**La inclusión financiera en una población**

**en la que el 60% utiliza su banda ancha móvil**

\* Para pagar deudas son la mayoría de los créditos solicitados

**Melisa Murialdo**

[melisamurialdo@gmail.com](mailto:melisamurialdo@gmail.com)

En la actualidad, la tecnología es la herramienta que facilita la inclusión financiera a quienes no poseen un historial crediticio. Esto expande las posibilidades, creando productos que son más accesibles para parte de la población que se encuentra con necesidades no satisfechas.

Los teléfonos inteligentes, las Fintech, la digitalización de los bancos son características de esta nueva era de la economía.

Es de suma necesidad el avance digital de las instituciones financieras para un mayor acceso a las mismas, ya que equivale a un desarrollo económico y un bienestar para los ciudadanos que puedan solicitar ayuda económica de maneras más eficientes.

Un 75.1% de la población es la que cuenta con un teléfono móvil, informa el Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT), e incluso solo seis de cada 10 utilizan su banda ancha móvil, ya que tiene un costo muy alto, uno de los mayores dentro de los países de América Latina. Con estos porcentajes, se puede notar, como los servicios financieros digitalizados en México no están disponibles para toda la población.

Además, estas nuevas tendencias digitales también acarrean ciertos riesgos, donde pueden acontecer diferentes ciberdelitos como el robo de datos, fraude, phishing, borrado de bases de datos y la que más atormenta a los ciudadanos mexicanos, el robo de identidad. Este último formato delictivo en el cual se utilizan credenciales sustraídas, tuvo un gran aumento en los años 2019 y 2020, estimando así una tendencia parecida para el corriente año 2021, ya que se espera una suma de 989 millones de ataques para el final del año.

La herramienta de la inclusión financiera más utilizada en México son los préstamos en línea.

Dentro de las herramientas que facilita la tecnología, además de los pagos y las inversiones, se encuentran los préstamos. Actualmente en América Latina, se encuentran 491 Fintech especializadas en lendingtech (préstamos). Estas empresas tienen un papel de suma importancia por su accesibilidad, eficacia y respuestas rápidas.

Se puede visualizar, que el mayor porcentaje de fintechs en México está concentrado en pagos y préstamos, específicamente en préstamos online.

Los requisitos generales para la obtención de préstamos en México, comprenden, tener más de 18 años, poseer email o celular activo, ser mexicano o residir en el país, tener una cuenta bancaria y disponer de documento de identidad vigente.

Dentro de los préstamos online rápidos, se encuentran algunas características particulares, como el hecho de que no se necesite requisito de garantía, que se puedan obtener desde la comodidad del hogar sólo con internet y un dispositivo, además que tienen una flexibilidad mayor en los plazos, se pueden adquirir en 24 horas, pero también como desventaja es que otorgan montos pequeños.

Durante la pandemia hubo un crecimiento en las solicitudes de créditos que se mantiene en la primera etapa del año 2021. En el año completo 2020, el ritmo para solicitar crédito fue del 42,6% mientras en lo que respecta a la primera parte del año 2021 se encuentra en 39.72%, es decir, un número elevado considerando que han acontecido nueve meses del total del año. La mayoría de los créditos que solicitan los mexicanos son para pagar deudas.

Hasta los primeros nueve meses del año, los préstamos más solicitados fueron para:

\* La cancelación de una deuda, el 48%.

\* Le siguen con 15%, los créditos que se utilizaron para negocios.

\* Y un 13% para acontecimientos y objetos del hogar.

Según varias analistas, el sector financiero no bancario va a continuar creciendo en todos sus tipos y especialmente en el de las lendingtech, ya que en el país y en la región, las pymes van a continuar requiriendo financiamiento y las barreras de entrada al sistema tradicional a veces les impiden obtenerlo para poder crecer. Uno de los principales desafíos es y será ampliar la educación financiera y digital para poder acceder a fuentes de crédito más flexibles que la banca tradicional.

**Tipo de préstamos**

Se pueden encontrar diversos tipos de préstamos, como por ejemplo los denominados microcréditos, que manejan montos de 500 a mil pesos, destinados mayormente para imprevistos pequeños. Luego están los préstamos a corto plazo, donde el pago como máximo se realizará a los dos meses de la obtención del mismo y manejan pequeños montos de 500 a 2 mil pesos. También están los llamados préstamos personales, que poseen plazos y tasas de interés fijas, con montos de mil a 50 mil pesos y no son préstamos garantizados.

Otros créditos dentro de esta lista son los que no checan buró, para los que no se necesita un historial crediticio, sólo los requisitos generales.

También se encuentran los créditos sin comprobar ingresos, los cuales no necesitan comprobante de ingreso, que son una gran oportunidad para las personas que trabajan por factura.

Los préstamos sin aval, se conceden sin garantía alguna de pago, ya sea bancaria, familiar, etcétera.

Se incluye también la denominada línea de crédito, en la cual la entidad pone una cantidad de dinero a disposición, pero se utiliza lo que haga falta del mismo. Sólo se pagan los intereses que corresponde al monto utilizado.