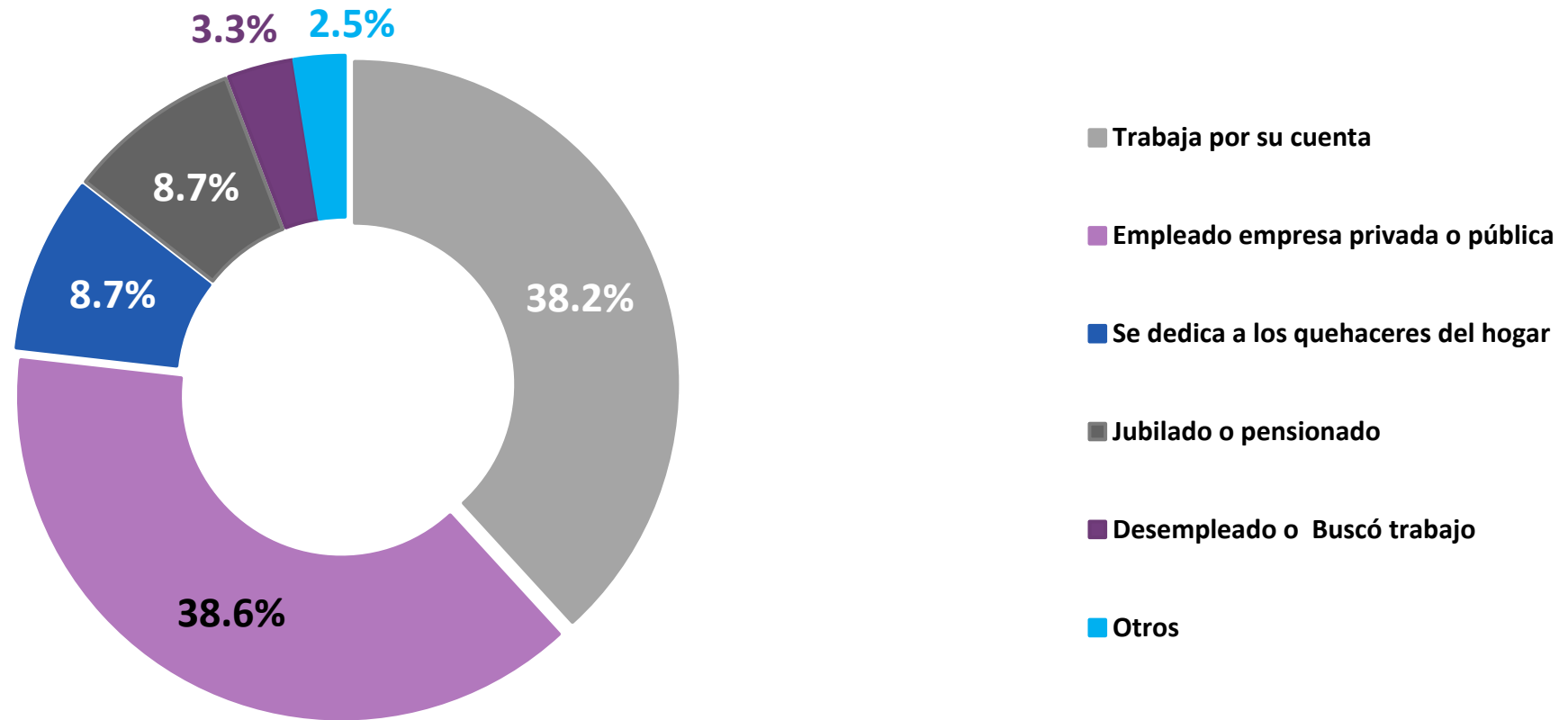
- ¿En su hogar hacen un presupuesto mensual sobre cómo se gastará el dinero?
- Si tuvieran una emergencia, ¿cómo la pagarían?
- ¿Usted o algún miembro de su hogar ha tenido acceso a tarjetas de crédito departamentales en los últimos 3 meses?
- ¿Participó su hogar en tandas durante los últimos tres meses?

Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Conceptos generales

Ocupaciones principales de los encuestados

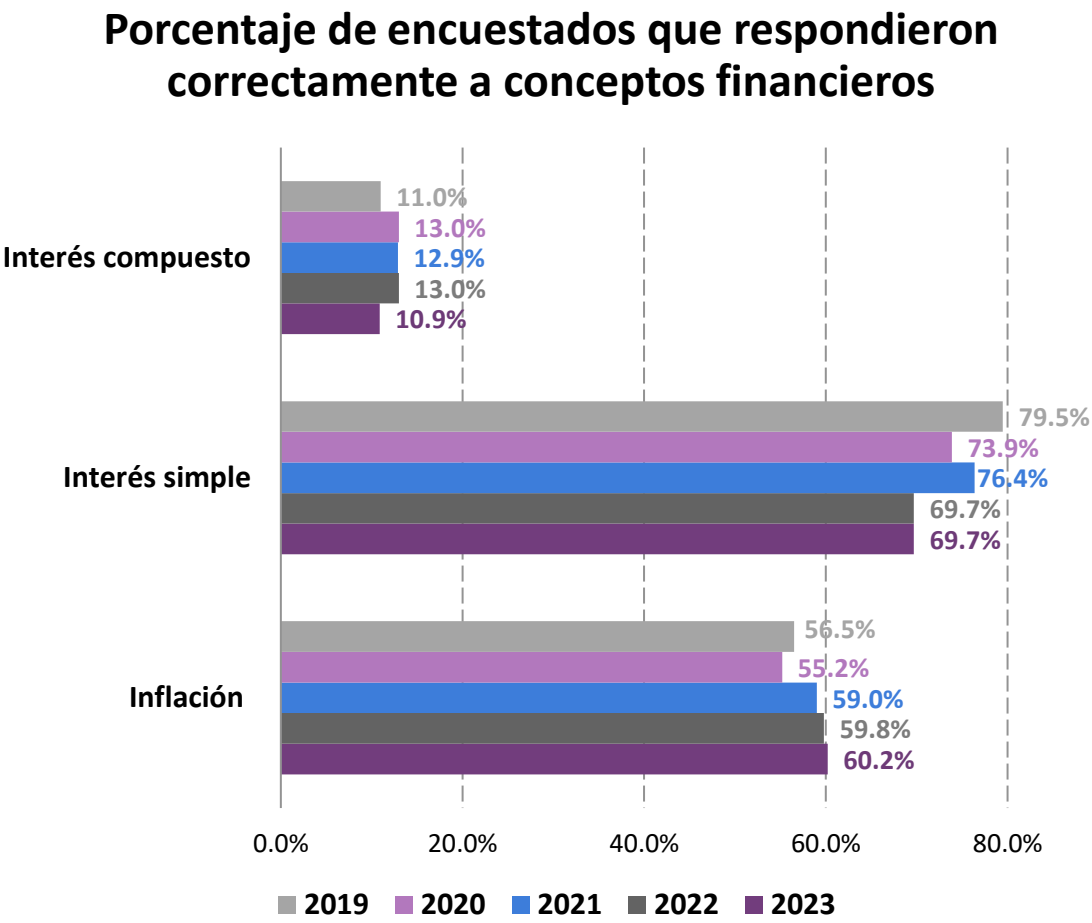
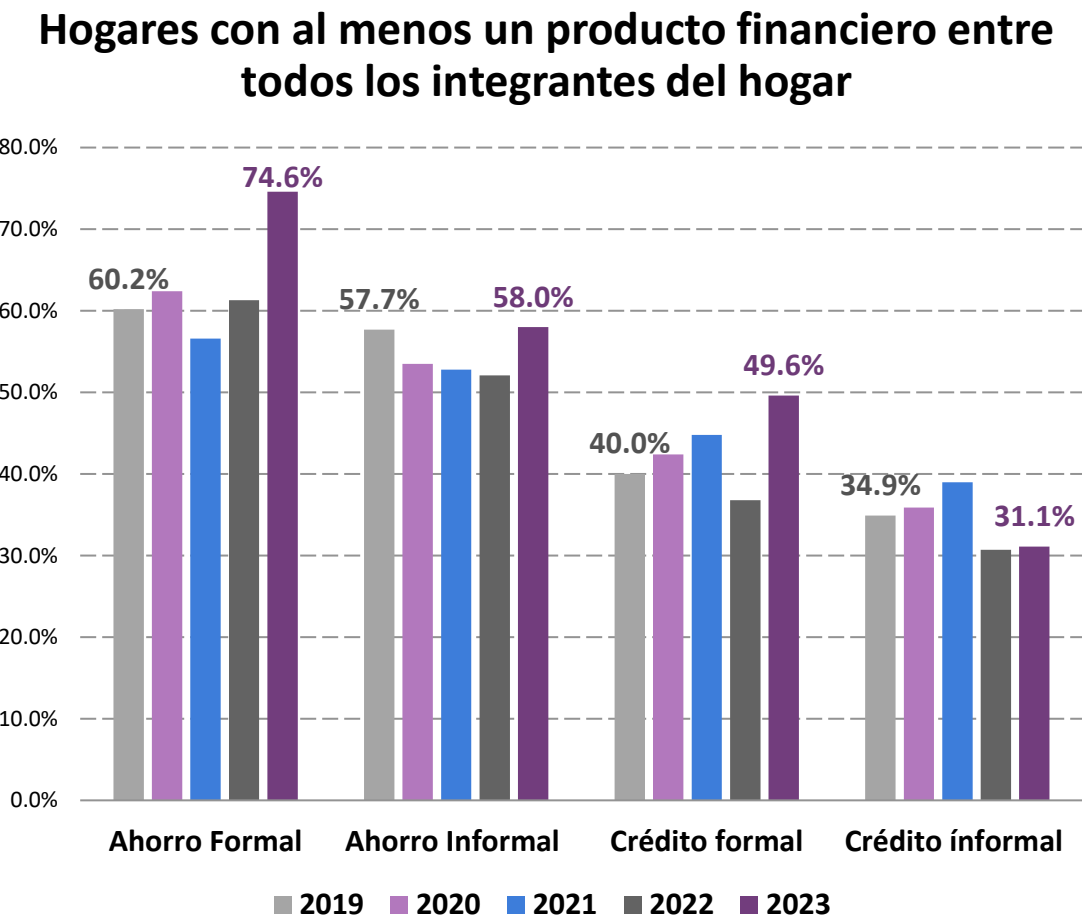


*Otros: incluye Trabaja en el campo, Estudia, Incapacidad/Descanso por enfermedad, Empleada doméstica y No respondió.

Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Conceptos generales

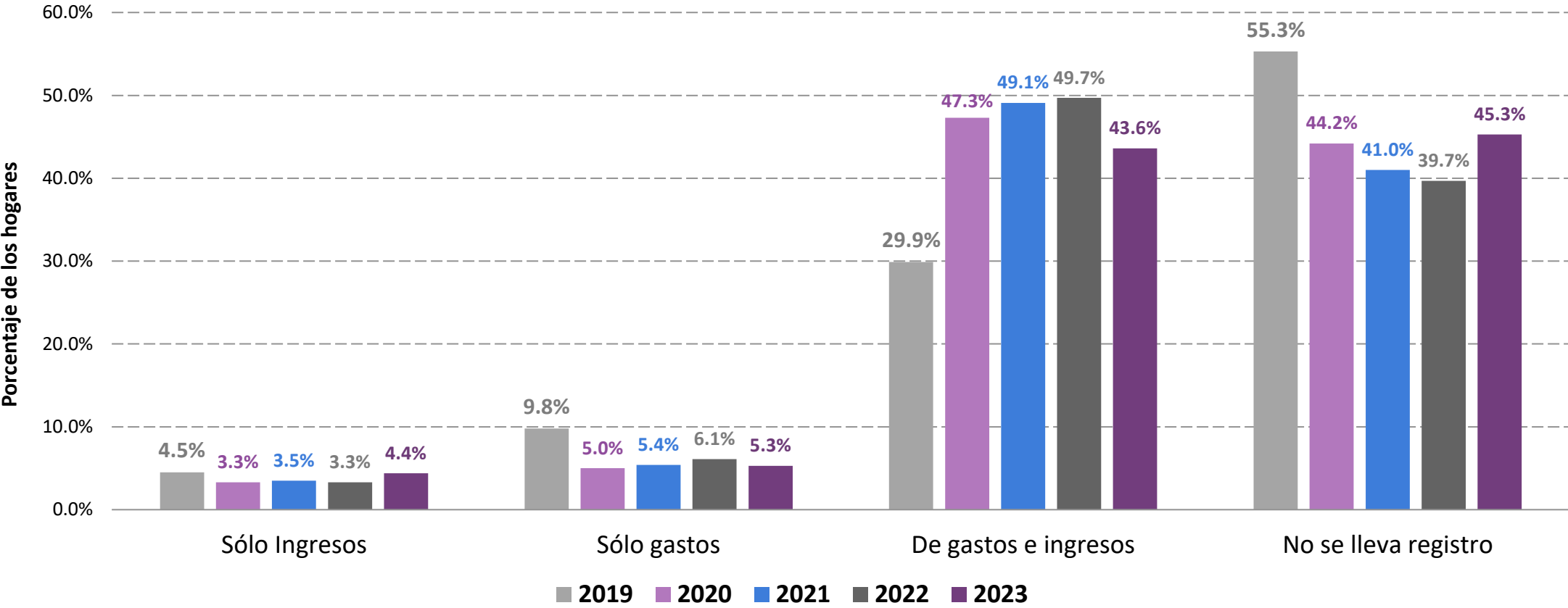


Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Planeación y registro

Registro de ingresos y gastos mensuales de los hogares

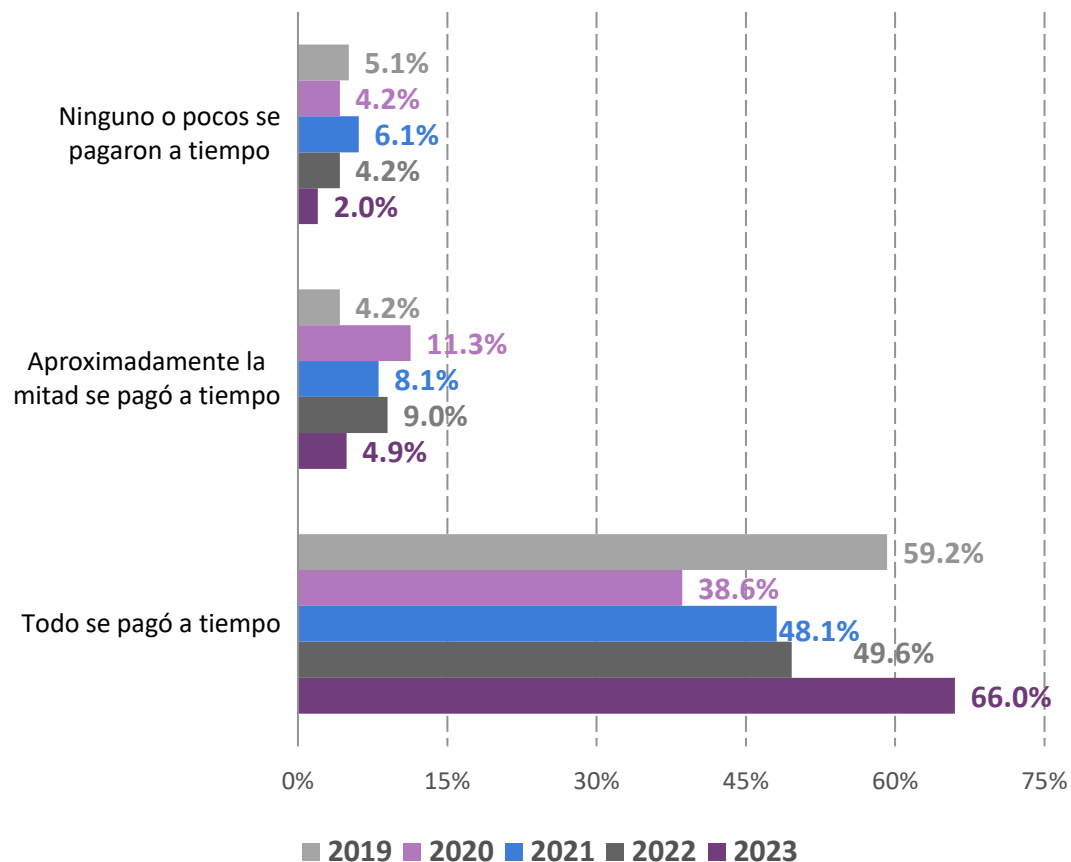


Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

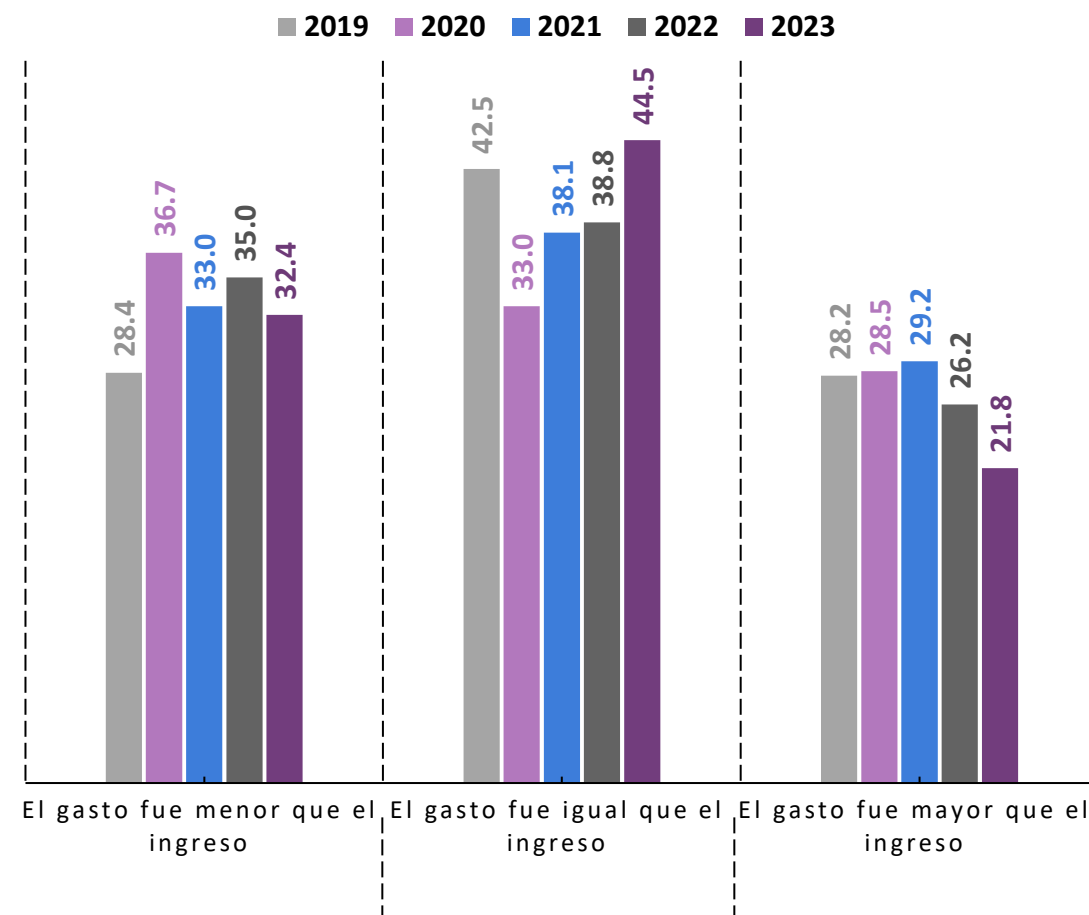
Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Manejo de la liquidez

Comportamiento del pago de servicios renta, luz, agua y teléfono



Relación Ingreso – gasto de los hogares

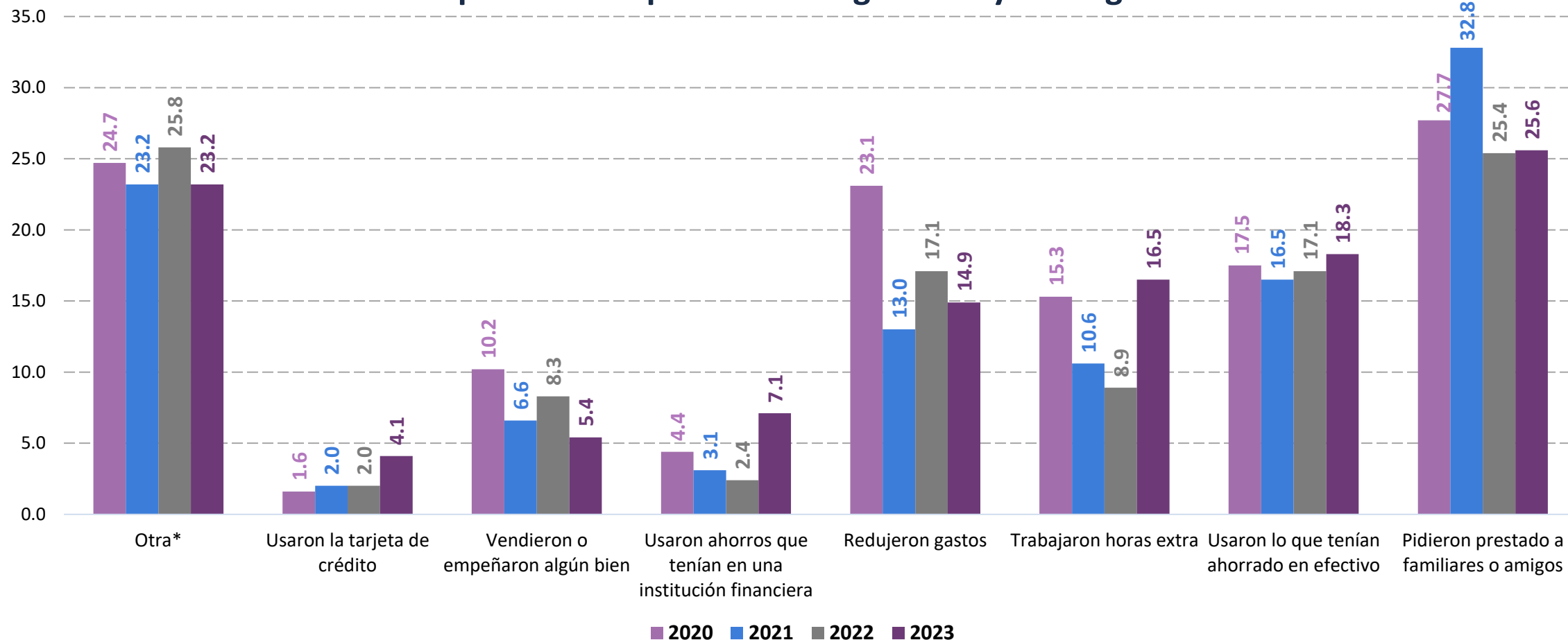


Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Resiliencia

Recuperación de periodos con gasto mayor a ingreso



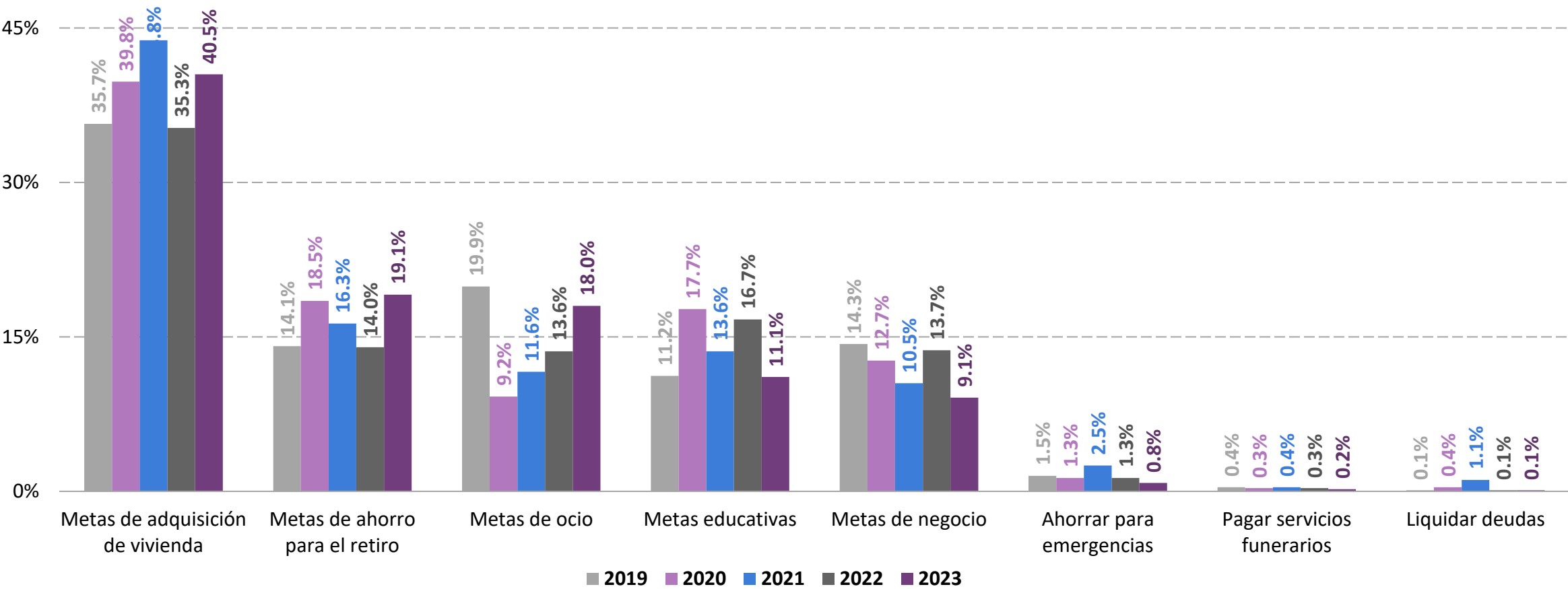
*No se usa la información de 2019 por una estructura de las opciones diferente

Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Resultado de la encuesta de Competencias Financieras en México

Metas y Oportunidades

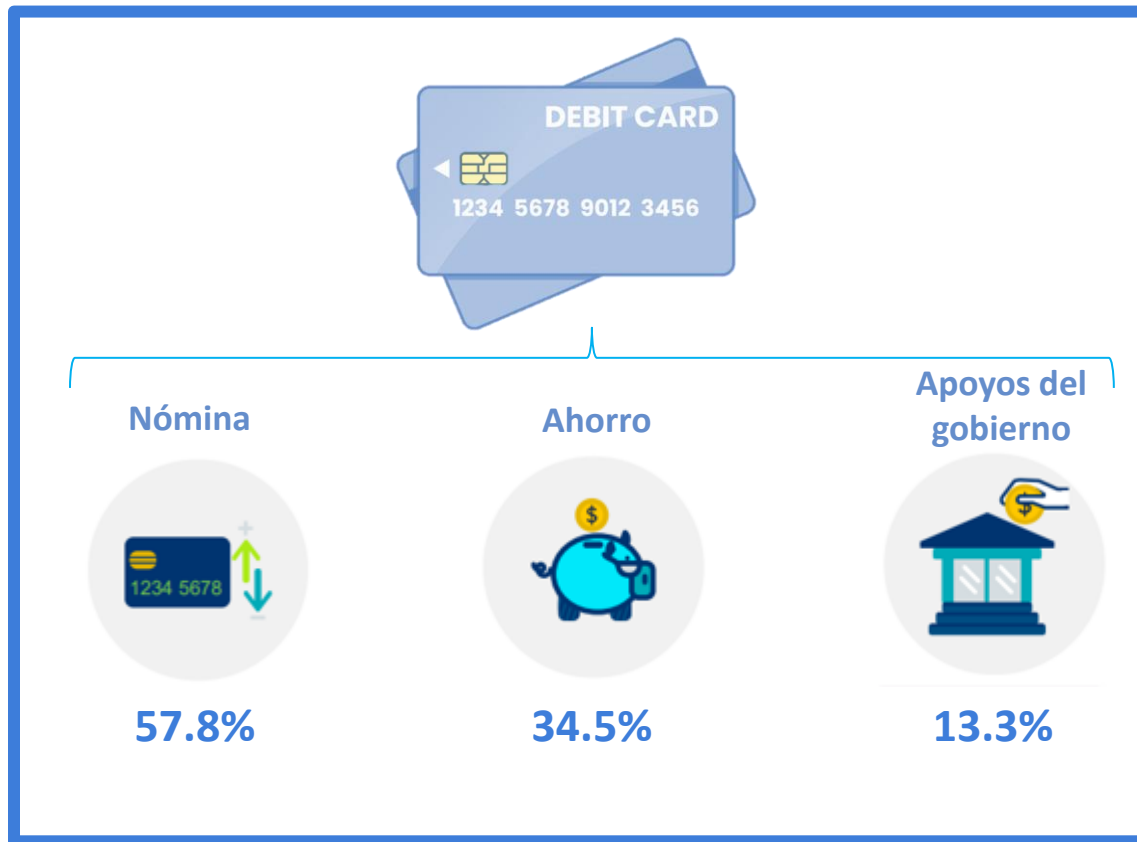
Tipos de metas en los hogares



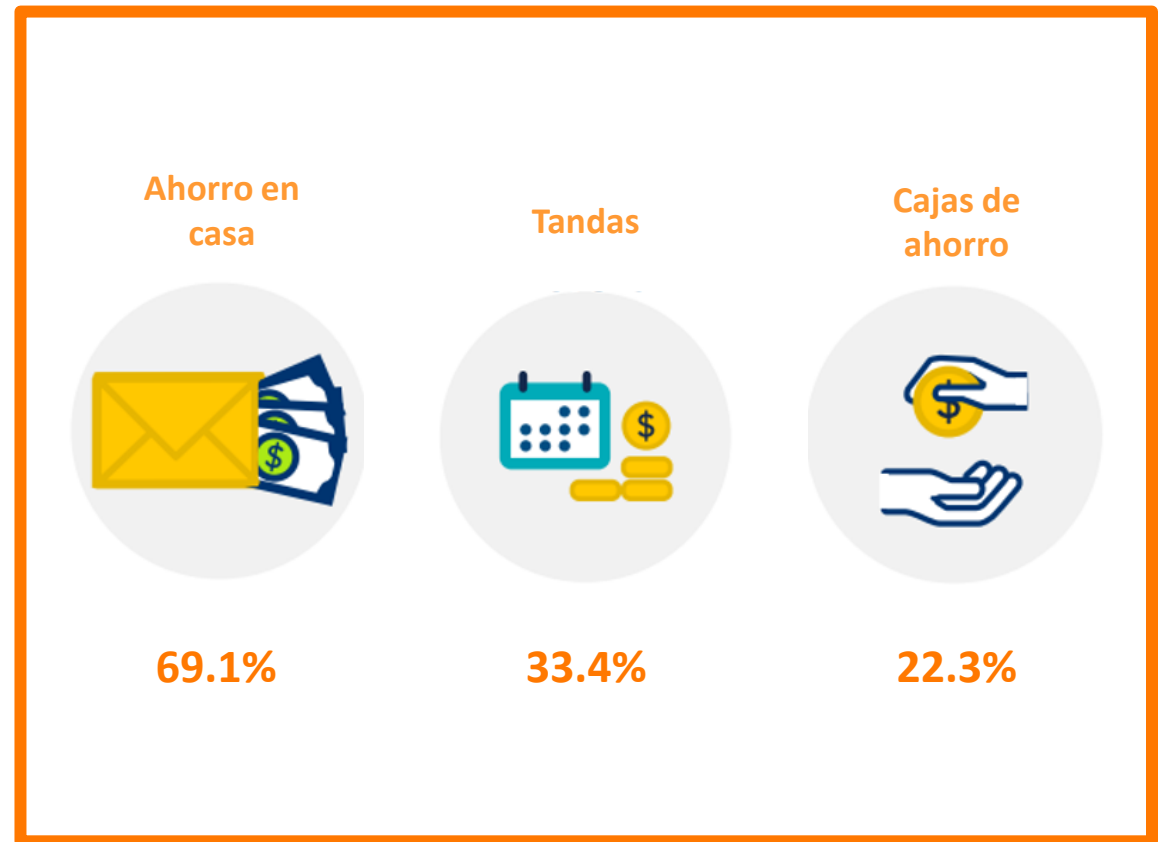
Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Métodos de ahorro comunes

Ahorro formal (49.1%)



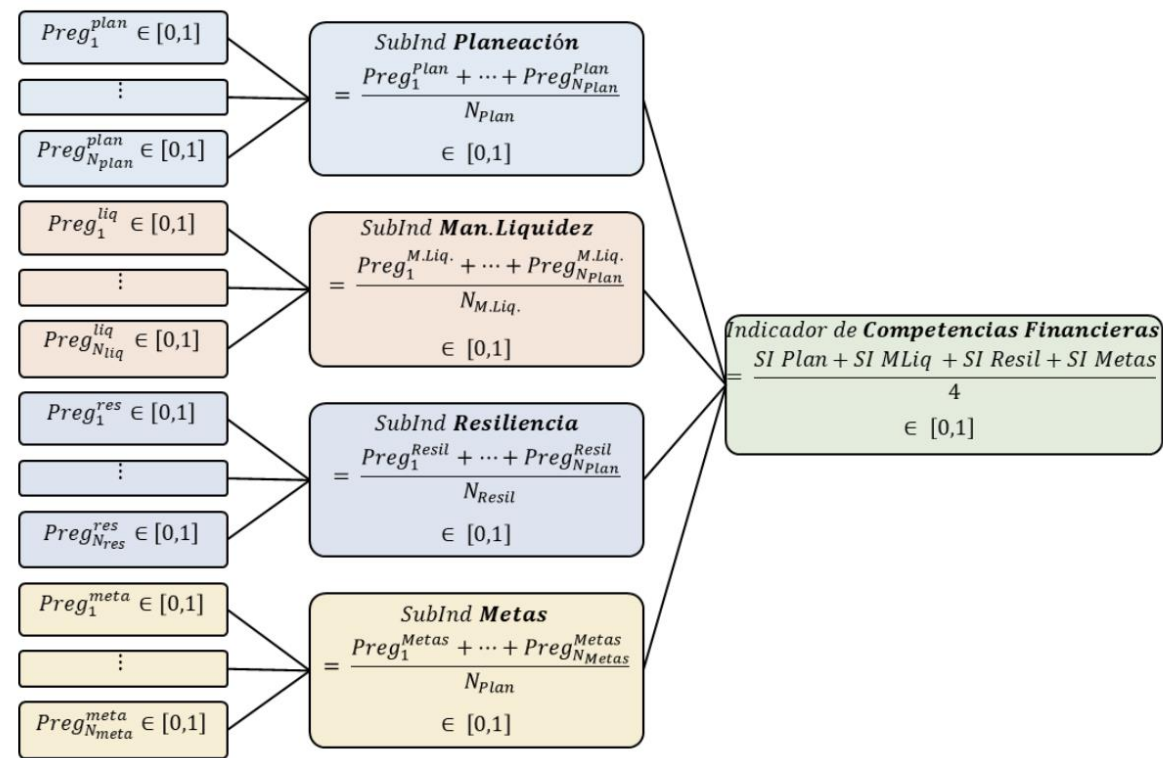
Ahorro informal (54.1%)



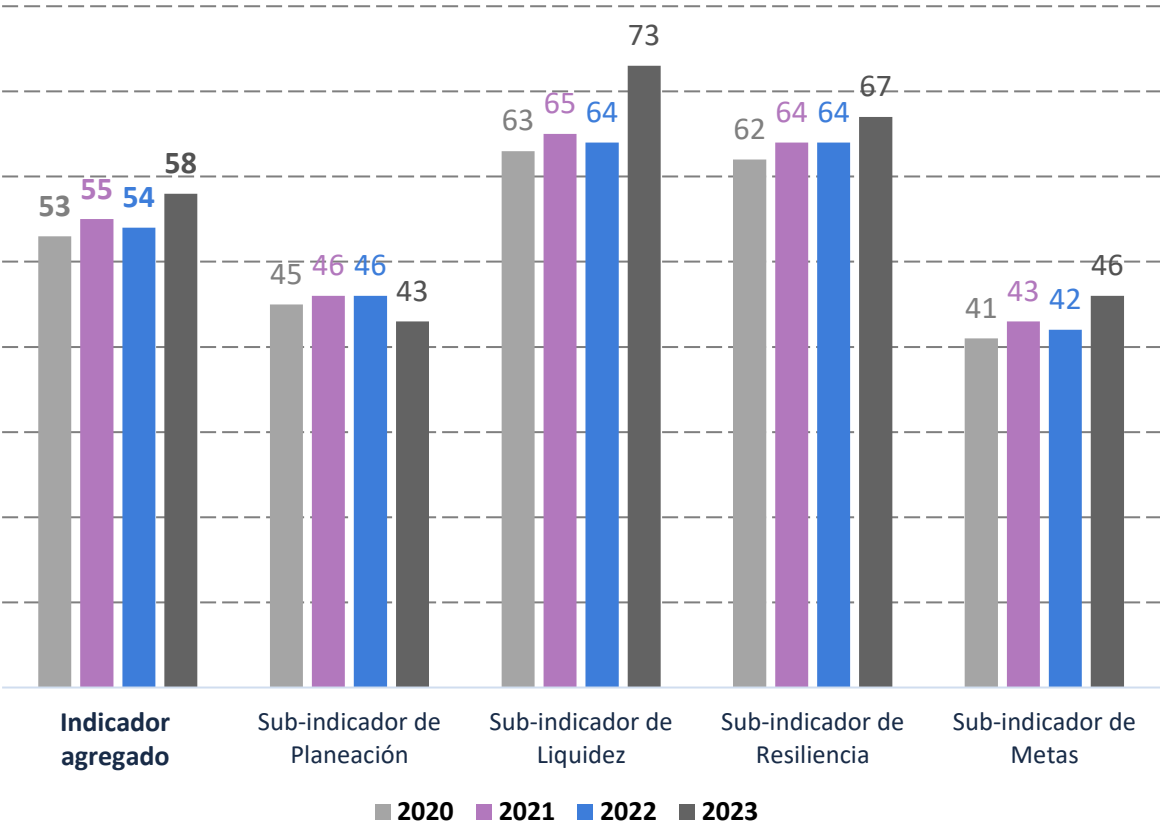
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021, INEGI.

Indicador de competencias financieras

Construcción del indicador de competencias financieras



Indicador de competencias financieras (2020-2023)



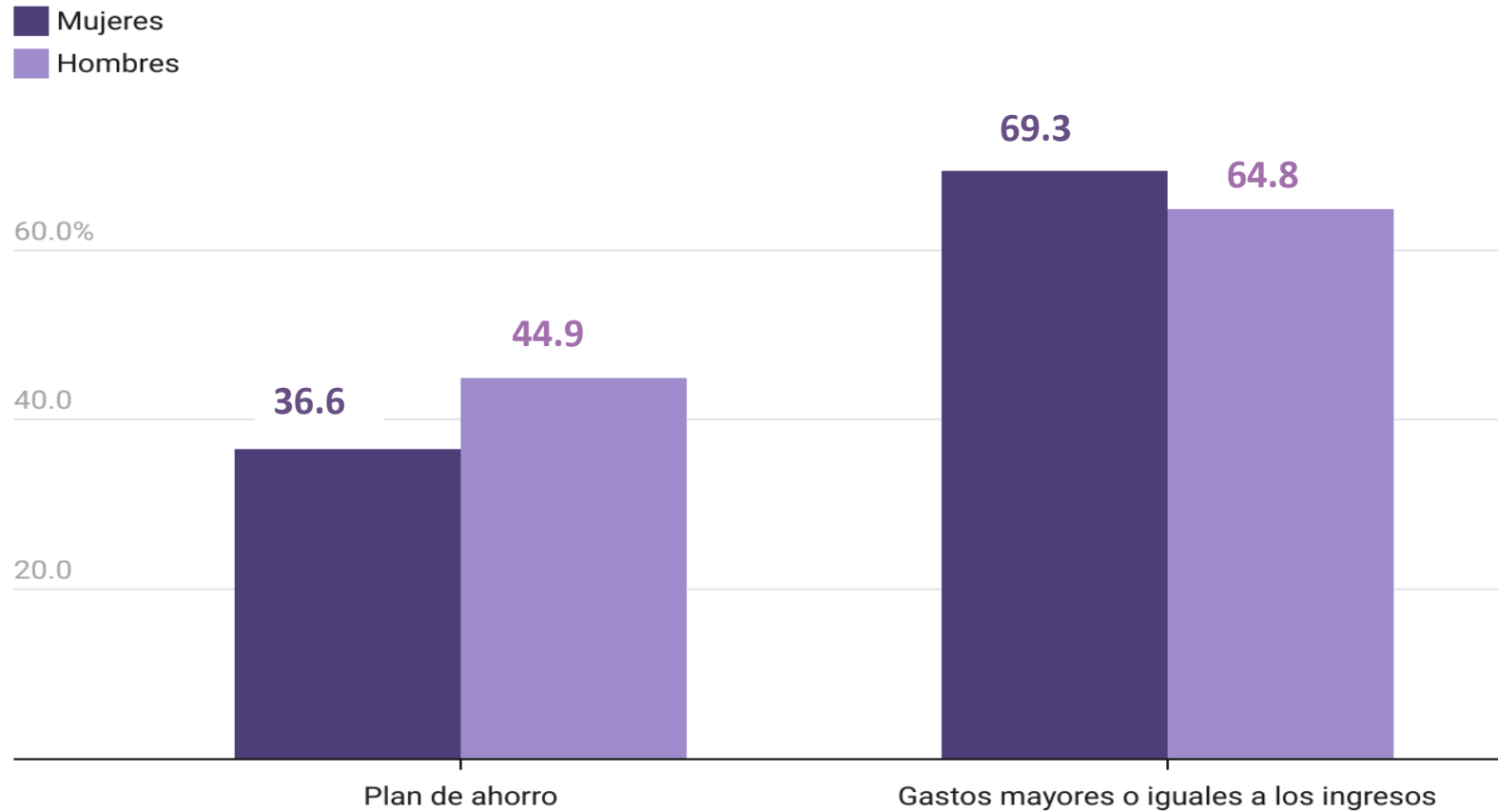
Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Indicadores de Género

Brechas de Género en ahorro

Brechas de género en ahorro e ingresos

Información de la EACF 2023



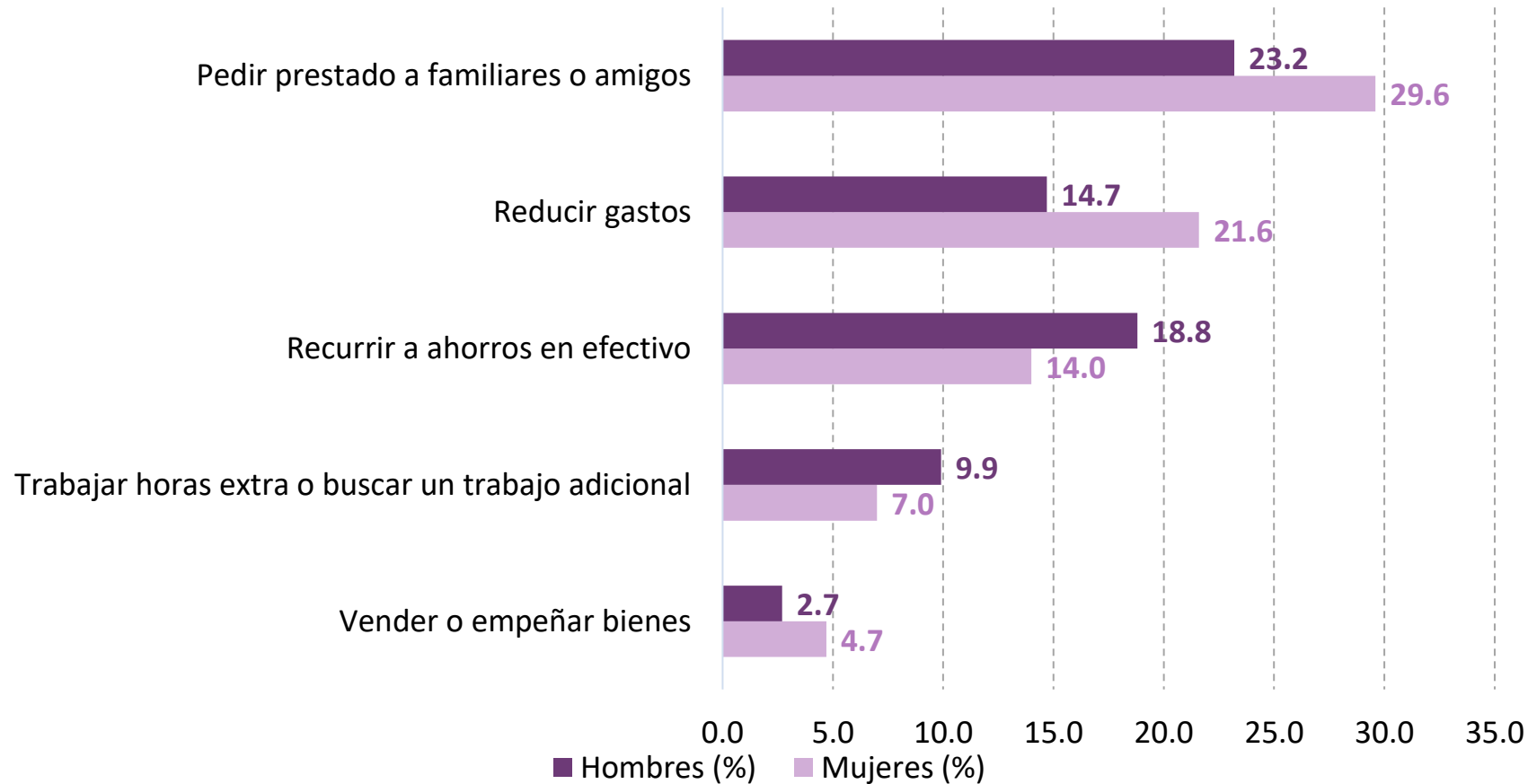
Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Indicadores de Género

Brechas de Género en ahorro

Mecanismos para afrontar emergencias financieras por género

Información de la EACF 2023



Fuente: Banco de México, Encuesta de competencias financieras de la población 2023.

Avances y Retos para la Inclusión Financiera en México



SPE



Infraestructura Financiera (pública, bien público)

Banco de México juega un papel fundamental para impulsar los pagos electrónicos en el país.



Fuente: Banco de México.

Importancia de la Infraestructura Financiera

Aplicaciones para Iniciación de Pagos (API)

Plataforma para la Iniciación de Transferencias

Construir una **plataforma operativa que le permita a los usuarios mandar instrucciones para mover sus recursos** desde aplicaciones distintas a las de sus instituciones financieras.

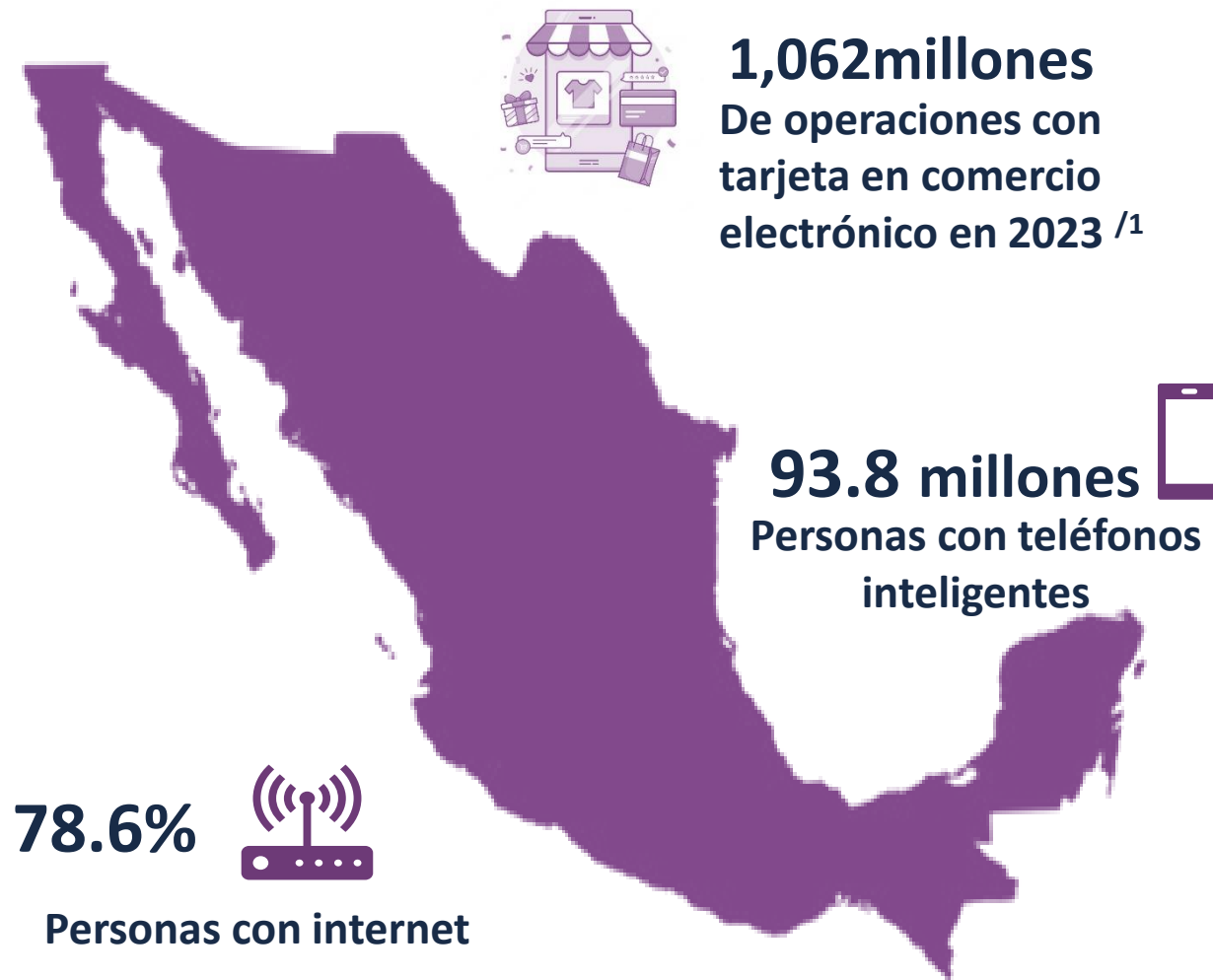
Esta instrucción puede realizarse utilizando **Interfaces de Programación de Aplicaciones informáticas (APIs)** que operen sobre los sistemas que actualmente se encuentran en el ecosistema.

Provisión de Servicios de Transferencias

Para que se pueda permitir la instrucción de operaciones desde plataformas de terceros, **deben quedar claras sus responsabilidades acordes** a las características en la prestación de sus servicios y la adecuada gestión de sus riesgos.

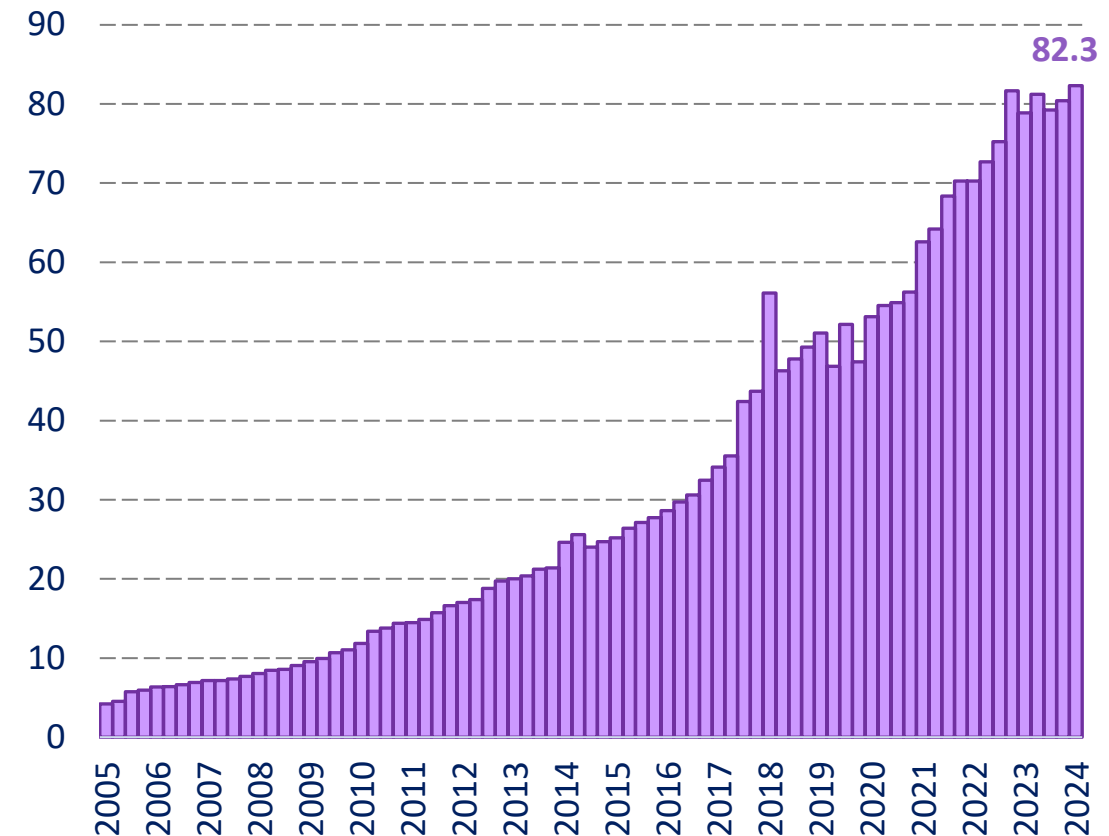
Brindar **certidumbre y confianza** a los usuarios, contribuyendo a un esquema, ordenando para la iniciación de transferencias.

Beneficios y Retos de la Digitalización



Número de usuarios de banca por internet ^{/1}

Millones



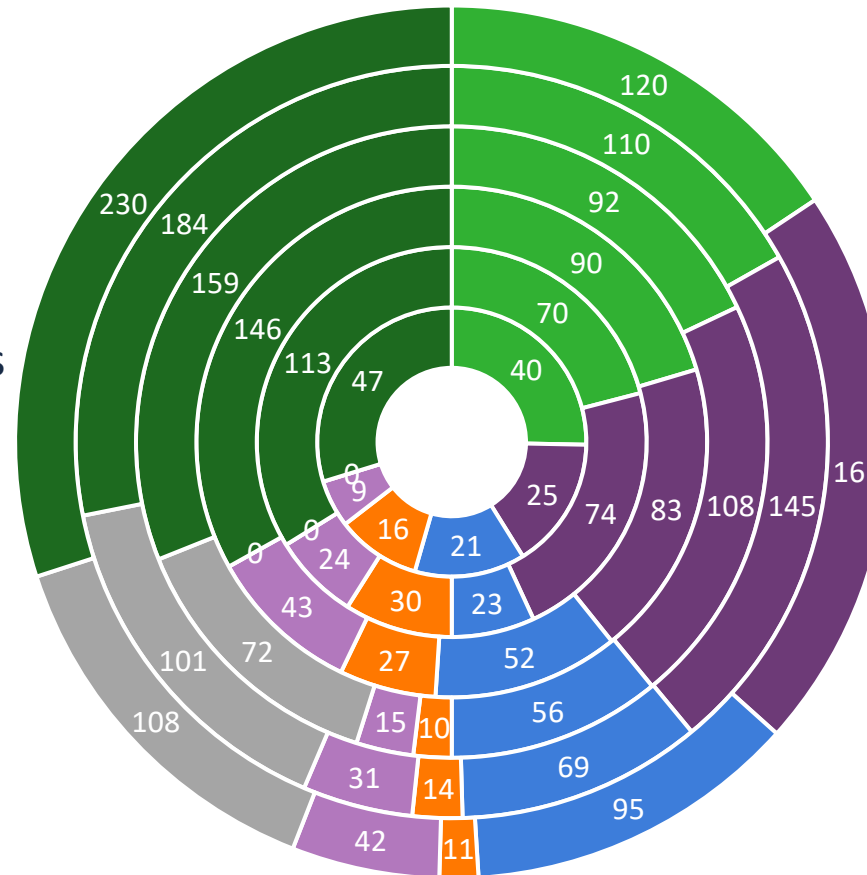
Fuente: INEGI, Encuesta nacional sobre disponibilidad y uso de tecnologías de la información en los hogares, 2022.

^{/1} Sistema de Información económica del Banco de México

Fintech

Número de Fintechs 2018-2023

- Pagos y remesas
- Préstamos
- Gestión de finanzas empresariales
- Financiamiento colectivo
- Gestión patrimonial
- Empresas de tecnología
- Otros



Fuente: Banco de México, Reporte de Estabilidad Financiera, Junio 2024.

Conclusiones

- 1 Avances en la Inclusión Financiera:** Se ha observado un crecimiento en la tenencia de productos financieros formales.
- 2 Desafíos Persistentes en Competencias Financieras:** Aunque hay más personas con acceso a productos financieros, el conocimiento y manejo de conceptos financieros básicos aún enfrenta retos.
- 3 Eficacia de las Herramientas de Inclusión:** Las iniciativas impulsadas por el Banco de México y otras instituciones públicas han demostrado ser efectivas en empoderar a los consumidores y mejorar su acceso a los servicios financieros. Es crucial mantener estos esfuerzos y ajustarlos a las necesidades cambiantes de la población.
- 4 Importancia de la Educación y Capacitación Continua:** Para lograr un sistema financiero verdaderamente inclusivo, es esencial continuar promoviendo programas de educación financiera que fortalezcan las competencias y la confianza de los usuarios.