

## Desbancarizados en México: situación y propuestas para revertirla

CLEMENTE RUIZ DURÁN

**E**l sector bancario en México ha tenido un desarrollo importante; sin embargo, gran parte de la población carece de acceso a sus servicios, lo cual ha reducido las posibilidades de la economía mexicana. Muchos estudios han demostrado la estrecha relación entre el crecimiento del sector financiero y el de la economía en conjunto. Como lo menciona Levine en uno de sus artículos: "Hay abundante evidencia de que el nivel de desarrollo financiero es un buen predictor del crecimiento económico, la acumulación de capital y el cambio tecnológico que tendrá la economía en el futuro".<sup>1</sup>

Esta importancia se manifiesta en varios sentidos. Por ejemplo, el sector financiero reduce los costos de recolección de información y de transacción entre los agentes de la economía. Asimismo, facilita la movilización del ahorro dentro de ésta, en especial hacia proyectos rentables para la sociedad, como las inversiones en tecnología, que requieren grandes sumas de dinero.

La bancarización también trae beneficios para la comunidad e incrementa el bienestar de ésta. Fomenta la cultura del

ahorro, lo que facilita la construcción de un patrimonio al incrementar la capacidad de los agentes para hacer frente a posibles faltas de liquidez u otras dificultades económicas. Por otra parte, el mayor acceso al sistema financiero contribuye a que disminuya la pobreza, ya que los servicios financieros están en posibilidades de orientar el ahorro hacia inversiones más productivas.

Los servicios financieros complementarios pueden representar una mejora importante en la calidad de vida de la gente. Por ejemplo, el pago de los servicios públicos es más fácil y rápido por medio de las sucursales o de internet. Además, el acceso a tales servicios evita los costos de recurrir a agentes no regulados—agiotistas—, quienes cobran tasas de interés superiores a las máximas prescritas por la ley. El acceso a los servicios financieros ha sido un tema de estudio en países desarrollados y en desarrollo, en los que se han elaborado políticas para extenderlo. Por ejemplo, en el decenio de los setenta el gobierno de Estados Unidos emitió la Community Reinvestment Act, cuyo objetivo era abrir las puertas del sistema financiero a las personas de más bajos recursos. De igual manera, en Alemania las leyes estatales apoyan el suministro de los servicios financieros en todo el territorio nacional por medio de sus cajas de ahorro.

1. Levine Ross, "Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda", *Journal of Economic Literature*, vol. XXXV, junio de 1997.



La evidencia ha demostrado que el desarrollo financiero y el acceso a los servicios bancarios dependen significativamente del entorno institucional de la actividad de intermediación. Factores como el respeto a los derechos de los acreedores, la estabilidad en las reglas de juego, los límites a las tasas de interés, la eficiencia del sistema judicial, la transparencia en la información financiera y la elaboración de marcos generales para el manejo de la información empresarial son elementos cruciales.

Para el presente número de *Comercio Exterior* se invitó a especialistas en la materia a reflexionar sobre los pro-

blemas de la bancarización. El primer artículo describe la situación actual del acceso a servicios financieros entre la población en México; Aarón Silva analiza la respuesta institucional del gobierno de Vicente Fox, que intenta establecer un circuito financiero para la población de bajos ingresos; en tercer lugar Rocío Mejía expone la opción instrumentada por el gobierno del Distrito Federal para los grupos de bajos ingresos y, por último, se incorpora un análisis sobre el papel de las microfinancieras de Pedro Valdez, quien plantea el desarrollo de un observatorio que permita dar seguimiento al desempeño de este grupo de entidades financieras. **e**