



Consejo Nacional
de Inclusión Financiera

14ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

4 de septiembre de 2018

Palacio Nacional

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

B
BANCO DE MÉXICO

TF
Tesorería
de la Federación

CONDUSEF

CNSF

CONSAR

IPAB

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Global Findex 2017
6. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Global Findex 2017
6. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 187, fracción II, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **aprueban el acta de la 13ª sesión ordinaria** celebrada el 19 de diciembre de 2017.



Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Global Findex 2017
6. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018

Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial





CONTEXTO

- México es uno de los tres países¹ seleccionados para recibir apoyo financiero para asistencia técnica bajo la nueva Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial.
- Este es un proyecto de tres años financiado por la Fundación Bill y Melinda Gates para apoyar y acelerar la implementación de acciones dirigidas a cumplir los objetivos nacionales de inclusión financiera.






Componente	Actividad	Descripción	Participantes	Calendario		
				2018	2019	2020
1 Puntos de acceso	<ul style="list-style-type: none"> Revisión del modelo de negocio de los corresponsales 	<ul style="list-style-type: none"> Se hará una revisión de los modelos actuales, posibles modelos para corresponsales de instituciones de tecnología financiera, y se valora si esta figura está siendo aprovechada por bancos, otras instituciones financieras, socap y sofipo, así como posibles barreras para su expansión a zonas con menor o nula infraestructura financiera. 				
	<ul style="list-style-type: none"> Incentivos para la aceptación de pagos electrónicos 	<ul style="list-style-type: none"> Identificación de qué requisitos regulatorios y políticas desincentivan o son barreras para la aceptación de pagos electrónicos y sugerir mitigantes o la aplicación de incentivos. 				

1 Participan en la iniciativa México, Egipto y China.

Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial

Componente	Actividad	Descripción	Participantes	Calendario		
				2018	2019	2020
2 Identificación del usuario y KYC	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de posibles acuerdos de enlace entre bases de datos y/o soluciones alternas 	<ul style="list-style-type: none"> El análisis incluirá las necesidades de armonización y estandarización de datos, los riesgos operacionales y los aspectos jurídicos para apoyar a las autoridades y sector privado en temas de interconectividad e interoperabilidad. 		■	■	□
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema de Administración de Identidad 	<ul style="list-style-type: none"> Se explorará la aplicación de nuevas tecnologías para los sistemas de identificación. 		■	■	□
	<ul style="list-style-type: none"> Esquema de cuentas de expediente simplificado 	<ul style="list-style-type: none"> Análisis sobre el uso de cuentas (N1, N2 y N3) para después ofrecer cuentas transaccionales para las necesidades de la población excluida, y presentar recomendaciones que cumplan con la normatividad PLD/FT. 		■	■	□
3 Desarrollo del mercado FinTech	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de la regulación internacional, los modelos de supervisión y arreglos los institucionales. 	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de la regulación internacional, incluyendo <i>RegTech</i>, apoyar en el desarrollo de la regulación, marco de supervisión y modelos novedoso (<i>sandbox</i>). 		■	■	■

Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial

Componente	Actividad	Descripción	Participantes	Calendario		
				2018	2019	2020
4 Protección al usuario de servicios financieros	<ul style="list-style-type: none"> Comparación de productos financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo para el diseño de una herramienta para la comparación de cuentas transaccionales y la estandarización de terminología de los cargos que aplican las entidades financieras. 				
	<ul style="list-style-type: none"> Marco regulatorio de transparencia y provisión de información 	<ul style="list-style-type: none"> Análisis del marco regulatorio actual para contar con la información necesaria para la comparación antes descrita. 				
5 Alfabetización y concientización financiera	<ul style="list-style-type: none"> Programas de educación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Se hará un inventario de los programas de educación financiera y si los programas de las entidades públicas están alineados con la ENEF y las mejores prácticas internacionales. 				
6 Pagos recurrentes de alto volumen	<ul style="list-style-type: none"> Programas de transferencias sociales 	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de la operación y eficiencia de estos programas en el uso de la infraestructura de pagos, y dar recomendaciones, incluyendo de impacto para la inclusión financiera. 				
	<ul style="list-style-type: none"> Estudio piloto de programas de los estados 	<ul style="list-style-type: none"> Piloto en un estado, con mapeo de programas, su costo y la posibilidad de migrar a transferencias electrónicas. 				

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184, fracción XI, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **toman conocimiento y aprueban la Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial y solicitan, que en el caso de México, se concrete la propuesta a más tardar en octubre de 2018.**

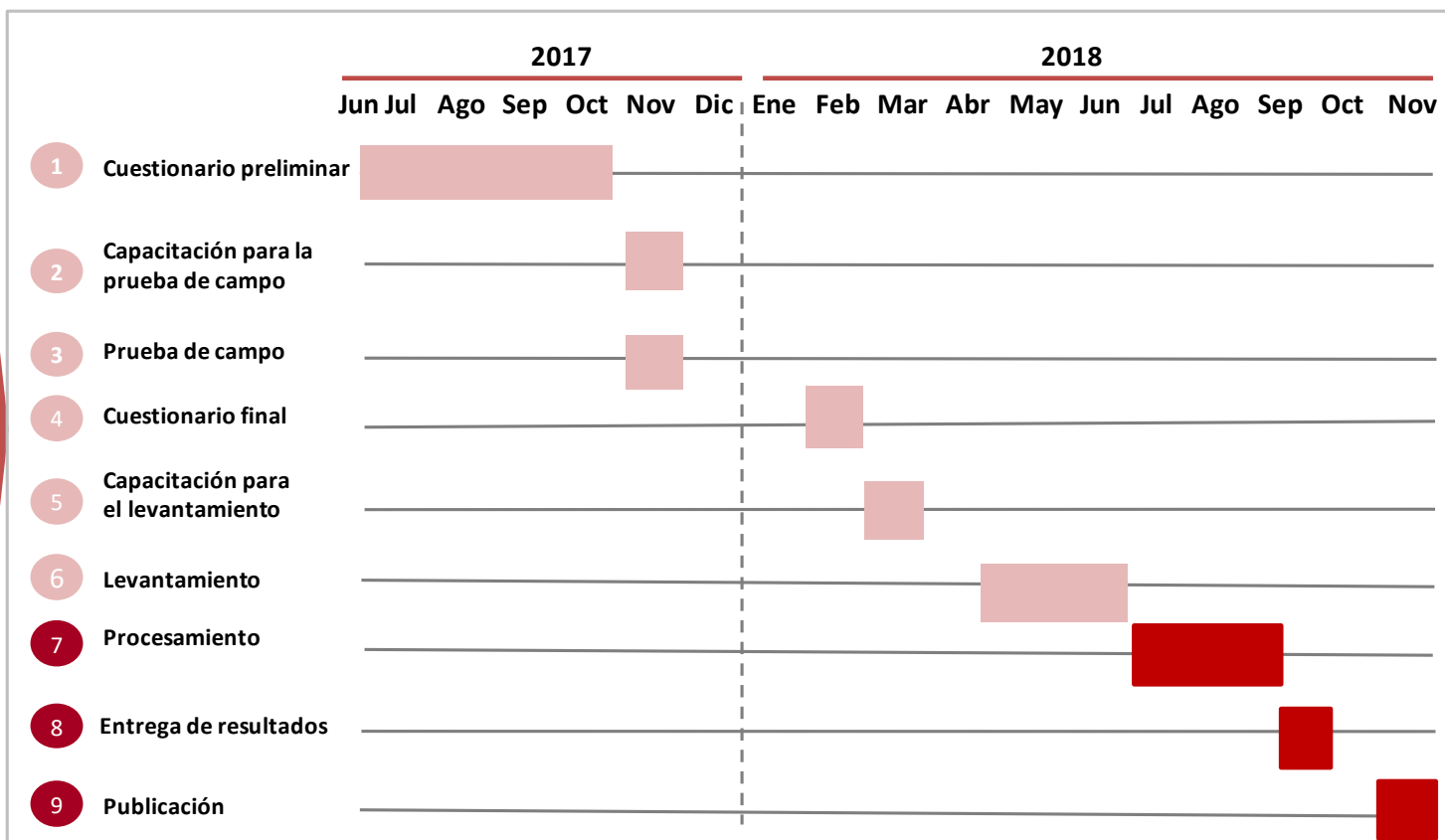
Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018
6. Global Findex 2017

Cronograma de trabajo de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018

El levantamiento se llevó a cabo del 30 de abril al 22 de junio.

La base de datos, y su documento descriptivo y los resultados preliminares de indicadores clave se entregarán a finales de septiembre.



Informe Operativo de la ENIF 2018

1 La **entrevista completa** es un indicador de la efectividad operativa de obtener la información (88.1% vs 87.3% en 2015).

2 Las **no respuestas** se dividen en tres categorías (8.8% vs 9.6% en 2015).

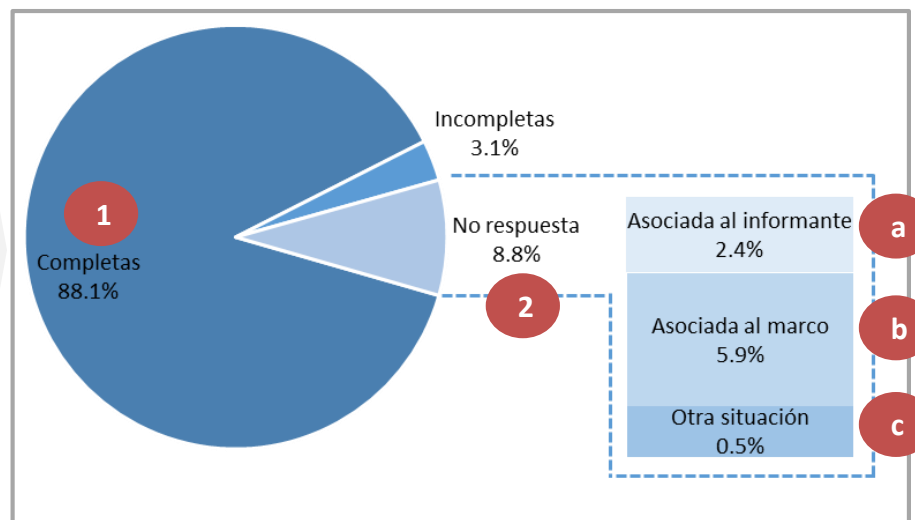
a **Asociadas al informante:** la entrevista fue aplazada por el informante, los ocupantes estuvieron ausentes o cuando el informante se negó a proporcionar la información (2.4%).

b **Asociadas al marco:** la vivienda estaba deshabitada, es de uso temporal o tiene un uso diferente al habitacional (5.9% vs 6.6% en 2015).

c **Otra situación:** Viviendas que no pudieron ser tipificadas en los anteriores casos, como viviendas en áreas inseguras (0.5% vs 0.6% en 2015).

3 A **nivel regional**, en todas el porcentaje de entrevistas completas fue superior al 86%, mayor al porcentaje previsto en el diseño de la ENIF.

Respuestas a Nivel Nacional



Fuente: INEGI.

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184, fracción XI, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **toman conocimiento de la Encuesta Nacional Inclusión Financiera y dan instrucciones de que los resultados preliminares se den a conocer antes de que termine octubre y el Libro de Tabulados, a nivel nacional, antes del 15 de noviembre de 2018.**

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Global Findex 2017
6. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018

Metodología del Global Findex 2017 y la ENIF

Objetivo

Global Findex es un proyecto del Banco Mundial que inició en 2011. Su principal objetivo es generar una **base de datos con temas de inclusión financiera** de todos los países, tales como el número de personas con una cuenta, personas que ahorran, piden préstamos, la forma de realizar pagos, entre otros temas.

Cuadro comparativo Global Findex y ENIF

	Global Findex México	ENIF
Encuestador	GALLUP	INEGI
Tamaño de la muestra	1,000 personas ¹	7,000 personas en 2012 y 2015 (para 2018 se incrementó a 14,500)
Población objetivo	Adultos de 15 años y más	Adultos de 18 a 70 años
Entrevista	Presencial	Presencial
Muestreo	Trietápico y estratificado	Trietápico, estratificado y por conglomerados
Tratamiento de la no respuesta	Si la entrevista no se puede realizar en tres intentos se utiliza un método de sustitución simple, es decir, se pasa al siguiente hogar en la lista.	El INEGI acepta una tasa de no respuesta máxima no mayor a 15%. Una vez que se selecciona una vivienda no se puede reemplazar, así que los entrevistadores regresan hasta conseguir la entrevista.
Otros	El cuestionario de 2014 incluía ejemplos de productos o instituciones del país. Asimismo, existen algunos países donde la muestra es mayor a 1,000 encuestas.	El cuestionario es el mismo en todos los estados y zonas del país.

^{1/} En países como China, India y Rusia se encuesta a un mayor número de personas.

Resultados del Global Findex a nivel mundial

Resultados destacados

Cuentas:

A A nivel mundial, el porcentaje de adultos con una cuenta ascendió a 69%, un aumento de 7 puntos porcentuales respecto de 2014.

Inactividad de cuentas:

B El 20% de las cuentas permanecieron inactivas (sin depósitos ni retiros en un año).

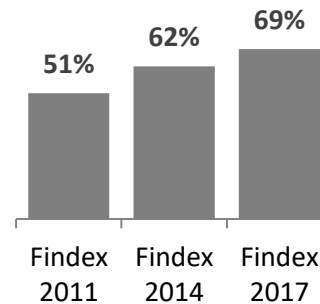
Ahorro:

- A nivel mundial, **48% de los adultos contestaron que ahorraron dinero durante el año anterior**, una disminución de 8 puntos porcentuales respecto de 2014.

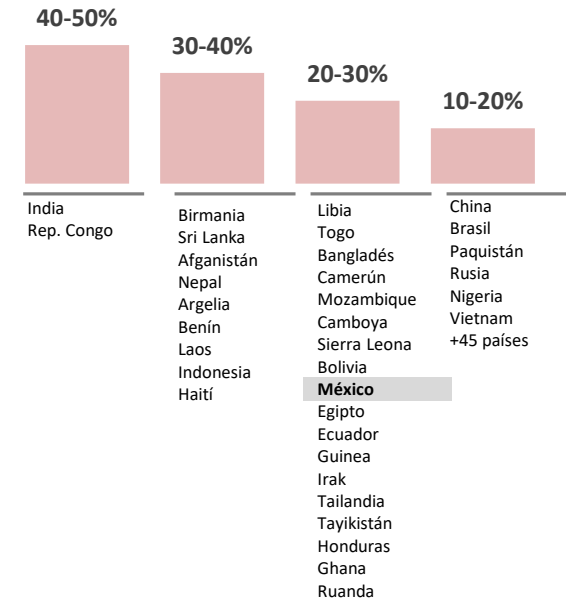
Crédito:

- El porcentaje de adultos con crédito formal permaneció igual que en 2014, con **22%** (no incluye crédito hipotecario).

A Adultos con cuenta



B Inactividad por país



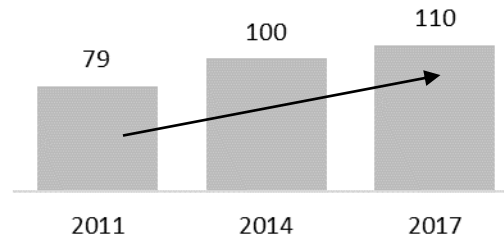
Resultados del Global Findex para México

Los resultados de Global Findex 2017 para México indican que el **porcentaje de adultos con al menos una cuenta disminuyó de 39 a 37%**. Asimismo, que el **porcentaje de mujeres con una cuenta cayó seis puntos porcentuales** (de 39 a 33%). Lo anterior, **no concuerda con la evolución de los datos** que las instituciones financieras envían a la CNBV.

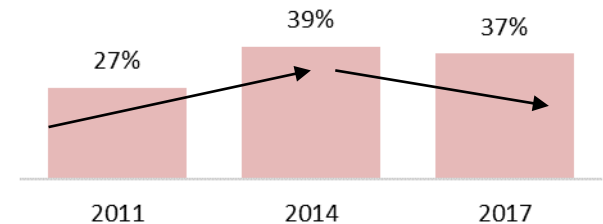
Adultos con cuenta

- Para el periodo comprendido entre 2014 y 2017 la información enviada a la CNBV indica un aumento de 10% en el número total de cuentas de captación.

Número de cuentas reportadas a la CNBV (millones)



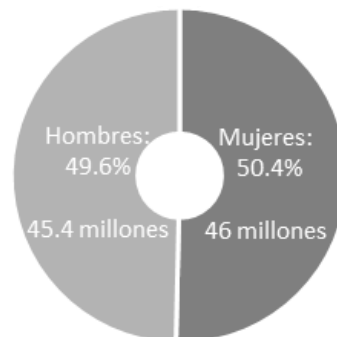
Adultos con una cuenta de acuerdo al Global Findex (%)



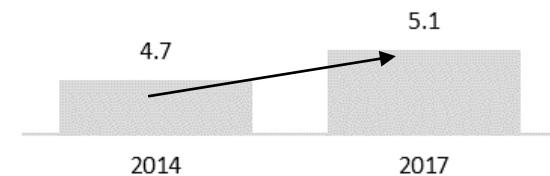
Mujeres con una cuenta

- El 50.4% de las cuentas de captación reportadas a la CNBV por las instituciones bancarias pertenece a mujeres.
- Las cuentas de Bansefi, que en su mayoría están destinadas a mujeres, tuvieron un aumento de 17% de 2014 a 2017.

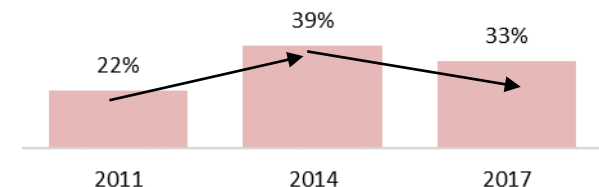
Distribución por sexo de las cuentas de la banca reportadas a la CNBV



Número de cuentas de Bansefi reportadas a la CNBV (millones)



Mujeres con una cuenta de acuerdo al Global Findex (%)



Discrepancias en los resultados del Global Findex

Los resultados del Global Findex han arrojado **otros datos que parecieran inconsistentes con la información de la ENIF**. Asimismo, en **otros países se han cuestionado las discrepancias entre el Findex y los registros administrativos** de los reguladores.

Crédito y ahorro

- Los datos sobre crédito y ahorro para México son sumamente distintos entre la ENIF y el Findex.

	<u>Findex 2014</u>	<u>Findex 2017</u>	<u>ENIF 2015</u>
Crédito hipotecario	8%	4%	15%
Crédito o TDC	18%	12%	29%
Ahorro cuentas en IF	14%	10%	22%

Cuentas en otros países

- Algunos países de América Latina como Argentina, Costa Rica y Guatemala han encontrado discrepancias con el Findex.



En **Argentina** los datos de la oferta indican que el **80%** de la población tiene una cuenta, mientras que el Findex señala que es **49%**.



En **Costa Rica** esperaban un incremento en el porcentaje de adultos de cuentas dada la **introducción de las cuentas de expediente simplificado**; no obstante, el Findex mostró una disminución.



En **Guatemala** se observaron discrepancias con la información, indicando que el origen pudiera deberse a que **no se incluyeron a las microfinancieras** en el cuestionario del Findex.

Se ha establecido contacto con la oficina regional de AFI para que se presente una solicitud formal al Banco Mundial, a fin de que éste consulte a los países de ALC antes de elaborar el cuestionario del Findex y hacer el levantamiento en campo.

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184, fracción XI, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **toman conocimiento del Global Findex 2017 y de las diferencia con la metodología utilizada por las autoridades mexicanas.**

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 13ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Iniciativa Global de Inclusión Financiera del Banco Mundial
4. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
5. Global Findex 2017
6. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018

Contenido 9º Reporte Nacional de Inclusión Financiera



9 capítulos*

4 anexos

- **Infraestructura financiera**
- **Cuentas**
 - Ahorro para el retiro (+Consar)
 - Crédito
 - Seguros (+Condusef)
- **Transacciones (+Banxico)**
 - Protección al consumidor (+Condusef)
 - Educación financiera (+Condusef/Banxico/Consar/Bansefi/IME)
- **Género en la inclusión financiera (+BID)**
 - Instituciones financieras (activos, cartera, captación y canales de los bancos y EACP)
 - Comisionistas y operaciones realizadas (bancos y EACP)
 - Penetración de la infraestructura por estado
 - Infografías estatales

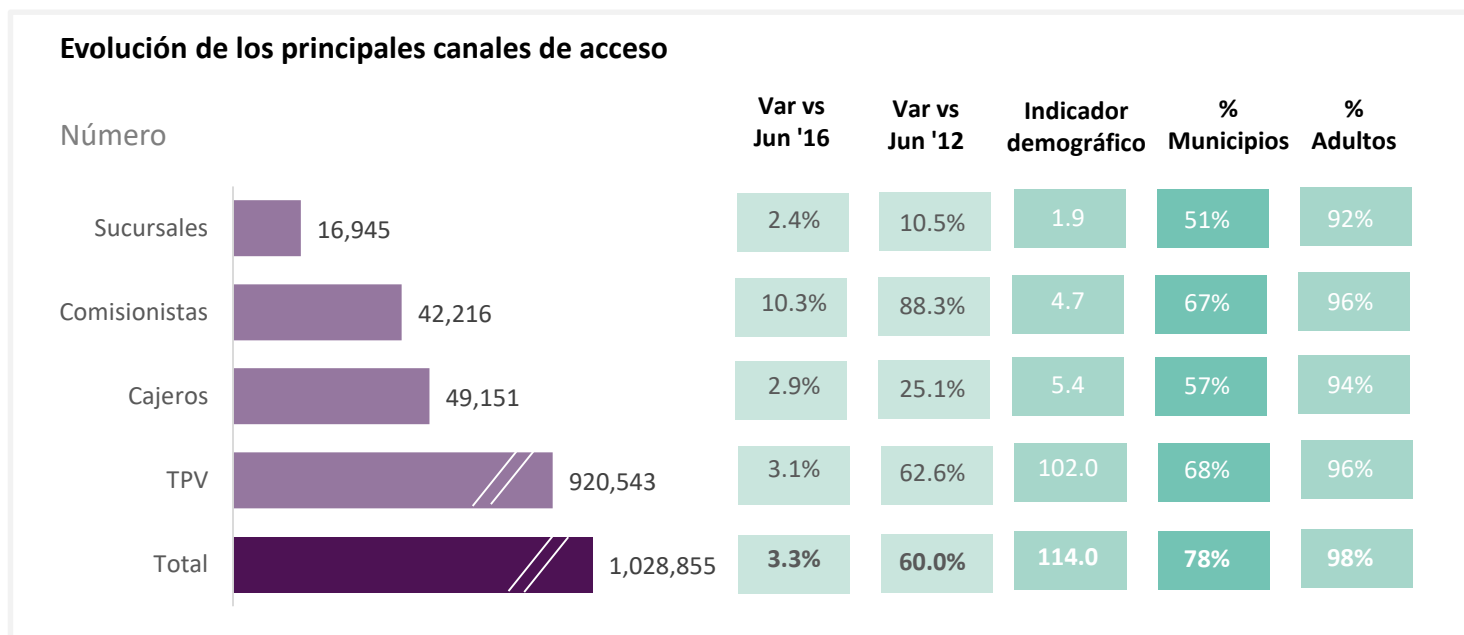
Detalle a continuación

El objetivo general del reporte es analizar el avance en materia de inclusión financiera con base en los datos administrativos que las instituciones financieras (bancos, Socap y Sofipo) entregan de manera periódica a través de reportes regulatorios.

*Se buscó que la información estuviera presentada a diciembre de 2017; no obstante, en algunas secciones ésta se encuentra a junio de 2017. La CNSF entregó a la CNBV información a diciembre de 2016.

Hallazgos destacados del 9o. Reporte: Infraestructura financiera

- La infraestructura financiera ha seguido creciendo en México, con un crecimiento de los cuatro principales puntos de acceso del 60% entre junio 2012 y junio 2016, impulsado principalmente por los corresponsales.
- La infraestructura financiera tienen presencia en 78% de los municipios donde habita el 98% de la población.



- Las instituciones financieras entregan desde 2016 datos georreferenciados de la ubicación de sus puntos de atención, lo que ha permitido realizar análisis de la cobertura a nivel localidad:
 - El 85% de la población adulta habita en localidades que se encuentran a menos de 2 km de un punto de acceso. Esta proporción crece a 90% con un radio de 4 km y 95% si se amplía a 7 km.

Hallazgos destacados del 9o. Reporte: Cuentas

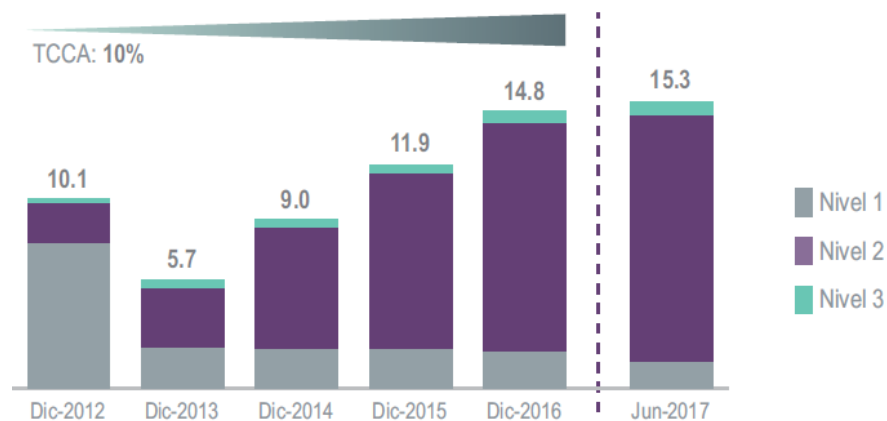
- La banca múltiple registró cerca de 90 millones de cuentas, de las cuales el 81% son cuentas transaccionales tradicionales.
- Las cuentas de expedientes simplificado representan el 17% de las cuentas (dos puntos porcentuales por encima del año anterior).
- Las cuentas de expediente simplificado han mantenido tasas de crecimiento mayores en comparación a otros productos de captación:
 - Del cierre de 2012 al cierre de 2016 han crecido un 10%, teniendo las cuentas de nivel 2 un crecimiento de 54% durante ese periodo.

Productos de captación de la Banca Múltiple

	Contratos de captación (miles)	Contratos de captación (por cada 10 mil adultos)	Saldo promedio (pesos)
Total	89,566	9,928	48,553
Tradicionales	72,174	8,000	40,724
Simplificadas	15,265	1,692	859
Plazo	2,122	235	657,879
Ahorro	4	0.5	54,317

Fuente: CNBV, a junio de 2017. Información consultada el 1 de diciembre de 2017.

Evolución de las cuentas de Expediente Simplificado



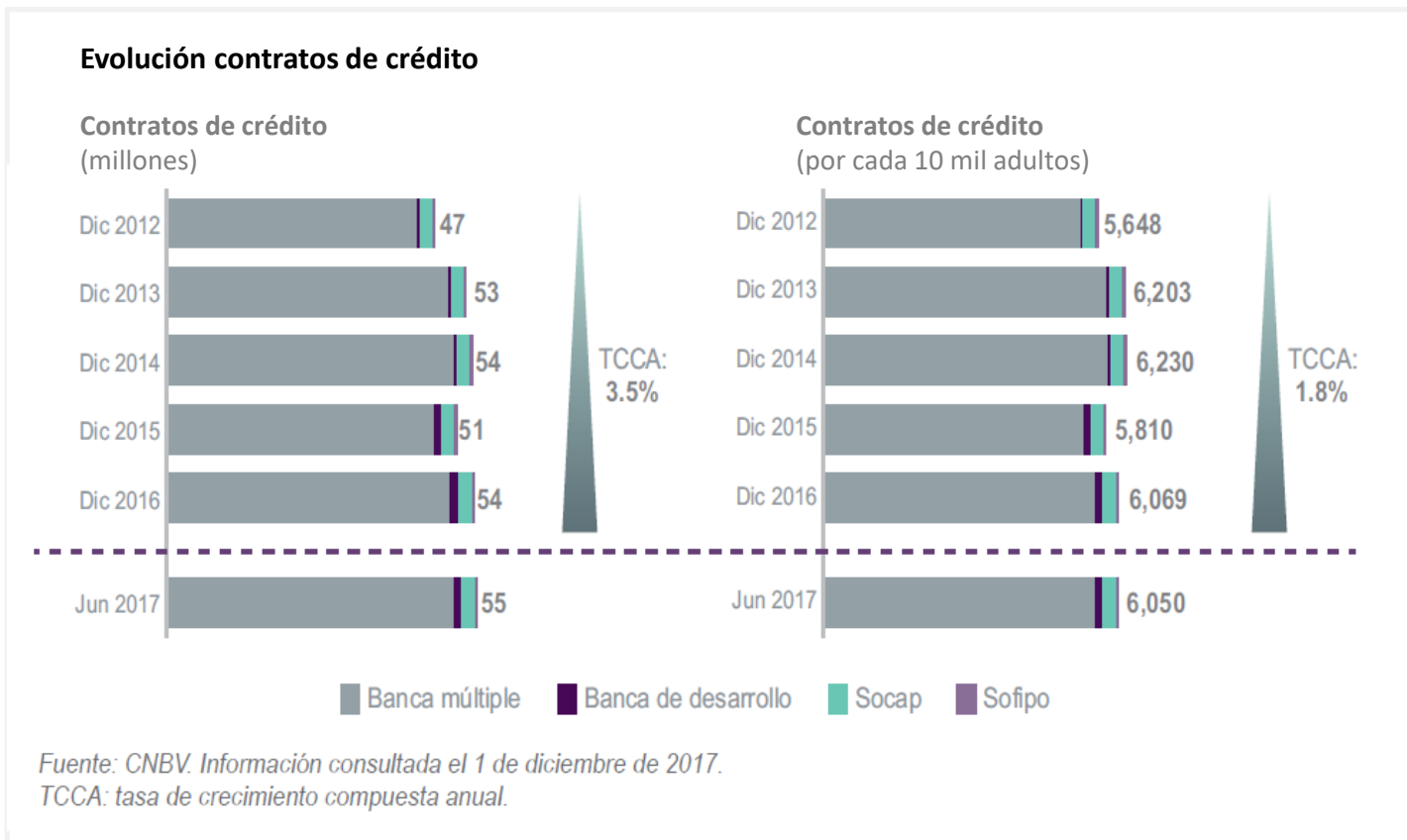
Cifras en millones

Fuente: CNBV. Información consultada el 1 de diciembre de 2017.

TCCA: tasa de crecimiento compuesta anual.

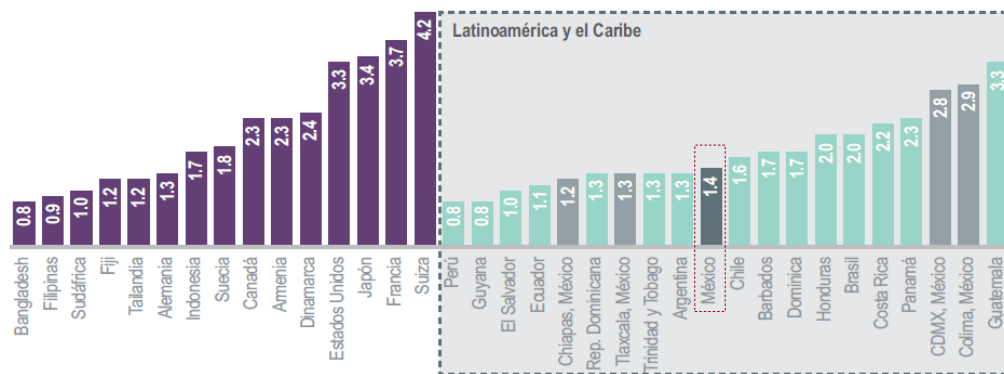
Hallazgos destacados del 9o. Reporte: Crédito

- A diciembre de 2016, el número de contratos de crédito alcanzó la cifra de 54 millones: 94% pertenecen a productos reportados por la banca y solo 6% a las entidades de ahorro y crédito popular (dicha composición no ha variado desde 2012).
- A junio de 2017, el número de contratos de crédito aumentó en poco menos de 2 millones de contratos respecto de la cifra registrada un año antes.
- En cuanto al indicador poblacional de crédito, a diciembre de 2016 alcanzó la cifra de 6,069 productos de crédito por cada 10 mil adultos y su tasa de crecimiento compuesta anual fue de 1.8% para el periodo 2012 y 2016.

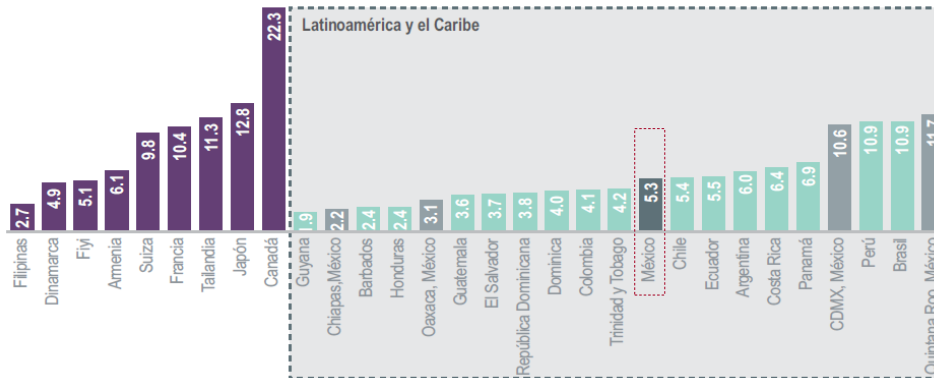


Hallazgos destacados del 9o. Reporte: Comparativo internacional

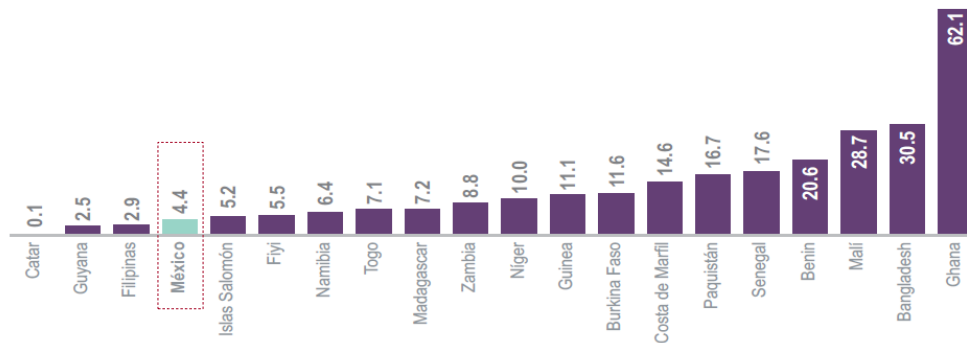
Sucursales por cada 10 mil adultos



Cajeros por cada 10 mil adultos



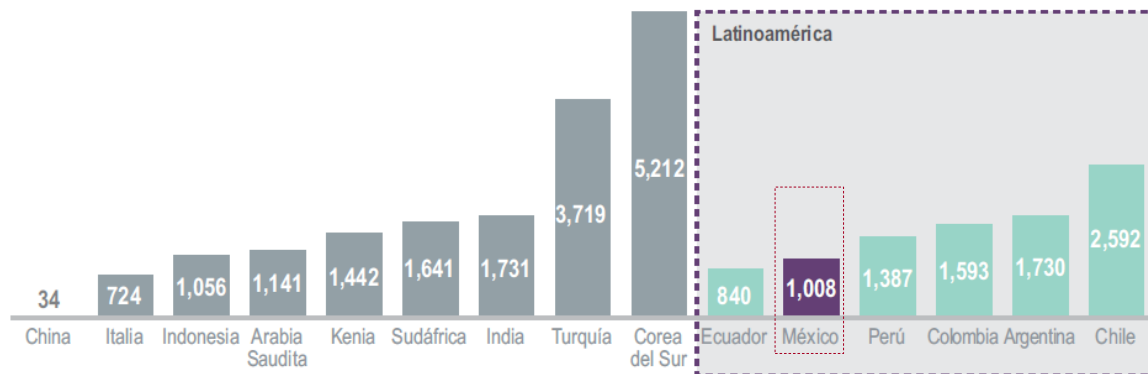
Corresponsales por cada 10 mil adultos



Hallazgos destacados del 9o. Reporte: Comparativo internacional (2/2)

CUENTAS:

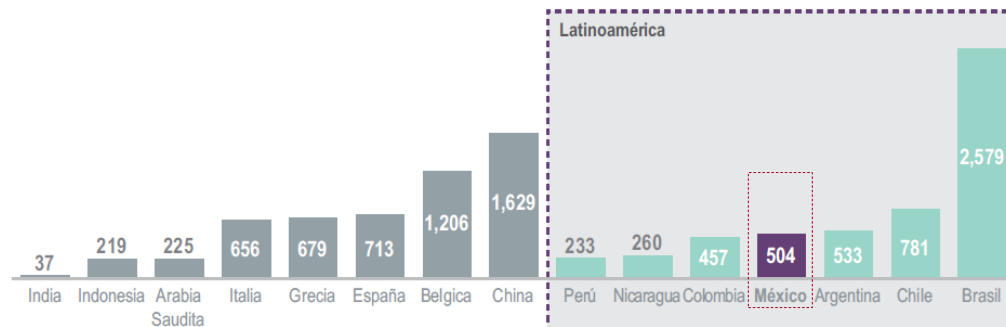
México registró 1,00815 cuentas de depósito de la banca múltiple por cada mil adultos, un incremento de 8.1% respecto a 2015, pero aún por debajo de países latinoamericanos como Perú, Colombia, Argentina y Chile.



Fuente: Fondo Monetario Internacional, Financial Access Survey 2016. Información consultada el 5 de diciembre de 2017.

CRÉDITO:

A nivel Latinoamérica, México se encuentra por encima de países como Perú, Nicaragua y Colombia, y por debajo de Argentina, Chile y Brasil, este último destaca al reportar 2,579 créditos por cada mil adultos, es decir más de 2 créditos por adulto.



Fuente: Fondo Monetario Internacional, Financial Access Survey 2016. Información consultada el 5 de diciembre de 2017.

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184, fracción XI, de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **toman conocimiento del Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018.**

Anexo

Capítulo 1. Infraestructura financiera

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

Datos

1 La infraestructura financiera ha seguido creciendo en México.

El número de puntos de acceso (sucursales, cajeros, corresponsales y TPV) creció en 3.3% de junio de 2016 a junio de 2017.

2 Casi la totalidad de la población habita en municipios donde se han instalado los cuatro canales.

El 90% de la población habita en municipios donde se cuenta con sucursales, cajeros, corresponsales y TPV. Solo el 1.6% de la población habita en donde no existe ninguno.

3 La mayoría de la población habita en localidades que se encuentran cerca de un punto de acceso.¹

El 85% de la población adulta habita en localidades que se encuentran a menos de 2 km de un punto de acceso. Esta proporción crece a 90% al considerar un radio de 4 km, 95% si el radio se amplía a 7 km y 98% si se trata de municipios.

4 Hay municipios urbanos que no cuentan con infraestructura, a pesar de su tamaño.

Existen al menos 10 municipios con más de 50 mil habitantes que no tienen sucursales ni cajeros, como Asientos en Aguascalientes.

5 México se encuentra ligeramente rezagado en el número de sucursales y cajeros con respecto a algunos países de la región.

Argentina tiene 1.3 sucursales bancarias por cada 10 mil adultos, México 1.4 y Brasil 2.0. Asimismo, en México hay 5.3 cajeros por cada 10 mil adultos, en Argentina hay 6.0 y en Brasil 10.9.

Gráfica 1.6 Cobertura de los diferentes canales de acceso

		Var ¹	Indicador demográfico	% Municipios	% Adultos
Sucursales	16,945	2.4%	1.9	51%	92%
Comisionistas	42,216	10.3%	4.7	67%	96%
Cajeros	49,151	2.9%	5.4	57%	94%
TPV	420,543	3.1%	102.0	68%	96%
Total	1,028,855	3.3%	114.0	78%	98%

Gráfica 1.7 Cobertura de los diferentes canales de acceso



	Sin puntos de acceso	4 canales
Porcentaje de adultos	1.6%	90.2%
Número de adultos:	1,467,264	81,372,321
Porcentaje de municipios:	22.3%	42.8%
Número de municipios:	549	1,053

1. Las instituciones financieras entregan desde 2016 datos georreferenciados de la ubicación de sus sucursales, cajeros, TPVs y corresponsales, por lo que es la primera edición del reporte de inclusión financiera en el que se incluye un análisis de la cobertura de la infraestructura financiera a nivel localidad.

Capítulo 2. Cuentas

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

1 El número de cuentas de captación ha crecido en los últimos años.

2 Las cuentas de expediente simplificado han incrementado su participación en el portafolio de la banca múltiple.

3 México se encuentra rezagado en el número de cuentas por adulto con respecto a países de ALC.

4 La participación de las EACP es fundamental para la inclusión financiera en la región de El Bajío.

Datos

El número de cuentas de captación ha crecido a una tasa anual de 4% con respecto a diciembre de 2012.

Las cuentas de expediente simplificado representan 17% del total de cuentas de la banca comercial. Desde 2012 han crecido a una tasa anual de 10% (54% en el caso de las cuentas nivel 2).

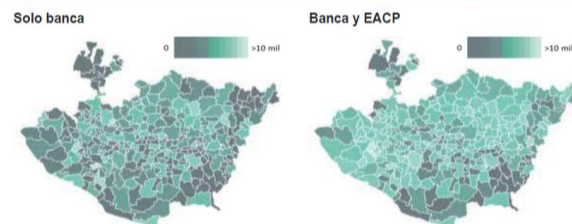
México tiene 1,008 cuentas por cada 1,000 adultos, lo cual lo sitúa por debajo de Perú (1,387), Colombia (1,593), Argentina (1,730) y Chile (2,592).

En poco menos de la mitad de los municipios de los estados de El Bajío hay más cuentas que adultos. En la mayoría de los casos se debe a la alta presencia de las EACP.

Gráfica 2.2 Productos de captación de la banca múltiple

	Contratos de captación (miles)	Contratos de captación (por cada 10 mil adultos)	Saldo promedio (pesos)	Contratos de captación a junio 2016 (miles)	Saldo promedio a junio 2016 (pesos)
Total	89,566	9,528	48,553	90,288	43,231
Tradicionales	72,174	8,000	40,724	74,681	35,260
Simplificadas	15,265	1,692	859	13,612	845
Plazo	2,122	235	657,879	1,986	633,289
Ahorro	4	0.5	54,317	9	67,080

Gráfica 2.20 Indicador de captación a nivel municipal por cada 10 mil adultos para los estados de Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán y Querétaro



Gráfica 2.21 Indicador a nivel municipal por cada 10 mil adultos de acuerdo al sector al que pertenecen las cuentas

Solo banca		EACP	
Quauhémec, Cd. de México	96,390	Santiago Ydemicatl, Oaxaca	978,031
Miguel Alemán, Cd. de México	72,469	San Pedro Apóstol, Oaxaca	61,885
Berrio Juárez, Cd. de México	72,398	Maricó de Juárez, Oaxaca	43,364
San Pedro Garza García, Nuevo León	67,491	Tepeyahualco de Cuauhtémoc, Puebla	38,198
Uruapan, Nuevo León	41,182	El Grullo, Jalisco	38,186
La Arriaga, Veracruz	32,231	Epitacio Huarte, Michoacán	29,889
Oaxaca de Juárez, Oaxaca	32,224	San Gabriel Mitoque, Oaxaca	29,947
Montemmy, Nuevo León	30,872	San Miguel Sachiltepec, Oaxaca	28,422

Capítulo 3. Ahorro para el retiro

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

1 El número de cuentas de ahorro para el retiro sigue creciendo.

2 Existe una brecha de género en las cuentas de ahorro para el retiro.

3 El ahorro voluntario y solidario ha crecido sustancialmente en los últimos años.

4 La Consar lanzó la aplicación AforeMóvil para incrementar el número de cuentas y el ahorro en éstas.

5 La Consar ha promovido los esquemas que fomenten las aportaciones voluntarias.

Datos

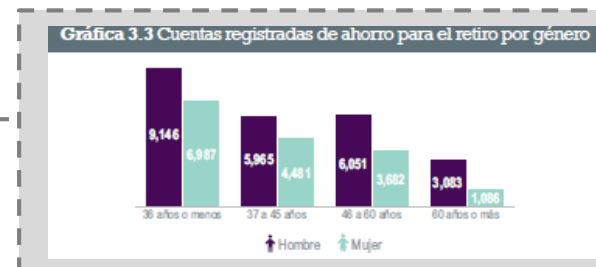
A diciembre de 2017, el número de cuentas de ahorro para el retiro creció 5% con respecto al año pasado, llegando a 60 millones.

El 40% de las cuentas pertenecen a mujeres. Entre la población mayor a 60 años, por cada cuenta de una mujer existen 3 de hombres.

Durante 2017 se realizaron un total de 1.3 millones de depósitos (80% más que en 2016). Asimismo, el número de personas que realizaron aportaciones voluntarias se incrementó 56%.

Al cierre de 2017, se contaba con más de 300 mil usuarios, de los cuales, 3 mil eran de mexicanos en el extranjero.

La Consar trabajó en proyectos como Millas para el Retiro (pago en tarjetas) y Mastercard (cargos recurrentes a AforeMóvil).



Capítulo 4. Crédito

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

Datos

1 El número de contratos de crédito ha crecido en los últimos años.

El número de créditos creció de 2012 a 2016 en 3.5%, alcanzando 55 millones de contratos.

2 Solo cuatro municipios carecen de algún producto de crédito.

De los cuatro municipios sin un crédito, tres se encuentran en Oaxaca y uno en Chiapas.

3 Las condiciones del crédito ofrecido a la población han mejorado sustancialmente.

La tasa de interés implícita de los créditos al consumo -descontando el valor de la TIIE- ha disminuido en poco menos de siete puntos porcentuales, al pasar de 27.2 a 20.4%.

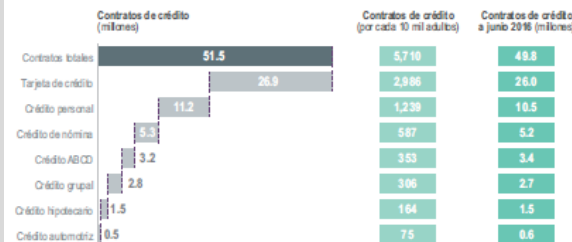
4 Cuatro de cada diez empresas ha solicitado u obtenido un crédito desde el inicio de sus operaciones.

La ENAFIN 2015 indica que el 40% de las empresas solicitó o recibió financiamiento desde el inicio de sus operaciones. La mayoría de éstas lo obtuvo de la banca comercial.

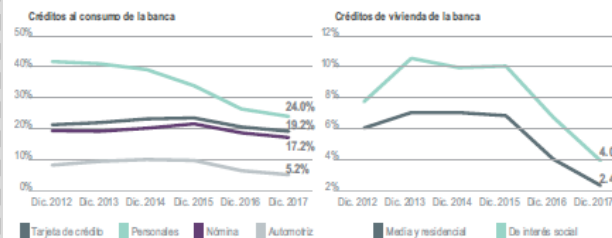
5 Un creciente número de empresas ha obtenido financiamiento a través de *crowdfunding*.

Durante 2017, casi 8 mil empresas consiguieron financiamiento para sus proyectos bajo la modalidad de deuda y capital, mostrando una tasa de crecimiento de 280% en comparación con 2015.

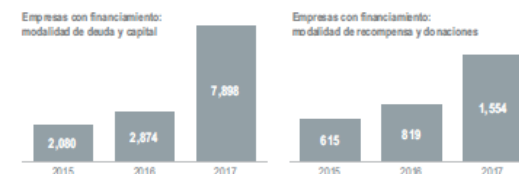
Gráfica 4.2 Productos de crédito de la banca



Gráfica 4.4 Tasa de interés implícita ajustada a la TIIE



Gráfica 4.26 Empresas que obtuvieron financiamiento a través de plataformas de crowdfunding



Capítulo 5. Seguros

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

Datos

1 La penetración del aseguramiento en México ha crecido.

En 2016, el monto de las primas del sector asegurador en México fue de 2.3% del PIB. La prima *per capita* fue de 189 dólares.

2 México se encuentra ligeramente rezagado en materia de aseguramiento.

El monto de las primas del sector asegurador en ALC fue de 3.2%. La prima *per capita* fue de 260 dólares.

3 El seguro de vida muestra la mayor penetración.

El 43% de la cartera de seguros corresponde a los seguros de vida.

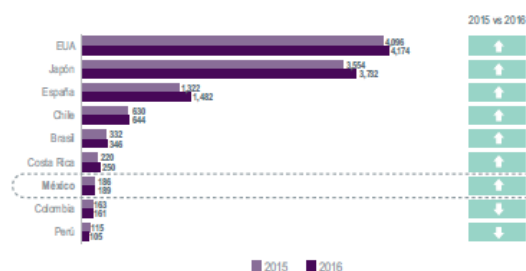
4 Una proporción muy baja de empresas y viviendas está asegurada ante catástrofes.

5% de las microempresas, 15% de las empresas pequeñas y 50% de medianas y grandes tienen un seguro de daños. Asimismo, 6.5% de las viviendas cuentan con una póliza de daños.

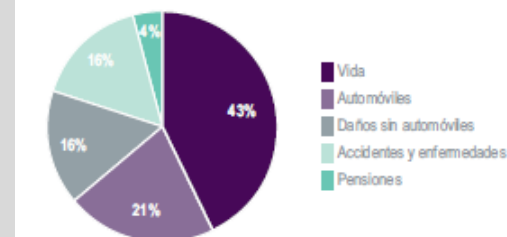
5 La Condusef generó una serie de recomendaciones ante las problemáticas generadas por el cobro de la pólizas a raíz de los sismos de 2017.

La principal recomendación es que el usuario debe conocer las condiciones de la póliza de su seguro de daños. Y en su caso, solicitar coberturas adicionales o contratar con un tercero otro seguro de daños.

Gráfica 5.2 Densidad de seguros: prima directa per cápita anual en dólares (USD)



Gráfica 5.3 Composición de la cartera de seguros



Capítulo 6. Transacciones

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

1 El uso de efectivo ha crecido de forma acelerada en los últimos años.

2 Las operaciones más eficientes, como los pagos en TPV o transferencias han crecido sustancialmente.

3 El cobro de envío de dinero hacia México es de los más económicos en el mundo.

4 Los migrantes mexicanos exhiben mayor inclusión financiera que sus familiares.

5 La mayoría de los migrantes realiza el envío y cobro de dinero en efectivo. Directo México es poco usado.

Datos

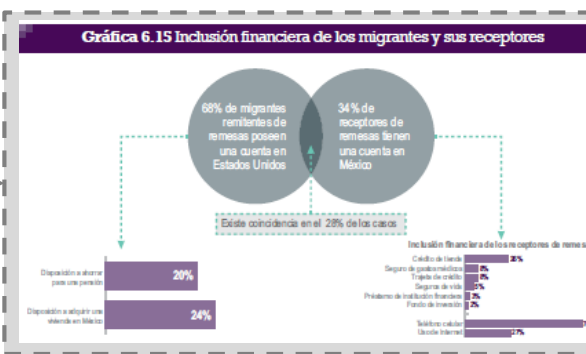
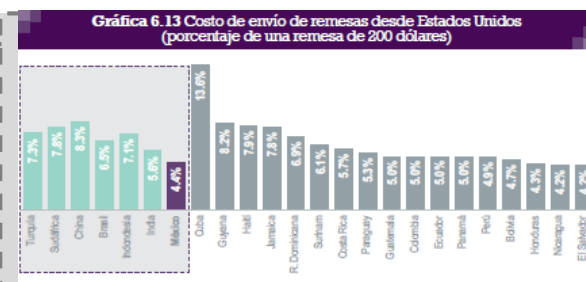
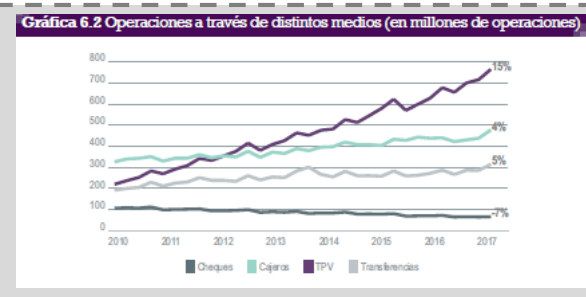
De 2010 a 2017, el saldo de billetes y monedas como % del PIB creció a una tasa de 5%. Las transferencias lo hicieron en 2%, pero disminuyeron con respecto al PIB.

De 2010 a 2017, el número de operaciones en TPV ha crecido a una tasa anual de 15%, las transferencias en 5%. En contraste, los cheques emitidos han decrecido 7% anual.

El costo de envío de Estados Unidos a México fue de 4.4%, lo cual es inferior a la mayoría de los países de ALC y del mundo.

Se estima que 68% de los migrantes en EU que envían remesas posee una cuenta, en comparación con 34% de sus receptores.

El 86% de los migrantes envía dinero en efectivo. Únicamente el 1% de las remesas utilizaron el canal de Directo a México.



Capítulo 7. Protección al consumidor

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

1 El número de acciones de defensa de Condusef ha seguido creciendo.

2 Los principales motivos de asesoría se refieren al reporte de crédito especial.

3 El comercio por Internet es el canal transaccional con mayores reclamaciones.

4 La causa de reclamación más recurrente es el cargo no reconocido por consumos efectuados.

5 La SHCP y la CNBV modificaron la regulación para fortalecer el esquema que evita el robo de identidad.

Datos

En el año 2009, la Condusef realizó 974 mil acciones de defensa. En 2017 efectuó 1.8 millones.

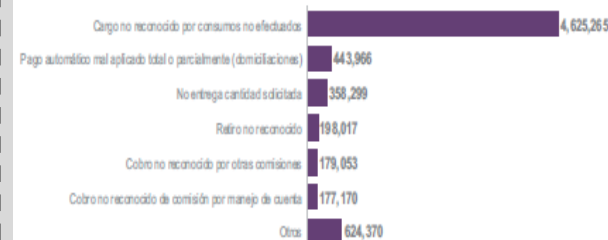
El 31% de las consultas son acerca del reporte de crédito especial, seguido de dudas sobre el funcionamiento de productos y servicios financieros, con 13%.

Se realizaron 2.4 millones de reclamaciones de comercio por Internet, lo cual equivale al 36% del total. Le sigue pagos en TPV con 1.7 millones.

Se efectuaron 4.6 millones de reclamaciones por cargos no reconocidos, lo cual equivale al 70% del total. Le sigue pago automático mal aplicado, con 440 mil.

En la contratación de productos, servicios y cuentas de depósito se deberá verificar la identidad del cliente a través de datos biométricos. Las cuentas nivel 1 y 2 están exceptuadas de esta norma, así como los créditos grupales y servicios de inversión de personas morales.

Gráfica 7.17 Principales causas de reclamación



Capítulo 8. Educación financiera

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

Datos

- 1** El nivel de alfabetización financiera en México es menor al de los países del G20, pero no es marcadamente diferente.

La diferencia con respecto al promedio de países del G20 fue de 2 pp en el Índice de Alfabetización Financiera.
- 2** La escolaridad y el ingreso se relacionan positivamente con la alfabetización financiera.

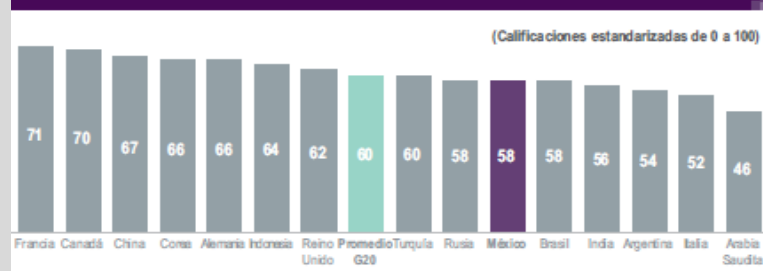
Las diferencias entre la población con la menor y mayor escolaridad van de 24 a 81 puntos porcentuales.
- 3** La edad y la alfabetización financiera se relacionan positivamente hasta cierto punto con la edad.

El puntaje de los conocimientos financieros aumenta con la edad, hasta el grupo de 51-60 años.
- 4** En 2017 se aprobó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

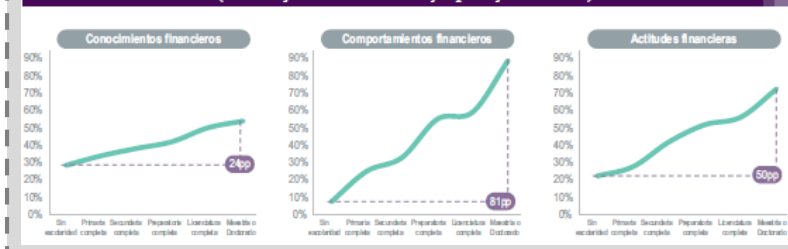
La ENEF agrupa las acciones en seis líneas de acción, tomando en consideración las etapas de la vida de la población.
- 5** Las autoridades regulatorias y otras dependencias realizan acciones de educación financiera.

Banxico y Bansefi han creado material educativo para contribuir al Nuevo Modelo Educativo. Condusef coordinó la SNEF, Consar la Feria de las Afores y el IME la Semana de Educación Financiera en EU y Canadá.

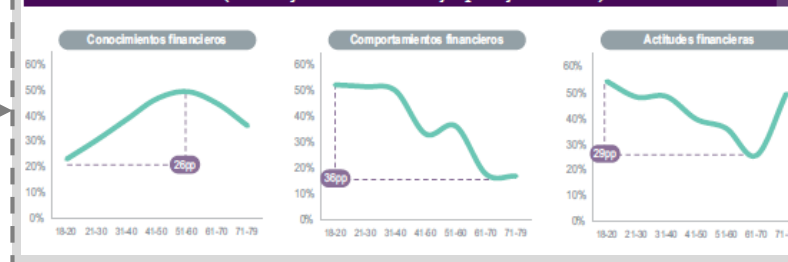
Gráfica 8.1 Índice de alfabetización financiera de INFE/OCDE - Países del G20



Gráfica 8.7 Conocimientos, comportamientos y actitudes financieras por nivel de escolaridad (Porcentaje de adultos con mayor puntaje en México)



Gráfica 8.5 Conocimientos, comportamientos y actitudes financieras por edad (Porcentaje de adultos con mayor puntaje en México)



Capítulo 9. Inclusión financiera con perspectiva de género

Análisis recurrente

Nuevos análisis

Mensajes clave

1 La inclusión financiera de las mujeres genera beneficios no solo para ellas, sino también para el país y los proveedores de servicios financieros.

2 En la última década se emprendieron esfuerzos para recopilar datos sobre las brechas en la tenencia y uso de los servicios financieros.

3 Poco más de la mitad de las cuentas de la banca pertenecen a mujeres.

4 Existen cuatro bancos donde más del 60% de sus cuentas pertenecen a mujeres.

5 Las Socap y Sofipos atienden a un mayor número de mujeres que hombres.

Datos

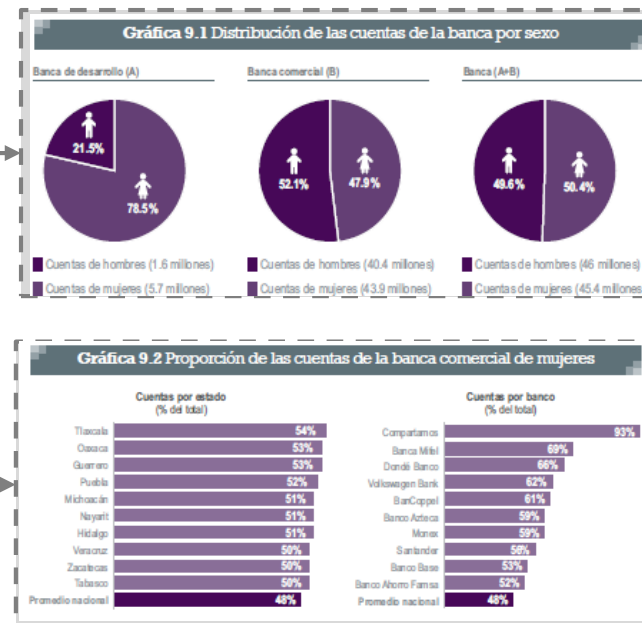
La evidencia internacional sugiere que las mujeres presentan menores tasas de impago, y por ende el crédito requiere una menor reserva de capital. Asimismo, presentan tasas inferiores de préstamos sobre depósitos.

Desde 2012 se cuenta con la ENIF, la cual permite contar con información por sexo. La ENAFIN 2015 permite saber el sexo del dueño de la empresa. Los reportes regulatorios se reportan desagregados por sexo desde 2016.

Los datos reportados por las instituciones de la banca comercial y de desarrollo indican que el 50.4% de sus cuentas pertenecen a mujeres.

Compartamos, Mifel, Dondéy Bancoppel tienen más del 60%. Por el contrario, Bansi y Bankaool tienen menos del 25%.

El 58% de los socios de las Socap y 54% de los clientes de las Sofipo son mujeres.



Mensajes clave

- 1 **Capítulo 1. La CNBV agilizó su proceso de autorización de corresponsales.**
- 2 **Capítulo 2. Mercado Pago ha contribuido a ampliar el comercio electrónico a través de cuentas de expediente simplificado con Bansí.**
- 3 **Capítulo 2. La estrategia de identificación biométrica de la India ha incrementado la inclusión financiera.**
- 4 **Capítulo 3. El monto de pensiones puede aumentar si se realizan algunas acciones.**
- 5 **Capítulo 3. Las comisiones cobradas por las Afores han disminuido sistemáticamente.**
- 6 **Capítulo 4. Déstacame contribuye a que la población obtenga un crédito.**

Datos

La CNBV modificó el proceso de autorización de corresponsales, el cual toma en cuenta el nivel de riesgo de la operaciones y la madurez de las instituciones.

Mercado Pago ofrece, en alianza con Bansí, cuentas de expediente simplificado nivel 1 y 2. A la fecha se cuenta con más de 70 mil tarjetas asociadas a una cuenta de expediente simplificado.

En la India se han contratado más de 300 millones de cuentas a través de un proceso que dura dos minutos, y que solo requiere señalar el número de identificación único de cada ciudadano (Aadhaar) y su huella digital.

El monto de la pensión puede incrementarse hasta 168%, si: a) pasa más tiempo mercado laboral formal, b) escoge una Afore que otorgue más rendimiento, c) ahorra voluntariamente y d) suma subcuenta vivienda.

Las comisiones cobradas por las Afores se ha reducido en 34% de 2010 a 2017. Adicionalmente, la dispersión de las comisiones ha disminuido.

Déstacame elabora un puntaje que analiza el comportamiento de pago de servicios básicos, como la luz y el agua.