

## CRISIS Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Por Manuel Díaz Mondragón

Email: jafipresidencia@iafi.com.mx Twitter: @iafi\_mexico.

n el último cuarto del siglo xx, la industria financiera se consolidó como eje de la acumulación del capital y desde entonces las instituciones bancarias han sido protagonistas de los cambios en el mundo. Las instituciones bancarias chinas se han posicionado como los bancos más grandes del mundo por el monto de sus activos y productos de ahorro, inversión y financiamiento, que permean la vida de todas las personas. Las empresas financieras en la lista de Forbes resultan ser fundamentalmente bancos comerciales.

Las actividades de intermediación que realizan en la economía resultan esenciales, y, sin embargo, millones de personas no tienen acceso a servicios financieros, lo que impulsa el aumento de empresas financieras no bancarias que atien-

dan nichos específicos que la banca privada no maneja: uniones de crédito, cajas de ahorro, sociedades financieras y, recientemente, las empresas de tecnología financiera, mejor conocidas como FINTECH. Las autoridades, al autorizar e impulsar la creación de este tipo de empresas, aumentan la inclusión financiera.

El Banco Mundial afirma que la inclusión financiera contribuye al logro de los ocho objetivos para el desarrollo sustentable, constituyendo estos la convocatoria para que los países impulsen acciones en pro de erradicar la pobreza y proteger el planeta, garantizando a su vez la paz y la prosperidad.

En marzo del 2021 se cumplió un año de que la vida de todo el mundo y, por tanto la de los mexicanos, se transformó radicalmente. En este sentido será difícil que se cumplan los objetivos para el desarrollo sustentable, pues la pobreza se ha exacerbado y las clases medias han mostrado procesos de movilidad social hacia los estratos de pobreza. La base del espectro empresarial en el mundo está transmutándose, al reducirse significativamente por la quiebra de micro y pequeñas empresas que, al ser las que más carecen de conocimientos y estrategias financieras, no han sabido enfrentar la crisis.

En el sistema financiero mexicano existen bancos múltiples, bancos de desarrollo, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, sociedades financieras populares, aseguradoras, cajas de ahorro y afores, entre otras empresas financieras. Y aunque dicho sistema financiero es calificado como robusto y competitivo, a su vez tiene fuertes esquemas de concentración y es poco eficaz en la atención en materia de financiamiento a las micro y pequeñas empresas.

Por lo que se refiere a la inclusión financiera, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en sus reportes de inclusión señala que cada vez más personas participan en las instituciones financieras; pero en la apertura de cuentas, el otorgamiento de crédito y la adquisición de algún tipo de seguro, dichos aumentos no llegan en ningún caso a niveles del

50% de la población. El único producto con crecimiento superior al 75% fueron las tarjetas de débito y crédito.

La importancia del sector financiero propició que las autoridades, desde marzo y abril de 2020, emitieran los criterios contables especiales para ayudar a los usuarios de los servicios financieros ante los posibles efectos de la pandemia, permitiendo que se difiriesen parcial o completamente el pago de principal o intereses en periodos de cuatro a seis meses.

La realidad económica superó por mucho estos apoyos, tanto por la duración de la crisis de

salud como por la suspensión de actividades económicas en todo el país, elevando la cartera vencida del crédito al consumo, pero también deteriorando los niveles de inclusión financiera, dado que miles han dejado de tener acceso a los servicios financieros.

Un aspecto fundamental en esta situación ha sido la mala educación financiera existente en el país. La inversión en educación es clave para elevar los niveles y calidad de vida; por desgracia, pocos lo comprenden y la gran mayoría se interesan por educarse financieramente para salir de una crisis y no para prepararse en tiempos de bonanza.

LA IMPORTANCIA DEL
SECTOR FINANCIERO
PROPICIO QUE LAS
AUTORIDADES, DESDE
MARZO Y ABRIL DE
2020, EMITIERAN LOS
CRITERIOS CONTABLES
PARA AYUDAR A
LOS USUARIOS
DE SERVICIOS
FINANCIEROS ANTE
LOS POSIBLES EFECTOS
DE LA PANDEMIA.

Manuel Díaz Mondragón es Presidente del Instituto de Asesoría en Finanzas Internacionales, asesor en estrategias de inversión y académico en la maestría en derecho de la Universidad La Salle.

TU PODER DE DECISIÓN

## SEGUROS

TENDENCIAS
PARA REENFOCAR
EL NEGOCIO

### BANCA

PANDEMIA CATAPULTÓ LOS SERVICIOS DIGITALES

#### JOSÉ ROMÁN Presidente y

Presidente y director general de Nissan Mexicana

# EL FUTURO DE NISSAN MEXICANA

MOBILITY

ALTONIVEL



PRECIO \$85mm

## **ALTONIVEL**

DIRECTOR EDITORIAL

Ulises Navarro López

unavarro@g21.com.mx

**EDITORA EN JEFE** 

Claudia Cerezo Rivera

DIRECTOR DE ARTE

Apolo Castrejón Torres

**EDITOR DE NEGOCIOS** 

Sergio Castañeda Montiel

**EDITOR DE FOTOGRAFÍA** 

Arturo Aguirre Tapia

COEDITORA

Estivaly Calva Tapia

DIRECTOR ONLINE

Francisco Muciño Martínez

DISEÑO E ILUSTRACIÓN DIGITAL

Sofía Ugalde Vázquez

**COLABORADORES EXTERNOS** 

**CUIDADO DE EDICIÓN** 

Manuel Arbolí Gascón

#### **COLUMNISTAS Y ARTICULISTAS**

Laura Iturbide Galindo, Melchor Arellano, Gerardo Cruz Vasconcelos, Luis Miguel Dena Escalera, Carlos Elizondo, Everardo Elizondo, Omar Taboada, Massimo Martinotti. Luis Foncerrada, Alberto Gómez, Arnulfo Gómez, Alejandro Desfassiaux, Xepus Ginebra, Ramón Lecuona, Agustín Llamas, Héctor E. Chagoya, Ricardo Rodarte, José Eduardo González Gómez Tagle, Sergio López Ayllón, Manuel J. Molano, Rafael E. Olivas Álvarez, Manuel Baltazar Mancilla, Ana María Olabuenaga, Sylvia Hernández, Joaquín Ortiz de Echavarría, Sergio García del Bosque, Philippe Waechter, Sergio Porragas, Marco Antonio Pérez Valtier, Macarena Quinzaños, Jesús Ramírez Stabros, Luis Rubio, Manuel Somoza, Alfonso Zárate, María Elena Zúñiga, Gerardo Yong.

#### altonivel.com.mx

#### REDES SOCIALES





AltoNivelMex



**altonivel** 



altonivel-com-mx





**FOTO PORTADA**Arturo Aguirre Tapia

## CONTENIDO

#### NOTICIAS

7 ¿Adiós a la privacidad de datos?.

#### OPINIÓN

- **16 SYLVIA HERNÁNDEZ.** Orgnizaciones exponenciales: el modelo de negocio del futuro (segunda parte).
- 18 UNIVERSIDAD ANÁHUAC. Innovación en salud.
- **19 MULTISISTEMAS.** Autoridades muestran falta de empatía hacia mujeres policías en #8M.
- **20** MANUEL DÍAZ MONDRAGÓN. Crisis y educación financiera.
- 21 OCC MUNDIAL. Rescatemos lo positivo de la crisis.
- **22 CITI**. La FED calma el nerviosismo en los mercados financieros.
- 23 AGUSTÍN LLAMAS MENDOZA. No al populismo.

#### **EN PORTADA**

**40** NISSAN: Somos samuráis. El año pasado fue uno de los más difíciles para los fabricantes de vehículos en México: sus ventas cayeron 28%, respecto de 2019. Aun así, Nissan lideró la venta de autos, con una participación de mercado de 20.5%. ¿Cuál es el secreto de la armadora japonesa ante una de las crisis más agudas de la industria automotriz? Trabajar muy bien bajo presión, como los guerreros.

#### REPORTAJES

- 28 Enfermo el mercado de oficinas en América Latina
- 32 Banca digital. ¿Adiós a la banca tradicional?
- 46 Seguros: 5 tendencias que las aseguradoras deben aprovechar.

#### **ESTRATEGAS**

- **52 FEDERICO RENERO.** Kavak: el unicornio que viaja en auto.
- 54 JOEL VERGÉS. Enrique Tomás: jamón ibérico por el mundo.

#### **PLACERES**

- 58 DESTINOS. El Museo Ara Pacis brilla con luz propia.
- 66 AUTOS. Mustang Mach 1: el regreso de una levenda.