



L@Red de la Gente  
Un mundo que crece para ti



5<sup>a</sup> Convención  
Nacional

*La Educación Financiera: Un  
motor del desarrollo social*

SHCP



Mayo 2008

# La Educación Financiera: Un motor del desarrollo social

**Guillermo Zamarripa Escamilla**

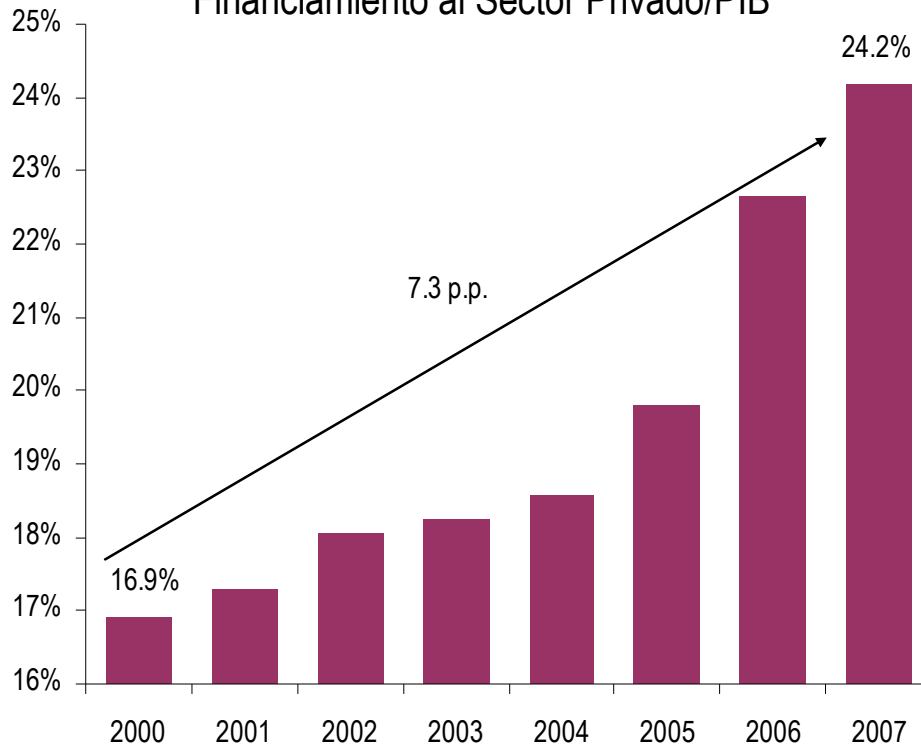
Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro

Secretaría de Hacienda y Crédito Público

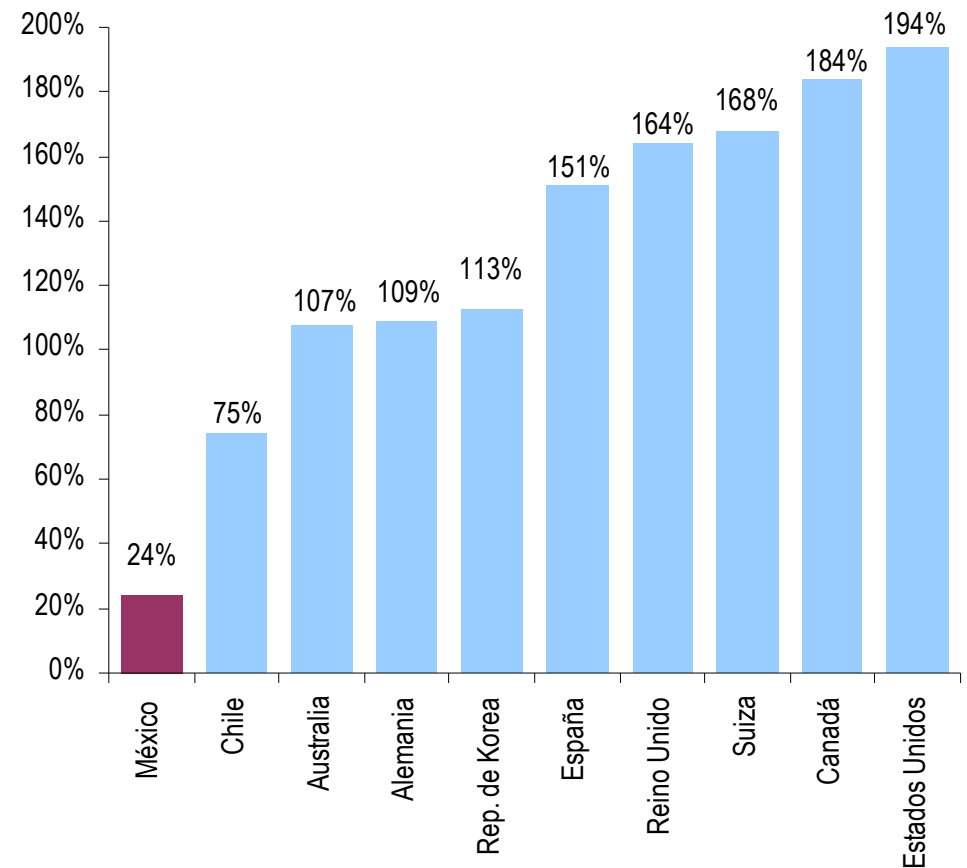


En los últimos 7 años el financiamiento al sector privado se ha incrementado sustancialmente. No obstante, como porcentaje del PIB es bajo al compararlo con otros países.

Financiamiento al Sector Privado/PIB



Crédito al Sector Privado/PIB



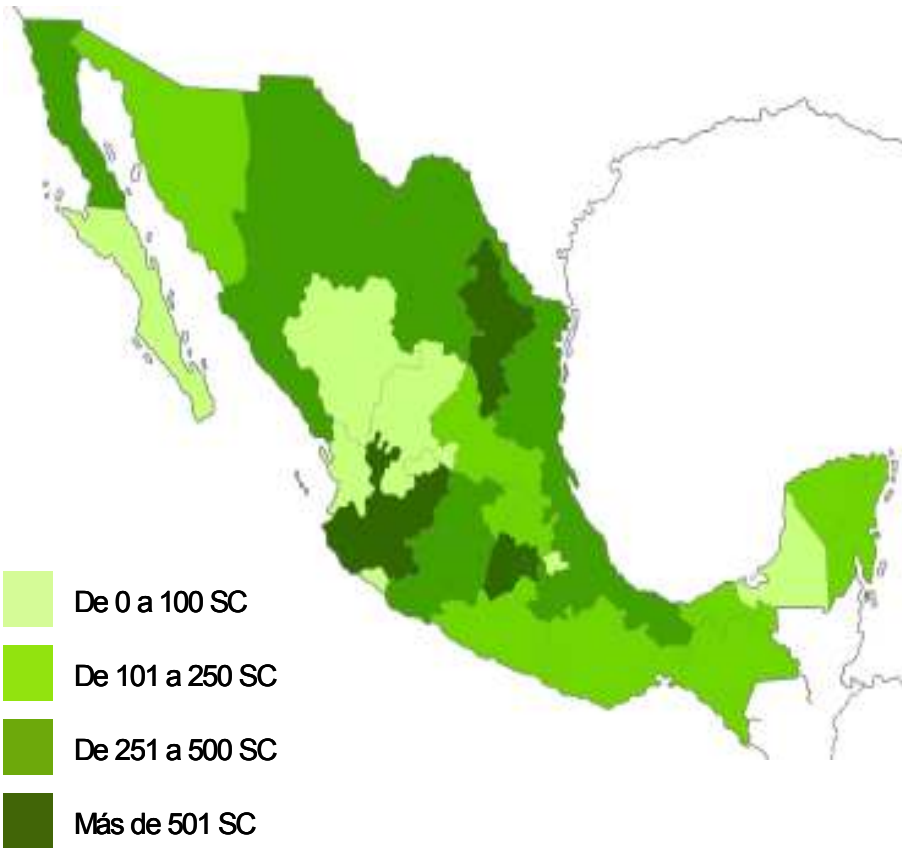
Fuente: SHCP con cifras publicadas por la CNBV, Banco de México, INEGI y el Banco Mundial; A new database on Financial Development and Structure; Thorsten Beck, Asli Demirgüç-Kunt y Ross Eric Levine. Cifras de México a diciembre de 2007 y del resto de los países a diciembre de 2006.11



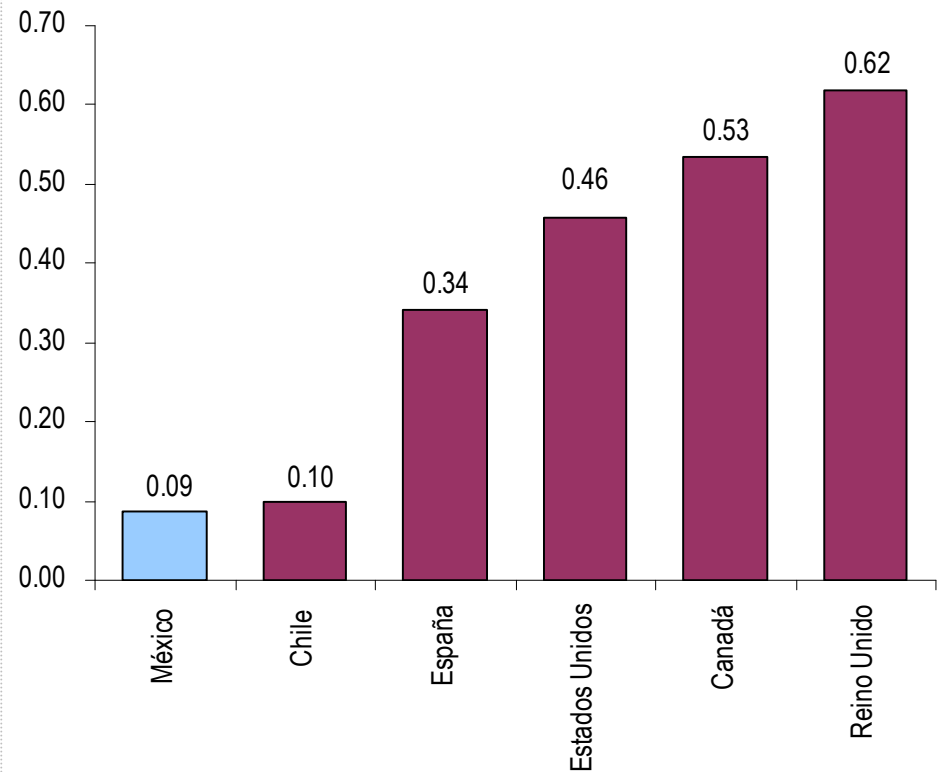


Si bien en los últimos 6 años el número de sucursales bancarias ha aumentado 46%, cada una de éstas da servicio a más de 11,000 usuarios.

### Número de Sucursales por Entidad Federativa



### Sucursales bancarias por cada mil habitantes



Es claro que esta red de distribución y servicio de la banca es insuficiente; hecho que se ilustra al compararla en el plano internacional.

Fuente: CNBV y Banco de México, cifras a diciembre de 2007; Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile; Banco de España, cifras a junio de 2007; Reino Unido, Estados Unidos y Canadá (CONDUSEF), cifras a marzo de 2006. Datos de población: INEGI y el Banco Mundial.

Fuente: SHCP con información de la CNBV, al cierre de 2007.



En este contexto de baja penetración e insuficiente infraestructura, **L@ Red de la Gente** es una red de distribución indispensable al complementar los puntos de acceso a servicios financieros en aquellas localidades no atendidas por la banca y los demás intermediarios.

Distribución de sucursales de L@ Red de la Gente



185 socios



1,625 sucursales



745 municipios



850 localidades

		Población	Usuarios	No Usuarios
NSE	A/B /C+	20.5	30.2	10.7
	C	16.8	20.0	13.5
	D+	31.6	32.0	30.9
	D	17.7	12.1	24.5
	E	13.4	5.7	20.5
	Total	100.0	100.0	100.0
Nivel de Estudios	No estudió	4.7	1.6	7.9
	Primaria	26.6	16.7	36.6
	Secundaria	23.5	19.6	25.9
	Preparatoria	26.5	34.6	19.6
	Licenciatura +	18.7	27.6	10.0
	Total	100.0	100.0	100.0
Estrato	Urbano	76.0	88.0	65.0
	Rural	24.0	12.0	35.0
	Total	100.0	100.0	100.0

De acuerdo a los resultados de una encuesta levantada por la Secretaría para cuantificar la penetración de servicios financieros, la población sin acceso a éstos se concentra en los niveles socioeconómicos más bajos, con menores niveles de educación y en las zonas rurales del país.

Más del 75% de los no usuarios se ubican en el nivel socioeconómico D+ e inferior (vs. 63% de la población).

Sólo 1 de cada 10 usuarios vive en una zona rural del país.

Más del 70% de los no usuarios tienen un nivel de estudios inferior a preparatoria (vs. 55% de la población).

A nivel de cada variable los resultados son consistentes, por ejemplo:

- Sólo 2 de cada 10 individuos del NSE E tienen algún producto financiero; 3 para el NSE D.
- Sólo el 15% de los individuos sin estudios tiene algún producto financiero; esta tendencia se revierte a partir del nivel de preparatoria.
- En las zonas rurales del país, sólo 2 de cada 10 individuos tienen algún producto financiero.

		Población	Usuarios	No Usuarios	Total
NSE	A/B /C+	20.5	66.9	33.1	100.0
	C	16.8	53.5	46.5	100.0
	D+	31.6	45.7	54.3	100.0
	D	17.7	30.6	69.4	100.0
	E	13.4	19.2	80.8	100.0
Nivel de Estudios	No estudió	4.7	15.1	84.9	100.0
	Primaria	26.6	28.3	71.7	100.0
	Secundaria	23.5	37.5	62.5	100.0
	Preparatoria	26.5	58.7	41.3	100.0
	Licenciatura +	18.7	66.3	33.7	100.0
Estrato	Urbano	76.0	52.0	48.0	100.0
	Rural	24.0	22.7	77.3	100.0

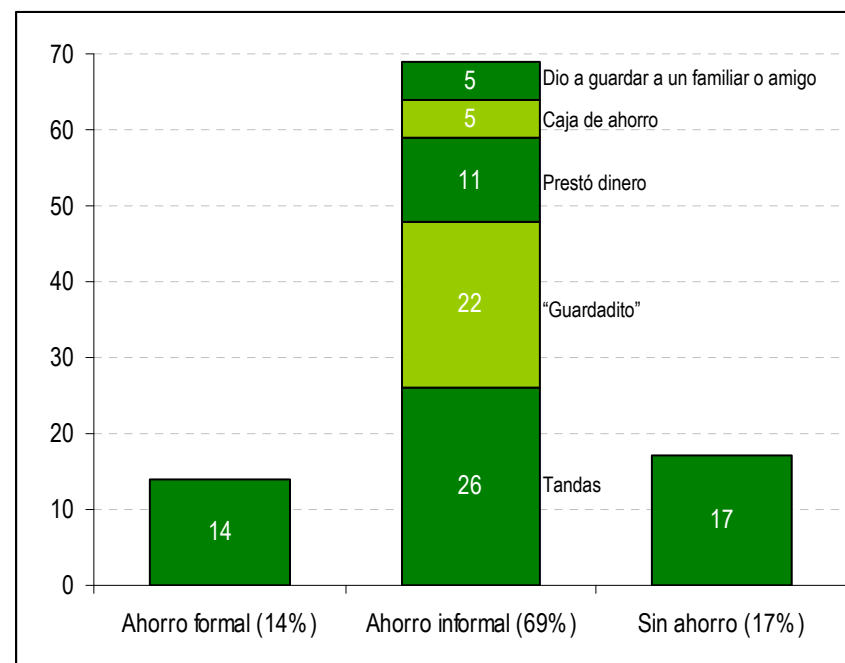
Es un hecho que todos los individuos tienen necesidades financieras, con independencia de su nivel de ingreso y educación, de su lugar de residencia, de su edad y sexo; aquellos que no utilizan el sistema financiero satisfacen sus necesidades financieras a través de alternativas del sector informal que muchas veces resultan más caras y menos seguras.

<i>¿A quién recurre generalmente cuando tiene alguna necesidad de un préstamo o cuando tiene la necesidad de comprar algo y no tiene dinero?</i>	<b>%</b>
Amigos / Familiares	48
Nunca la ha tenido	14
Casa de empeño	12
Tandas	7
Prestamistas	6
Compañeros de trabajo / Patrón	4
Tiendas departamentales (Elektra, Coppel, etc.)	3
Otros	6

Casi la mitad de los individuos que no tienen un producto financiero del sector formal recurre a un familiar o amigo ante una contingencia.

En términos de ahorro, de acuerdo a los resultados de la encuesta levantada por Banamex-UNAM, únicamente el 14% de la población tiene algún tipo de ahorro y/o inversión formal, mientras que casi el 70% usa fuentes informales.

**Últimos 12 meses:**



Fuente: Encuesta sobre conocimiento y uso de servicios financieros, SHCP-GAUSSE

Fuente: "Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México", Banamex-UNAM

		Tarjeta de crédito	Cuenta de Ahorros/cheques	Tarjeta de débito/nómina
		Conoce	Conoce	Conoce
<b>Total de la Muestra</b>		<b>87.4</b>	<b>86.0</b>	<b>83.4</b>
Sexo	Hombre	91.1	88.8	86.3
	Mujer	84.1	83.6	80.9
Grupo de edad	19-24	88.8	85.8	85.2
	25-34	86.3	86.5	85.6
	35-44	87.6	85.7	79.3
NSE	A/B/C+	94.8	93.6	96.9
	C	93.3	90.9	92.0
	D+	90.5	88.2	86.3
	D/E	76.2	76.3	67.1
Estrato	Urbano	89.6	87.3	88.7
	Rural	80.4	82.0	66.6

De manera consistente, el nivel de conocimiento de los productos y servicios financieros es ascendente conforme al nivel de ingreso y es mayor en las poblaciones urbanas del país; no parece existir diferencias importantes en las variables de edad y sexo.



**L@ Red de la Gente** tiene presencia en aquellos segmentos más necesitados de servicios financieros e información; esto reafirma su importancia para lograr con éxito la política pública de bancarización.

Fuente: Encuesta sobre conocimiento y uso de servicios financieros, SHCP-GAUSSE



Con base en estos resultados, las autoridades nos hemos enfocado en instrumentar esquemas y brindar herramientas que promuevan el uso del sistema financiero formal; en ello, dos tareas fundamentales son: 1) *impulsar la red de distribución de productos y servicios financieros* y 2) *difundir una mayor educación financiera entre la población*.

Ampliar la red de distribución

Sector de Ahorro y Crédito Popular



A través de la regularización del sector, permitirá ampliar los puntos de acceso a servicios financieros formales.

Esquema de corresponsales



Permitirá distribuir productos básicos a menores costos; la presencia de Bansefi con **L@ Red de la Gente** se podrá potenciar a través de esta figura.

Servicios por celular



Dará acceso a servicios financieros a las poblaciones de zonas donde es costoso y complejo el desarrollo de infraestructura bancaria.

La segunda tarea fundamental para una política de bancarización exitosa es impulsar una mayor educación financiera entre la población; la política de bancarización tendrá los resultados esperados en la medida en la que la población conozca y entienda los beneficios, costos y riesgos de contratar servicios financieros.

Para impulsar la educación financiera en México instrumentaremos una **Estrategia Nacional** que busque:

*Habilitar a las personas en el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan utilizar servicios financieros.*



**L@ Red de la Gente** será una pieza fundamental para la difusión de una mayor educación financiera en los segmentos que requieren mayor atención.

### Principales ejes de la Estrategia Nacional de Cultura Financiera





L@Red de la Gente  
Un mundo que crece para ti



5<sup>a</sup> Convención  
Nacional

*La Educación Financiera: Un  
motor del desarrollo social*

SHCP



Mayo 2008

# La Educación Financiera: Un motor del desarrollo social

**Guillermo Zamarripa Escamilla**

Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro

Secretaría de Hacienda y Crédito Público