

CONAMIC2016

EL FORO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR EN MÉXICO

"Estirando el gasto": Estudio de los Diarios Financieros en México

Gabriela Zapata – 28 junio 2016



Los Diarios Financieros

- **Los Diarios Financieros constituyen una metodología de investigación desarrollada por Daryl Collins y los coautores del libro *Las finanzas de los pobres*.**
- **BFA ha utilizado este método de investigación para estudiar las vidas financieras de la población de menores recursos a proen Sudáfrica, India, Bangladés, Kenia, Ruanda, Mozambique, Tanzania y Pakistán y, ahora, en México.**



Países de los diarios: Bangladés, India, Kenia, México, Mozambique, Pakistán, Sudáfrica, Tanzania, Estados Unidos



Localidades de la investigación





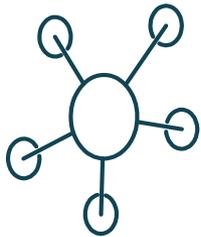
185 familias

participaron en los Diarios Financieros



11 meses

de datos sobre gastos, ingresos y transacciones financieras



Más de 220,000

puntos de datos

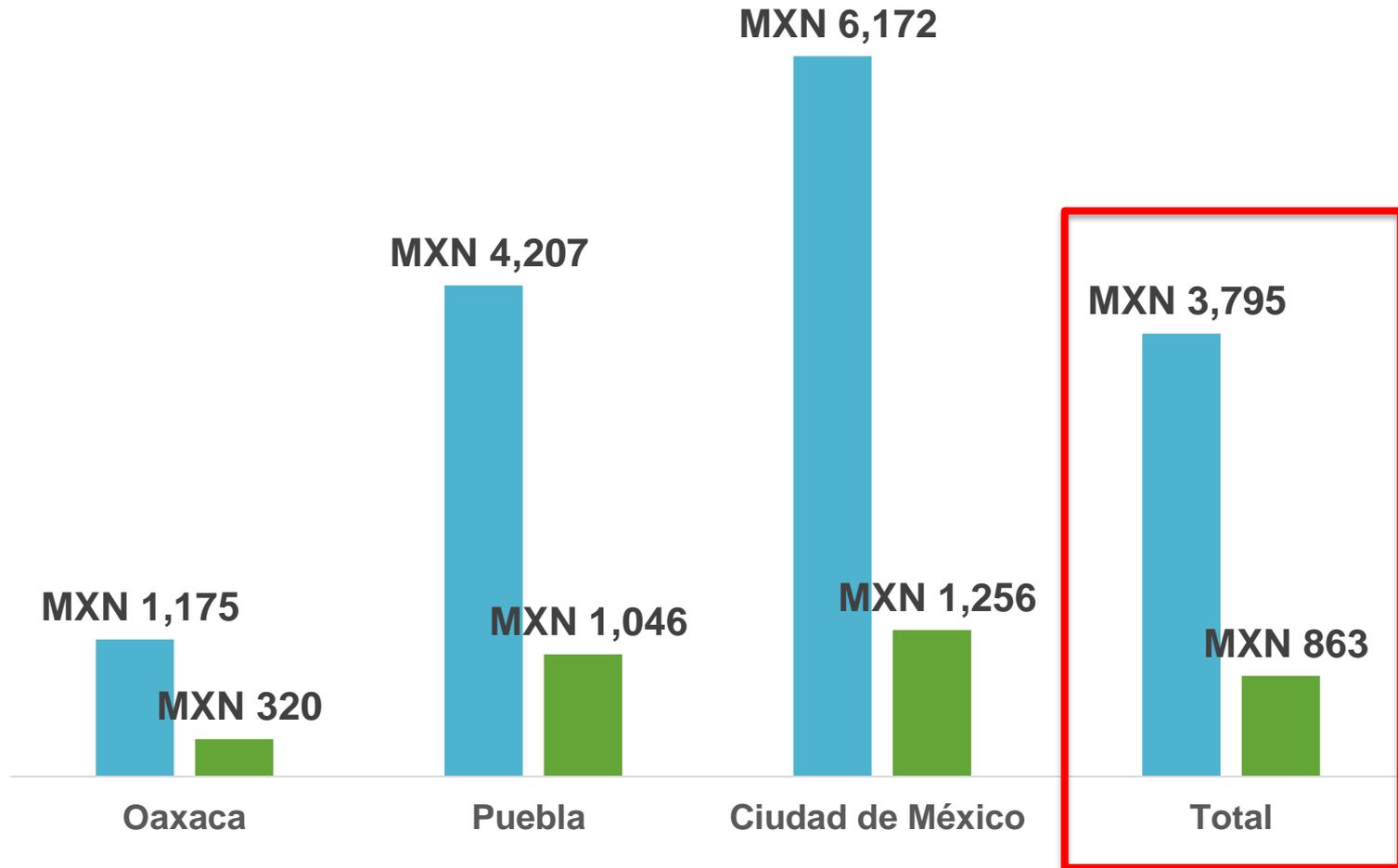


La experiencia de la pobreza no es uniforme

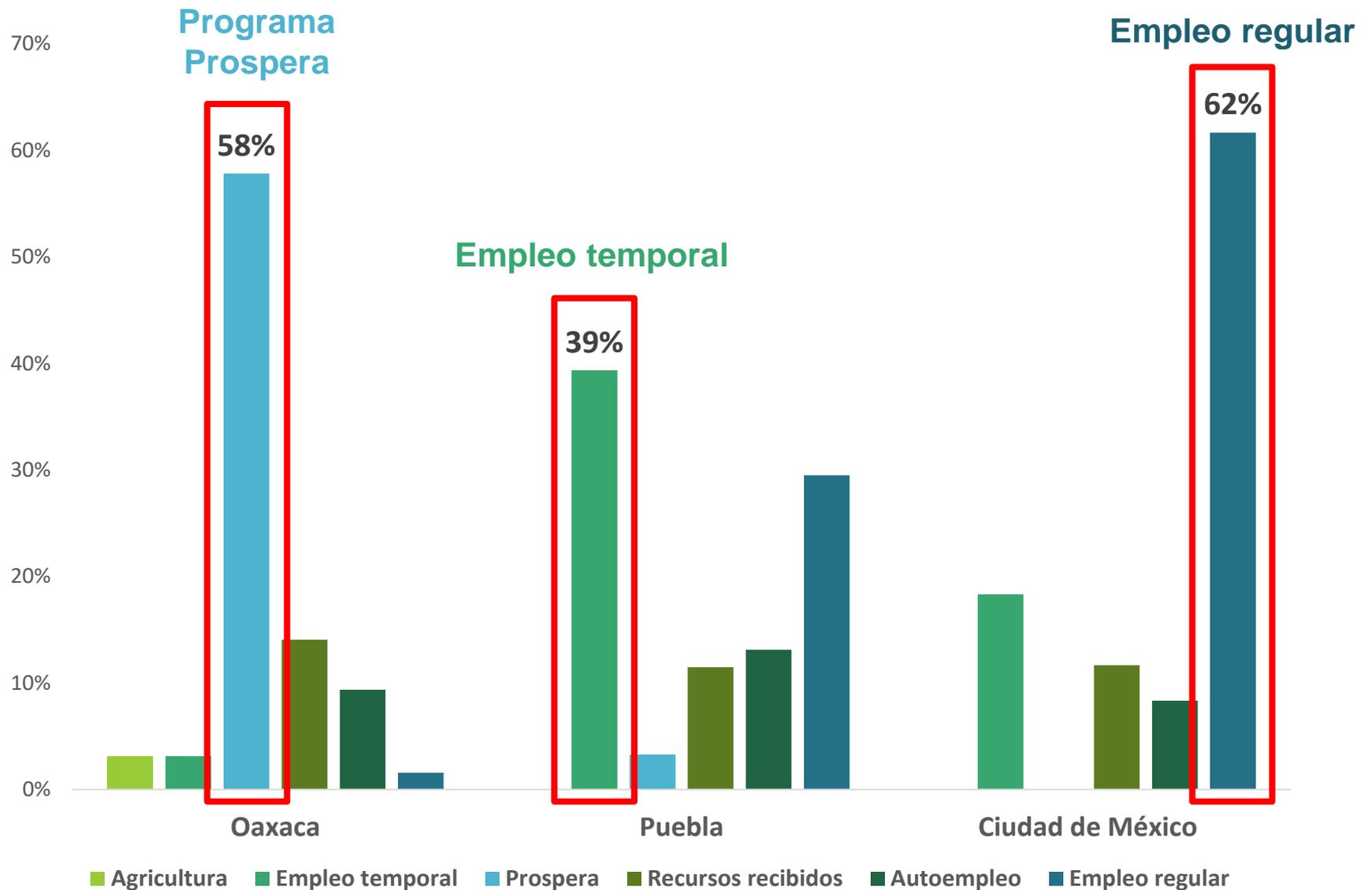


Ingreso mensual per cápita por región

■ Promedio del ingreso mensual del hogar ■ Promedio del ingreso mensual per cápita



Existe una gran diferencia entre los ingresos en cada región



Las principales fuentes de ingreso también varían por región



Los ingresos son irregulares
y los hogares se esfuerzan
por estabilizarlos y suavizar
su consumo





1200

1000

800

600

400

200

0

\$863 pesos

Ingresos mensuales

Ingresos mensuales promedio

Vivir con \$28 pesos por persona por día no quiere decir que ganen \$28 pesos cada día

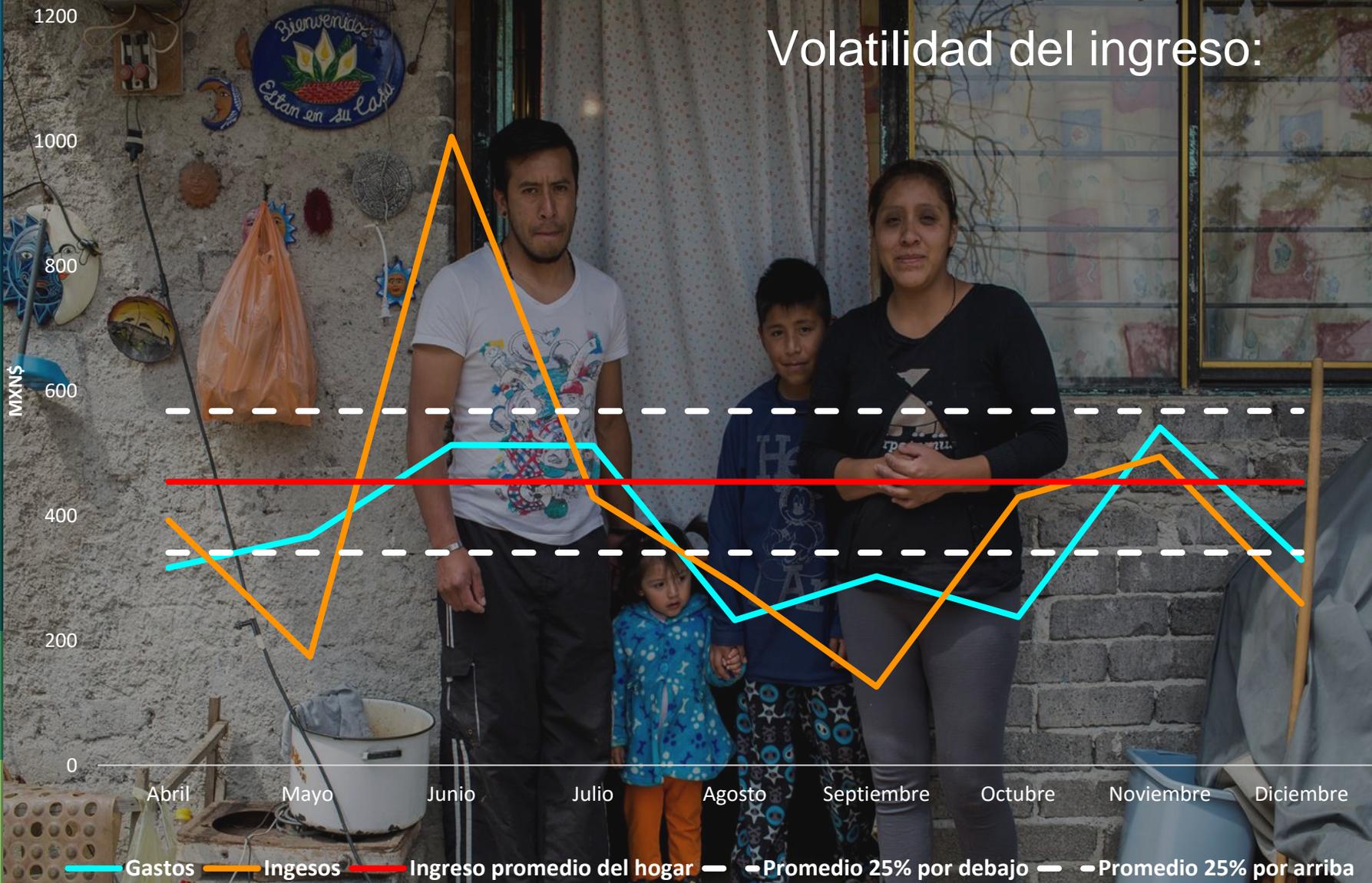
7.3

fuentes de ingreso por hogar en promedio

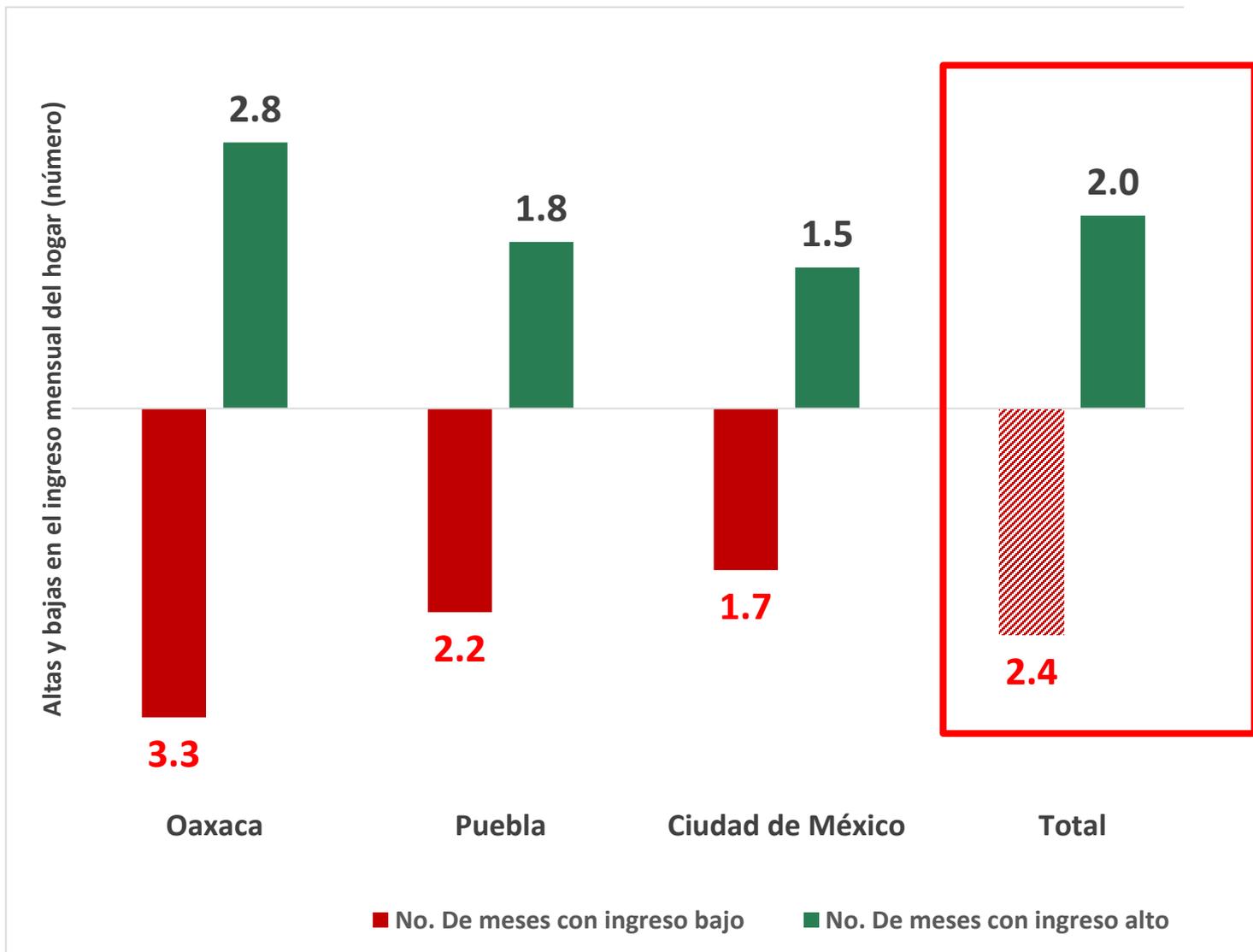
“'Natasha' fue despedida de su trabajo. La señora con la que trabajaba encontró a una chica que vivía en un pueblo y se la llevó a vivir a su casa y la tiene como empleada doméstica de planta por lo que ya no requiere sus servicios. Ya que no tiene trabajo, Natasha comenzó nuevamente a vender tejocotes.”

— CDMX

Volatilidad del ingreso:



Ingresos y gastos mensuales del hogar de 'Guadalupe' y 'Alejandro'



Los hogares de los diarios experimentaron un promedio de 2.4 bajas en el ingreso en un periodo de ocho meses

“Al jefe del hogar le quedaron a deber una quincena de sueldo y no se la han pagado. Él no ha ido a reclamar porque teme que ya lo quieran despedir, ya que han estado corriendo a varios de sus compañeros.”

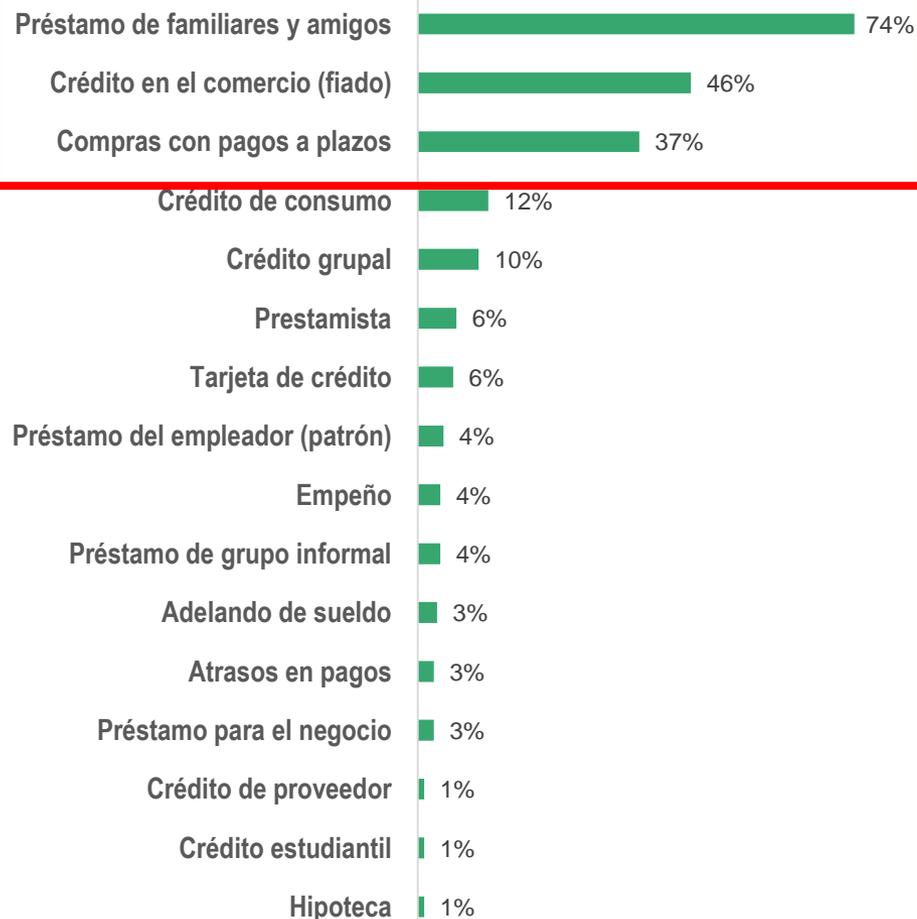
— CDMX

Los hogares de los Diarios Financieros usan

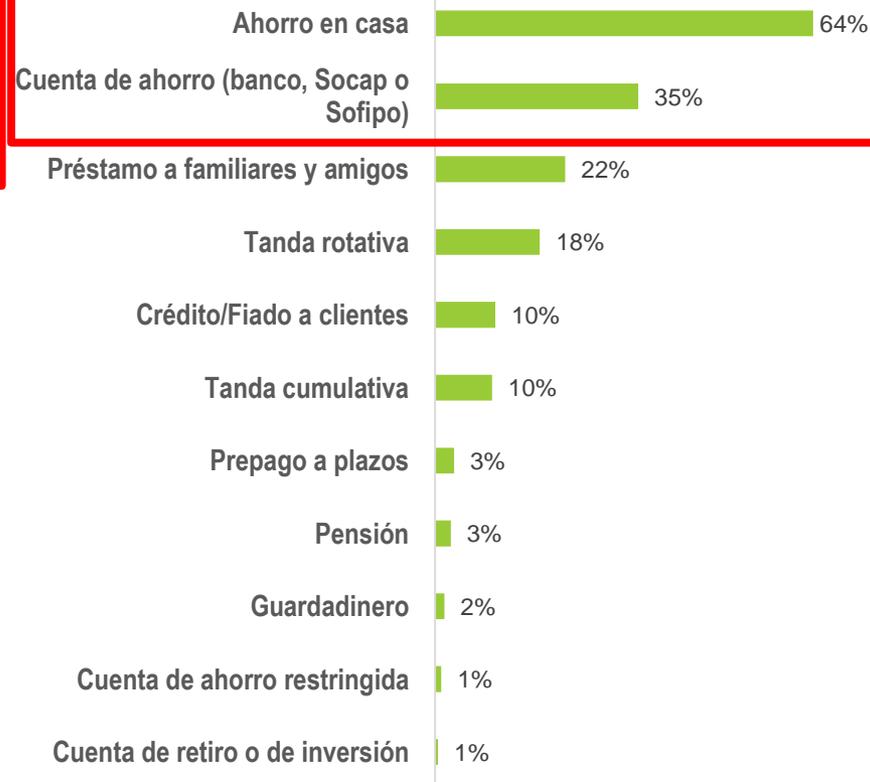
7

instrumentos financieros en promedio

Crédito



Ahorro

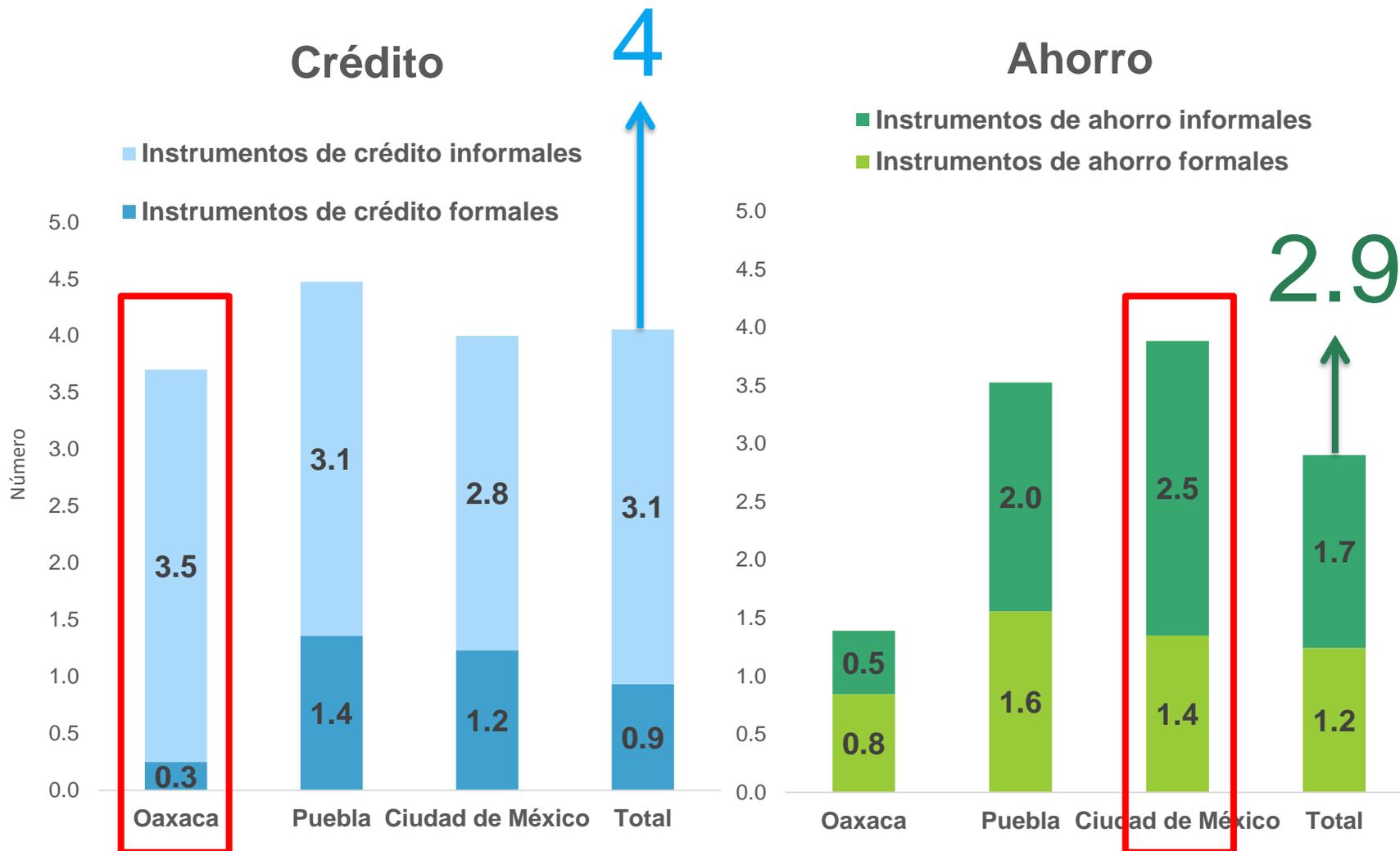


Los préstamos de familiares y amigos, el crédito en la tienda (fiado), compras a plazos y los ahorros en casa y en IFs son los instrumentos financieros utilizados con más frecuencia



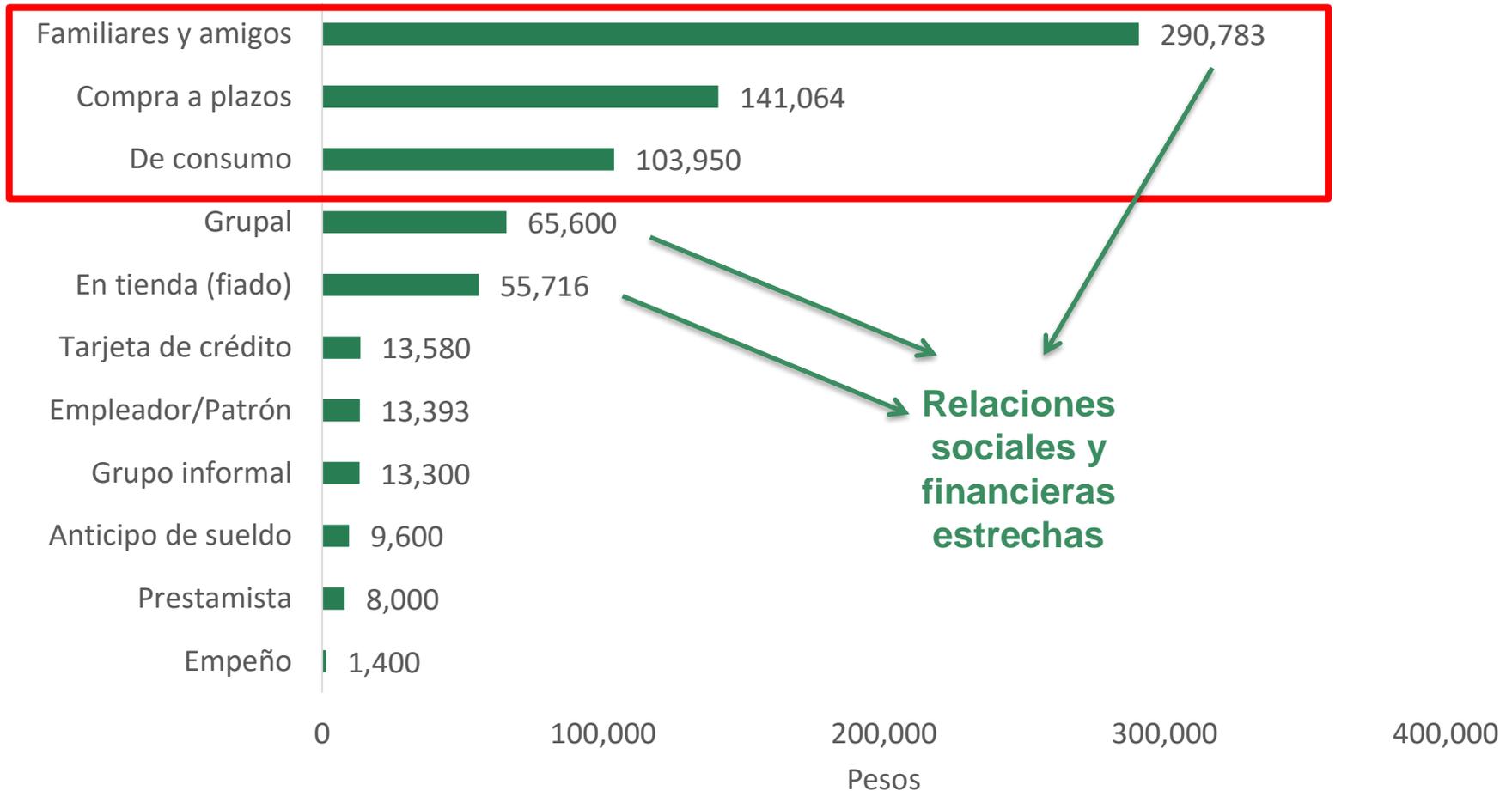
Los hogares de los diarios financieros en México no le rehúyen al crédito





Los hogares de los diarios en México utilizan más instrumentos de crédito que de ahorro; principalmente informales

Valor total del crédito tomado por instrumento



Los hogares piden prestado de diversas fuentes formales e informales, pero predomina el crédito de familiares y amigos, las compras a plazo y el crédito de consumo



Hogar de Mariela: Pidiendo y pagando crédito fiado

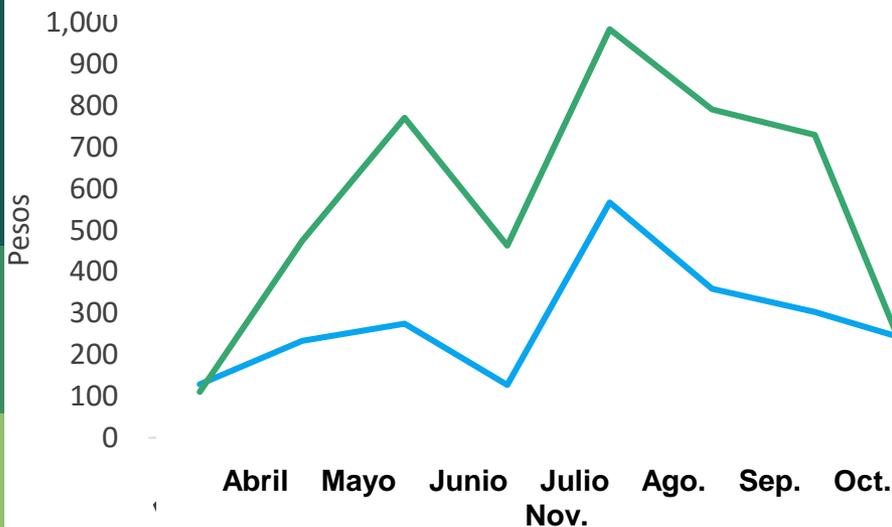


Mariela principalmente pide fiado cuando tiene un déficit en su ingreso y paga en las semanas en las que tiene excedentes



El crédito informal se utiliza para suavizar el consumo y cuando hay emergencias

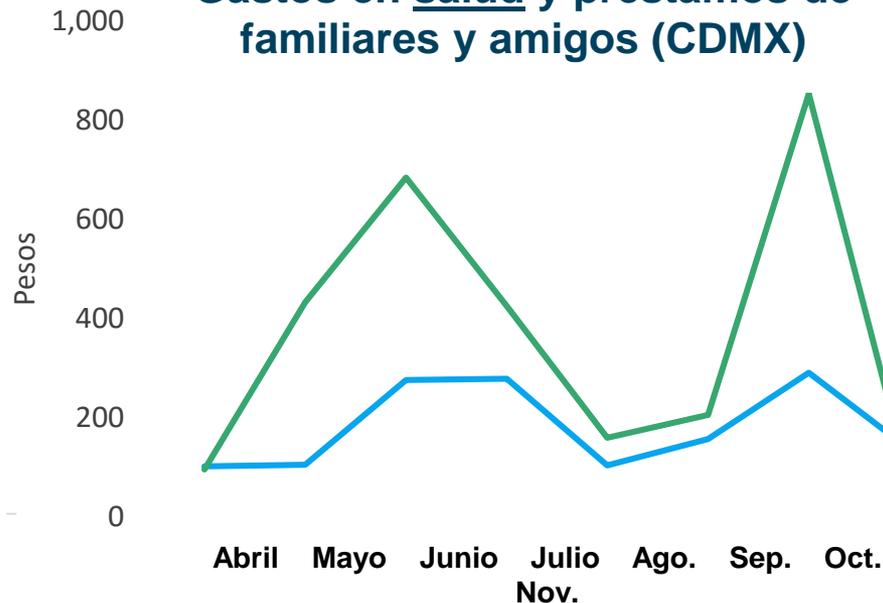
Gastos escolares y préstamos de familiares y amigos



Gastos escolares mensuales

Préstamos de familiares y amigos mensuales

Gastos en salud y préstamos de familiares y amigos (CDMX)

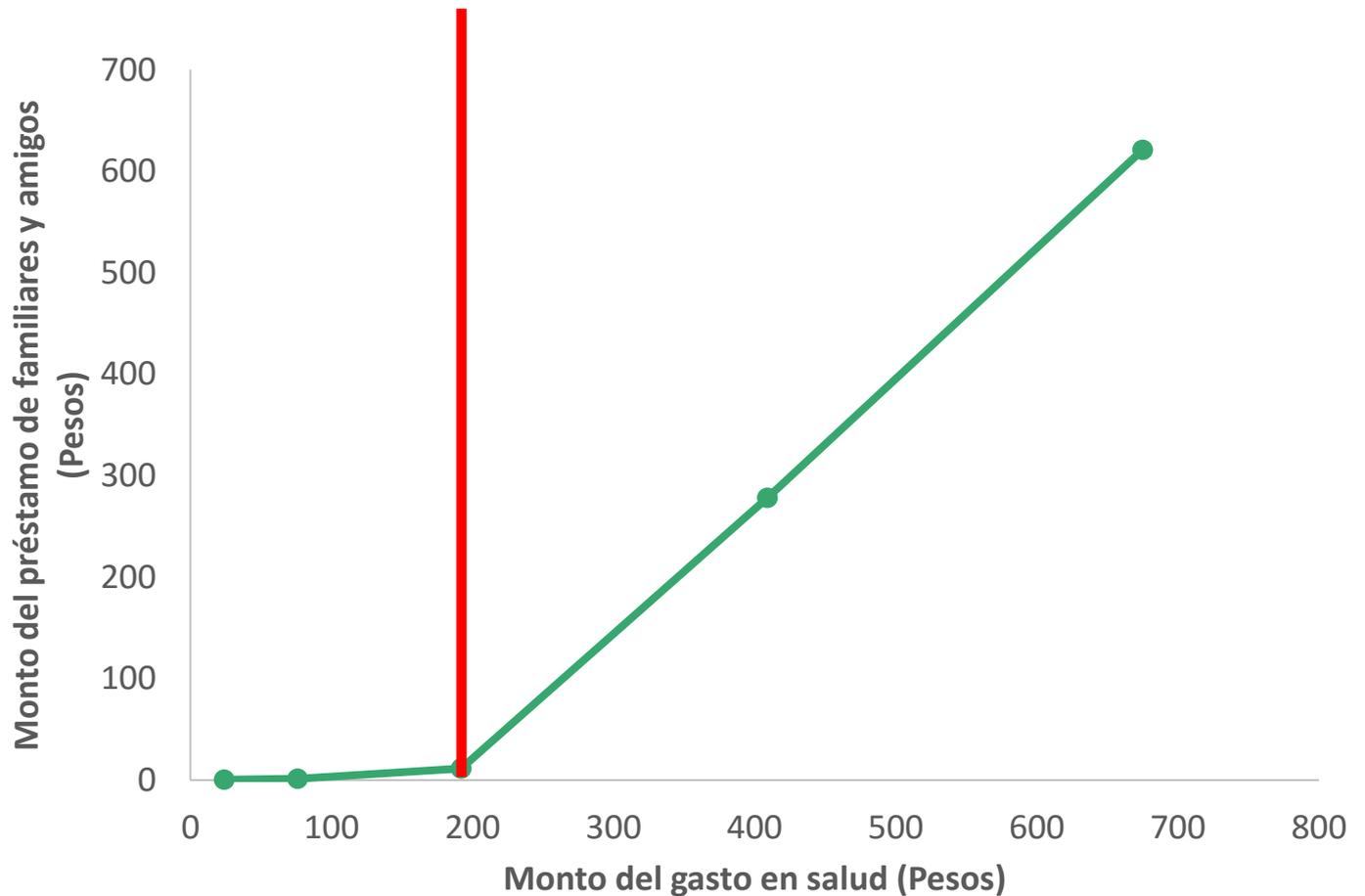


Gastos en salud mensuales

Préstamos de familiares y amigos mensuales



Mientras más alto es el gasto en salud, mayor la tendencia a pedir prestado a familiares y amigos

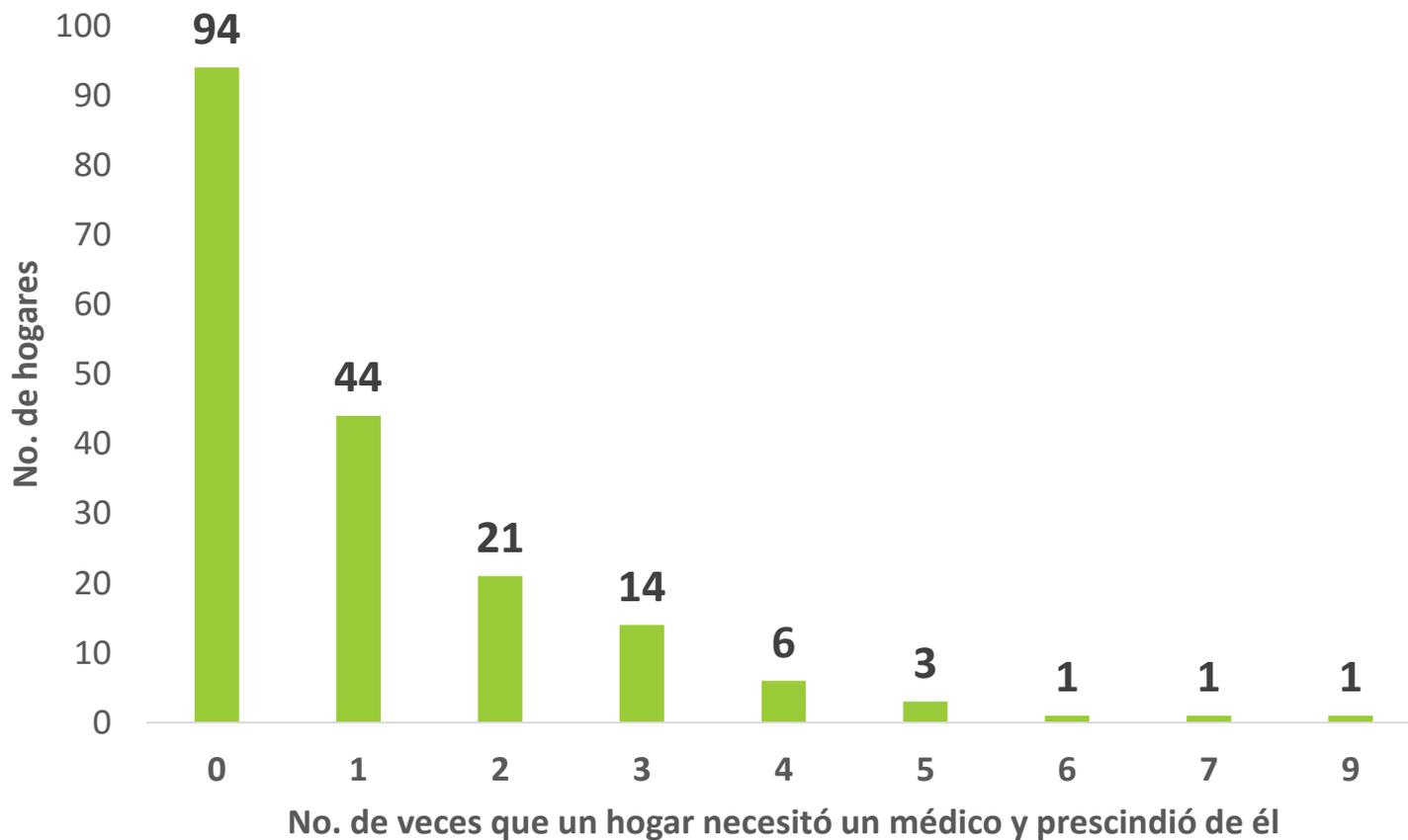




La mitad de los hogares tuvo que prescindir de atención médica, por lo menos una vez, por falta de recursos

50%

Hogares que prescindieron de atención médica

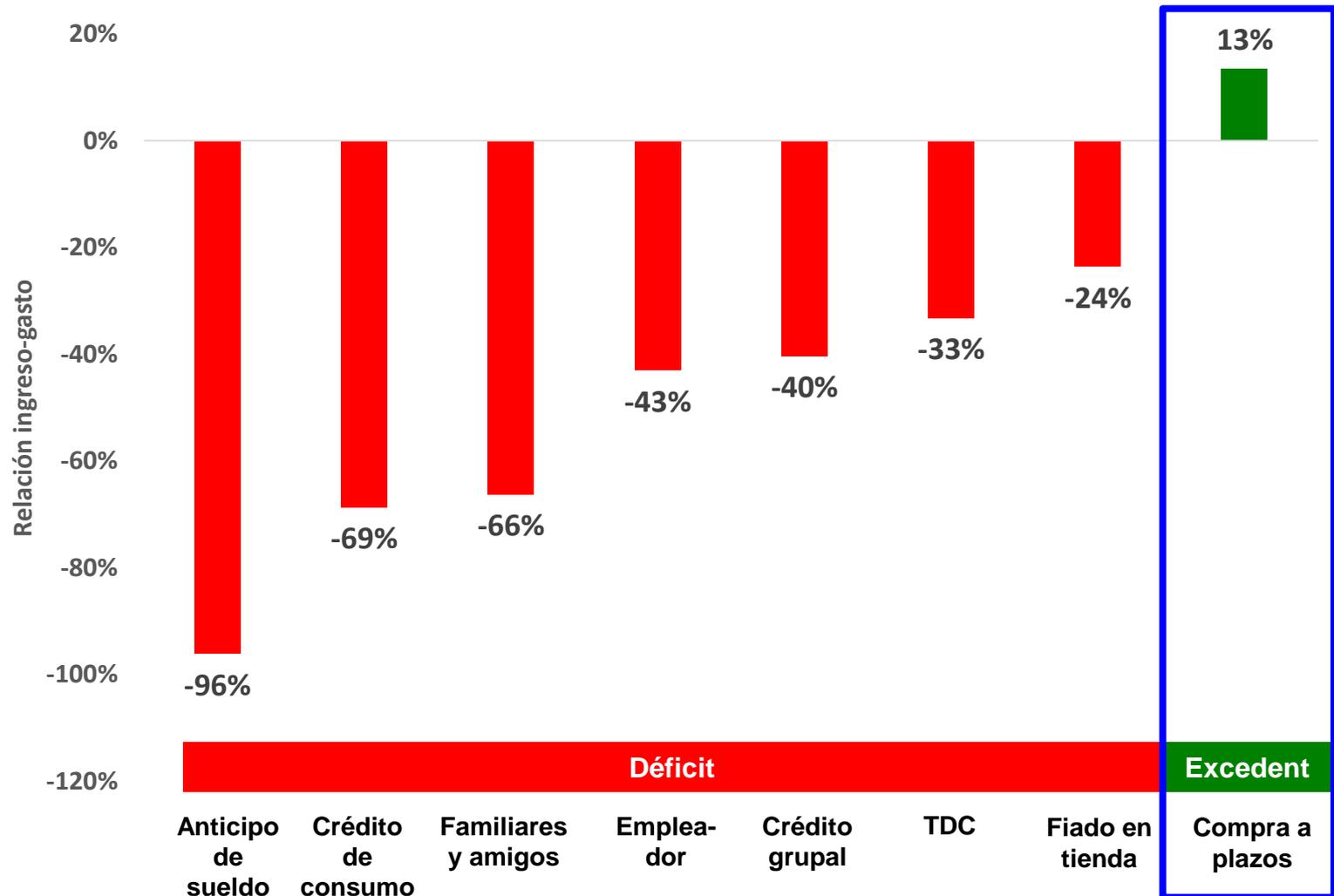




El crédito también ayuda a adquirir activos



Relación ingreso-gasto al tomar crédito por instrumento



Los hogares usan el crédito de manera diferente, pidiendo prestado de diversas fuentes cuando hay déficits pero haciendo compras a plazos cuando hay excedentes; no para suavizar consumo, sino para hacerse de un activo

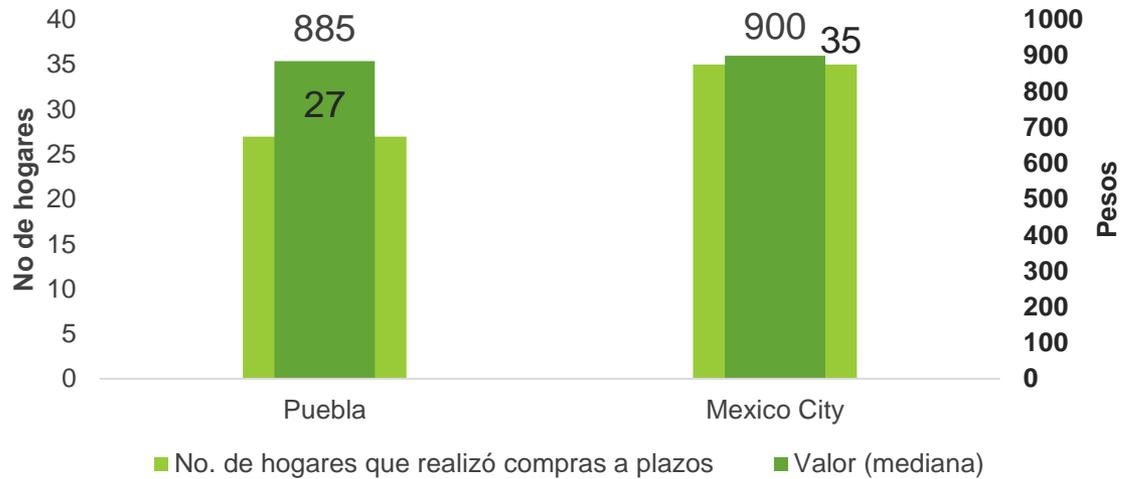
“La jefa del hogar sacó un refrigerador en abonos. Éste se va a pagar semanalmente. Los pagos son de \$160 pesos y son alrededor de 80 pagos...y lo va a terminar de pagar aproximadamente en junio de 2016. Se dió un enganche de \$500 pesos para sacarlo. Se adeuda \$9,300. En estos días, la jefa del hogar recibió el pago de Oportunidades y parte desde este lo utilizó para dar el enganche del refrigerador”.

— CDMX

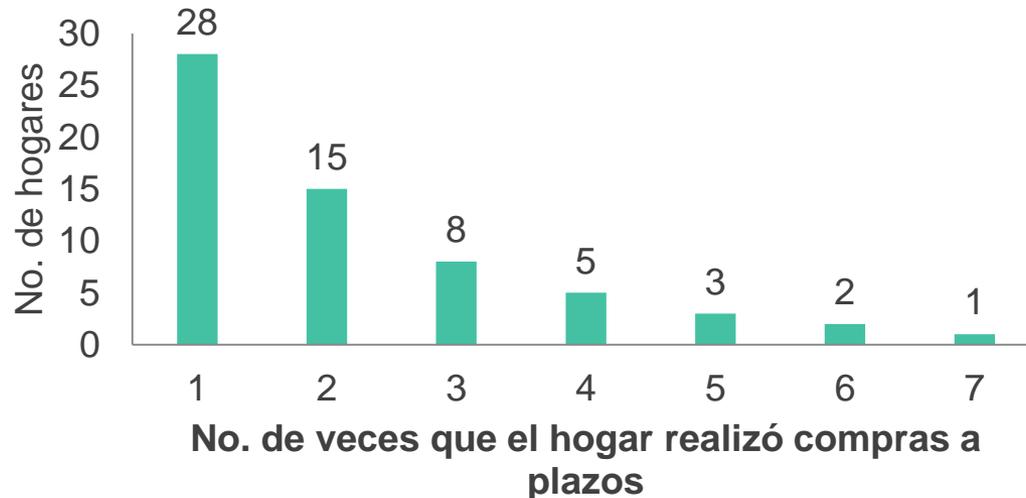
62

hogares realizaron compras a plazos

Compras a plazos



Distribución de compras a plazos



34

hogares realizaron 2+ compras a plazos

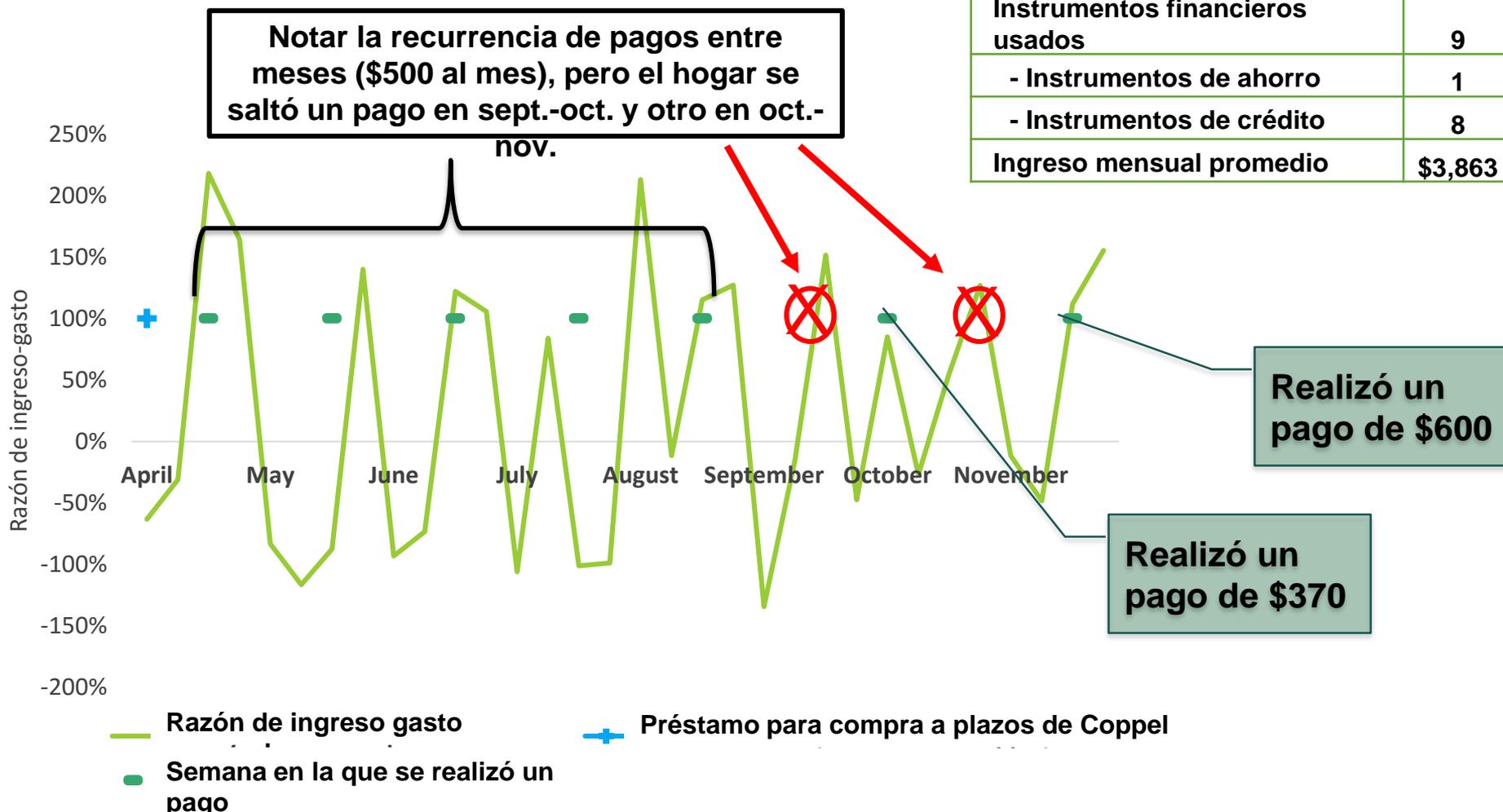
Las compras a plazos permiten a los hogares adquirir activos que contribuyen a mejorar su calidad de vida



Hogar de Ana y Juan: compra de refrigerador a plazos

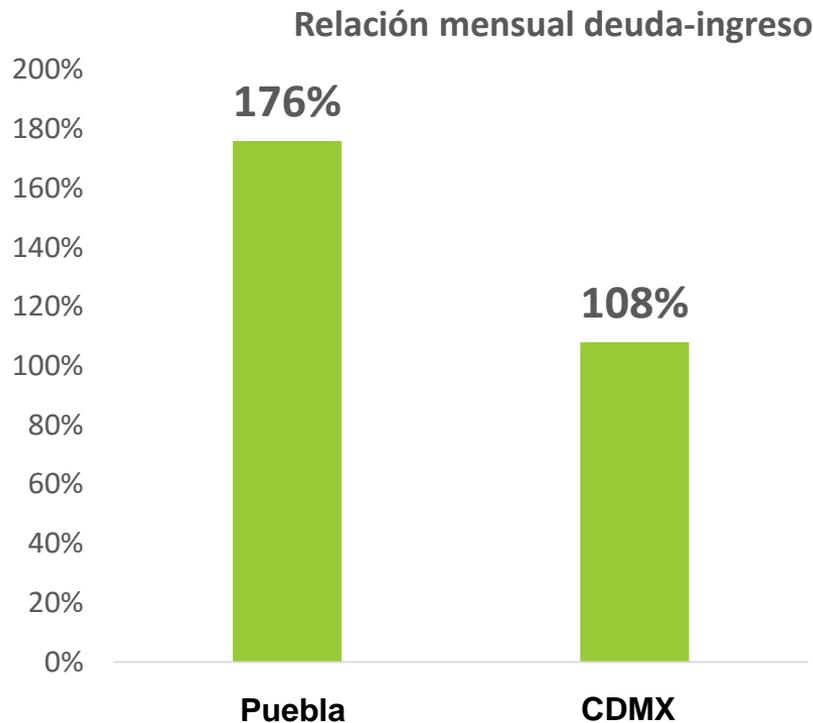
Compra a plazos: Refrigerador en Coppel

Saldo inicial	\$6,000
No. de días entre pagos	35
No. de pagos	8
Valor promedio del pago	\$451
Saldo final	\$2,515
Hogar de Ana y Juan	
No. de personas	3
Instrumentos financieros usados	9
- Instrumentos de ahorro	1
- Instrumentos de crédito	8
Ingreso mensual promedio	\$3,863





La carga de la deuda es algo de lo que se debe estar consciente



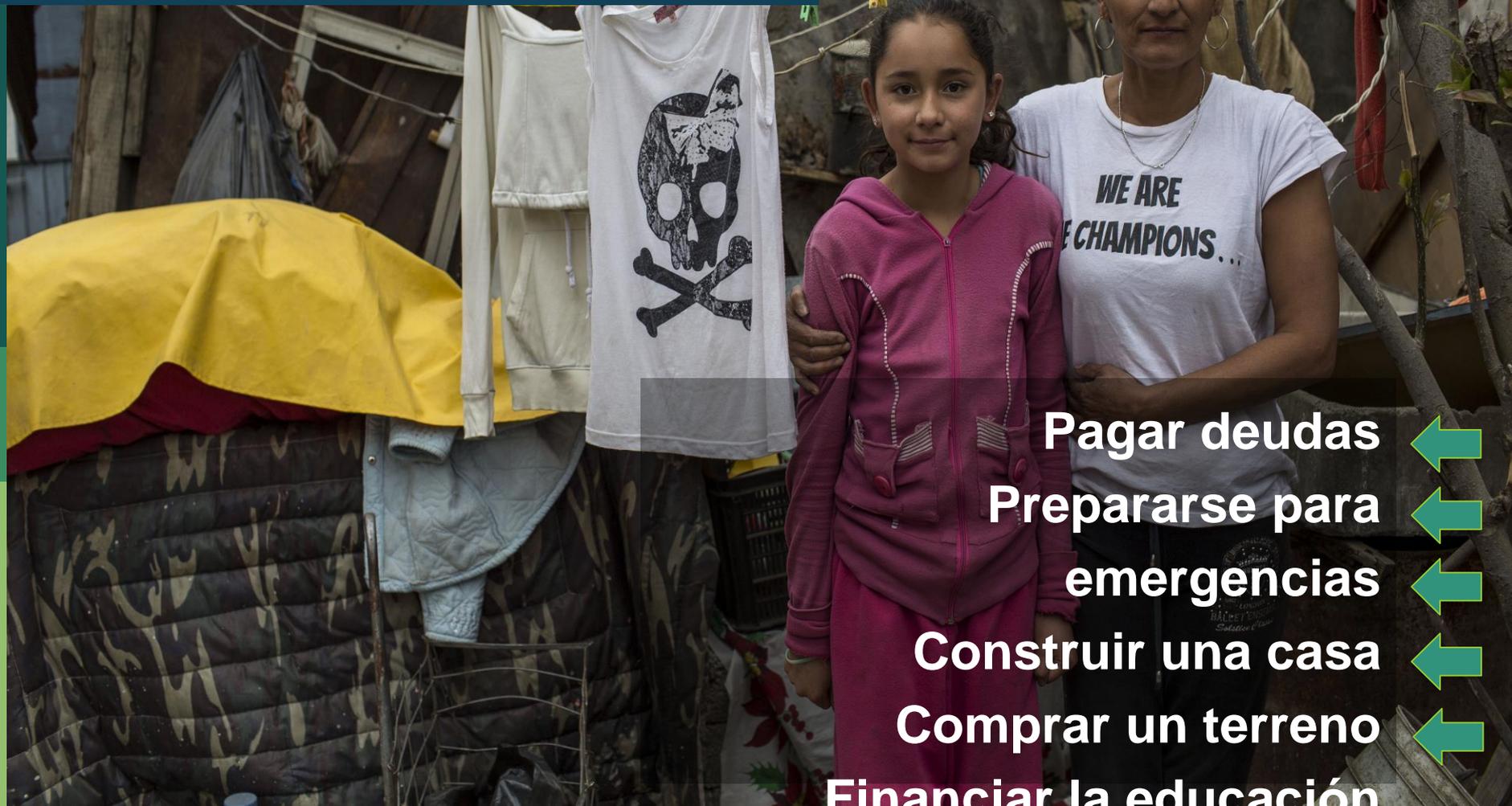
“Mari lleva tres tandas de a \$200 cada una; en una tanda lleva dos números y en otra solo uno. En una le toca la tanda en el último; en la otra ...le toca el número nueve y el diez. Comenta que le es muy complicado, pero es una forma de 'terminar con sus deudas'. Les hizo falta más dinero y fue necesario pedir prestado \$250 con uno de su hermanos”.

– Puebla

Los créditos bien diseñados y pensados para propósitos especiales (gastos médicos, construcción, negocio) pueden ser sumamente benéficos, pero no deben usarse a la ligera



Sus principales motivaciones para ahorrar



Pagar deudas ←

Prepararse para emergencias ←

Construir una casa ←

Comprar un terreno ←

Financiar la educación ←

“Tiene 500 pesos ahorrados en casa. Dice que no los mueve, son para una verdadera emergencia.”

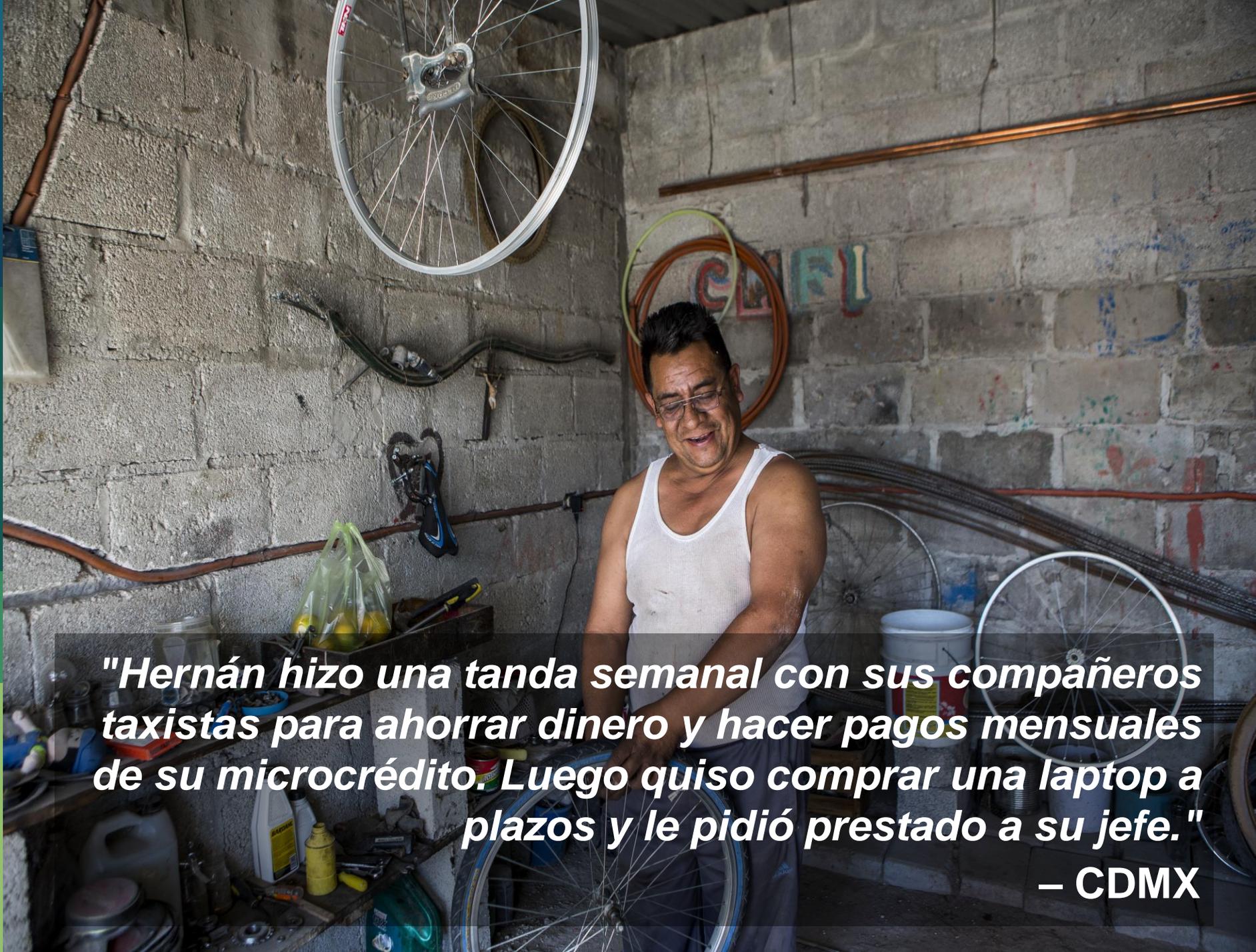
— CDMX

“Necesitas tener suficiente dinero disponible por si tienes que llevar a tu niño al hospital en medio de la noche – taxi, doctor, medicinas.”

— Oaxaca

Los instrumentos financieros informales:

- **Sustituyen** las opciones financieras formales
- **Complementan** las opciones financieras formales
- Ayudan a los hogares a cumplir con las **estructuras rígidas** de los productos financieros formales



"Hernán hizo una tanda semanal con sus compañeros taxistas para ahorrar dinero y hacer pagos mensuales de su microcrédito. Luego quiso comprar una laptop a plazos y le pidió prestado a su jefe."

– CDMX

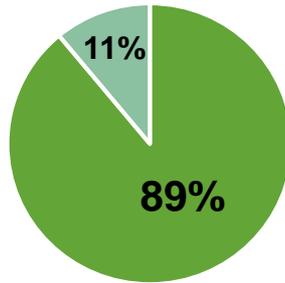


La mayoría de las compras se realizan cerca del hogar

85%

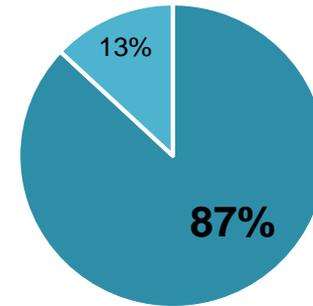
de todas las compras y transacciones financieras se realizó a menos de 30 minutos de distancia a pié de los hogares de los diarios

Número de compras



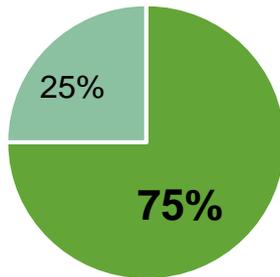
■ Dentro de la comunidad ■ Fuera de la comunidad

Número de tx financieras



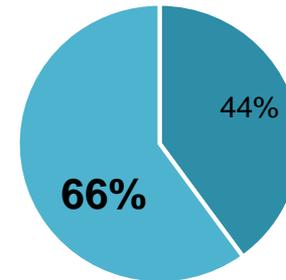
■ Dentro de la comunidad ■ Fuera de la comunidad

Valor de todos los gastos



■ Dentro de la comunidad ■ Fuera de la comunidad

Valor de todas las tx financieras



■ Dentro de la comunidad ■ Fuera de la comunidad

Las transacciones de mayor valor sí suelen hacerse fuera de la comunidad



Lo que los hogares de los diarios valoran:

Certeza
acerca de cuándo
recibirán ingresos y
cuándo deben pagar
sus cuentas

Flexibilidad
para
empatar las
transacciones
financieras
con sus
ingresos

Privacidad
y discreción
en los
productos



Implicaciones para los proveedores de servicios financieros

Permitir flexibilidad

Permitirles a los clientes realizar pagos mayores cuando tengan más dinero y compaginar los pagos de los créditos con los flujos de ingresos aumentaría considerablemente el bienestar del cliente.

Necesidad de transacciones frecuentes y locales

Para ser relevantes en las vidas diarias de los clientes, los proveedores deben estar presentes en las comunidades o permitir transacciones remotas para capturar las transacciones locales. La tecnología y las relaciones proveen oportunidades.

Demanda insatisfecha de crédito para educación, salud y construcción

Hay una demanda no satisfecha de opciones de crédito formal diseñadas para gastos educativos o inesperados, como el cuidado de la salud, así como de construcción. Aquí hay oportunidad para la innovación en diseño de productos y modelos de negocio.

REPORTES DE LOS DIARIOS FINANCIEROS EN MÉXICO



Estirando el gasto

Hallazgos de los Diarios Financieros en México

Hallazgos generales



De fiado en fiado

Crédito para cubrir gastos en los hogares de los Diarios Financieros en México

Crédito



El Niágara en bicicleta

Efectos de los gastos en salud en las finanzas de los hogares de los Diarios Financieros

Salud



Del otro lado

La conducta financiera de las familias que reciben remesas internacionales

Remesas



Bankable Frontier Associates

¡GRACIAS!

#MXDiarios

BFA es una consultoría global especializada en el **desarrollo de servicios financieros** para poblaciones de escasos recursos a nivel mundial. Nos enfocamos en buscar, crear e implementar **soluciones** a los retos que enfrentan las personas de escasos recursos en los manejos financieros que sostienen sus vidas y las instituciones que les proveen servicios.

Al crear soluciones integramos nuestra profunda experiencia especializada en el **conocimiento del cliente, estrategias de negocios y tecnologías relevantes**, así como **políticas y regulación**.

Fundada en 2006, nuestros clientes incluyen donantes, inversores, instituciones financieras, funcionarios y reguladores, aseguradoras y proveedores de servicios de pago. BFA tiene oficinas en Boston, Nueva York y Nairobi.

Para mayor información visite:

www.bankablefrontier.com