



Consejo Nacional
de Inclusión Financiera

9ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

17 de diciembre de 2015



Orden del día

- 1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.**
- 2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de las 6ª y 7ª sesiones ordinarias celebradas en 2014.**
3. Descripción metodológica de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF 2015).
4. Presentación del 7º. Reporte Nacional de Inclusión Financiera.

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, fracción XI, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera aprueban las actas de las sesiones ordinarias 6ª y 7ª celebradas en 2014.

Orden del día

1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.
2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de las 6ª y 7ª sesiones ordinarias celebradas en 2014.
- 3. Descripción metodológica de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF 2015).**
4. Presentación del 7º. Reporte Nacional de Inclusión Financiera.

Motivación para la construcción de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

Objetivo de la ENIF

- Conocer el nivel de acceso y uso de los productos y servicios financieros de la población con la finalidad de guiar los esfuerzos de inclusión financiera en México.

Antecedentes encuesta 2012

- Antes de la ENIF, en México se tenían dos fuentes de información para estimar el nivel de inclusión financiera:
 1. **Información de la oferta.** Los reguladores reciben información de las instituciones supervisadas; sin embargo, ésta es insuficiente para conocer los patrones de uso y las barreras para acceder a los productos y servicios financieros.
 2. **Encuestas en hogares.** Se han realizado una gran cantidad de encuestas que permiten contar con algunos indicadores de inclusión (ENIGH, ENAMFIR, ENNViH, entre otras); sin embargo, el objetivo central de éstas no es medir la inclusión financiera, por lo que resultan insuficientes.
- Derivado de lo anterior, se desarrolló el cuestionario de la ENIF basado en recomendaciones de múltiples entidades y organismos internacionales, así como en las encuestas de inclusión financiera de otros países.

Comparativo entre la ENIF 2012 – ENIF 2015

	<u>ENIF 2012</u>	<u>ENIF 2015</u>
Población objetivo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Adultos de 18 a 70 años (70,382,459 personas) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Adultos de 18 a 70 años (76,163,487 personas)
Diseño estadístico	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tamaño de la muestra: considerando una confianza del 90%, un efecto de diseño de 4.27, un error relativo máximo esperado del 15%, una tasa de no respuesta máxima esperada del 15%, para una proporción mínima de 8%, se obtuvo un tamaño de muestra de 6,948 viviendas, mismo que se ajustó a 7,016 viviendas. ▪ Marco muestral: Marco Nacional de Viviendas 2002 del Inegi. ▪ Esquema de muestreo: probabilístico, estratificado, trietápico y por conglomerados. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tamaño de la muestra: considerando una confianza del 90%, un efecto de diseño de 4.27, un error relativo máximo esperado del 15%, una tasa de no respuesta máxima esperada del 15%, para una proporción mínima de 8%, se obtuvo un tamaño de muestra de 6,948 viviendas, mismo que se ajustó a 7 mil viviendas. ▪ Marco muestral: Marco Nacional de Viviendas 2012 del Inegi. ▪ Esquema de muestreo: probabilístico, estratificado, trietápico y por conglomerados.
Fecha del levantamiento	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Del 3 al 31 de mayo de 2012 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Del 20 de julio al 28 de agosto de 2015
Número de preguntas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 88 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 147

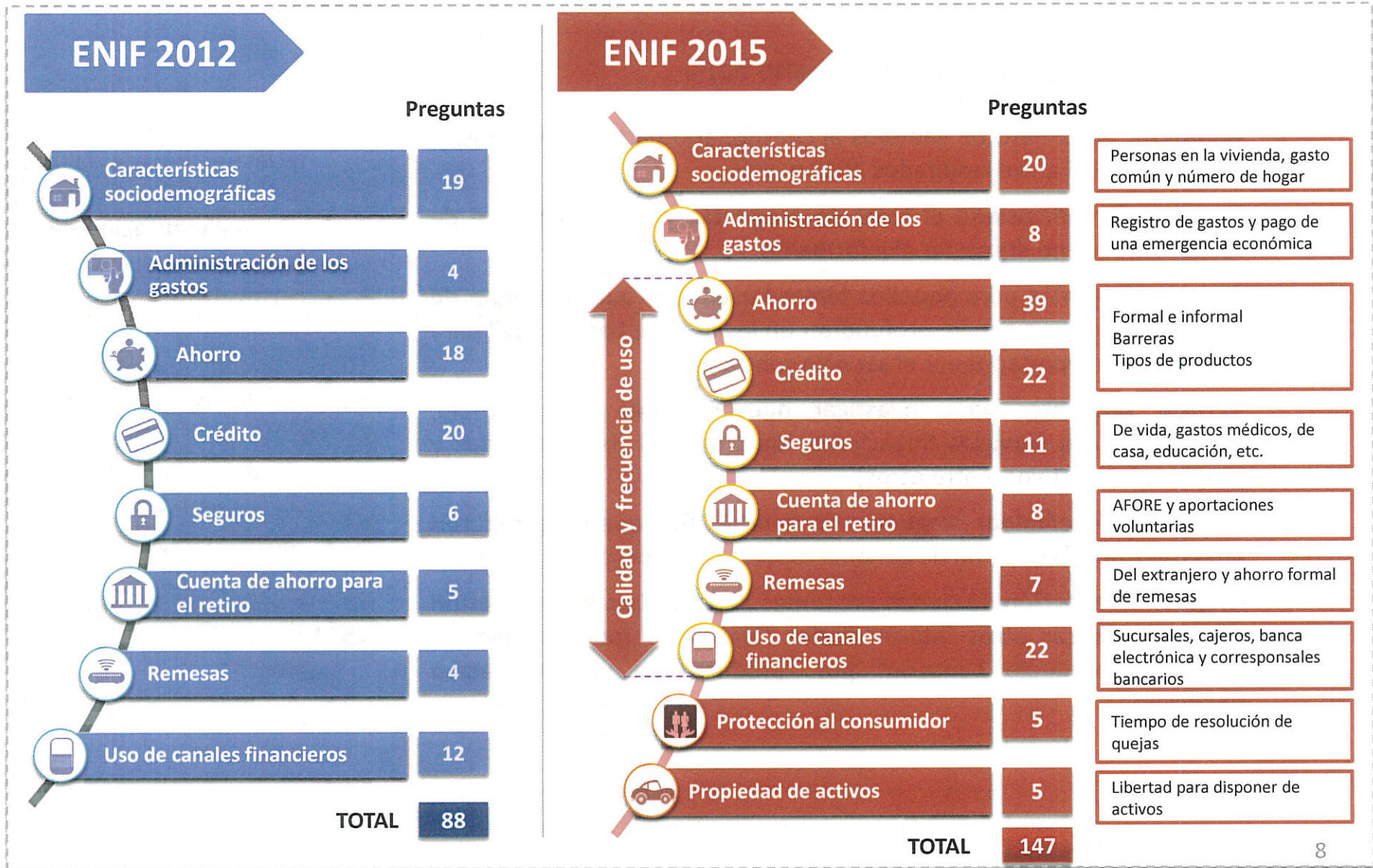
Proceso para la construcción de la ENIF 2015

Criterios para rediseñar cuestionario de la ENIF 2015:

- **Minimizar el número de cambios** al cuestionario para permitir mayor comparabilidad entre resultados 2012 y 2015.
- **No extender demasiado el total de preguntas y el tiempo total de respuesta** para no desgastar al informante.
- **Agregar preguntas para aquellos temas/resultados que requerían de seguimiento** (por ejemplo, profundizar en los usos de banca móvil para aquellos que reportan tener el servicio contratado).
- **Agregar preguntas para investigar nuevos temas** (por ejemplo, satisfacción con servicios financieros, identificación de ex-usuarios y propiedad de activos, entre otros).
- **Modificar y/o eliminar preguntas de la ENIF 2012 que no generaron información valiosa**, a fin de generar espacio para nuevas preguntas.
- **Mejorar la redacción de ciertas preguntas para facilitar su comprensión y/o para abarcar otros intermediarios financieros** (por ejemplo, se sustituyó “producto bancario” por “producto de una institución financiera.”)

- Para definir el cuestionario de la ENIF 2015 se recibió retroalimentación de los miembros del CONAIF, instituciones financieras, organismos internacionales y expertos/consultores en inclusión financiera.
- A su vez, cabe notar que el cuestionario de la ENIF 2015 se perfeccionó a raíz de la prueba piloto.

Estructura de los cuestionarios ENIF 2012 y ENIF 2015



Capacitación para el levantamiento de la ENIF 2015

Objetivo

- Definir las **validaciones** apropiadas que deben incluirse en el desarrollo del cuestionario electrónico.
- **Homologar los criterios** que deben considerarse para cada posible respuesta de los informantes.
- Generar un **Manual del Entrevistador** que incluya toda la información relevante para el levantamiento.
- Asegurar que el personal operativo **adquiriera los conocimientos y desarrolle las habilidades** necesarias.
- Llevar a cabo **ejercicios prácticos** para familiarizar al personal en el manejo del cuestionario, revisar la técnica de entrevista, así como recapitulaciones sobre aspectos conceptuales y operativos relevantes.

Primera fase: del 15 al 19 de junio

- Capacitación por personal de la CNBV para las áreas de diseño conceptual, validación y capacitación del Inegi, las cuales participan en el proceso de la encuesta.



Segunda fase: del 29 de junio al 2 de julio

- Capacitación interna en cascada: primero a Jefes de Entrevistadores y Directores Regionales en las oficinas centrales del Inegi, quienes a su vez, capacitaron a los entrevistadores en sus unidades locales y/o regionales.

Manual del entrevistador de la ENIF 2015

Objetivo

- Contar con un documento que detalle los procedimientos y lineamientos necesarios para que el personal involucrado en el levantamiento desarrolle adecuadamente sus funciones.

Contenido

- Características generales de la encuesta.
- Importancia, función y actividades del entrevistador.
- Marco de referencia e identificación de las viviendas.
- Proceso de la entrevista.
- Estructura, contenido y aplicación del cuestionario.
- Procedimientos operativos.
- Recomendaciones de seguridad y cuidado personal.

Ejemplo:

Sección 4. Administración de gastos



4.7 ¿Cómo le enseñaron a ahorrar?

Objetivo: Conocer los medios que se usaron para enseñar a los informantes a ahorrar.

MEDIOS DE EDUCACIÓN PARA EL AHORRO

4.7 ¿Cómo le enseñaron a ahorrar?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

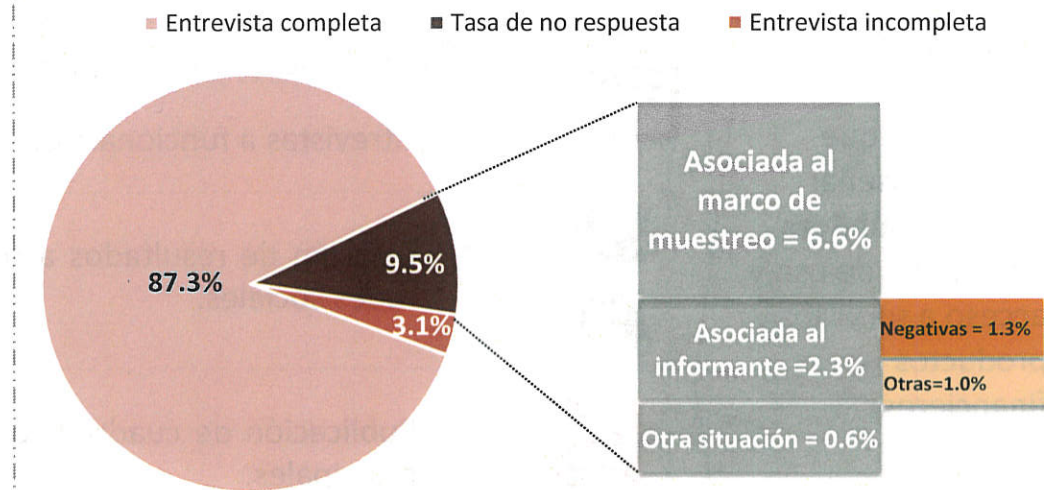
- | | |
|--|---|
| Utilizando una alcancía | 1 |
| Abriéndole una cuenta de ahorro | 2 |
| Fijándole metas | 3 |
| Hablándole de la importancia del ahorro..... | 4 |
| Con el ejemplo..... | 5 |
| Otro _____ | 6 |
- ESPECIFIQUE

Resultados del informe operativo de la ENIF 2015

Seguimiento y análisis de la muestra

- Consiste en el monitoreo de la recolección de información en campo.
- Se realiza en forma simultánea al desarrollo del levantamiento.
- El control de la muestra de la encuesta se establece mediante cinco indicadores nacionales semanales: avance, entrevista completa, no respuesta, entrevista incompleta y tasa de respuesta.

Principales indicadores al cierre del levantamiento



- **Entrevista completa:** viviendas donde se captó el total de la información. Mínimo esperado de 86%.
- **Tasa de no respuesta:** viviendas que fueron visitadas por los entrevistadores y que no fue posible obtener la información. Máximo esperado de 10%.

Siguientes pasos de la ENIF 2015

Objetivo

- Generar información estadística que permita diseñar **políticas públicas** en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros.
- Evaluar la evolución de los indicadores obtenidos a partir de la ENIF 2012.

Plan para divulgar y analizar resultados:	Fecha estimada:
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Presentación de resultados a los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera. 	▪ 1T 2016
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Presentación a medios de comunicación. ▪ Entrevistas a funcionarios. 	▪ 1T 2016
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Difusión de resultados a través de Internet y redes sociales. 	▪ 1T 2016
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Publicación de cuadríptico con los resultados principales. 	▪ 1T 2016
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Publicación de libro con tabulados básicos. ▪ Publicación de libro con análisis estadístico de la ENIF. 	▪ 1T 2016 ▪ 3T 2016
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Seminario de investigación. 	▪ 4T 2016

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, fracción XI, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera toman conocimiento de la descripción metodológica de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.

Orden del día

1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.
2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de las 6ª y 7ª sesiones ordinarias celebradas en 2014.
3. Descripción metodológica de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF 2015).
- 4. Presentación del 7º. Reporte Nacional de Inclusión Financiera.**

Evolución de los Reportes Nacionales de Inclusión Financiera

Objetivo

- El **objetivo** del 7° RNIF es servir como el documento de consulta de la situación de acceso y uso de servicios y productos financieros en el país.
- Este año se agregaron **temas nuevos** y se optó por una redacción **más analítica y explicativa** de los indicadores de inclusión financiera.

Edición							
Año de publicación	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Contenido							
▪ Banca múltiple y de desarrollo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
▪ Cooperativas de ahorro y préstamo		✓	✓	✓	✓	✓	✓
▪ Corresponsales bancarios			✓	✓	✓	✓	✓
▪ Transacciones				✓	✓	✓	✓
▪ Captación y crédito				✓	✓	✓	✓
▪ Seguros				✓	✓	✓	✓
▪ Ahorro para el retiro				✓	✓	✓	✓
▪ Transferencias gubernamentales				✓	✓	✓	✓
▪ Protección al consumidor				✓	✓	✓	✓
▪ Educación financiera				✓	✓	✓	✓
▪ Servicios financieros móviles					✓	✓	✓
▪ Demanda de servicios financieros					✓	✓	✓
▪ Reforma Financiera						✓	✓
▪ Retos y avances (<u>Findex</u>)							✓
▪ Créditos a <u>MiPyME</u>							✓
▪ Instrumentos de inversión							✓
▪ Financiamiento Colectivo							✓
▪ Productos y soluciones innovadoras							✓
Participación	CNBV	CNBV	CNBV	CONAIF	CONAIF	CONAIF	CONAIF

Contenido del 7º Reporte Nacional de Inclusión Financiera

Índice

- Derivado del análisis que se realizó para incluir temas relevantes al 7º Reporte, y con el propósito de dar seguimiento a anteriores mediciones, el contenido del Reporte está clasificado en siete capítulos que abarcan temas de acceso, uso, protección y educación financiera.

CAPÍTULOS

- 1. Retos y avances de la inclusión financiera (Findex)**
- 2. Infraestructura**
 - Instituciones Financieras
 - Canales de acceso
- 3. Ahorro**
 - Productos e indicadores
 - Afores
- 4. Crédito**
 - Productos e indicadores
 - Crédito a las Mipyme
 - Crédito de Banca de Desarrollo
 - Financiamiento en el mercado bursátil
 - Crowdfunding
 - Sociedades de Información Crediticia
- 5. Otros temas de inclusión**
 - Transacciones
 - Seguros
 - Cetesdirecto
- 6. Protección al Consumidor**
- 7. Educación Financiera**

Principales hallazgos del 7° Reporte (1/2)

Avances en inclusión

- De 2011 a 2014, todos los países del mundo mostraron avances en la inclusión financiera:
 - A nivel mundial, el porcentaje de la población que posee una cuenta pasó de 51 a 62%.
 - En México, se observó que la brecha de género se cerró a menos de 1 punto porcentual y que los sectores tradicionalmente excluidos tuvieron un crecimiento mayor al promedio nacional.

Infraestructura financiera

- El número de instituciones que permite incluir financieramente a la población creció durante 2014. Por otra parte, en todos los sectores se pudo verificar una alta concentración de acreditados, ahorradores y activos en pocas instituciones.
- En materia de acceso, durante 2014, todos los canales (sucursales, cajeros, corresponsales y TPV) mostraron un crecimiento, destacándose las TPV con un crecimiento del 16.6%.
- Al cierre del año, 15 municipios rurales ya contaban con al menos una sucursal, al igual que dos municipios urbanos (Tila, Chiapas y Guadalupe y Calvo, Chihuahua).
- No obstante, los puntos de acceso siguen concentrados en las zonas urbanas, la mayoría de los comisionistas no ofrecen retiro de efectivo y México se encuentra por debajo de otros países con similar nivel de desarrollo en cuanto a los canales de acceso.

Crédito

- En materia de crédito, durante 2014, el número de contratos de crédito creció, al igual que el crédito otorgado a las empresas. Aún más, el crédito otorgado e inducido por las instituciones de la banca de desarrollo como porcentaje del PIB se ha incrementado alrededor de dos puntos porcentuales por año.

Principales hallazgos del 7° Reporte (2/2)

Captación y ahorro para el retiro

- En materia de ahorro, durante 2014, todos los sectores supervisados y regulados registraron incrementos en el número de contratos de captación.
- Las cuentas de expediente simplificado alcanzaron el 11% del total de cuentas de la banca múltiple. El crecimiento de este tipo de cuenta muestra indicios de que adquirirá una mayor participación como lo muestra la experiencia del producto Transfer y Saldazo.
- Las Socap siguen mostrando una vocación hacia la inclusión financiera, toda vez que en los municipios rurales significan 63% del total de cuentas (en las metrópolis representan el 5%).
- En materia de ahorro para el retiro, durante 2014, se registraron incrementos en el número de cuentas y el saldo de recursos del SAR. A su vez, las comisiones aprobadas para 2015 por la Consar implican una reducción del 7.5% con respecto a 2014. De esta forma, desde 2008, las comisiones registran una disminución acumulada de 40%.

Seguros

- La penetración de los seguros como porcentaje del PIB fue de 2.1% al cierre de 2014. La penetración de sector asegurador en México sigue siendo más baja que el promedio en Latinoamérica, el cual se ubicó en 3.1%.
- Oxxo y GNP crearon las segutarjetas que son cuatro microseguros especializados en salud, vida y accidentes, de bajo costo, fácil acceso y de venta en todas las tiendas Oxxo.

Transacciones

- El número de transacciones en TPV ha sobrepasado al retiro en cajeros desde el año 2012 y se observa una disminución sistemática del retiro de efectivo interbancario.
- Las transacciones con cheque han disminuido 6.2% en los últimos cinco años. Inversamente, el número de transferencias electrónicas se ha ampliado en un 6.1%.

Siguientes pasos del 7° Reporte Nacional de Inclusión Financiera

Objetivo

- Difundir información sobre la situación de acceso y uso de servicios y productos financieros en el país.



- Distribución física del 7° Reporte Nacional de Inclusión Financiera:

- ✓ Autoridades miembros del CONAIF.
- ✓ Universidades.
- ✓ Investigadores.
- ✓ Bibliotecas, entre otros.



- Traducción al inglés del 7° Reporte Nacional de Inclusión Financiera para su distribución electrónica en Internet:

- ✓ Organismos Internacionales.
- ✓ Autoridades financieras de otros países, entre otros.



- Difusión de su publicación a través de Internet y redes sociales.

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, fracción XI, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera toman conocimiento de la presentación del Séptimo Reporte Nacional de Inclusión Financiera.