

15ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

30 de noviembre de 2018

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 14ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
4. Informe Anual de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 14ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
4. Informe Anual de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

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 14ª sesión ordinaria** celebrada el 4 de septiembre de 2018.

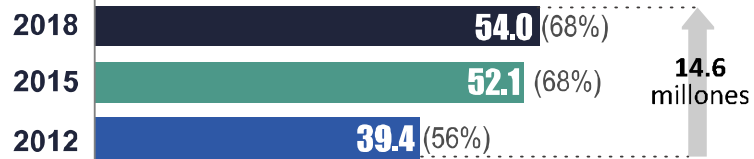
Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 14ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
4. Informe Anual de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

Inclusión Financiera

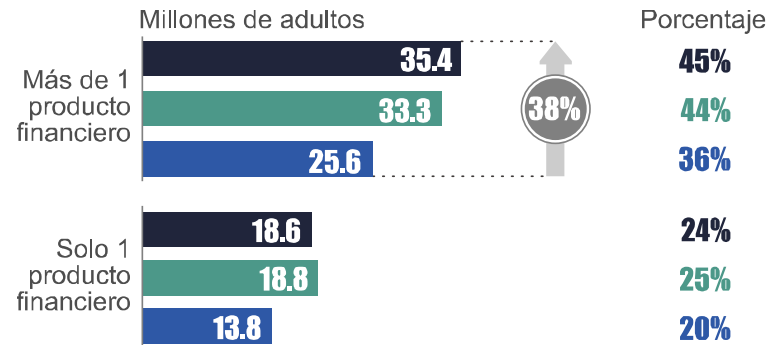
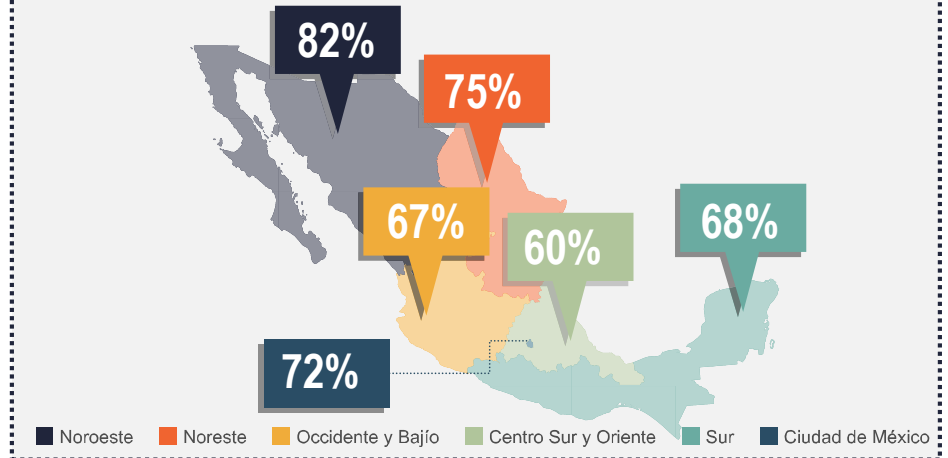
Entre 2012 y 2018, la **población adulta incluida financieramente** creció en **14.6 millones**.

Millones de adultos
(% población total)



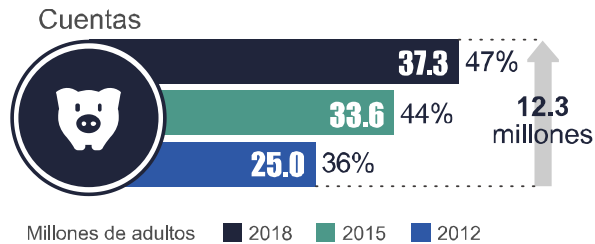
El número de adultos con más de un producto financiero creció **9.8 millones de 2012 a 2018**.

La **región noroeste** muestra la mayor proporción de población incluida financieramente.



Cuentas

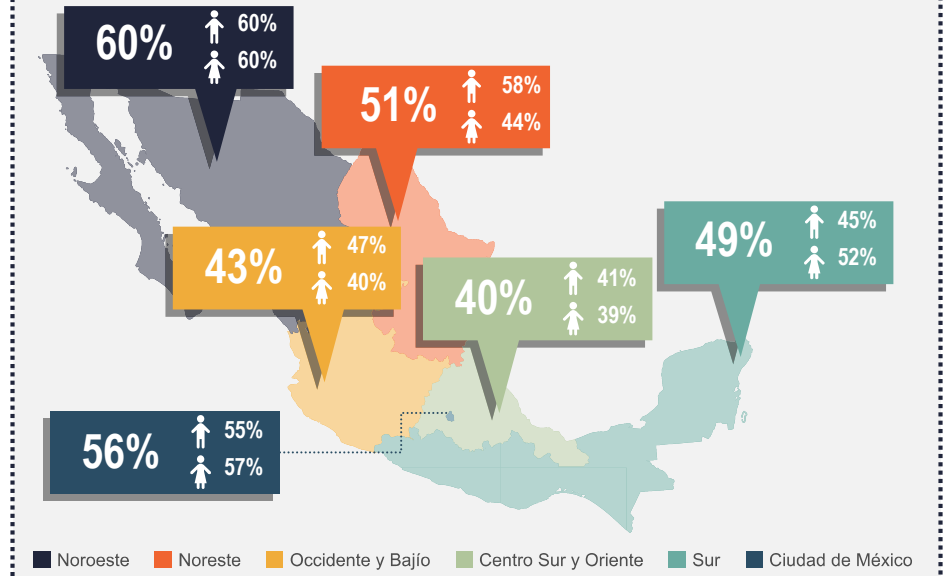
La población adulta que posee una cuenta de ahorro creció **11 pp**, lo que representa **12.3 millones de personas**, entre 2012 y 2018.



La población adulta que usa su **tarjeta de débito** aumentó con respecto a 2012 en **70%**.



En la **región sur** existe una **brecha positiva en favor de las mujeres**, al igual que en la **CdMx**.

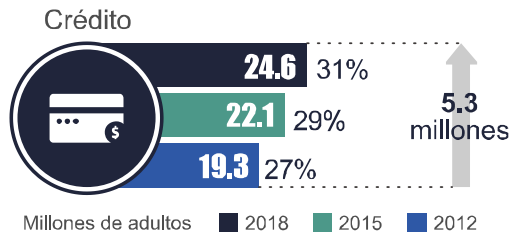


6.5 millones de adultos reportaron tener **cuentas abiertas por el gobierno** para entregar apoyos.

La mayoría de la población es mujer y adquirió la cuenta en los últimos cinco años.

Crédito

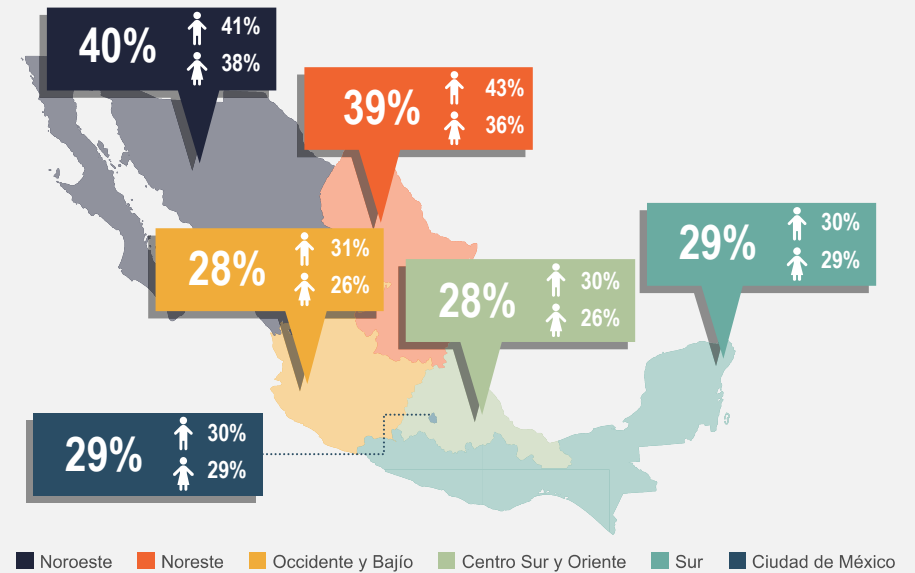
La población adulta que cuenta con un crédito formal **creció 4 pp**, lo que representa **5.3 millones de personas**, entre 2012 y 2018.



La población adulta que **usa su tarjeta de crédito aumentó** con respecto a 2012 en **60%**.



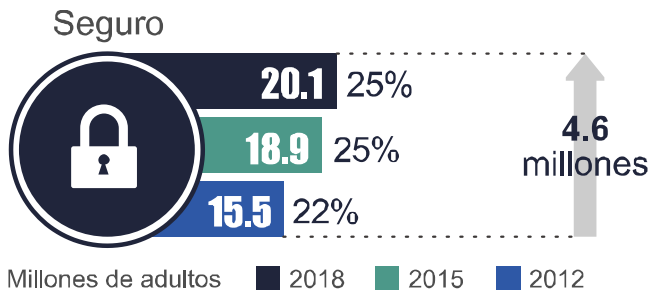
Entre las **regiones del norte y centro-sur** del país existe una **brecha de 11 pp**.



El **61%** de la población adulta con un crédito formal, lo adquirió a través de una **tarjeta de crédito departamental**.

Seguros

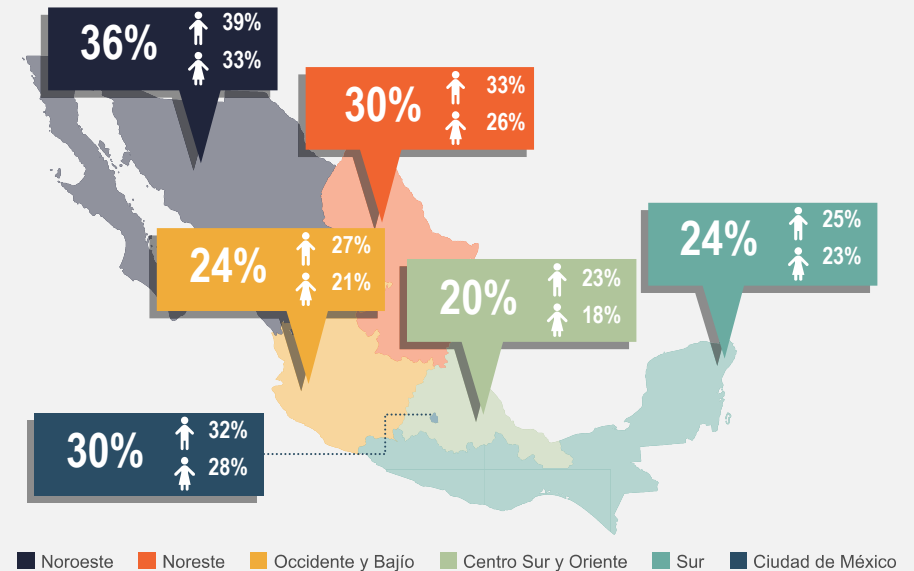
La población adulta con un seguro **creció 3 pp**, lo que representa **4.6 millones de personas**, entre 2012 y 2018.



Menos de la **mitad de la población** con seguro (48%) lo **compró directamente**.

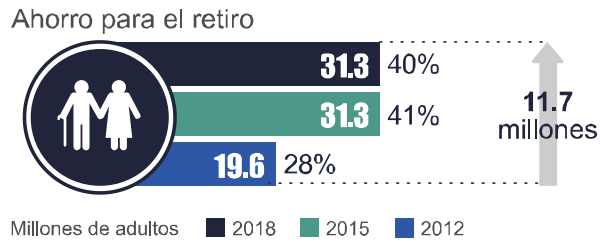
De las personas que adquirieron directamente su seguro, el **85%** de ellos **conoce el costo de la prima**.

La **mayor brecha** entre regiones se presenta entre **noroeste** y **centro-sur**.

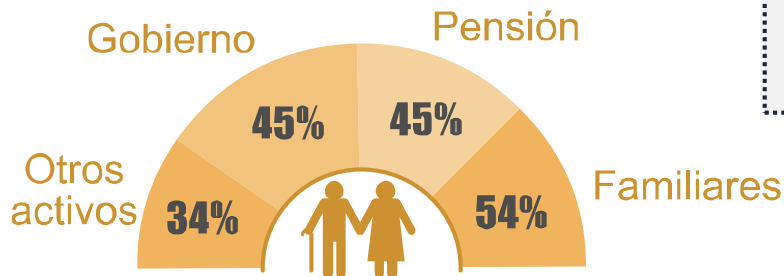


Ahorro para el retiro

La población adulta con un seguro **creció 12 pp**, lo que representa **11.7 millones de personas**, entre 2012 y 2018.

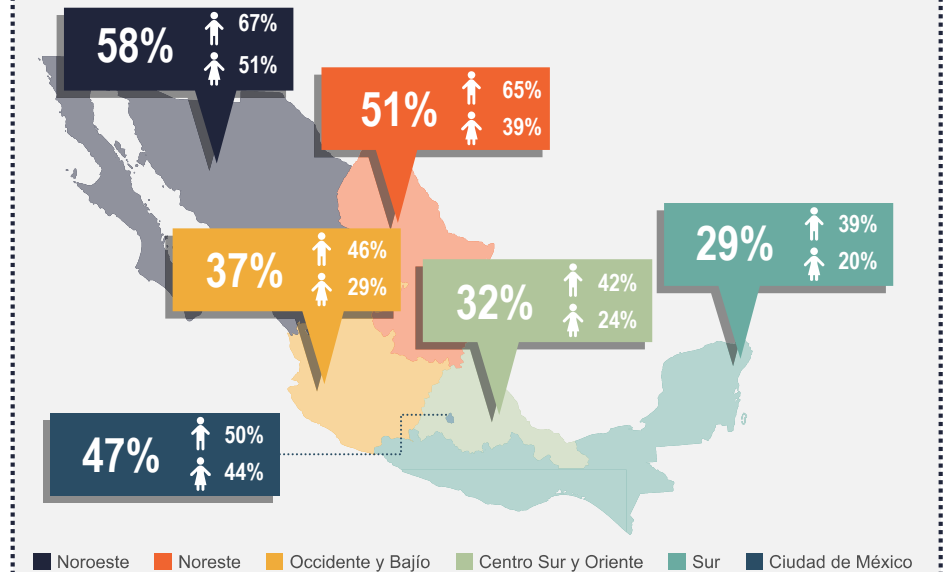


Solo el **4.5%** de los adultos realiza **aportaciones voluntarias a su Afore**.



La suma de porcentajes es mayor a 100% dado que el encuestado podía seleccionar más de una opción.

En este producto es donde existe la **mayor brecha** entre las regiones **noroeste y sur**. Así como **entre hombres y mujeres**, en **todas las regiones**.



Las opciones más recurrentes por la población para cubrir los gastos de su vejez son las **asociadas a ingresos provenientes de otras personas**.

Principales razones para no posesión

Cuentas



No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables

No la necesita

Piden requisitos que no tiene

Crédito



No le gusta endeudarse

No le interesa o no lo necesita

No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)

Seguros



No los necesita o no le interesan

No tiene dinero, no tiene trabajo o sus ingresos son variables

Son muy caros

Ahorro para el retiro



No trabaja o nunca ha trabajado

No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro

No sabe cómo tramitarla

33%

27%

10%

32%

26%

23%

29%

25%

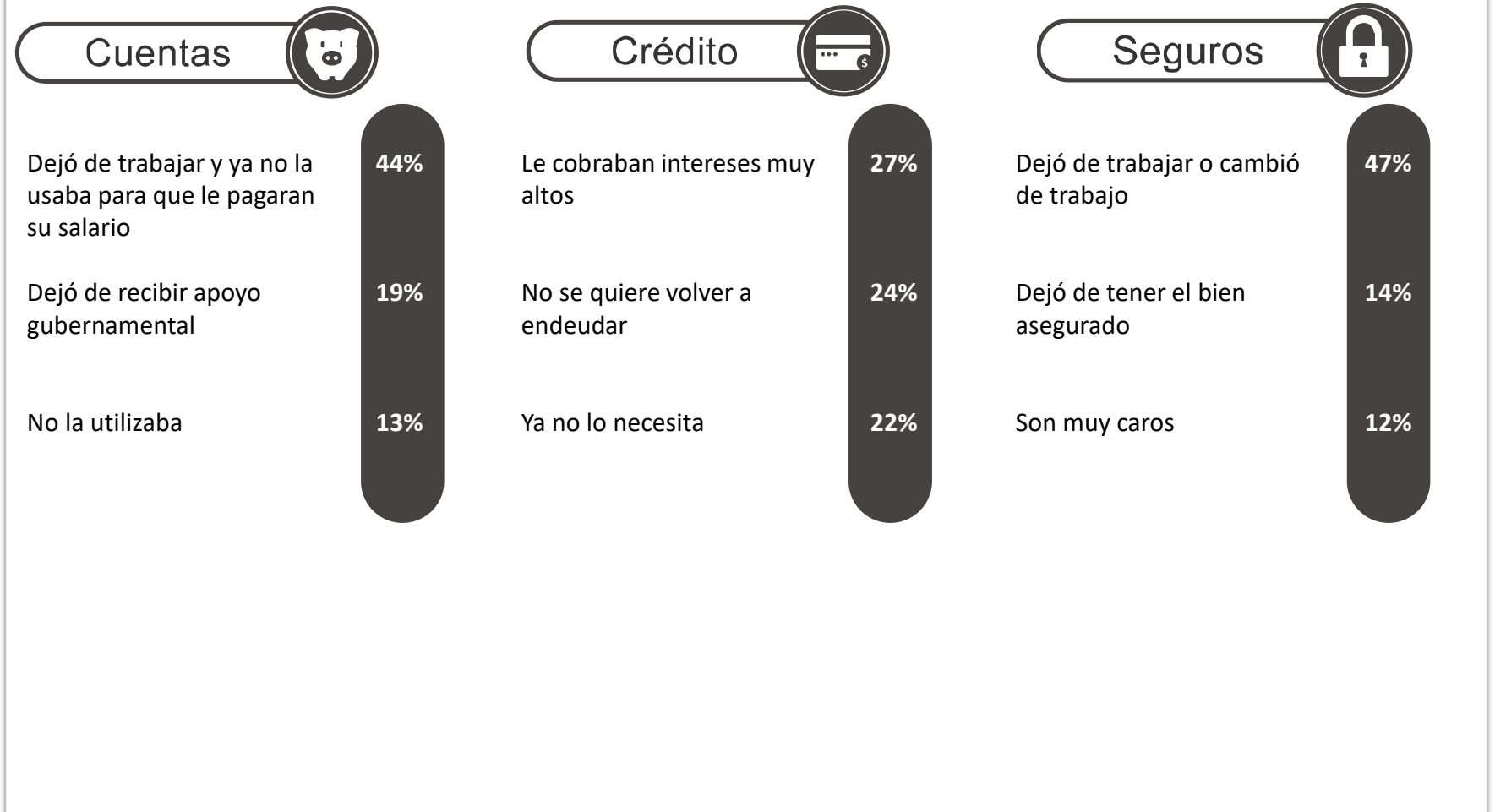
17%

46%

11%

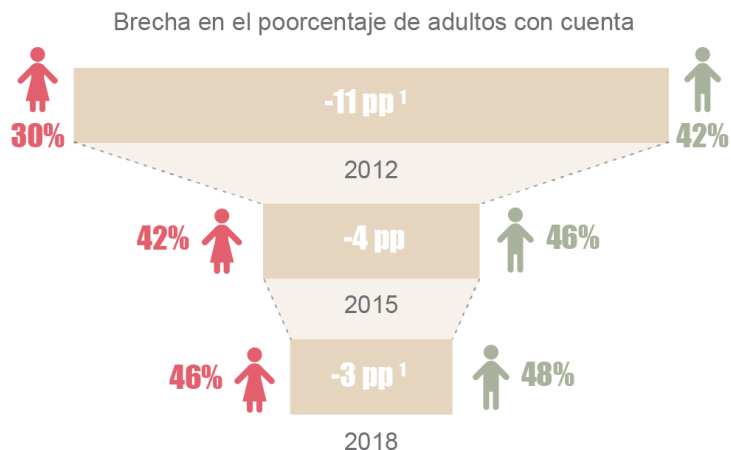
10%

Principales razones para ser ex-usuarios

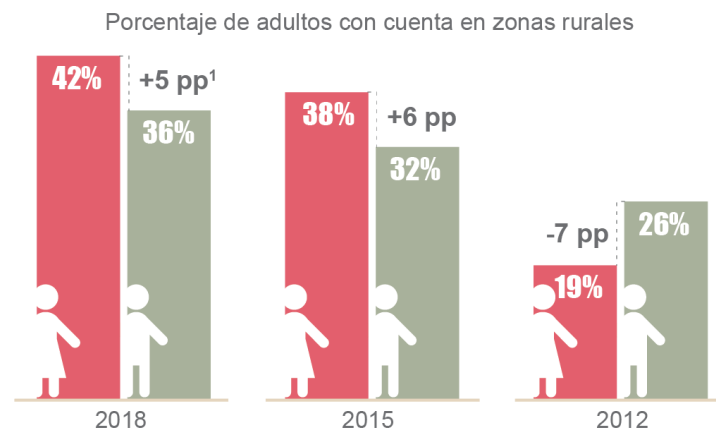


Brechas de género

La brecha de género se ha reducido a solo 3 puntos porcentuales (pp) en la tenencia de cuentas.



Las políticas públicas en zonas rurales han contribuido a la **inclusión financiera de las mujeres**.



No obstante, otro tipo de brechas se deben reducir:



% población adulta total por género

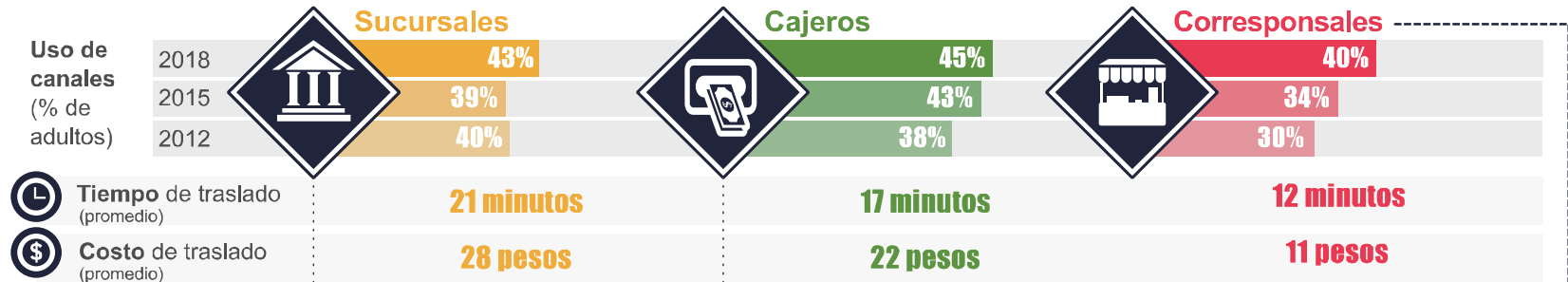
Autonomía de decisiones sobre activos.

De los adultos casados o en unión libre que poseen al menos un activo:

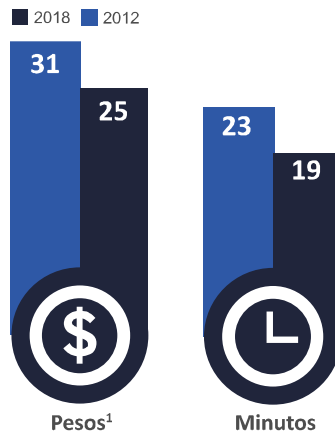
- 40% de los hombres** deciden solos sobre su disposición (venta, renta o préstamo).
- 27% de las mujeres** deciden solas sobre su disposición (venta, renta o préstamo).

Uso de infraestructura financiera

El número de adultos que utiliza los **corresponsales** se incrementó en **10 pp** de 2012 a 2018, esto representa un incremento de **10.4 millones de adultos**.



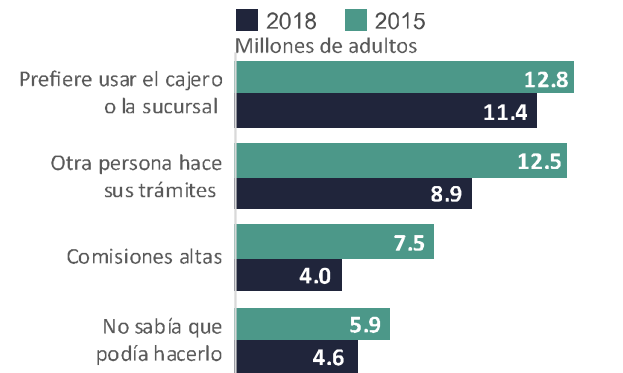
El tiempo y costo de traslado promedio, de **sucursales** y **cajeros**, **disminuyó** en 2018.



1/ Precios constantes a 2018




En las **localidades rurales**, 8.1 millones de personas utilizan algún **corresponsal**, poco más del doble de la población que los utilizaban en 2012.

El **desconocimiento del funcionamiento** y las **comisiones altas**, como principales **razones para no utilizar los corresponsales**, descendieron para 2018.



Características de los usuarios de infraestructura

Los **corresponsales**, en comparación con los otros canales, han sido utilizados en mayor medida por personas **no incluidas financieramente, jóvenes, con menores niveles de escolaridad y sin automóvil.**

	 Sucursales 34.1 millones de adultos	 Cajeros 35.5 millones de adultos	 Corresponsales 31.5 millones de adultos	
No tienen productos financieros	10%	9%	23%	↑
Cuentan con trabajo	75%	78%	74%	↓
Tienen menos de 30 años	29%	31%	33%	↑
Tienen más de 60 años	10%	9%	8%	↓
Cuentan con educación licenciatura o mayor	36%	37%	30%	↓
Son propietarios de automóvil	34%	34%	31%	↓

Banca móvil y de medios de pago



El número de adultos que tienen contratado el servicio de **banca móvil** se incrementó **casi seis veces más** respecto de 2012.

El efectivo es el medio de pago predominante en las transacciones más comunes.

Porcentaje de adultos que usan el medio de pago por tipo de transacción:



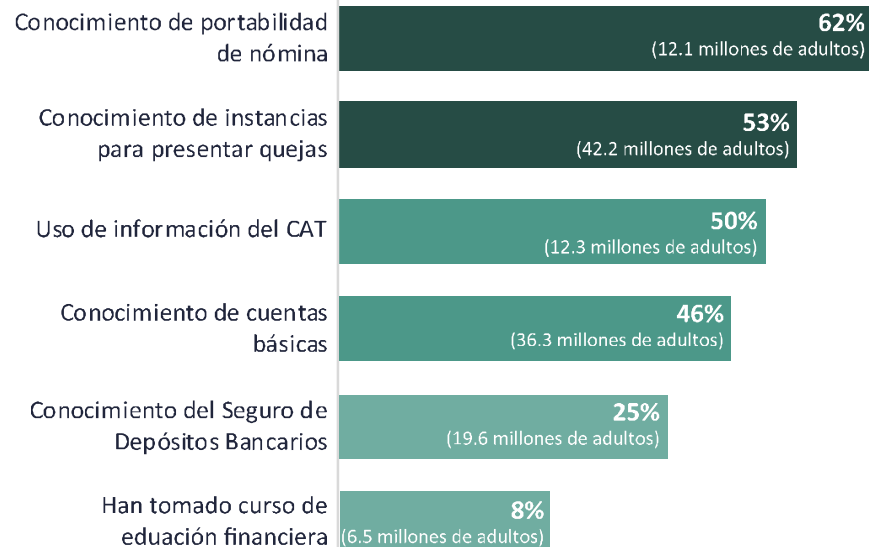
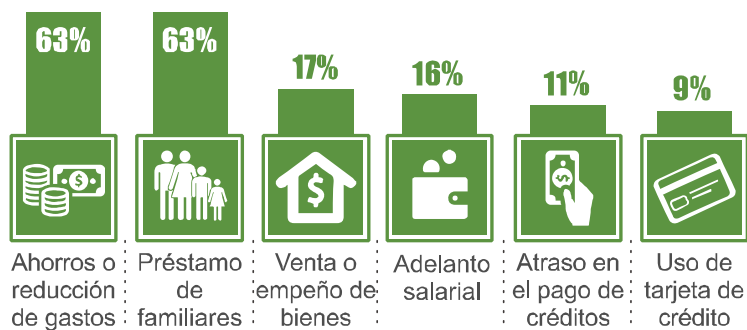
	Efectivo	TDD ¹	TDC ²	Otros
Compras de 500 pesos o menos	95%	4%	1%	<1% ³
Compras de 501 pesos o más	87%	9%	3%	<1%
Pago de renta	90%	3%	<1% ³	7%
Pago de servicios públicos (agua, luz, etc.)	95%	2%	<1%	2%
Pago de servicios privados (cable, internet, etc.)	91%	4%	2%	3%
Pago de transporte público	98%	<1%	<1%	2%

1. Tarjeta de débito. 2. Tarjeta de crédito. 3. Coeficiente de variación mayor a 30%.

Sobreendeudamiento y protección al consumidor

El **42%** de la población adulta reportó que durante el último año, en algún mes, **su ingreso mensual no fue suficiente para cubrir sus gastos**

Principales medidas para afrontar esta situación



Robo de identidad 4% (3.1 millones de adultos)



Clonación de tarjetas 3% (2.7 millones de adultos)



Inversión en productos fraudulentos 2% (1.5 millones de adultos)

El **7% de los adultos** reporta haber tenido **problemas de fraudes o delitos** relacionados con productos, servicios o esquemas financieros en los últimos tres años.

Educación financiera

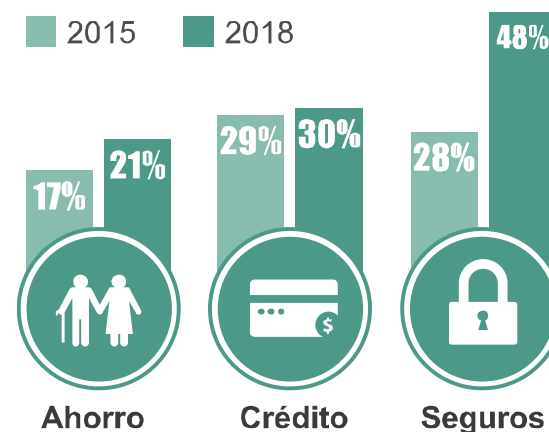
La **mayoría de los adultos** entiende los principales conceptos financieros.



Un **menor porcentaje** puede calcular los intereses de un préstamo.



Creció la **proporción** de adultos que **compara los productos financieros** antes de adquirirlos.



El principal medio para comparar es la **información de las instituciones financieras**.

De las personas que compararon sus productos financieros, los **sitios de instituciones como Condusef**, son el **cuarto medio usado**, detrás de recomendaciones de amigos o familiares y anuncios comerciales.

Índice de Alfabetización Financiera

Subíndice de Conocimiento Financiero

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Valor del dinero en el tiempo.
- Interés.
- Interés simple.
- Interés compuesto.
- Riesgo y retorno.
- Inflación.
- Diversificación.

65.8 calificación estándar
(4.6 puntos)



Rural: 59.9
(4.2)



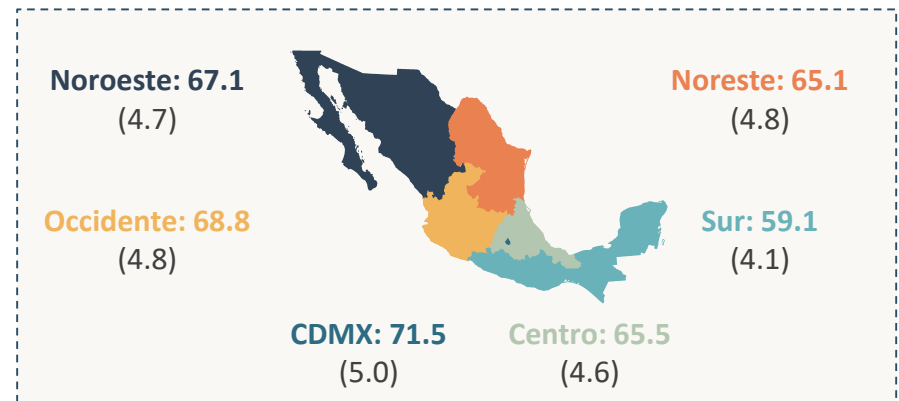
Urbano: 68.9
(4.8)



Hombre: 67.4
(4.7)



Mujer: 64.3
(4.5)



Valor máximo 7 puntos

Índice de Alfabetización Financiera

Subíndice de Comportamiento Financiero

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Presupuesto.
- Ahorro activo.
- Préstamos para cubrir gastos del mes.
- Considera si puede comprar.
- Pago puntual de deudas y seguimiento a sus finanzas.
- Metas a largo plazo.
- Elección de productos y asesoramiento independiente.

Valor máximo 9 puntos

51.7 calificación estándar
(4.7 puntos)



Rural: 47.9
(4.3)



Urbano: 51.7
(4.8)



Hombre: 52.5
(4.7)



Mujer: 50.9
(4.6)

Noroeste: 50.3
(4.5)

Noreste: 53.8
(4.8)

Occidente: 49.3
(4.4)

Sur: 50.6
(4.6)

CDMX: 54.5
(4.9)

Centro: 52.9
(4.8)

Índice de Alfabetización Financiera

Subíndice de Actitudes Financieras

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo a largo plazo.
- Vivir al día sin pensar en el mañana.
- El dinero es para gastarse.

Valor máximo 5 puntos

64.3 calificación estándar
(3.2 puntos)



Rural: 64.4
(3.2)



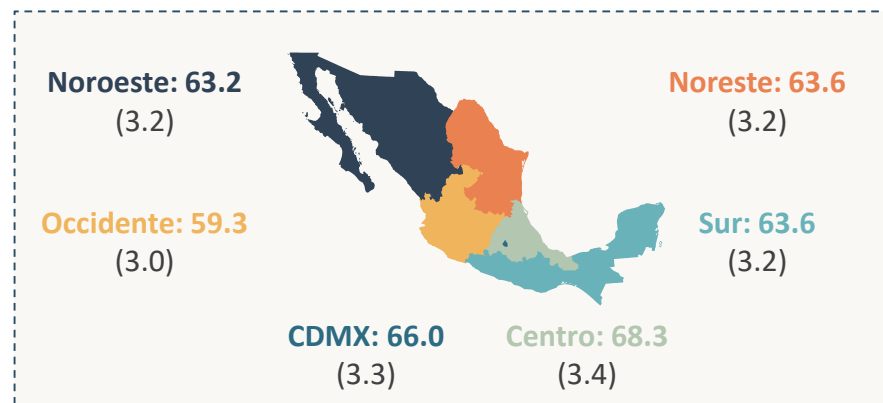
Urbano: 64.3
(3.2)



Hombre: 63.8
(3.2)



Mujer: 64.8
(3.2)



Índice de Alfabetización Financiera

Índice de Alfabetización Financiero

Se compone de la suma de los subíndices:

- Conocimiento financiero (7 puntos).
- Comportamiento financiero (9 puntos).
- Actitudes financieras (5 puntos).

Valor máximo 21 puntos

58.5 calificación estándar
(12.3 puntos)



Rural: 55.2
(11.6)



Urbano: 60.3
(12.7)



Hombre: 59.1
(12.4)



Mujer: 58.0
(12.2)

Noroeste: 58.4
(12.3)

Noreste: 58.7
(12.3)

Occidente: 57.8
(12.1)

Sur: 55.8
(11.7)

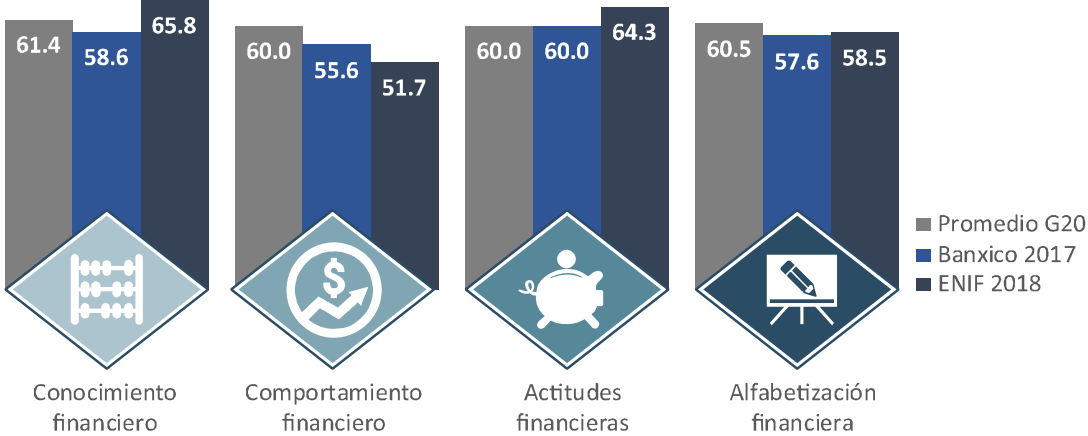
CDMX: 61.9
(13.0)

Centro: 59.5
(12.5)

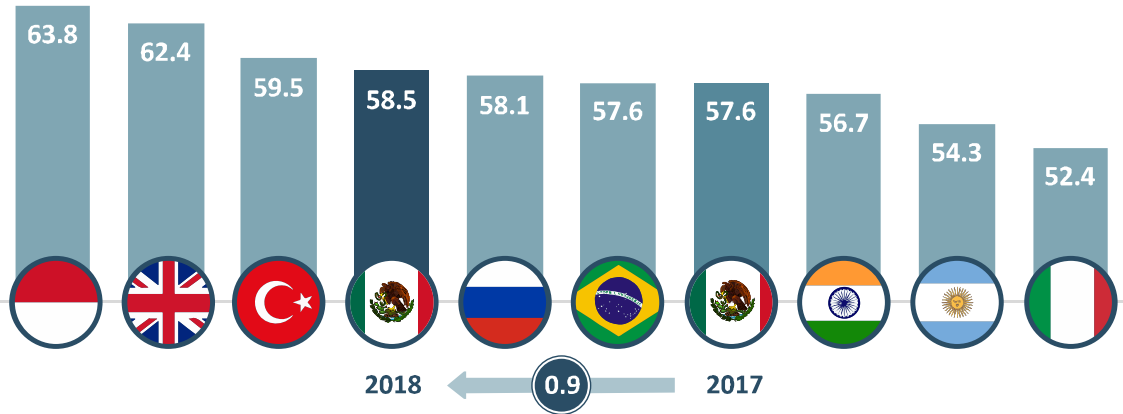


Índice de Alfabetización Financiera

Se aumentó 0.9 puntos en la calificación estándar del Índice de Alfabetización Financiera, en comparación a la calificación obtenida en 2017.



Con esta calificación, se avanza dos posiciones en la medición del índice de los países participantes del G20, superando a Brasil y Rusia.



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 los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.**

Orden del día

1. Verificación de *quórum* e instalación de la sesión
2. Aprobación del acta de la 14ª sesión ordinaria celebrada en diciembre de 2017
3. Principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018
4. Informe Anual de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

Informe de los Grupos de Trabajo del CONAIF

Grupo de Trabajo:	Principales actividades en 2017	Principales actividades en 2018
Grupo de trabajo de modelos de negocio	El grupo convocó a cuatro sesiones durante 2017 para discutir nuevos modelos, entre los que destacan: Programa de <i>Asset Based Lending</i> para financiamiento a mipyme, piloto con ABM para ampliar correspondientes, y el proyecto con red Qiubo para incrementar utilización de las tarjetas de beneficiarias.	Se llevaron a cabo dos reuniones para discutir los avances del proyecto de <i>Asset-Based Lending</i> , la expansión de la red de pagos de la ANTAD y los retos que enfrentan los proveedores de medios de pago Clip y Conekta.
Grupo de trabajo de medición	El grupo sesionó en tres ocasiones para impulsar el desarrollo y análisis de nuevos datos entre los que destacan: diseño de la ENIF 2018, Encuesta de Capacidades Financieras de la OCDE y la generación de indicadores de género.	El grupo se reunió en tres ocasiones para discutir los resultados de la ENIF 2018 (incluyendo el Índice de Alfabetización Financiera), los indicadores de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, la cobertura de la infraestructura a través de análisis georreferenciados y los indicadores de <i>FinTech</i> .
Grupo de trabajo de divulgación	Este grupo de trabajo se reunió en tres ocasiones para analizar campañas en redes sociales, elaborar el ABC Financiero y desarrollar guías sobre aspectos financieros para migrantes en Estados Unidos.	El grupo se reunió para analizar las acciones de divulgaciones bajo la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el programa de Educación Financiera en tu Institución y los temas a difundir mensualmente hasta enero de 2019.
Grupo de trabajo de medios de pago	Se incorporó este grupo al programa para impulsar los medios de pago electrónicos con la ABM donde se trabajan 11 iniciativas clave con acciones concretas.	Los miembros de este grupo de trabajo continúan participando en las iniciativas para fomentar los pagos electrónicos de la ABM.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 1

Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población

Acciones destacadas por Eje

- Se creó el plan de trabajo para la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera y se instalaron cuatro grupos de trabajo del CEF.
- Diversos miembros del Consejo realizaron campañas en redes sociales desde sus cuentas institucionales para divulgar temas de inclusión y educación financiera, tales como el ahorro y el crédito formal, mensajes para pequeños y medianos inversionistas y el ahorro para el retiro. (Elemento 1.2)
- Se realizó la Semana Nacional de Educación Financiera en México y la Semana de Educación Financiera en diversos consulados en Estados Unidos y Canadá, en las que participaron miembros del Conaif. (Elemento 1.4).
- Condusef colaboró con la autoridad educativa en la Ciudad de México en el desarrollo del programa “Finanzas en mi escuela” en el marco del componente de autonomía curricular.
- Banxico, en el marco de la autonomía curricular, desarrolló la guía del docente y el libro de prácticas sobre el Club “El Dinero en México”, para alumnos de 5° y 6° de primaria para su utilización durante el ciclo escolar 2018-19. Se impartió capacitación presencial y por vía remota de los docentes. (Elemento 1.1)
- El IPAB realizó 16 eventos en ocho entidades federativas sobre el seguro de depósitos bancarios y la importancia del ahorro formal. Asimismo, impartió las conferencias “Educación Financiera Itinerante: El IPAB en tu Escuela”, y participó en la Global Money Week, impulsada por Child & Youth Finance International sobre educación financiera para niños y jóvenes.
- La Consar colaboró en la realización de la Feria de las AFORE. Asimismo, llevó a cabo el 4° Seminario de Ahorro Voluntario e impartió los cursos “CURSAR IMSS” y “CURSAR ISSSTE”, a través de los cuales se capacitó sobre el SAR.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 2

Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera

Acciones destacadas por Eje

- Se publicó el decreto de la Ley para Regular a las Instituciones de Tecnología Financiera (Ley *FinTech*) y el primer paquete de regulaciones secundarias por parte de las autoridades financieras (Elemento 2.1).
- La CNBV modificó las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en materia de ciberseguridad (Elemento 2.4).
- Se firmaron las Bases de Coordinación en materia de seguridad de la información por parte de los representantes de autoridades del sector financiero, la Procuraduría General de la República (PGR) y diversas asociaciones gremiales del sector financiero mexicano, para fortalecer la forma en que las entidades y las autoridades del sector responden y se coordinan cuando ocurren eventos que puedan vulnerar la seguridad de la información en el sistema financiero mexicano.
- Banxico colaboró en la concepción y en la redacción de los documentos “G20 Policy Guide: Digitisation and informality - Harnessing digital financial inclusion for individuals and MSMEs in the informal economy”, “G20 Digital Identity Onboarding” y “Guidance Note: Use of Alternative Data to Enhance Credit Reporting to Enable Access to Digital Financial Services by Individuals and SMEs Operating in the Informal Economy”. (Elemento 1.4)
- La Consar implementó nuevas funcionalidades de la app AforeMóvil para proveer de mejor información a los usuarios. Asimismo, se llevaron a cabo pruebas piloto utilizando ciencias del comportamiento y la aplicación de la tecnología para aumentar las aportaciones voluntarias a las Afore.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 3

Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas

Acciones destacadas por Eje

- Se realizó un análisis georreferenciado de los puntos de acceso (sucursales, cajeros automáticos, TPV y corresponsales), utilizando diferentes distancias, con información al cuarto trimestre de 2017. Con ello se generó el diagnóstico más preciso sobre la cobertura de la infraestructura financiera en el país que se haya realizado.
- Se lanzaron los Mapas interactivos para el análisis de la inclusión financiera en México que generan información gráfica sobre la inclusión financiera y permiten observar en forma clara y sencilla la cobertura de la infraestructura financiera y la penetración de los productos de ahorro y crédito a nivel nacional, estatal y municipal.
- Se agregaron tres nuevas cadenas comerciales a la red para hacer aportaciones voluntarias a las Afore: Yastás, Punto Recarga y Grupo Walmart, así como tres plataformas digitales: ULIK para mexicanos en los Estados Unidos, PAYIT y PAYNOM.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 4

Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub atendida y excluida

Acciones destacadas por Eje

- Se modificó la Circular 15/2018 de Banxico, que otorga el derecho a los usuarios de contratar créditos asociados a la nómina con cualquier institución, sin importar si la cuenta del ordenante está abierta en la institución proveedora del crédito o cualquier otra.
- El IPAB llevó a cabo el “Programa de Educación Financiera Interinstitucional” que, en una primera etapa, y en coordinación con Liconsa. Asimismo, se prepararon talleres con el objeto de que tanto los empleados como los concesionarios de lecherías populares cuenten con información relevante sobre el IPAB y los beneficios del ahorro formal.
- Se modificó la Regulación Operativa del SAR (CUO) donde se incorporó la figura de “Empresa de Apoyo” que las Afore pueden utilizar para realizar registros de nuevas cuentas de manera sencilla, remota y con la generación de un expediente móvil biométrico. Este esquema está diseñado para promover el registro de cuentas de aquellas personas que no han elegido Afore o para trabajadores informales e independientes.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 5

Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor

Acciones destacadas por Eje

- Se realizaron modificaciones a la Circular Única de Bancos para combatir el robo de identidad en el sector bancario con datos biométricos para la autenticación y se concluyó la implementación de enrolamiento y autenticación biométrica para los usuarios con su AFORE
- Se implementó el Portal Único de Educación Financiera del CEF para proveer a la población con conceptos de educación financiera, con la participación de miembros del Conaif y del CEF.
- Se conformó, desarrolló e implementó la base central de información para la comparación del costo de los créditos y sitio web de comparación de costos. (Elemento 5.10)
- Se modificaron los convenios de coordinación entre Banxico y Condusef en materia de supervisión de entidades financieras.
- Banxico publicó los CAT históricos, mejoró los cuadros comparativos de tarjetas de crédito que se publican en los estados de cuenta y la herramienta de análisis dinámico de indicadores de crédito (cubos de información). (Elemento 5.10).
- Banxico y Condusef encabezan el proyecto de comparadores de productos financieros, con la asesoría del Banco Mundial. El primer producto a comparar es el crédito.
- Se brindó asesoría en temas financieros a través del Módulo de Atención para los Mexicanos en el Exterior en consulados de México en los Estados Unidos (Elementos 5.1, 5.2, 5.7, y 5.10)
- Se difundió el Buró de Entidades Financieras (Elementos 5.3 y 5.10).
- Se diseñaron e implementaron, en Condusef: 1) el Portal de Queja Electrónica para que los consumidores presenten sus quejas por acciones de un banco, y 2) el Portal de Fraudes Financieros, donde los usuarios pueden conocer los teléfonos, páginas de internet, correos electrónicos e instituciones falsas que son utilizados para cometer fraudes.

A la par de las sesiones de los grupos de trabajo se llevaron a cabo diversos esfuerzos para atender los ejes de la Política

Eje 6

Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera

Acciones destacadas por Eje

- Se concluyó el tercer levantamiento de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. (Elemento 6.3).
- Se levantó la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (Elemento 6.3).
- Se publicó el Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2018 (novena edición) con la colaboración de miembros del Conaif.
- El Banco de México generó el documento “Financial knowledge, behavioral factors, and financial health: evidence from Mexico”, que propone e implementa un indicador de salud financiera, así como el documento “Bank Competition and the Price of Finance: Evidence using Mexican Loan Level Data”, que estudia como medidas de poder de mercado en el mercado bancario se asocian con las condiciones de los créditos a las PYME (Elementos 6.5).
- El CEF trabaja con el Grupo de Medición del Conaif para una propuesta de indicadores de seguimiento a la implementación de la ENEF y de evaluación de las capacidades financieras de la población (Elemento 6.6).
- La Consar e Ideas42 publicaron el informe “El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México”, y Consar y el BID reporte “Increasing Retirement Savings through Access Points and Persuasive Messages: Evidence from Mexico.
- Se llevaron a cabo, en Mérida, las reuniones semestrales del Grupo de Trabajo de Datos de Inclusión Financiera y el de Empoderamiento del Consumidor y Conducta del Mercado, ambos de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, por sus siglas en inglés).

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 Informe Anual de la Política Nacional de Inclusión Financiera.**