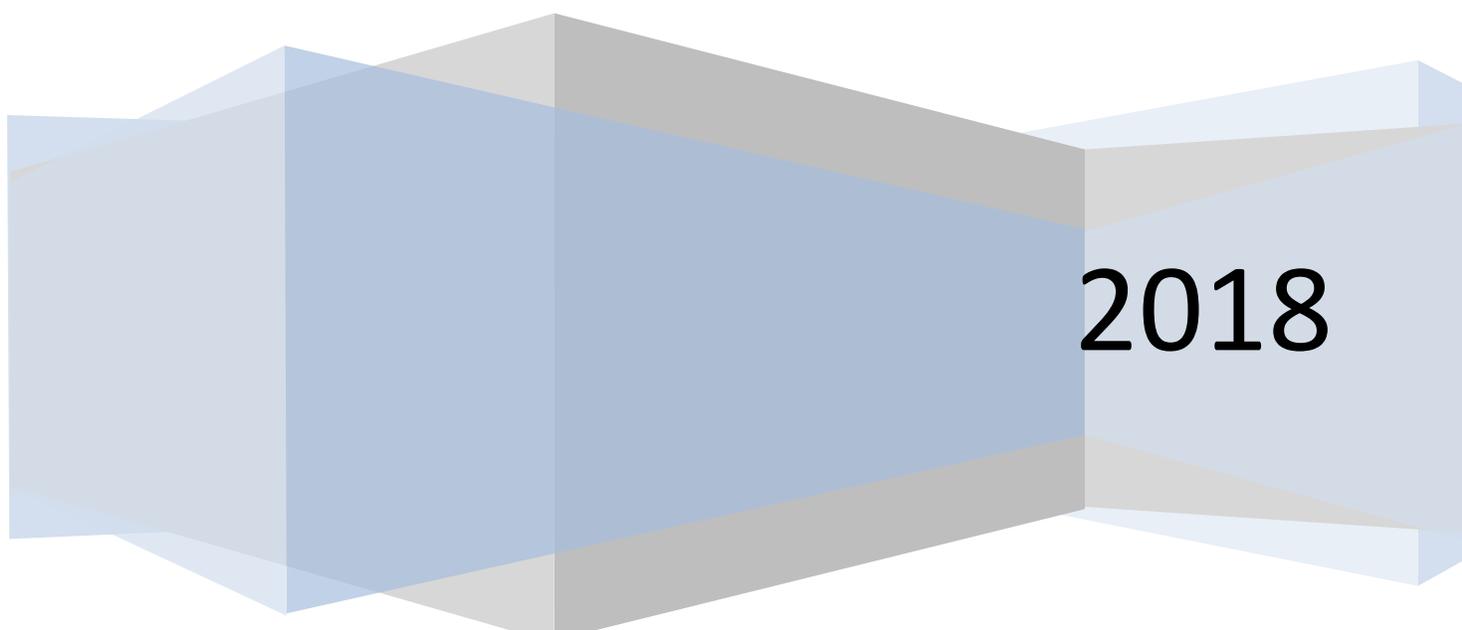




PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Integración Laboral de las Mujeres en Chihuahua.

Armando Pizarro Morales



2018



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Contenido

I.- Introducción.....	3
II.- Justificación de la realización de la investigación.	7
III.- Objetivo	9
IV.- Planteamiento y delimitación del problema	10
V.- Problemática abordada y posibles soluciones.....	12
VI.- Marco teórico	13
VII.- Formulación de la hipótesis.....	16
VIII.- Pruebas empíricas o cualitativas de la hipótesis: Desarrollo de la investigación:.....	17
IX.- Conclusiones y nueva agenda de investigación.	35
X.- Bibliografía	38



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

I.- Introducción

La integración financiera se considera un facilitador clave del crecimiento económico y la reducción de la pobreza¹ y el término se refiere al acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantiza esquemas de protección al consumidor y promueve la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población² (CNBV, 2016).

En este sentido, la integración financiera contribuye a la reducción de la pobreza, ya que disminuye la vulnerabilidad de las personas; incrementa la productividad de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) al darles acceso a servicios que facilitan su crecimiento, al igual que sus operaciones. A su vez, un mayor acceso a los servicios financieros tiene efectos positivos en el crecimiento económico, en la estabilidad financiera y en la reducción de la desigualdad (CNBV, 2017).

Así, el acceso a una cuenta bancaria³ es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera⁴, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta bancaria también sirve como vía de acceso a otros servicios financieros.

¹El Grupo Banco Mundial estima que la integración financiera es un factor clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida, y ha establecido un ambicioso objetivo de lograr el acceso universal a servicios financieros a más tardar en 2020.

² Acuerdo por el que se crea el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, Diario Oficial de la Federación, México, 3 de octubre de 2011.

³ Algunas medidas de política han resultado eficaces, como la exigencia de que los bancos ofrezcan cuentas de bajo costo, la eliminación del requisito de presentar documentación que resulta costosa para los clientes, y el uso de sistemas de pago electrónico para el depósito de la ayuda financiera gubernamental en las cuentas bancarias. Sin embargo, la creación de muchas cuentas bancarias tiene poco impacto si no se usan regularmente. Cuando se promueve el crédito sin tener en cuenta el costo, en realidad se exagera la inestabilidad financiera y económica.

⁴La inclusión financiera en México tiene cuatro dimensiones fundamentales: i) acceso, que se refiere a la infraestructura financiera disponible para brindar servicios y productos financieros, tales como sucursales, cajeros automáticos, terminales puntos de venta, banca móvil y banca por Internet; ii) uso, relativo al número de productos financieros accesibles a las personas, tales como, cuentas de ahorro, de cheques y de nómina, depósitos a plazo, tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, automotrices y personales, seguros de vida, de auto, de daños y de gastos médicos, cuentas de ahorro para el retiro, entre otros; iii) educación financiera, que se refiere al conocimiento y uso responsable de los servicios y productos financieros y, iv) protección al consumidor, que busca la creación de condiciones más equitativas entre proveedores y consumidores de servicios financieros



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Por lo tanto, el tener acceso a los servicios financieros se facilita la vida diaria y ayuda a las familias y a las empresas planificar todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias inesperadas. Como titulares, es más probable que las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar sus negocios, invertir en educación o salud, manejar riesgos y soportar crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad de vida en general.

Ahora bien, ¿Qué tan grande es el reto de la integración financiera de las mujeres? A pesar de la relevancia que ha adquirido la inclusión financiera en el último lustro en nuestro país y sobre todo en la correlación positiva entre la inclusión financiera, el crecimiento económico y la estabilidad financiera. De los avances que se han alcanzado, las mujeres siguen estando concentradas dentro del grupo de adultos excluidos o mal atendidos por el sistema financiero mexicano.

A nivel mundial según los indicadores de la encuesta Global Findex 2014⁵, donde 58% de mujeres tienen una cuenta en una institución formal, en comparación con 65% de los hombres. En México, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) muestra que 42% de las mujeres reportan tener una cuenta, a diferencia de 46% de los hombres.

En este contexto, el Plan Nacional de Desarrollo en México (PND) 2013-2018 incluye, como una de las tres estrategias transversales para todas las políticas públicas derivadas, la perspectiva de género⁶. También, se publicó el Programa Nacional para la Igualdad de Oportunidades y no Discriminación contra las Mujeres (Proigualdad), que obedece a la obligación señalada en el PND de contar con una estrategia transversal de perspectiva de género en todos los programas y acciones del gobierno⁷.

⁵ La Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion señala que las poblaciones de ingreso bajo son las que más se benefician de innovaciones tecnológicas como los pagos a través de teléfonos celulares, la banca móvil, y la identificación de los prestatarios mediante la verificación de las huellas digitales y el escaneo del iris. Esto se debe a que tales innovaciones abaratan los servicios financieros y facilitan el acceso a los pobres, las mujeres, y los habitantes de zonas rurales, especialmente los que viven en regiones aisladas y menos pobladas en las que no hay sucursales bancarias tradicionales.

⁶ Las otras dos estrategias son: 3) Democratizar la Productividad y 4) Gobierno Cercano y Moderno.

⁷ Se busca garantizar que las políticas del Estado se rijan bajo los principios de igualdad, no discriminación y equidad, y, por tanto, se atienda de manera diferenciada a mujeres y hombres, eliminando así las desigualdades estructurales por motivos de género.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

En forma complementaria, a mediados del año 2016 el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera⁸(PNIF) que tiene como objetivo lograr que toda la población tenga acceso a los beneficios que genera el sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas entre los actores de los sectores público y privado.

En este sentido a nivel estatal en el plan de desarrollo del Estado en su objetivo 6 establece la necesidad de promover la movilidad igualadora de oportunidades, ampliando la participación de las mujeres en la economía formal y equitativamente remunerada. En este objetivo dos de los puntos a tratar es el de impulsar el acceso a sistemas de financiamiento de las mujeres empresarias y emprendedoras de Chihuahua y desarrollar e implementar esquemas para el otorgamiento oportuno, ágil y accesible de financiamiento a las empresarias y emprendedoras de Chihuahua.

Por otra parte, no obstante, los esfuerzos realizados, tanto a nivel nacional como internacional, el desarrollo y monitoreo de indicadores desagregados por género sigue representando un reto, sobre todo en cuanto a los datos del lado de la oferta (datos reportados por las instituciones financieras). En México, se han obtenido avances del lado de la demanda, ya que la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera⁹(ENIF) permite generar indicadores desagregados por sexo para monitorear el comportamiento entre mujeres y hombres y, por lo tanto, detectar posibles barreras para impulsar la inclusión financiera de las mujeres¹⁰.

Sin embargo, sigue siendo un problema obtener información desglosada hombre-mujer por variable financiera para el Estado de Chihuahua y sus municipios. Por lo que es importante

⁸ Esta Política incluye objetivos para la inclusión financiera de las mujeres: el Eje 4, señala el desarrollo de productos específicamente diseñados para segmentos excluidos o subatendidos, dentro de los cuales se encuentran las mujeres, y en el Eje 6, se considera la generación de datos para medir con mayor precisión las brechas existentes en materia de acceso y de uso

⁹La ENIF es la principal fuente de datos con representatividad nacional sobre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la demanda, es decir, de la población. Esta encuesta también permite obtener información por tamaño de localidad (rural o urbana) y por sexo, lo cual contribuye a la concientización sobre la importancia de desarrollar diferentes estrategias y acciones para incorporar a los segmentos actualmente excluidos del sistema financiero formal.

¹⁰Es importante desarrollar estrategias y mecanismos que faciliten la inclusión de las mujeres en el sistema financiero, ya que representan a más de la mitad de la población en México (51.4%)



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

generar indicadores para estudiar el comportamiento de las mujeres frente al sistema financiero y detectar posibles consecuencias, y en su caso, proponer acciones (CNBV, 2017).

Finalmente, como se verá en las secciones posteriores las mujeres usan menos servicios financieros¹¹ que los hombres, sus condiciones de vulnerabilidad subordinan su acceso a los servicios financieros formales. Los servicios financieros que usan las mujeres¹² regularmente se concentran en las zonas urbanas. En municipios donde se ubican las mujeres con mayor vulnerabilidad en términos de pobreza, desigualdad y menor desarrollo humano es donde las mujeres usan menos los servicios financieros por parte de la Banca Comercial (BC) pero donde tienen mayor cobertura por parte de Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACPs) (López, 2015).

¹¹ Asli Demirguc-Kunt, directora de investigaciones del Banco Mundial comenta que los servicios financieros están fuera del alcance de muchas personas porque las fallas del mercado y del Estado han elevado los costos a niveles muy altos. Por otra parte, establece también que las poblaciones vulnerables son las que más se benefician cuando las políticas y los productos abordan los obstáculos regulatorios y de otro tipo a la inclusión financiera.

¹² El Instituto Chihuahuense de las Mujeres tiene como misión coordinar la política de género en Chihuahua, para lograr que las mujeres disfruten sus derechos económicos, sociales, políticos y culturales en igualdad de condiciones que los hombres; asimismo, es responsable de tutelar su vigilancia y coordinar de manera interinstitucional las políticas públicas que benefician a este sector.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

II.- Justificación de la realización de la investigación.

La integración financiera puede mejorar el bienestar y contribuir a reducir la pobreza, principalmente al disminuir la vulnerabilidad de hogares que son pobres o que han salido recientemente de la pobreza. En forma específica, los servicios financieros pueden disminuir el impacto de efectos negativos al reducir la volatilidad de los flujos de efectivo, facilitar el mantenimiento de niveles mínimos de consumo y reducir las necesidades potenciales de desinversión en educación o salud, que suelen ser las estrategias aplicadas por numerosos hogares de sectores pobres para superar esas situaciones.

Algunos estudios muestran que aun cuando las mujeres tienen condiciones de desventaja (Adelman et al., 1999; Demirguc-Kunt A. et al., 2013) son las que más invierten en mejorar la situación de la familia en el hogar (Mincer y Polachek, 1974; Keera, 2007), es a través del financiamiento que logran satisfacer las necesidades al interior del hogar (Caputo y Dolinsky, 1998).

La integración financiera es además crucial para las Mipymes que no tienen acceso suficiente a estos servicios, en tanto el acceso al financiamiento productivo puede ser trascendental para lograr un aumento en la productividad, las ventas y la creación de empleo. El acceso al crédito contribuye asimismo a una mayor formalización de las empresas (BID, 2015).

También, la capacidad de realizar transacciones digitales facilitaría el pago de servicios públicos básicos e impuestos, mejoraría la recaudación, reduciría el fraude y simplificaría el pago para los usuarios, a la vez que simultáneamente reduciría la necesidad de mantener y transportar dinero en efectivo, lo cual redundaría en menores costos operativos para los usuarios.

Por otra parte, existe una relación positiva entre la profundización financiera tanto nacional como local con el crecimiento y bienestar, medidos en términos de PIB per cápita. Asimismo,



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

diversos estudios han demostrado que existe un nexo entre la inclusión financiera y el crecimiento, y también la reducción de la desigualdad, sobre todo porque disminuye de manera importante las restricciones de crédito a segmentos de más bajos ingresos.

Asignar dinero para generar una mayor integración financiera de las mujeres tiene efectos en la movilidad social (Mincer y Polachek, 1974; Keera, 2007); en la reducción de la pobreza (Caputo y Dolinsky, 1998); en el desarrollo de capacidades básicas de los hogares (World Bank, 2012); en su capital humano (Caputo y Dolinsky, 1998) y en su empoderamiento (Kabeer, 1997).

Por último, el fenómeno de la integración financiera ha incrementado considerablemente su magnitud en los últimos años. Esto se debe, en gran medida, a la mayor globalización de inversiones que buscan tasas de retorno más altas en el extranjero, y al interés de los inversionistas en diversificar sus carteras de inversión.

Nuestro país, ha desregularizado su mercado financiero. Debido a ello, ha tenido fuertes incrementos del flujo de capitales privados. Algunos de los beneficios esperados para el desarrollo económico a partir de una mayor integración financiera incluyen la estabilización del consumo, el aumento de la inversión en la economía interna, una disciplina macroeconómica más estricta y mayor eficiencia del sistema bancario y estabilidad financiera.

México ha logrado importantes avances en la inclusión de más personas al sistema financiero, pero todavía tiene desafíos en la materia. Las principales barreras a la inclusión financiera tienen que ver con el desarrollo de infraestructura adecuada y el acceso a ella, información transparente, clara y objetiva, así como el uso y regulación de las nuevas tecnologías.

Ampliar la cobertura de telefonía móvil en zonas remotas del país será un reto clave para que las instituciones financieras presten servicios en áreas que carecen de infraestructura tradicional



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

III.- Objetivo

Conocer el avance de la integración financiera en el Estado de Chihuahua en términos de las mujeres.

- Promover la necesidad de formular políticas institucionales de inclusión laboral de las mujeres.
- Analizar la participación de las mujeres en el ámbito laboral



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

IV.- Planteamiento y delimitación del problema

Según la Encuesta Intercensal del INEGI 2015 en el Estado habitan 1 millón 804 mil 299 mujeres y día con día enfrentan dificultades producto de la discriminación estructural. Esto no sólo las limita en el ámbito profesional, sino en las decisiones estratégicas de sus vidas tales como la reproducción, su representación en con necesidades particulares relacionadas con cada dimensión. Asimismo, se contabiliza en todo el Estado a 343 mil 483 personas adultas mayores, de las cuales 162 mil 177 son hombres y 181 mil 306 mujeres. El incremento demográfico de personas adultas mayores generará un impacto importante dentro de la población del Estado. En términos de pueblos indígenas está compuesta por 139 mil 174 hombres y mujeres de origen rarámuri, tepehuán, pima y guarijío donde históricamente, ha sido más fácil ignorarlos que considerarlos como parte del Estado (Plan Estatal de Desarrollo de Chihuahua 2017-2021).

Hay que considerar que los casos de vulnerabilidad de estos grupos poblacionales no son mutuamente excluyentes. Por el contrario, existen cuantiosas situaciones en las que una sola persona presenta varios casos de exclusión: pensemos en una niña o niño indígena cuyos padres laboran como jornaleros, en el caso de una mujer mayor con discapacidad, o incluso en las y los jóvenes que deben abandonar sus ciudades en busca de mejores oportunidades de desarrollo.

Según estimaciones de CONEVAL, el 5.4% de la población de Chihuahua se encuentra en condiciones de pobreza extrema, frente a un 28.9% que vive en pobreza moderada; es decir: 1 millón 265 mil 546 personas sufren algún tipo de pobreza en el Estado, lo que ubicó en 2015 a Chihuahua en el puesto 24 en el índice de rezago social.

Con respecto al Índice del Desarrollo Humano del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) indican que Chihuahua es uno de los estados donde más han decrecido los índices de desarrollo. Mientras que en 2008 ocupábamos el décimo quinto lugar a nivel



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

nacional en este tema, para 2012 el estado habría caído al décimo noveno lugar en la misma escala. Esto significó que el desarrollo del estado pasara de calificar como alto a medio. Sin embargo, nada de esto está exclusivamente relacionado con el nivel de ingreso; se trata de la influencia de factores multidimensionales.

Varias limitaciones en cuanto a oferta y demanda han afectado históricamente la posibilidad de una mayor integración financiera. En términos de demanda, los factores más importantes que pueden abordarse para promover la integración financiera son: (1) el elevado costo de servicios, tanto en cuanto a tarifas como al costo que supone acceder a los servicios; (2) niveles de ingresos bajos e inestables; (3) requisitos regulatorios complejos que resultan de difícil cumplimiento para potenciales nuevos clientes financieros; (4) ausencia de productos y servicios financieros cuya propuesta de valor sea adecuada para segmentos directos, (5) bajos niveles de educación financiera; y (6) factores culturales que podrían generar exclusión.

En cuanto a la oferta, atender los factores siguientes podría contribuir a la integración financiera: (1) altos costos operativos debido a ausencia general de economías de escala para las transacciones financieras, en relación con su valor; y (2) la dificultad de obtener información confiable sobre clientes nuevos o de bajos ingresos, lo cual limita la capacidad de evaluar los riesgos. Asimismo, aún queda mucho trabajo por hacer para destrabar los complejos factores que frenan la posibilidad de que haya una mayor demanda de servicios financieros por parte de la población.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

V.- Problemática abordada y posibles soluciones

A pesar de la relevancia que ha adquirido la integración financiera en el último lustro en el Estado de Chihuahua y sobre todo en la correlación positiva entre la integración financiera, el crecimiento económico y la estabilidad financiera. De los avances que se han alcanzado, las mujeres siguen estando concentradas dentro del grupo de adultos excluidos o mal atendidos por el sistema financiero mexicano.

Cabe señalar también que las mujeres usan menos servicios financieros que los hombres, sus condiciones de vulnerabilidad subordinan su acceso a los servicios financieros formales. Los servicios financieros que usan las mujeres regularmente se concentran en las zonas urbanas. En municipios donde se ubican las mujeres con mayor vulnerabilidad en términos de pobreza, desigualdad y menor desarrollo humano es donde las mujeres usan menos los servicios financieros.

Finalmente, sigue siendo un problema obtener información desglosada hombre-mujer por variable financiera para el Estado de Chihuahua y sus municipios.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

VI.- Marco teórico

Existe un número importante de literatura que se enfoca en el impacto de la inclusión financiera o un acceso más amplio a los servicios financieros para el desarrollo y el crecimiento económico. Mucha de la investigación a nivel macroeconómico muestra que el acceso más amplio a los servicios financieros, o el desarrollo financiero en general, no solo está correlacionado positivamente sino también causalmente relacionado con el crecimiento¹³ (Clarke, Xu y Zou, 2006; Beck, Demirguc-Kunt y Levine, 2007; Pasali, 2013; Cull, Ehrbeck y Holle, 2014). Estas investigaciones empíricas muestran que el desarrollo financiero conduce al crecimiento económico y ayuda a reducir la pobreza y la desigualdad de ingresos. Sin embargo, la evidencia a nivel micro que muestra esta relación es un poco más limitada y proporciona evidencia mixta sobre el impacto del acceso a los servicios financieros (Fareed et al., 2017)

Algunas investigaciones sugieren que la inclusión financiera tiene un impacto positivo en el crecimiento económico y el consumo de los hogares, el empoderamiento de las mujeres, el autoempleo, los ingresos y el bienestar (Karlan y Zinman, 2010; Bauchet et al., 2011; Bruhn y Love, 2011).

Por lo mismo, las autoridades tanto a nivel mundial como nacional, han adoptado la inclusión financiera como una importante prioridad en materia de desarrollo. Un mundo en el que todos tengan acceso a los servicios financieros que necesiten y puedan usarlos para aprovechar oportunidades y reducir su vulnerabilidad (Banco Mundial¹³).

En este sentido, el tener un sistema financiero incluyente es un componente importante para promover el progreso económico y social para el desarrollo. A nivel mundial, alrededor de la mitad de todos los adultos en edad laboral están excluidos de los servicios financieros formales, y en el caso del quintil de ingresos más bajos, el porcentaje asciende al 77 %

¹³ Los principales mecanismos en ese respecto son: los costos de transacción generalmente más bajos y una mejor distribución del capital y los riesgos en toda la economía. La ampliación del acceso a depósitos bancarios también puede tener un efecto positivo en la estabilidad financiera.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

(Demirguc-Kunt y Klapper, 2012).

Demirguc-Kunt et al. (2013) consideran que las mujeres tienen menos cuentas de ahorro formales y crédito en los países donde gozan de los mismos derechos en el acceso al mercado laboral y la percepción de ingresos, después de controlar por el nivel de desarrollo económico. También hay evidencia que sostiene que las mujeres tienen más probabilidades de ahorrar formalmente y son más propensas a usar el crédito informal, que es la fuente más común de crédito en países en desarrollo (López, 2015).

De esta forma al no tener acceso a servicios financieros formales, las mujeres dependen de mecanismos informales muy arraigados: familiares y amigos, mecanismos de crédito rotatorio, casas de empeño, usureros, ahorros “debajo del colchón”. En ocasiones, estos mecanismos informales constituyen una propuesta atractiva que es importante y viable. A menudo, sin embargo, son insuficientes y poco confiables, y pueden ser muy onerosos. La exclusión financiera suele imponer altos costos de oportunidad a aquellas personas que más las necesitan (Cull et al., 2014).

En México, estudios demostraron que la rápida apertura de sucursales de Banco Azteca en más de mil tiendas minoristas del Grupo Elektra tuvo un impacto significativo en la economía de la región, pues generó un aumento del 7 % en los niveles generales de ingresos en comparación con comunidades similares en las que no se había abierto una sucursal de Banco Azteca (Bruhn y Love 2013).

Los hogares estaban en mejores condiciones para ordenar el consumo y acumular un mayor número de bienes durables en las comunidades que contaban con una sucursal de Banco Azteca (Ruiz 2013). Al mismo tiempo, la proporción de hogares que ahorraban disminuyó en un 6.6 % en esas comunidades, lo que parece indicar que, al disponer de crédito formal, los hogares podían depender en menor medida de los ahorros como protección contra las fluctuaciones del ingreso.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Por otra parte, algunas investigaciones indican que el impacto positivo en el crecimiento derivado de la intermediación financiera no ocurre en las economías con marcos institucionales débiles (Demetriades y Law 2006), por ejemplo, con una regulación financiera deficiente o nula, o en entornos de inflación extremadamente alta (Rousseau y Wachtel 2002).

Ahora bien, se sugiere que un mayor grado de inclusión financiera lleva a una intermediación más eficiente, lo que podría traducirse en una economía más estable en la medida que una mayor intermediación de ahorros lleva a un fortalecimiento del buen estado de los ahorros y los ciclos de inversión. Además, la mayor diversificación en la cartera de clientes que puede lograrse con la inclusión financiera podría traducirse en una economía más estable y fuerte. A su vez la disminución de las desigualdades de ingreso mediante la inclusión financiera podría acarrear una mayor estabilidad política y social, lo que se traduciría en un sistema financiero más estable¹⁴ (Roa, 2014).

En términos generales, resulta que una mayor inclusión financiera, entendida en términos de un mayor acceso y uso de la población de los intermediarios financieros formales, da lugar a una menor inestabilidad financiera gracias a: 1) un sistema financiero más diversificado, 2) una intermediación más eficiente de los recursos, y 3) una mayor capacidad de resistencia de los hogares a las vulnerabilidades y choques económicos.

Finalmente, las principales definiciones teóricas y operativas de estabilidad financiera consideran que la presencia de instituciones financieras que efectúen las funciones de intermediación eficiente de recursos y la diversificación del riesgo es un elemento primordial para garantizar la estabilidad financiera (Mishkin, 1999; Padoa-Schioppa, 2002; Shinasi, 2004, 2006; Alawode y Al Sadek, 2008; Ponce y Tubio, 2010).

¹⁴Los riesgos de que la mayor parte de la población en países en desarrollo recurra al sector financiero informal, como son los asociados al lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Estas transacciones no están reguladas ni supervisadas, lo que hace que se conviertan en otra fuente potencial de inestabilidad para la economía al desencadenar conflictos políticos y sociales y suscitar la falta de confianza en el sistema bancario.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

VII.- Formulación de la hipótesis

La integración financiera de las mujeres en Chihuahua es un medio para impulsar el crecimiento económico y alcanzar una mayor equidad económica y social.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

VIII.- Pruebas empíricas o cualitativas de la hipótesis: Desarrollo de la investigación:

El Estado de Chihuahua representa más del 12% de la superficie del país o sea 247 mil 460 km² y colinda al norte con Texas y Nuevo México, territorio de los Estados Unidos de Norteamérica, al sur con el estado de Durango, al oriente con Coahuila y al poniente con los estados de Sonora y Sinaloa. En Chihuahua existen solamente dos grandes polos de desarrollo a más de 360 km uno de otro, y que en conjunto concentran al 63 por ciento de la población estatal.

El 75% del PIB estatal¹⁵ se concentra en sólo 2 de 67 municipios¹⁶: Juárez con 41% y Chihuahua Capital 34%. Una situación similar aparece en términos de empleo. Juárez y Chihuahua concentran el 80.2% del empleo formal, mientras que las principales ciudades intermedias apenas llegan al 10% en conjunto¹⁷ (Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas, INEGI 2016 y CONAPO, 2016).

En el año 2015, según la encuesta Intercensal de INEGI, la población del Estado de Chihuahua alcanzó los 3 millones 556 mil 574 habitantes (1, 804,299 mujeres y 1, 725,275 hombres). Esta cifra representa el 2.97% de la población nacional. El crecimiento poblacional de 1995 a 2015 fue de 27.3%, mientras que la dinámica nacional aumentó en un 31%. En otras palabras, la población en el Estado crece a menor ritmo que la población nacional.

También es importante resaltar que de cada 100 hogares 85 son familiares, los hogares tienen como jefe en 70% a un hombre y 30% a una mujer. Por otro lado, las actividades económicas con más mujeres son: los servicios de salud y de asistencia social (69.3%) y los servicios sociales (65.5%) y que de cada 100 pesos aportados a la economía de Chihuahua 57 son por las actividades terciarias, 36 por las secundarias y 7 por las primarias.

¹⁵ El producto interno bruto (PIB) representa 2.9% con respecto al PIB nacional en 2015.

¹⁶ Con 21, 932 localidades urbanas y rurales.

¹⁷ Cuauhtémoc con un 4%, Delicias con un 3.8% y Parral con un 2.5 %.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Según estimaciones de CONEVAL, el 5.4% de la población de Chihuahua se encuentra en condiciones de pobreza extrema, frente a un 28.9% que vive en pobreza moderada; es de 1 millón 265 mil 546 personas sufren algún tipo de pobreza en el estado, lo que ubicó en 2015 a Chihuahua en el puesto 24 en el índice de rezago social.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2015, la brecha económica de género en cuanto al acceso y posesión de cuentas bancarias fue de 4 puntos porcentuales entre hombres y mujeres¹⁸.

El porcentaje de los que han adquirido los productos que ofrecen los bancos en nuestro país, se puede ver en la Tabla 1.

Tabla 1. Porcentaje de participación de productos que ofrecen los bancos según género a nivel nacional.

Producto	Porcentaje de mujeres a nivel nacional	Porcentaje de hombres a nivel nacional
Cuentas Bancarias a nivel Nacional	42%	46%
Cuenta de ahorro para el retiro	33%	50%
Seguros	22%	28%
Posesión de un activo	42%	61%
Créditos hipotecarios	12%	19%
Créditos grupales	11%	3%
Banca por internet	13%	19%
Banca Móvil	7%	12%

Fuente: ENIF, (2015)

Asimismo, las mujeres siguen observando rezagos en términos de integración financiera. Al

¹⁸ En el 2016 se celebró en nuestro país el II Foro Internacional de Inclusión Financiera (FIIF), en donde se discutió el tema de la Inserción Financiera como motor para impulsar el desarrollo económico de la mujer. En el Foro se insistió que, para mejorar la economía del país, es necesaria una mayor inclusión económica, prueba de ello es que cerca del 20% de la población adulta no utiliza ningún servicio financiero formal o informal, la mayoría de estas personas radican en zonas rurales y de este porcentaje, más de la mitad son mujeres.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

interior del país, hay varios contrastes, ya que de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, en el ámbito urbano sigue habiendo una brecha de género (46.2% de mujeres con una cuenta formal contra 54.7% de hombres), mientras que en zonas rurales tal brecha se ha disipado, esto es, 39.4% de mujeres contra 33.4% de hombres; lo que tampoco es un buen resultado si se toma en cuenta que de esas mujeres que declaran tener una cuenta, el 46.5% se refieren a las cuentas de ahorro para recibir apoyos monetarios del gobierno, las cuales se convierten en medios de pago ya que sólo el 6% de estas cuentas tuvieron movimientos (depósitos) y de las mujeres con cuenta, sólo el 20% ha solicitado un crédito formal y sólo 15% ha adquirido un seguro, esto es, mayor acceso no se está traduciendo en mayor uso de servicios. Aunado a esto, cabe señalar que del total de mujeres rurales que declararon un crédito vigente en la encuesta, el 68.4% lo obtuvieron a través de tarjeta de crédito o tarjeta departamental, es decir, crédito al consumo.

Con respecto al uso de productos se tiene que en total los hombres son los que siguen mantienen una mayor participación en cuanto al uso de los recursos financieros como se observa en la Tabla 2.

Tabla 2. Chihuahua, productos de uso de la banca de captación total (2018-I)

Chihuahua: Captación total	
Mujeres	1,434,880
Hombres	1,649,118
Personas Morales	138,888
Total	3,222,886

Fuente: CNBV

Ahora bien, los productos de uso de captación de la banca se clasifican como se aprecia en la Tabla 3.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Tabla 3. Chihuahua, productos de uso de la banca de captación

Sector		Producto	
Banca	Banca múltiple	Cuentas de ahorro Aquellas comercializadas como producto de "Ahorro", que paguen intereses y no cuenten con chequera o tarjeta de débito como medio de disposición o transacción	
		Cuentas de depósito a plazo Aquellas sujetas a un tiempo de permanencia en la institución y al pago de intereses	
	Banca de desarrollo	Cuentas transaccionales de expediente simplificado	Nivel 1 Aquellas de depósito a la vista para personas físicas, cuya suma de abonos no exceda 750 Ud en el transcurso de un mes calendario, ni el saldo de mil Udi en ningún momento.
			Nivel 2 Aquellas de depósito a la vista para personas físicas, cuya suma de abonos no exceda tres mil Udi (seis mil Udi para programas gubernamentales), en el transcurso de un mes calendario.
Nivel 3 Aquellas de depósito a la vista para personas físicas o morales, cuya suma de abonos no exceda 10 mil Udi en el transcurso de un mes calendario.			
		Cuentas transaccionales tradicionales Aquellas de depósito a la vista para personas físicas o morales, sin límite en la suma de abonos en el transcurso de un mes calendario, ni en saldo.	

Fuente: CNBV

También uno de los principales productos de captación bancaria en el Estado de Chihuahua son las cuentas a plazo y las transacciones tradicionales como se observa en la Tabla 4.

Tabla 4. Chihuahua, productos de uso de la banca de captación total (2018-I)

Chihuahua: Número de contratos para adquirir productos bancarios						
	Cuenta de ahorro	Cuenta a plazo	N1	N2	N3	Transacciones tradicionales
Mujeres	2	30061	42	223053	8264	1173458
Hombres	1	18817	10345	300341	8965	1310649
Personas Morales	2	1940	0	257	1	136688
Total	5	50818	10387	523651	17230	2620795



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Respecto a los volúmenes de recursos que se destinan en los productos bancarios se percibe que en donde se tienen mayores recursos es en las transacciones tradicionales que en total suman 74,238,797,226 pesos como se observa en la Tabla 5.

Tabla 5. Chihuahua, saldos por contratos de productos bancarios (2018-I)

Chihuahua: Saldo de contratos para productos bancarios						
	Cuenta de ahorro	Cuenta a plazo	N1	N2	N3	Transacciones tradicionales
Mujeres	38,551	10,575,637,067	7,637	288,502,281	97,729,598	20,478,510,896
Hombres	140,206	8,671,787,819	11,708,582	284,119,266	102,365,993	25,222,600,994
Personas Morales	7,299	7,712,307,068	-	632,070	1	28,537,685,336
Total	186,056	26,959,731,954	11,716,219	573,253,617	200,095,592	74,238,797,226

Fuente: CNBV

Ahora bien, los bajos niveles de acceso y uso de servicios financieros, aunado a un empuje de crédito al consumo, difícilmente aseguran el emprendimiento de mujeres y, por tanto, hay mucha distancia por recorrer en materia de empoderamiento y salida de la pobreza.

Un estudio reciente realizado por diversos colaboradores de la OCDE y el Fondo Monetario Internacional (Fareed et al, 2017), justamente relacionando inclusión financiera y emprendimiento concluyen que los bajos niveles de acceso y uso de servicios financieros representan un obstáculo directo al desarrollo empresarial y emprendedor de las mujeres.

Con datos de la ENIF, la CNBV y la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo, estos investigadores muestran que, en el medio urbano, el tener más puntos de acceso muestra una relación positiva y significativa con el hecho de tener una empresa y usar servicios financieros.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Las mujeres rurales en México¹⁹, sistemáticamente tienen menores ingresos que los hombres, aún para el mismo tipo de ocupación, el 33.8% declaran trabajar por su cuenta (contra un 73.8% de mujeres que declaran estar auto-empleadas a nivel nacional) y sólo el 1.2% contratan a otros empleados en su actividad. A pesar de que en las mujeres predomina el autoempleo, son sólo una cuarta parte a nivel nacional.

Por tanto, la importancia que cobra la integración financiera para el desarrollo social y económico radica en la contribución que hace al mejorar el bienestar y a su vez reducir la pobreza, principalmente en términos de vulnerabilidad de los hogares que se consideran pobres o han salido recientemente de la pobreza. Los servicios y productos financieros pueden aligerar la carga o disminuir el impacto negativo proveniente de la volatilidad de los flujos de efectivo, el mantenimiento de los niveles mínimos de consumo y disminuir las necesidades potenciales de desinversión en educación o salud, que suelen ser estrategias para superar tales situaciones.

Para el caso nacional, se revela que se ha incrementado la integración financiera, tanto por parte del acceso como de la demanda. Esto quiere decir que las acciones, en términos de demanda, que han tomado para la promoción de la inclusión financiera como el elevado costo de servicios, niveles de ingresos bajos e inestables, requisitos regulatorios complejos que resultan de difícil cumplimiento para potenciales nuevos clientes financieros, ausencia de productos y servicios financieros para segmentos directos, bajos niveles de educación financiera y factores culturales que pueden generar que se tenga un acceso limitado, han mejorado las condiciones de acceso.

Por el lado de la oferta, los altos costos operativos debido a ausencia general de economías de escala para las transacciones financieras, en relación con su valor y la dificultad de obtener información confiable sobre clientes nuevos o de bajos ingresos, lo cual limita la capacidad de evaluar los riesgos, también ha tenido una mejora constante, pues la muy mencionada

¹⁹ Se tomaron en cuenta localidades de 0 a 15 mil habitantes en la ENIF 2015 para obtener estos porcentajes.

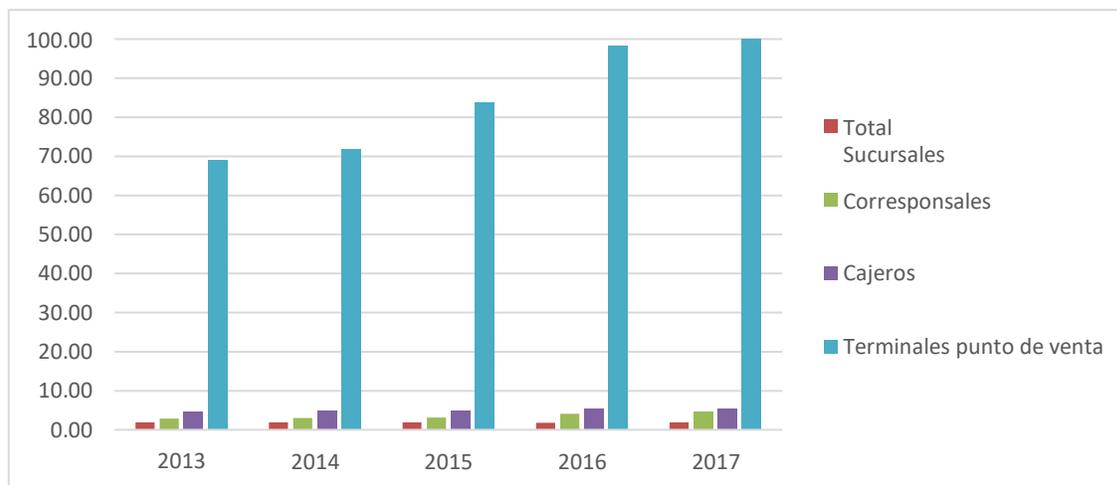


PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Reforma Financiera se ha encargado de fortalecer los vínculos entre el cliente y la banca comercial y de desarrollo con la finalidad de contribuir a una mejor transparencia entre ambos protagonistas.

A nivel nacional los indicadores de inclusión financiera se encuentran con una tendencia alcista como se observa en la Figura 1, esto quiere decir que existe un avance en éstos rubros.

Figura 1. Indicadores de acceso a nivel nacional, 2013-2017.



Fuente: ENIF, 2017.

Los indicadores de acceso que describen la situación de la integración a nivel nacional o a nivel internacional según la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), son el número de sucursales, cajeros automáticos o las Terminales Punto de Venta (TPV), entre otros. Según los datos contenidos de la ENIF, la evolución de los indicadores de acceso se encuentra en avance progresivo y constante, en la siguiente gráfica se observa la tendencia de dichos datos, por cada 10,000 adultos se tiene que para el año 2017 existe un promedio de 2 sucursales, 5 corresponsales y 6 cajeros como se observa en la Tabla 6, México está mejorando tanto en acceso como en uso de servicios financieros, aunque todavía tiene bastante camino por



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

avanzar.

El fenómeno de la integración financiera ha incrementado considerablemente su magnitud en las últimas décadas. Esto se debe, a la mayor globalización de inversiones que buscan tasas de retorno más altas y al interés de los inversionistas en diversificar sus carteras de inversión. Numerosos países, especialmente las economías en desarrollo y en transición, han intentado desregular los mercados financieros internos, por lo que estas naciones han tenido fuertes incrementos del flujo de capitales privados.

Algunos de los beneficios que se esperan para el desarrollo económico a partir de una mayor integración financiera incluyen la estabilización del consumo, el aumento de la inversión en la economía interna, una disciplina macroeconómica más rigurosa y mayor eficiencia del sistema bancario y estabilidad financiera.

Tabla 6. Indicadores Demográficos a nivel nacional
(Puntos de acceso por cada 10,000 adultos)

Año	Total Sucursales	Corresponsales	Cajeros	Terminales punto de venta
2013	1.94	2.90	4.77	69.16
2014	1.93	3.06	4.84	71.93
2015	1.90	3.10	5.00	83.90
2016	1.84	4.10	5.30	98.36
2017	1.86	4.60	5.41	100.03

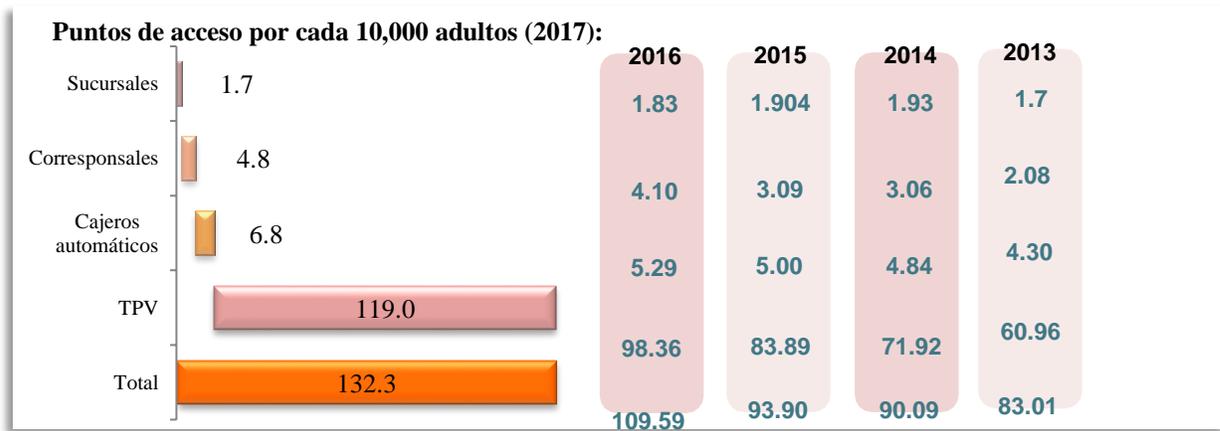
Fuente: ENIF



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Para el caso de Chihuahua, la infraestructura financiera que se tiene actualmente es producto de un esfuerzo por parte del gobierno y de las instituciones bancarias que han permitido una profundización cada vez más avanzada en el estado. La infraestructura financiera actual se describe de la siguiente manera, los canales de acceso para el año 2017 los canales de infraestructura financiera del país, al cierre del segundo trimestre de 2017, crecieron 8% respecto del mismo periodo del año 2016 (ver Figura 2).

Figura 2. Canales de acceso en Chihuahua, Indicadores Demográficos.



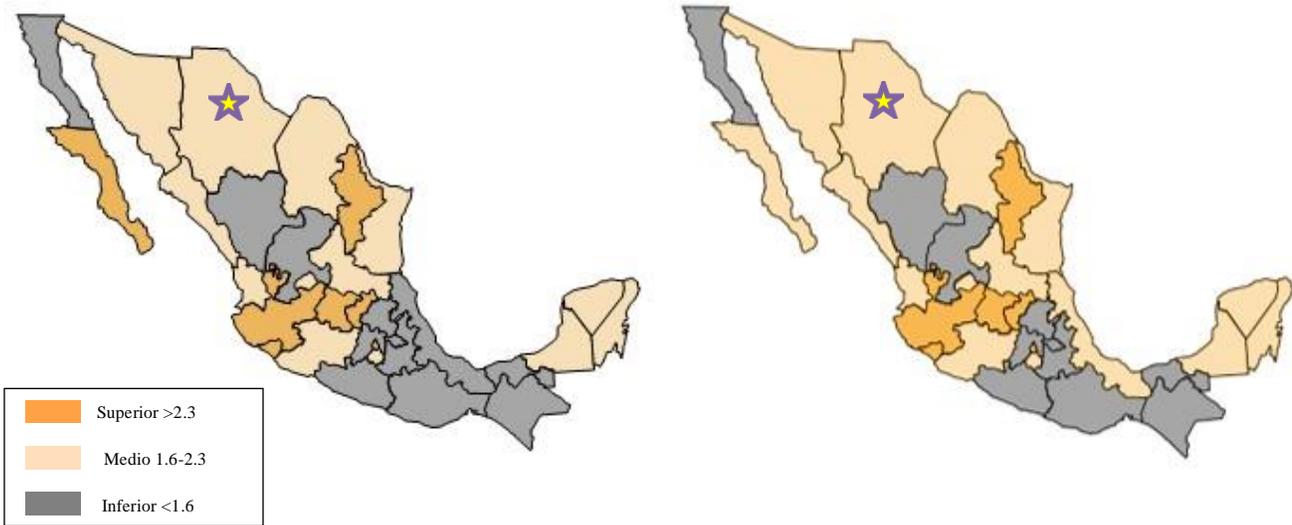
Fuente: CNBV, 2013-2017.

En el Mapa 1 se observa la estructura por niveles y la clasificación de cada Estado de la república, Chihuahua continúa en el nivel medio del indicador demográfico de sucursales por cada 10,000 adultos, esto es, que para el primer semestre de 2017 existe 1.7 sucursales. Con un total de 471 sucursales repartidos en sus 67 municipios, de las cuales 399 pertenecen a la banca comercial, 17 a la banca de desarrollo, 23 a sucursales de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) y 32 a sucursales de las Sociedades Financieras Populares (SOFIPO), lo que implicó un crecimiento menor al 1%.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

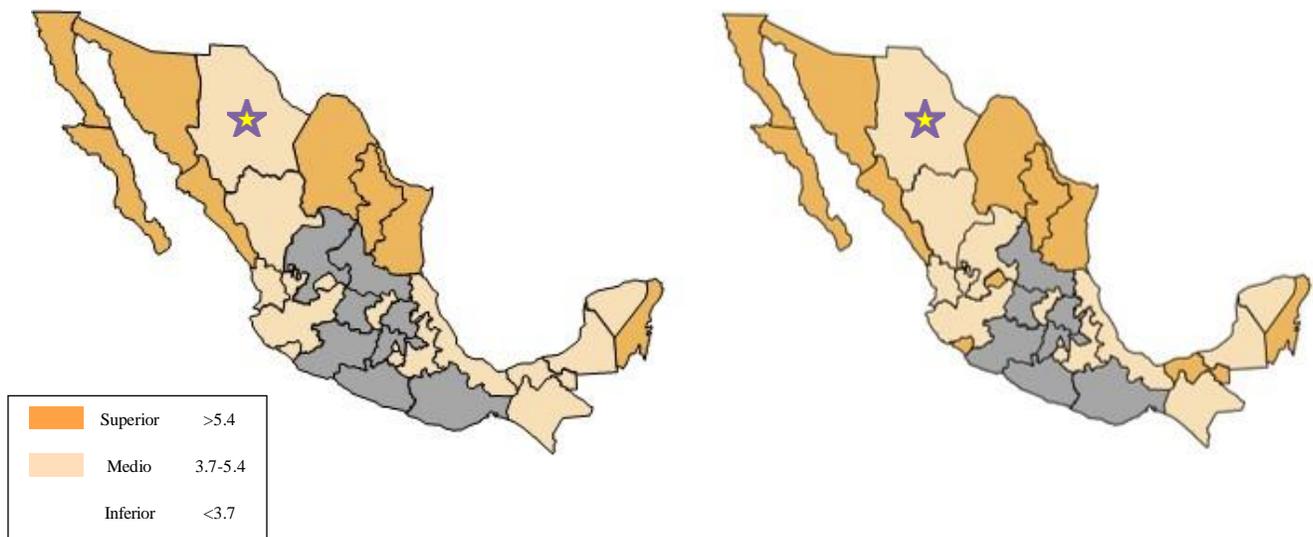
Mapa 1. Indicador demográfico de sucursales por cada 10 mil adultos



Fuente: CNBV, 2016-2017 primer semestre.

A través de los corresponsales, la banca ha logrado extender su cobertura a lo largo del país. Así, la banca tiene una red de 1,321 corresponsales distribuidas en 67 municipios. En su conjunto, conforman un indicador demográfico de corresponsales de 4.8 puntos de acceso por cada 10 mil adultos, Chihuahua permanece en el nivel medio de clasificación estatal (ver Mapa 2).

Mapa 2. Indicador demográfico de corresponsales por cada 10 mil adultos





PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Fuente: CNBV, 2016-2017 primer semestre.

Si bien las TPV no son un punto donde se pueda realizar depósitos y retiros de efectivo, es un canal sumamente importante, pues promueve el uso de tarjetas para realizar pagos. Por otra parte, el que cada vez existan más TPV promueve una mayor inclusión financiera, pues las personas pueden hacer uso incluso de los apoyos gubernamentales a través de tarjetas de débito para adquirir productos de consumo sin tener que recurrir a una sucursal, cajero o corresponsal a retirar el efectivo, donde incluso se pueden cobrar comisiones por disposición de efectivo.

Si bien no es un canal que permita hacer depósitos y retiros de efectivo, es un dispositivo que permite hacer uso de las tarjetas de débito y crédito, lo que conlleva a reducir el uso de efectivo y, por ende, se promueve mayor inclusión financiera usando este canal, tanto para los usuarios de tarjetas como para los propios locatarios de los comercios.

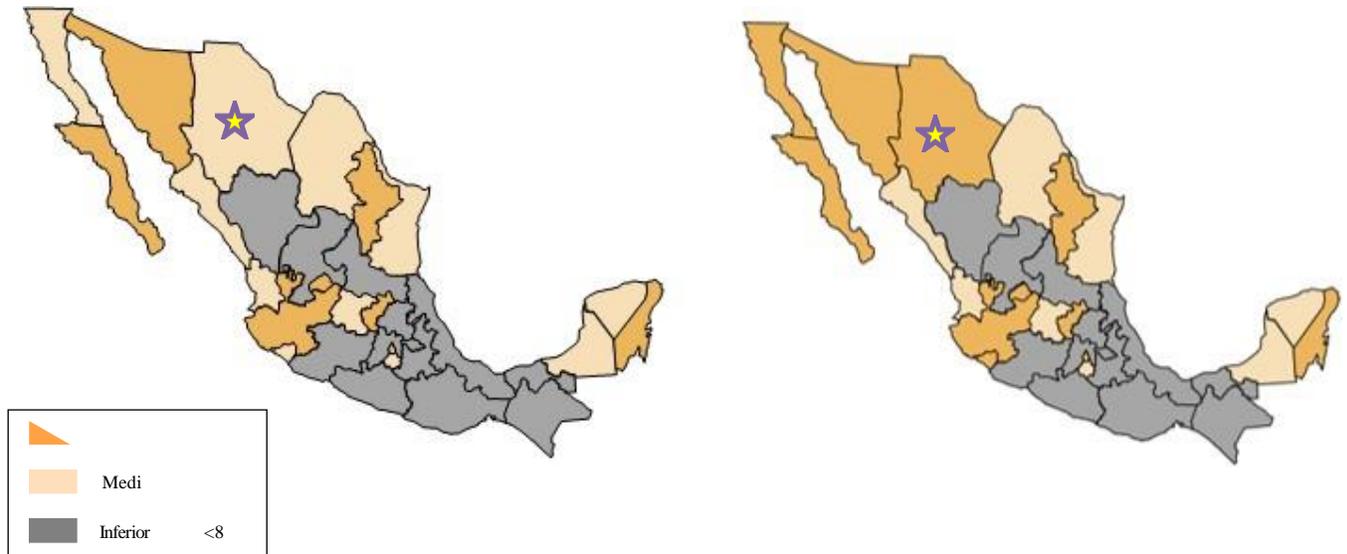
Asimismo, este canal resulta beneficioso para el crecimiento de los negocios, dado que aceptar tarjetas de débito o crédito para realizar algún pago posibilita un mayor flujo de clientes, por tanto, mayores ventas y también le repercute positivamente al negocio al darle la posibilidad de acceder a un crédito en una institución financiera.

De junio de 2016 a junio de 2017, este canal fue el que presentó el mayor crecimiento, de 31,866 a 32,663 respectivamente lo que lo apunta como el canal que más creció en este último año. La evolución de este indicador se muestra en el Mapa 3, colocándose en nivel medio.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

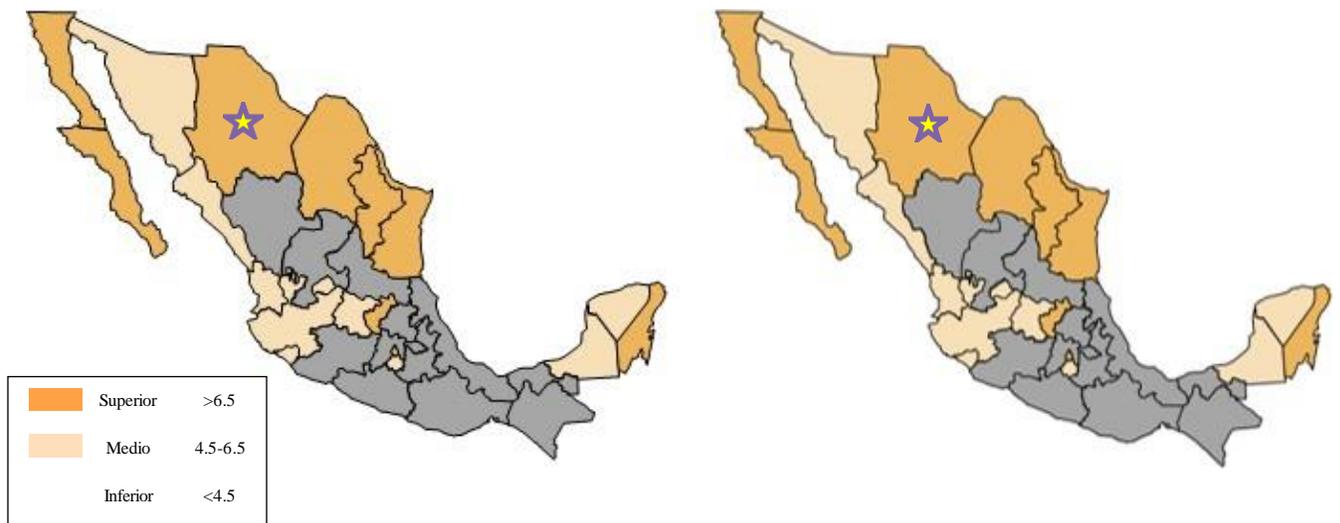
Mapa 3. Indicador demográfico de TPV por cada 10 mil adultos



Fuente: CNBV, 2016-2017 primer semestre.

Los cajeros automáticos son el principal punto de acceso por el retiro de efectivo, cada vez se ofrecen más servicios a través de este canal como venta de tiempo aire, adquisición de créditos personales o de nómina, la consulta del estado de cuenta, entre otros. Recientemente, en los cajeros de algunos bancos, también se puede recibir depósitos, lo cual no solo complementa las operaciones financieras que se pueden realizar, sino que contribuye a reducir la afluencia a las sucursales, con el beneficio de tener acceso a ellos las 24 horas del día. En éste rubro el Estado de Chihuahua se encuentra en el nivel superior, el número de cajeros ascendió a 1,859, lo que significó un incremento del 8% (véase Mapa 4).

Mapa 4. Indicador demográfico de cajeros por cada 10 mil adultos



Fuente: CNBV, 2016-2017 primer semestre.

Aun cuando la infraestructura financiera continua en crecimiento tanto en número como en cobertura de municipios, llegar a las localidades clasificadas en el nivel inferior municipal sigue siendo un gran reto a nivel país. Un segundo reto sería lograr que las nuevas tecnologías sean adoptadas por la población, especialmente aquellos usuarios que habitan en municipios con un menor indicador demográfico de acceso.

En la Tabla 7 se ilustra la clasificación de municipios que se utiliza a lo largo de este reporte con la finalidad de comprender la distribución de la población en los diferentes tipos de municipios. Como se puede apreciar, la mayoría de los municipios en el Estado de Chihuahua se encuentran en transición, el cual se define como un proceso por el cual se llega a la sostenibilidad municipal, le sigue el estrato rural y el semi-urbano, lo que significa que la población del Estado aún se encuentra con bastante rezago social, es decir, el grado de inclusión que tiene la población se ha concentrado en fechas recientes en el estrato transitorio de la población, así como el urbano y la metrópoli.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Tabla 7. Clasificación de municipios

Tipo de municipio	Población adulta	Número de municipios
Rural	44,011	19
En transición	152,916	24
Semi-urbano	321,385	15
Urbano	495,982	7
Semi-metrópoli	693,257	1
Metrópoli	1,037,661	1
Chihuahua	2,745,212	67

Fuente: CNBV con información del Consejo Nacional de Población (CONAPO)

Un tercer reto es aprovechar la red de corresponsales para implementar un modelo de negocio que permita aumentar el número de apertura de cuentas en éstos, e incluso, adquirir créditos. De igual forma, crear un modelo de administración de corresponsales para que pequeños comercios puedan ofrecer servicios de varias instituciones financieras, no solo del sector bancario sino también del sector de ahorro y crédito popular.

En última instancia, permitir la incorporación de modelos de negocio a través de dispositivos móviles donde se garantice que las transacciones monetarias sean seguras y confiables para la población y hacerlas del conocimiento de la población que se encuentra en la más baja clasificación municipal con la finalidad de utilizar las herramientas contemporáneas que permitan una mayor integración.

En la Tabla 8 se evalúan los indicadores de desarrollo y pobreza en Chihuahua con la finalidad de brindar un panorama más amplio de la situación en el avance de la inclusión financiera partiendo de dichos indicadores, se puede demostrar que a medida que los indicadores demográficos de inclusión financiera mejoran y se logra una mayor cobertura poblacional, los indicadores de desarrollo se mueven en el mismo sentido, es decir, existe un crecimiento económico que contribuye a un desarrollo social más incluyente.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Tabla 8. Evolución de los indicadores en Chihuahua.

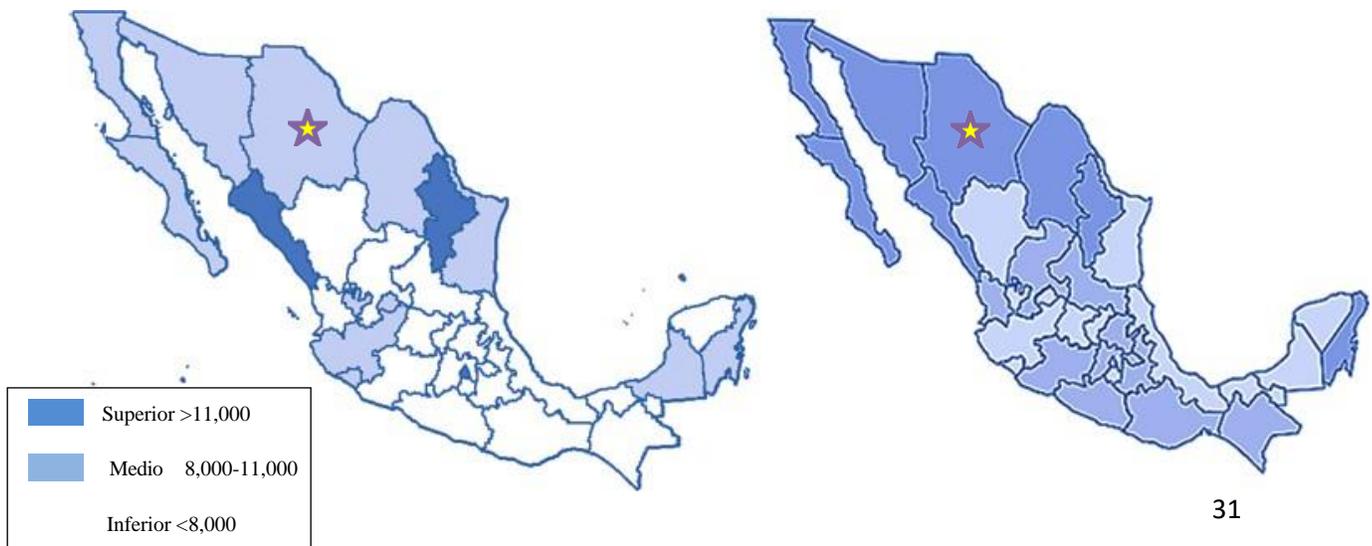
Estado	Desigualdad		Marginación		Bienestar		Indicadores Demográficos 2015 (Contratos por cada 10,000 adultos)			
	2010	2015	2010	2015	2010	2015	Total Sucursales	Corresponsales	Cajeros	Terminales punto de venta
Chihuahua	0.41	0.39	-0.52	-0.6	0.71	0.76	1.715714492	4.884868648	6.771790318	123.6188683

Fuente: ENIF 2015 e INEGI con información de CONAPO y CONEVAL.

El uso de servicios financieros forma parte de la definición de inclusión financiera, lo que tiene que ver con la adquisición de productos y servicios financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. En el caso del ahorro, éste se lleva a cabo mediante los productos de captación que se ofrecen. Para medir el ahorro, se cuenta con información proveniente de la oferta (instituciones financieras) y de la demanda (población).

Como se puede apreciar, en el Mapa 5, Chihuahua se encuentra en el nivel medio en el segundo semestre de 2014, para el año 2017 se elevó al nivel superior de captación por cada 10,000 adultos, el 73% de la población recurrió a los instrumentos de captación en el año corriente. Las tarjetas de débito abarcaron nuevo terreno, con un total de 11,960 para 2014 y 12,115 en el año 2017, al igual que las cuentas transaccionales tradicionales, de 9,693 a 9,891 contratos por cada 10,000 adultos.

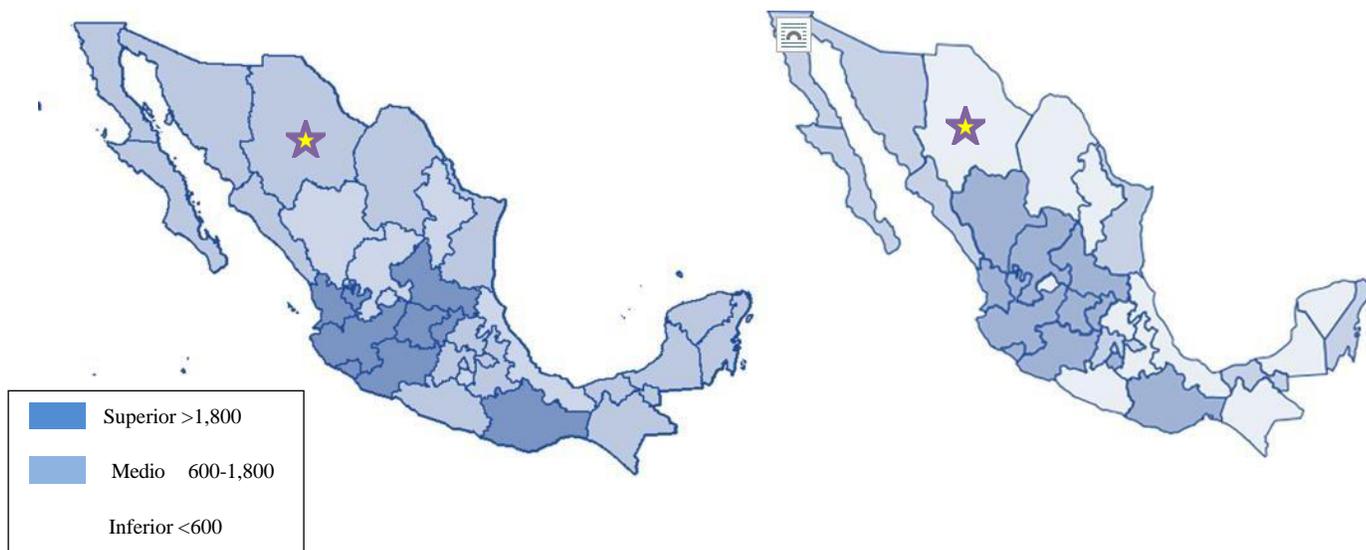
Mapa 5. Indicador demográfico de captación de la banca por cada 10 mil adultos (2014 y 2017).



Fuente: CNBV, 2014-2017 primer semestre.

En el Mapa 6 se muestra la evolución del indicador de crédito de la banca comercial y de la banca de desarrollo, la cual toma en cuenta los créditos hipotecarios, grupales, personales, de nómina, automotrices y de adquisición de bienes de consumo duradero (ABCD), éstos también han avanzado de manera significativa, por ello es que el Estado de Chihuahua avanzó del nivel inferior a nivel medio.

Mapa 6. Indicador demográfico de crédito de la banca por cada 10 mil adultos (2014 y 2017).



Fuente: CNBV, 2014-2017 primer semestre.

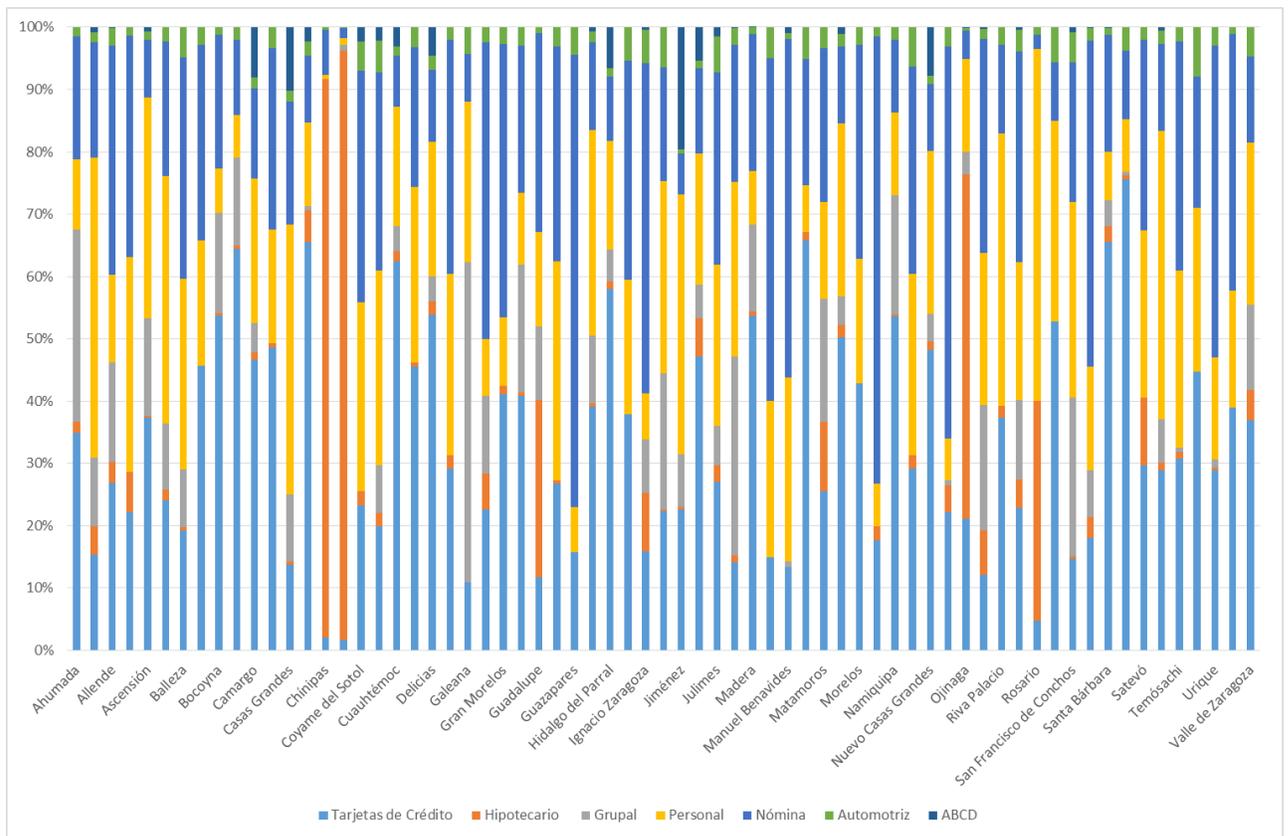
En la Figura 3 se puede observar la distribución de los créditos por municipio, por ejemplo, los que más demandan créditos hipotecarios son Coronado, Ojinaga y Chinípas, lo que puede indicar que el sector residencial se encuentra en expansión en dichas localidades, contando con 9,181, 5,492 y 1,864 contratos por cada 10,000 adultos.

Asimismo, Guazapares y Moris son los municipios con la demanda de créditos de nómina más altos en comparación con los demás. Mientras que Chihuahua, Hidalgo del Parral y Cuauhtémoc encabezan el uso de las tarjetas de crédito con 5,980, 4,356 y 4,210 contratos por cada 10,000 adultos en Chihuahua.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Figura 3. Distribución municipal por destino de crédito, junio 2017.

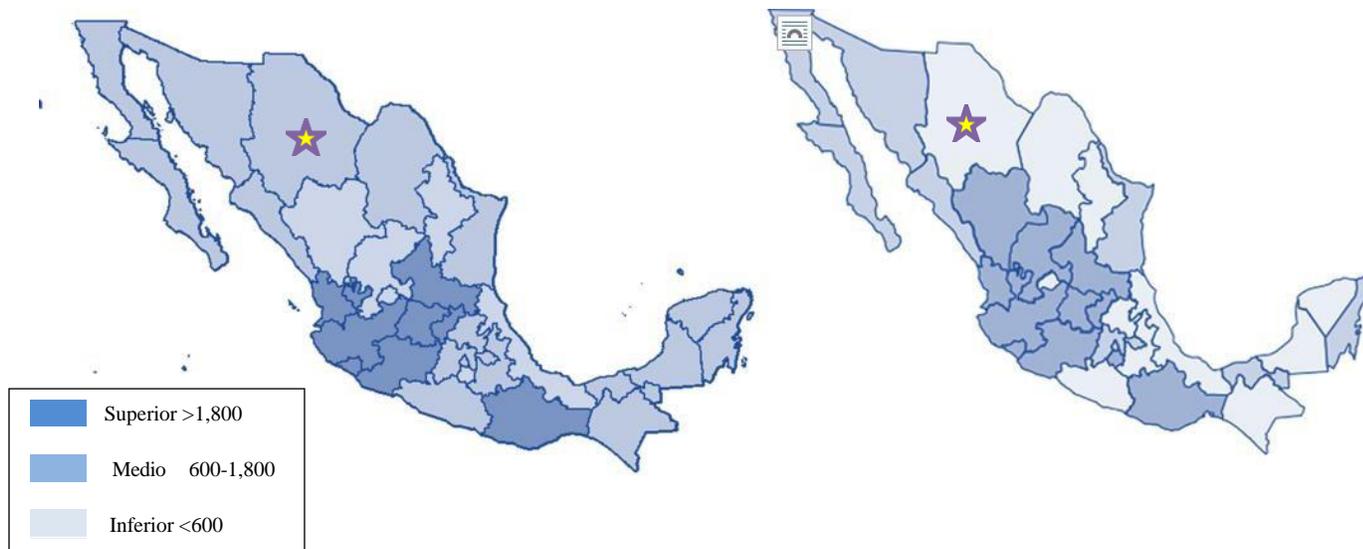


Fuente: CNBV (2017), base de datos.

Por otro lado, la captación proveniente de las EACP en el Estado siguió con la tendencia hacia la clasificación media, no se muestra con una gran mejoría si se comparan ambos periodos de referencia, la evolución se mantiene aún constante. El crédito al interior de las EACP está altamente influido por el desempeño de las sociedades de ahorro y crédito popular (SOCAP o cooperativas). La desagregación por tipo de entidad revela que poco más de ocho de cada diez créditos fueron originados por alguna cooperativa y el resto por el sector de las sociedades financieras populares (SOFIPO). Los depósitos de los chihuahuenses, así como

las tarjetas de débito de la población no son suficientes y es uno de los estados considerados como inferiores a nivel nacional como se aprecia en el Mapa 7.

Mapa 7. Indicador demográfico de captación de las EACP por cada 10 mil adultos (2014 y 2017).



Fuente: CNBV, 2014-2017 primer semestre.

En términos generales, se puede considerar que Chihuahua es uno de los Estados que con el paso de los años ha avanzado en términos de infraestructura y acceso a los servicios financieros gracias a los mecanismos que se han implementado para favorecer la inclusión estatal y municipal, aunque no es una diferencia significativa entre los periodos de referencia, si existen crecimientos en los municipios principales como Juárez y Chihuahua, aunque cada uno de ellos difiera en el uso y el destino que hacen de los instrumentos financieros.

Finalmente, es importante considerar que los problemas enfrentados al buscar datos diferenciados por género y desglosados a nivel estatal y municipal, trae como consecuencia la no profundización del análisis para establecer propuestas de política pública en términos de la inclusión financiera hacia las mujeres en el Estado de Chihuahua.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

IX.- Conclusiones y nueva agenda de investigación.

Una parte importante de adultos no tienen cuenta bancaria porque no cuentan con dinero, lo que implica que los servicios financieros aún no son asequibles o no están diseñados para ajustarse a las necesidades de usuarios de ingreso bajo. Otros obstáculos para abrir una cuenta son la distancia a la que se está de un proveedor de servicios financieros, la falta de documentación necesaria, la desconfianza en los proveedores y la religión.

Se han logrado avances en términos de integración financiera y se ha fomentado la competencia, permitiendo a las instituciones bancarias y no bancarias innovar y ampliar el acceso a los servicios financieros. Sin embargo, la creación de este entorno innovador y competitivo debe estar acompañada de regulaciones y medidas de protección del consumidor apropiadas para asegurar la prestación responsable de los servicios financieros.

La integración financiera ha ido tomando mayor importancia, se han implementado algunas medidas regulatorias para que un mayor número de personas se pueda beneficiar del sistema financiero a través de productos y servicios financieros como la banca móvil, los corresponsales bancarios, la simplificación de los requisitos para apertura de cuentas simplificadas, así como la competencia entre bancos mediante la creación de la Banca de Nicho. Adicionalmente se ha promovido una mayor competencia en el sector bancario a través de productos básicos estandarizados y el diseño de un programa que permite a los pequeños ahorradores la posibilidad de recibir el rendimiento que pagan los Certificados de la Tesorería y al que anteriormente sólo podían acceder grandes inversionistas.

Sin embargo, algunos grupos están más excluidos que otros en términos financieros: los más afectados son las mujeres, los pobres en zonas rurales y otras poblaciones distantes o de difícil acceso, además de las microempresas y las pequeñas empresas informales.

Por otra parte, la aplicación de la tecnología en las finanzas, y en particular la propagación de los teléfonos móviles, han facilitado que las poblaciones difíciles de alcanzar y las



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

pequeñas empresas tengan acceso a servicios financieros a costos más bajos y con menores niveles de riesgo

Los esfuerzos por incrementar la integración de poblaciones rurales, típicamente hogares agropecuarios de bajos ingresos, en los mercados institucionales de crédito y, más recientemente, de depósitos han tenido como propósito la reducción de la pobreza. Sin embargo, no sólo el diseño e implementación generalizada de programas de inclusión financiera han demostrado ser tareas desafiantes, sino que la evidencia empírica no ha logrado mostrar un impacto significativo en la pobreza.

La simple ampliación de la oferta de estos servicios, sin embargo, tampoco garantizará los resultados esperados, porque el uso de los servicios financieros depende de la existencia de una demanda por parte del hogar pobre y esta demanda depende del nivel de riqueza inicial del hogar. Para niveles de riqueza muy bajos, tal demanda no existe y el alivio de la pobreza no podrá descansar en un aumento de la integración financiera.

Por estas razones, el diseño de políticas de integración financiera con capacidad de contribuir al alivio de la pobreza requiere una mejor comprensión del comportamiento de la población objetivo, cuando ésta logra el acceso potencial a los mercados financieros.

Para promover la integración financiera en forma responsable es necesario diseñar productos que aborden las fallas del mercado, satisfagan las necesidades de los clientes y permitan superar problemas conductuales. Por ejemplo, las cuentas de ahorro con compromiso, en que solo se puede acceder al dinero ahorrado una vez que ha transcurrido un período de tiempo determinado o se ha alcanzado cierta meta, pueden fomentar el ahorro. Para lograr una inclusión financiera en forma responsable también es necesario que los consumidores entiendan mejor los temas financieros.

El acceso a servicios financieros, si bien es muy importante, por sí mismos no es la respuesta a problemas endémicos de pobreza, como ya lo advertían Adams (1998) y



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

González-Vega (1998). En particular, Adams y Von Pischke (1992) denunciaban que el crédito representa una carga adicional para las poblaciones en condiciones de pobreza, pues eventos imprevistos reducen su capacidad de pago e incrementan su vulnerabilidad, de por sí ya crítica. Por ello, estos autores recomiendan un mayor énfasis en políticas que promuevan las facilidades de depósito.

Las entidades financieras populares constituyen una parte importante de la oferta de servicios financieros para este grupo etario, sin embargo, es importante generar otras iniciativas que aumenten el acceso de las mujeres a una gama más amplia de servicios financieros, especialmente formales.

La desigualdad en el uso de la tecnología y los rezagos de conectividad son apenas dos elementos de la ecuación que explican por qué no se detona la inclusión financiera en México, ya que el poco interés del ciudadano en temas financieros complementa la fórmula.

A medida que se va transitando hacia la integración financiera, ha quedado en evidencia que se enfrentan obstáculos que impiden avanzar como serían el checar que el acceso y los servicios financieros se extiendan hacia las poblaciones difíciles de alcanzar, como son las mujeres y los pobres en zonas rurales; aumentar la capacidad y los conocimientos financieros de las personas para que puedan comprender cómo funcionan los diferentes servicios y productos financieros; asegurar que todos tengan documentos de identificación válidos y que se puedan legalizar de manera fácil y a un bajo costo; concebir productos financieros útiles y pertinentes, y que se adapten a las necesidades de los consumidores, y establecer marcos sólidos de protección financiera del consumidor.

Sin embargo, la integración financiera de las mujeres es un tema pendiente en la agenda pública tanto a nivel nacional como estatal. Así como, conocer a este sector y crear una oferta institucional competitiva que coincida con las características de la demanda financiera de las mujeres es esencial para la inclusión financiera de un sector que representa más de la mitad de la población del país.



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

X.- Bibliografía

- Adams, Dale W. (1998), Altruistic or Production Finance? A Donors' Dilemma. In Mwangi S. Kimenyi, Robert C. Wieland, y J.D. Von Pischke (eds.), *Strategic Issues in Microfinance*. Aldershot, England: Ashgate.
- Adams, Dale W y J.D. Von Pischke. (1992), Micro-Enterprise Credit Programs: Déjà Vu. *World Development* 10 (10): 1463-1470.
- Adelman, Laura, Sue Middleton and Karl Ashworth, (1999). Intra-Household Distribution of Poverty and Social Exclusion: Evidence from the 1999 PSE Survey of Britain, working paper no. 23, Poverty and Social Exclusion, Center of Research in Social Policy.
- Alawode, A. A., y M. Al Sadek (2008), What Is Financial Stability?, Central Bank of Bahrein Financial Stability Paper Series, núm. 1.
- Banco Mundial (2013b), El presidente Jim Yong Kim afirma que el acceso financiero universal es vital para reducir la pobreza y que la innovación es fundamental para superar el enorme desafío, comunicado de prensa, 11 de octubre, <http://www.worldbank.org/en/news/pressrelease/2013/10/11/universal-financial-accessvital-reducing-poverty-innovation-jim-yong-kim>.
- Bauchet, J., Marshall, C., Thomas, J., and Yalouris, A. (2011), "Latest Findings from Randomized Evaluations of Microfinance", Financial Access Initiative, Innovations for Poverty Action, and Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab. Forum 2. Washington, D.C.: CGAP
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., and Levine, R. (2007), Finance, Inequality and the poor. *Journal of Economic Growth*, 12 (1): 27–49
- BID (2015), Integración e inclusión financiera: Movilizando recursos para el desarrollo social y económico.
- Bruhn, Miriam e Inessa Love (2013), "The Economic Impact of Expanding Access to Finance in Mexico", en Robert Cull, Asli Demirgüç-Kunt y Jonathan Morduch, eds., *Banking the World: Empirical Foundations of Financial Inclusion*, Cambridge, Mass., Massachusetts Institute of Technology Press, pp. 137–56.
- Caputo, Richard K., and Arthur Dolinsky (1998), Women's Choice to Pursue Self-Employment: the Role of Financial and Human Capital of Household Members, *Journal of Small Business Management*, Vol. 36, No. 3, July 1998.
- CNBV (2017), Reporte de Inclusión Financiera No. 8.
- CNBV (2016), Inclusión Financiera, Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros, Marzo.
- CNBV, Base de Datos de Inclusión Financiera, varios años y trimestres.
- Cull, R., Ehrbeck, T., and Holle, N. (2014), *Financial Inclusion and Development: Recent*



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Impact Evidence, CGAP Focus Note 92. Washington, D.C.

- Demetriades, P. O. y S. H. Law (2006), “Finance, Institutions and Economic Development”, *International Journal of Finance and Economics*, 11(3): 245–60.
- Demirgüç-Kunt A., L. Klapper and D. Singer (2013). *Financial Inclusion and Legal Discrimination against Women: Evidence from Developing Countries*. Policy Research Working Paper. The World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A and L. Klapper (2012). *Measuring Financial Inclusion, The Global Findex Database*. *Policy Research Working Paper* 6025. World Bank.
- INEGI (2015), *Encuesta Intercensal del Estado de Chihuahua*.
- INEGI-CNBV (2015), *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. INEGI-CNBV (2012), *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*.
- Fareed, F. et al. (2017), “Financial Inclusion and Women Entrepreneurship : Evidence from Mexico”, *OECD Economics Department Working Papers*, No. 1411, OECD Publishing, Paris.
- Gobierno de Chihuahua, *Plan Estatal de Desarrollo 2017-2021*. Gobierno Federal (2016), *Política Nacional de Inclusión Financiera*
- Gonzalez-Vega, Claudio. 1998. Do Financial Institutions Have a Role in Assisting the Poor? In Mwangi S. Kimenyi, Robert C. Wieland, y J.D. Von Pischke (eds.), *Strategic Issues in Microfinance*. Aldershot, England: Ashgate.
- Kabeer, Naila (1997), Women, Wages and Intra-household Power Relations in Urban Bangladesh, *Development and Change*, Volume 28, Issue 2, pp. 261-302.
- Keera, Allendorf (2007), Couples' Reports of Women's Autonomy and Health-Care Use in Nepal, *Studies in Family Planning*, Vol. 38, No. 1, pp. 35-46
- Karlan, D. and Zinman, J. (2010), “Expanding Credit Access: Using Randomized Supply Decisions to Estimate the Impacts.” *The Review of Financial Studies*, Vol. 23 (1): 433–64
- López Rodríguez Patricia (2015), *La Inclusión Financiera de las Mujeres*, Fundación Rafael Preciado Hernández, Enero.
- Mincer, Jacob and Polachek (1974), Solomon Family Investments in Human Capital: Earnings of Women, *NBER papers*, pp. 76-110, en línea [<http://www.nber.org/chapters/c3685>]
- Mishkin, F. S. (1999), “Global Financial Instability: Framework, Events, Issues”, *The Journal of Economic Perspectives*, vol. 13, núm. 4, pp. 3-20.
- Padoa-Schioppa, T. (2002), “Central Banks and Financial Stability: Exploring the Land in Between”, en Vítor Gaspar, Phillipp Hartmann y Olaf Sleijpen (eds.), *The Transformation of the European Financial System*, Banco Central Europeo, pp. 269-310.
- Pasali, S. (2013), “Where Is the Cheese? Synthesizing a Giant Literature on Causes and Consequences of Financial Sector Development” *World Bank Policy Research, Working*



PARTIDO ACCIÓN NACIONAL

Paper 6655. Washington D.C.: World Bank, October.

- Ponce, J., y M. Tubio (2010), *Estabilidad financiera: conceptos básicos*, Documento de trabajo del Banco Central del Uruguay, núm. 004-2010.
- Roa María José (2014), La inclusión y la estabilidad financieras, CEMLA Documento de Investigación 15
- Rousseau, P. y P. Wachtel (2002), “Inflation Thresholds and the Finance-Growth Nexus”, *Journal of International Money and Finance*, 21(6): 777–93.
- Ruiz, Claudia (2013), “From Pawn Shops to Banks. The Impact of Formal Credit on Informal Households”, World Bank Policy Research Working Paper 6634, Washington, DC, Banco Mundial.
- Schinasi, G. J. (2006), “Preserving Financial Stability”, *IMF Economic Issues*, No. 36.
- Schinasi, G. J. (2004), *Defining Financial Stability*, IMF Working Papers, No. 187, pp. 1-18. World Bank (2012). The World Development Report 2012: Gender Equality and Development, en línea [http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTRESEARCH/EXTWDR S/EXTWDR2012/0,,contentMDK:22850821~pagePK:64167689~piPK:64167673~theSitePK:7778063,00.html]