

# Ciclo: Inclusión Financiera e Impacto Social con Visión de Desarrollo

## Políticas Públicas para la Inclusión Financiera: El caso de FINABIEN

Mtra. Rocío Mejía Flores

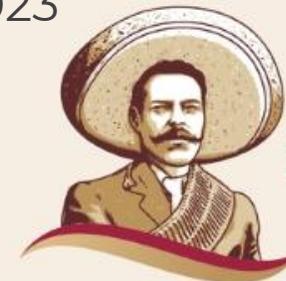
Ciudad de México, 14 de agosto y 13 de septiembre de 2023



**COMUNICACIONES**  
SECRETARÍA DE INFRAESTRUCTURA, COMUNICACIONES Y TRANSPORTES



Financiera  
PARA  
EL **Bienestar**



2023  
AÑO DE  
**Francisco VILLA**  
EL REVOLUCIONARIO DEL PUEBLO

# OBJETIVOS PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE

---



- “Los Objetivos de Desarrollo Sostenible son el plan maestro para conseguir un futuro sostenible para tod@s”.
- “Se interrelacionan entre sí e incorporan los desafíos globales a los que nos enfrentamos día a día, como la pobreza, la desigualdad, el clima, la degradación ambiental, la prosperidad, la paz y la justicia”.

# OBJETIVOS PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE

## Objetivos FINABIEN



### ▪ Objetivo 1

Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.



### ▪ Objetivo 5

Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas.



### ▪ Objetivo 8

Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible.

Ofrecer servicios financieros básicos que permitan a las personas acceder al sistema financiero, elemento que se reconoce como fundamental para reducir la pobreza.

FINABIEN impulsa que las mujeres puedan acceder a créditos, remesas y servicios financieros, en especial en zonas marginadas y sin presencia bancaria, lo que favorece la reducción de la brecha de género.

Gracias a la oferta de servicios financieros, la FINABIEN fomenta y promueve el crecimiento económico de las familias y comunidades, particularmente las de menos de 50 mil habitantes.

# OBJETIVOS PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE

## Objetivos FINABIEN



### ▪ Objetivo 10

Reducir las desigualdades.



### ▪ Objetivo 12

Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles.



### ▪ Objetivo 16

Promover sociedades justas, pacíficas e inclusivas.

Reducir los costos de la transferencia de remesas en referencia con la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, además de fomentar la inclusión financiera de las personas migrantes y sus familias, especialmente, en las zonas históricamente marginadas.

FINABIEN tiene entre sus prioridades fomentar la producción sostenible, mediante el impulso de mercados solidarios que fomentan la economía local.

Dos de los objetivos principales de la FINABIEN son la equidad de género y el impulso de actividades que apoyan la justicia social y la economía solidaria.

# LAS REMESAS Y LOS OBJETIVOS PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE



“Las remesas contribuyen a lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible de diferentes formas:

- En los hogares, gracias al impacto socioeconómico positivo de las remesas en familias y las comunidades: ODS del 1 al 6.
- En la comunidad, mediante políticas y medidas concretas que apoyen las sinergias entre las remesas y la inclusión financiera, fomenten la competitividad del mercado y la reforma normativa, y mitiguen los efectos negativos del cambio climático: ODS 7, 8, 10, 12 y 13.
- En el país, garantizando que la revitalizada Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible, tal y como se describe en el ODS 17, y el Pacto Mundial sobre Migración fomenten la colaboración entre todos los sectores que toman parte en el envío de remesas.”



# MICROFINANZAS Y FINANZAS INCLUSIVAS



- Herramienta para disminuir la pobreza entre los sectores sociales más desfavorecidos (especialmente, las mujeres).
- Poderoso vehículo de cambio social que ayuda a las personas a alcanzar importantes metas en diferentes niveles (personales, profesionales y comunitarios).
- Permite a las mujeres acceder a recursos financieros para ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad.

## Disminuyen las brechas de desigualdad de género

- I. En su propia identidad, reconociendo sus capacidades y limitaciones.
- II. En su autoestima y capacidad de toma de decisiones familiares y empresariales.
- III. En su autonomía económica, al generar ingresos y activos propios, que a su vez repercute en el ejercicio de derechos económicos y sociales.
- IV. El autoempleo permite una organización más flexible y compatibilizar el trabajo remunerado con la familia.
- V. Poseer una microempresa es, con frecuencia, el único medio del que disponen las mujeres para obtener un ingreso que permita garantizar su seguridad económica y la de sus hijas e hijos.



# FINABIEN Y LA INCLUSIÓN FINANCIERA

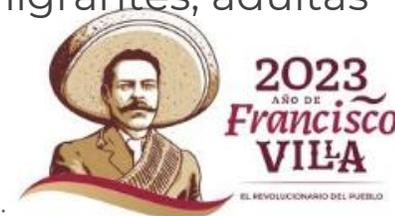
---

# POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA: COMPOSICIÓN



**Fortalecer la salud financiera de la población mexicana, a través del incremento en el acceso y uso eficiente del sistema financiero, del desarrollo de las competencias económico-financieras y del empoderamiento de las personas usuarias.**

1. Facilitar el acceso a productos y servicios financieros para personas y MIPYMES.
2. Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno.
3. Fortalecer la infraestructura para facilitar el acceso y provisión de productos y servicios financieros y reducir las asimetrías de información.
4. Incrementar las competencias económico-financieras de la población.
5. Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección financiera.
6. Favorecer la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad: mujeres, migrantes, adultas mayores, indígenas y población rural.



# POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA: DISCRIMINACIÓN



La exclusión de un segmento amplio de la población de los servicios financieros, se explica además por las **prácticas de discriminación**.

- **Si eres mujer, vives en comunidad rural, eres mayor de 65 años o eres moreno**, es más difícil acceder a un crédito bancario o a los productos del sector financiero.
- Es un **fenómeno invisibilizado en el país**.
- Las variables son: **socioeconómicas, demográficas y de identidad**.
- La oferta de servicios, falta de infraestructura, carencia de productos relevantes y trato discriminatorio son las principales barreras para la bancarización de millones de personas.



# BRECHAS DE GÉNERO

La brecha de género en inclusión financiera ha disminuido significativamente entre 2012 y 2018; sin embargo, sigue teniendo un impacto negativo en el país.

**Avanzar en el proceso de digitalización es clave para promover los mercados financieros digitales.**

México ocupa un lugar bajo a nivel internacional en acceso a infraestructura digital; el número de abonados a la banda ancha fija por cada 100 habitantes está por debajo del promedio de los países de la OCDE.

Según datos del Banco Mundial del Global Findex (en América Latina y el Caribe), las mujeres representan el 56% de los adultos no bancarizados (304 millones de mujeres no tienen acceso a una cuenta).



# BRECHAS DE GÉNERO



## Factores

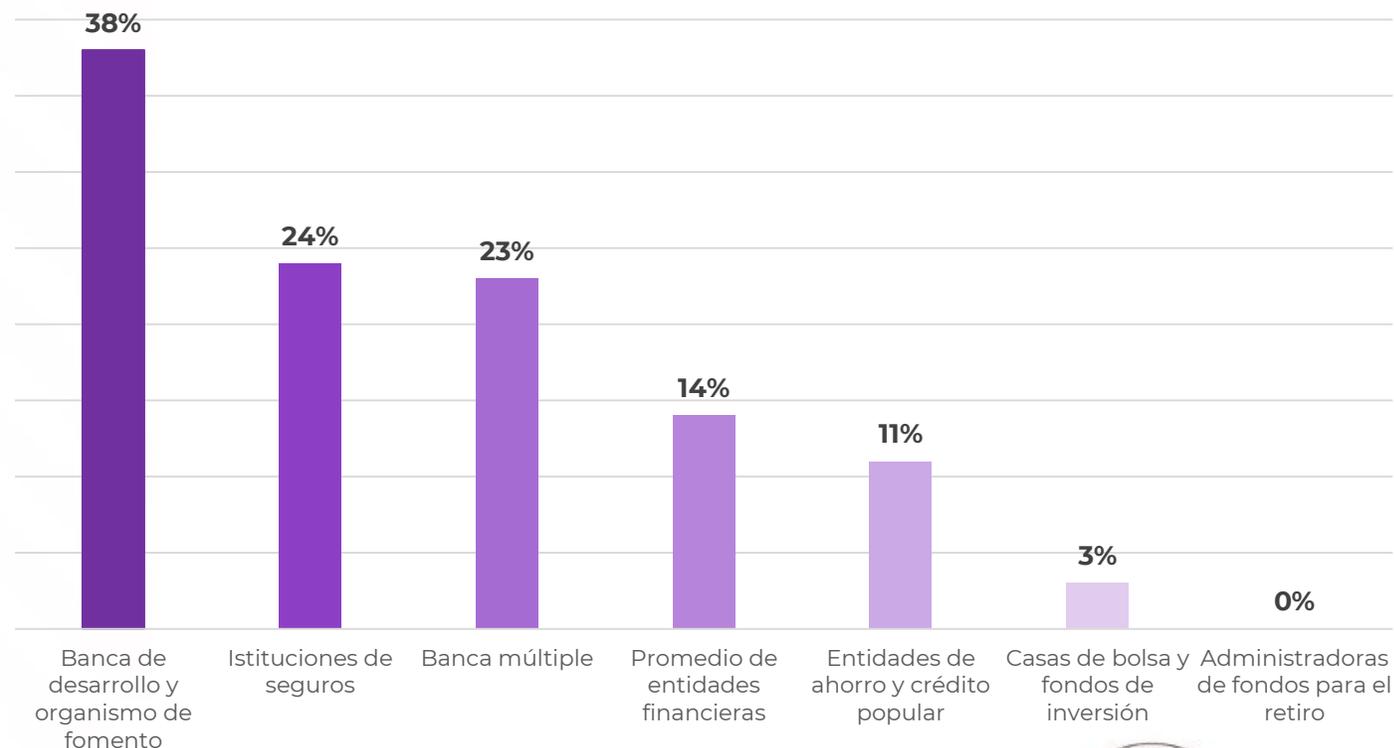
- Menor participación de las mujeres en el mercado laboral.
- Mayor participación de mujeres en el mercado informal.
- Desigualdad en el nivel de ingresos entre hombres y mujeres.
- Baja participación de las mujeres en la economía.
- Barreras estructurales: falta de posesión de activos, rol en la sociedad, violencia y conductuales.
- Pocos productos financieros que buscan mejorar el acceso de las mujeres.



# BRECHAS DE GÉNERO ESTRATEGIAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

En cuestionarios aplicados, sobre la incorporación del enfoque de género en las entidades y autoridades financieras, **ninguna de las administradoras de fondos para el retiro reportó tener productos enfocados a las mujeres.** Mientras que el porcentaje más alto se da en la Banca de Desarrollo, pero esto sólo con un 38%.

Porcentaje de entidades financieras con al menos un producto financiero diseñado específicamente para las mujeres



# EL CIIGEF\* PROPONE LAS SIGUIENTES RECOMENDACIONES:



- Fomentar la **certificación de las instituciones** a través de la Norma Mexicana en Igualdad Laboral y No Discriminación.
- Definir y establecer **mecanismos para dar seguimiento** periódico a estadísticas relacionadas con la composición laboral del personal y de los puestos de liderazgo de las instituciones que integran el sistema financiero.
- **Promover la investigación y desarrollo** de conocimientos para eliminar barreras hacia la igualdad de género, identificar áreas de oportunidad para erradicar la brecha de género en materia de inclusión financiera, y sustentar las pautas que permitan diseñar productos y servicios con perspectiva de género, que mantengan una determinación apropiada de la rentabilidad-riesgo y calidad del crédito.



# EL CIIGEF\* PROPONE LAS SIGUIENTES RECOMENDACIONES:



- Diseñar e instrumentar **programas de educación económica-financiera con perspectiva de género** que permitan a las mujeres mejorar sus capacidades de controlar y administrar sus propios ingresos, activos y recursos, además de hacerse de herramientas para la toma de decisiones económica-financieras informadas sobre su presente y futuro, de acuerdo con las diferentes etapas de la vida y en sinergia con los productos financieros otorgados.
- **Definir y establecer objetivos e indicadores** que permitan trazar el seguimiento hacia la consecución de las metas fijadas.



# ORIGEN DE LA FINABIEN



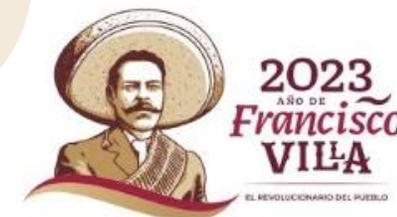
## Antecedentes

En mayo de 2022, el Presidente de México instruyó la transformación de Telecomm en la Financiera para el Bienestar con los siguientes mandatos:

1. Ofrecer alternativas novedosas para remesas internacionales.
2. Impulsar el ahorro popular.
3. Ofrecer crédito para quienes menos tienen.
4. Asegurar los servicios de telecomunicaciones a través de Mexsat.

## Nuevas funciones

1. Fortalecer el servicio de remesas internacionales.
2. Promover el ahorro popular.
3. Ofrecer productos y servicios financieros dirigidos a quienes nunca han sido sujetos de crédito.
4. Otorgar capacitación y asesoría.



# DE TELECOMM A LA FINANCIERA PARA EL BIENESTAR



**“No dejar a nadie atrás y no  
dejar a nadie fuera”**

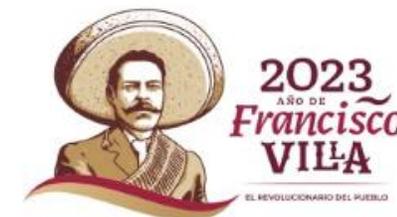
Reducir las brechas financieras y digitales

Líneas de Acción

1. Acercar Servicios Financieros Básicos

2. Bancarización / Remesas  
Internacionales

3. Coordinación Interinstitucional



# COBERTURA DE LA FINABIEN



Casi  
**1,700**  
sucursales

**99.3**  
Millones  
de  
personas  
atendidas

Presencia en  
1,219 Municipios,  
equivalente a  
49% de  
cobertura

50% de  
Sucursales se  
encuentran en  
localidades de  
menos de 50 mil  
habitantes



# PRESENCIA EN ZONAS MARGINADAS POR MUNICIPIO

El 16% de nuestras sucursales se encuentran en **256 Municipios considerados marginados**.

Esos 256 Municipios se encuentran en 21 Estados.

Estado	No. Municipios con presencia FINABIEN	Tipo de población
Campeche	2	
Chiapas	31	
Chihuahua	10	
Durango	5	
Guanajuato	3	
Guerrero	45	
Hidalgo	8	
Jalisco	3	
México	8	
Michoacán	8	
Nayarit	2	RURAL
Nuevo León	3	
Oaxaca	56	
Puebla	18	
Querétaro	3	
Quintana Roo	1	
San Luis Potosí	14	
Sinaloa	1	
Sonora	1	
Veracruz	30	
Yucatán	4	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>256</b>	

## Región

Sureste **124**

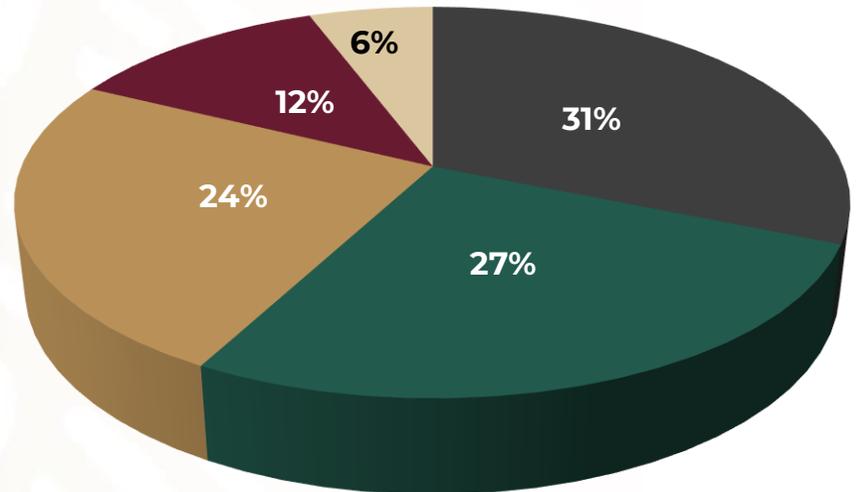
Noroeste **12**

Noreste **22**

Occidente **16**

Centro **82**

## Presencia en zonas marginadas



■ Sureste ■ Noroeste ■ Noreste ■ Occidente ■ Centro

# PORTAFOLIO DE SERVICIOS FINANCIEROS



TRANSFERENCIAS  
INTERNACIONALES  
Y GIROS NACIONALES

PAGO Y COBRANZA DE  
SERVICIOS Y CRÉDITOS

CORRESPONSALÍA  
BANCARIA

RECARGAS TIEMPO  
AIRE Y TELEPEAJE

ENVÍO DE TELEGRAMAS



Total de Operaciones

2022

Volumen: **32.9 millones**

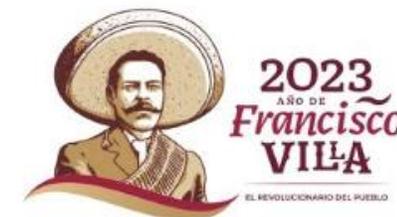
Monto: **130,587 mdp**

Total de Operaciones

(ene-sep 2023)

Volumen: **18.2 millones**

Monto: **61,401 mdp**



# CÍRCULO VIRTUOSO DE LOS SERVICIOS



Se trata de una estrategia de integración de los tres servicios más importantes de la FINABIEN, en el que el sistema financiero intermedie las remesas y se conviertan en un activo para el país, para la comunidad y para la familia.



# CRÉDITOS PARA EL BIENESTAR (estimado 2023: 1,600 mdp)

- Crédito Productivo.
- Crédito Solidario.
- Crédito Libertad Mujer.
- Crédito a Cooperativas y Colectivos Solidarios.
- Créditos Específicos en Zonas de Influencia de los Proyectos Prioritarios del Gobierno de México.



Programa	Volumen	Monto	Mujeres	Hombre
<b>Tandas 2019-2022</b>	1,264,085	8,134 mdp	70.5%	29.5%
<b>CAP 2020-2021</b>	1,457,774	36,444 mdp	61.5%	38.5%

# PROMOCIÓN DEL AHORRO POPULAR

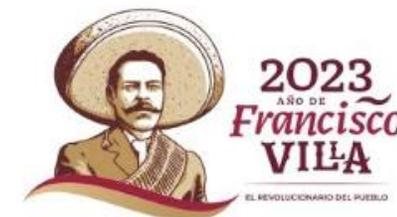


**Es el mejor producto de inversión,  
ya que cuenta con el respaldo del Gobierno Federal.**

- Fácil.
- Seguro.
- Desde \$ 100.
- Apertura de cuentas en cualquier lugar.



**Desde que inició el servicio, en febrero, a septiembre de 2023, se abrieron  
3,355 cuentas de ahorro-inversión a través de las Sucursales de la FINABIEN.**



# IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS



# IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS REMESAS



Las remesas desempeñan un papel fundamental en la economía nacional, fortaleciendo la economía local y beneficiando a millones de personas.

Las remesas internacionales han llegado a representar la segunda fuente de ingresos de divisas al país (BANXICO).

México es un país con un fenómeno migratorio con características particulares. Una de ellas es su frontera con Estados Unidos, que ha propiciado un constante flujo de mexicanos; que emigran en busca de empleos mejor remunerados, y se generan redes migratorias familiares y se mantienen en contacto constante.

Para México, el CONEVAL estima que las remesas contribuyeron en 2020 a sacar de la pobreza a 836 mil personas y de la pobreza extrema a 351 mil.



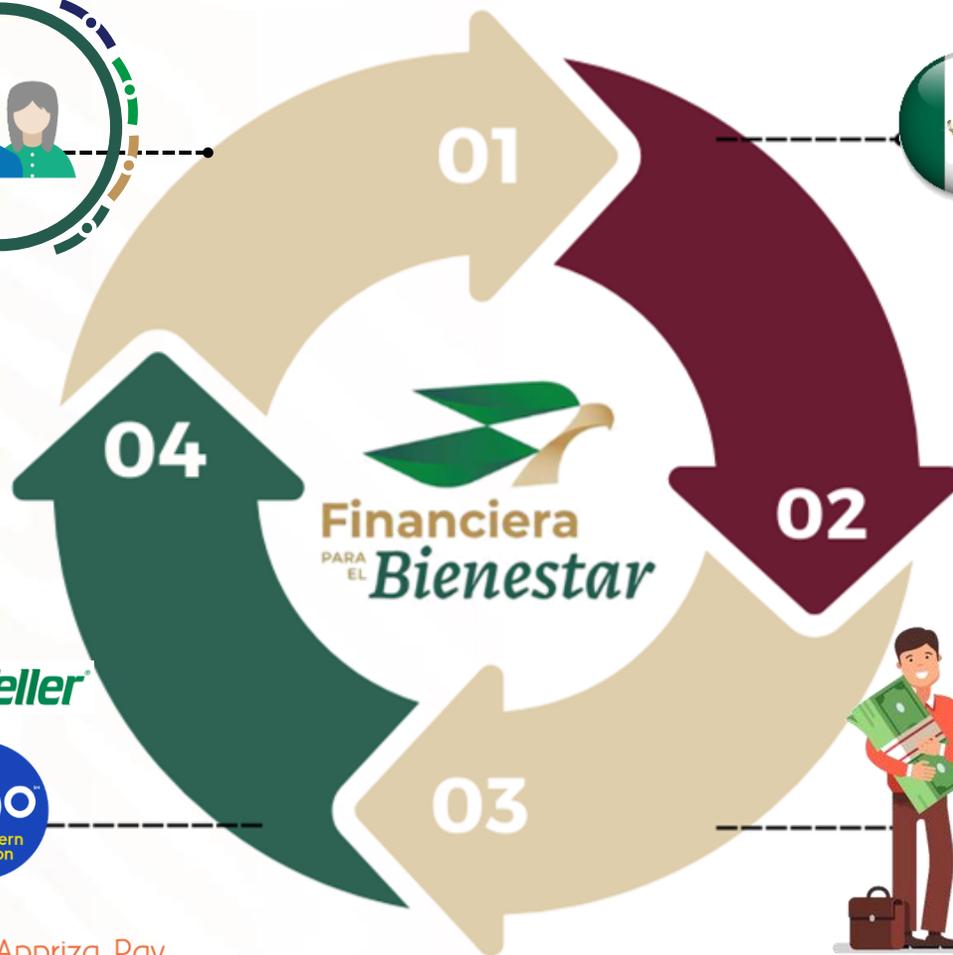
# REMESAS FINABIEN ENVÍO TRADICIONAL



La o el remitente acude a cualquiera de las más de 200 mil agencias afiliadas a la red de remesadoras en Estados Unidos y solicita: "Quiero que mi dinero llegue por la FINABIEN".



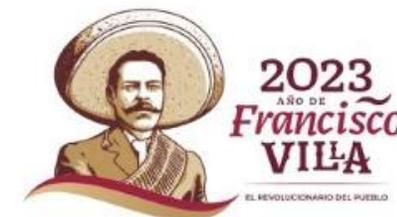
La persona beneficiaria se presenta en cualquier sucursal FINABIEN a cobrar su remesa en efectivo.



Una vez que solicite el pago a través de FINABIEN, debe avisar a sus beneficiarios en México, para que acudan a realizar el cobro de su remesa.



Quien envía la remesa proporciona el número de transferencia para que la persona beneficiaria se presente a cobrar el dinero con una identificación oficial vigente, en cualquiera de las sucursales de FINABIEN y se le pagará de inmediato.



# VENTAJAS EN LA RECEPCIÓN DE REMESAS A TRAVÉS DE LAS SUCURSALES FINABIEN



**Amplia cobertura** en México, para su pago, principalmente en zonas donde no existe presencia bancaria.

**Rapidez**, puesto que las remesas están disponibles para su pago en las sucursales FINABIEN en cuestión de minutos una vez que se expidió la remesa en Estados Unidos.

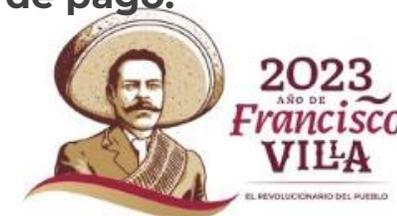
La persona beneficiaria **no paga comisión** alguna por recibir su remesa en la Red FINABIEN.



**Transparencia**, ya que se informa a la persona beneficiaria la cantidad a cobrar en pesos y el tipo de cambio aplicado por la empresa remesadora.

**Seguridad y confiabilidad** en el pago dada la experiencia en remesas por más de 100 años.

Monto máximo de pago hasta 7,499 USD, **sin monto mínimo de pago.**



# TARJETA FINABIEN MÉXICO Y ESTADOS UNIDOS

## EL GOBIERNO DE MÉXICO CUMPLE SU PALABRA



En abril de 2023 la Financiera para el Bienestar lanzó la tarjeta FINABIEN y su aplicación móvil para que las y los paisanos envíen dinero desde su celular en EEUU; con corte a septiembre se tiene las siguientes cifras:

- Tarjetas entregadas en México: **46,603**
- Tarjetas entregadas en Estados Unidos: **40,736**
- Envío promedio: **\$350 dólares**



# CONSIDERACIONES FINALES



La importancia de la FINABIEN radica en que se posee un alto grado de compromiso con la base de la pirámide, históricamente olvidada.

Con base en los servicios financieros que se ofertan, así como la interacción que se logra con algunos de los proyectos y programas prioritarios de esta Administración, se incide en la economía popular, local y comunitaria lo que, a su vez, impacta de manera positiva en la disminución de la pobreza y la desigualdad en diferentes ejes.

Los datos del INEGI indican que la pobreza ha disminuido casi 9 millones de personas, además de que los ingresos corrientes de los que menos tienen aumentaron. Las brechas de desigualdad entre los Estados más ricos y los más pobres, y entre las áreas rurales y urbanas del país, se cerraron de manera significativa, así como entre los deciles más ricos y los más pobres.



# CONSIDERACIONES FINALES

La FINABIEN considera que, para continuar con la transformación y mejorar la calidad de vida de los grupos más desfavorecidos, se necesita de una inclusión real que nazca del compromiso y los lazos de colaboración de diversos organismos que reconozcan que es esencial: “No dejar a nadie atrás y no dejar a nadie afuera”.



## NUESTRAS REDES SOCIALES

### Página web

[www.financieraparaelbienestar.gob.mx](http://www.financieraparaelbienestar.gob.mx)



Finabien



FinabienMex



@FinabienMex



@Finabien



**COMUNICACIONES**  
SECRETARÍA DE INFRAESTRUCTURA, COMUNICACIONES Y TRANSPORTES



## DATOS DE CONTACTO

### Mtra. Rocío Mejía Flores

Directora General de Financiera para el Bienestar

Teléfono: 55 5090-1100, ext. 1167 y 1166

[rocio.mejia@finabien.gob.mx](mailto:rocio.mejia@finabien.gob.mx)

### Dr. Horacio Esquivel Martínez

Director de la Red de Sucursales

Teléfono: 55 5090-1100 ext. 1400 y 1422

[edgar.esquivel@finabien.gob.mx](mailto:edgar.esquivel@finabien.gob.mx)

### Ricardo Chelén

Director de Planeación, Evaluación e Información Institucional

Teléfono: 55 5090-1100 ext. 1291

[ricardo.chelen@finabien.gob.mx](mailto:ricardo.chelen@finabien.gob.mx)

