

# 16ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

5 de noviembre de 2019

# ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión.
2. Aprobación del Acta de la 15ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera.
3. Impulso a la inclusión financiera.
  - 3.1 Importancia de la Inclusión Financiera.
  - 3.2 Países con Estrategias Nacionales en Inclusión Financiera.
  - 3.3 Acerca del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF).
  - 3.4 Acerca de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF).
4. Estado de la inclusión financiera.
  - 4.1 Marco de análisis.
  - 4.2 Principales hallazgos.
  - 4.3 Fundamentos para la revisión de la PNIF.
  - 4.4 Elementos clave en la elaboración de Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera.
5. Propuesta preliminar de la PNIF 2019 – 2024.
  - 5.1 Estructura de la Política.
  - 5.2 Propuesta preliminar de objetivos.
  - 5.3 Propuesta preliminar – Estructura de los Indicadores.
  - 5.4 Plan de trabajo.
6. Régimen de Transparencia – Publicación de las actas de las sesiones del CONAIF.

## 2. APROBACIÓN DEL ACTA DE LA 15ª SESIÓN ORDINARIA

**Propuesta de Acuerdo:** Con fundamento en el artículo 187, fracción II de la Ley para Regular Agrupaciones Financieras (LRAF), los miembros del Consejo **aprueban el acta de la 15ª sesión ordinaria** celebrada el treinta de noviembre de 2018.

# 3. IMPULSO A LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 3.1 IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

La **inclusión financiera** no es un fin en sí mismo sino un **medio** para **lograr otros objetivos**<sup>1/</sup>.

➤ El acceso y uso de servicios financieros ayuda a las **personas** y las **empresas** a:



Suavizar el **consumo**



Promover la **inversión**



Generar **resiliencia** ante **emergencias económicas**



Generar de **ingresos**

➤ A **nivel agregado** ayuda a:



Acelerar el **crecimiento económico**



Disminuir la **pobreza**

<sup>1/</sup>The imperative of Financial Inclusion, United Nations Secretary-General's Special Advocate for Inclusive Finance for Development.

# 3. IMPULSO A LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 3.2 PAÍSES CON ESTRATEGIAS NACIONALES EN INCLUSIÓN FINANCIERA

¿Qué es una ENIF?

Una **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)** es un **documento público** formulado a nivel **nacional**; éste se desarrolla a través de un amplio **proceso consultivo** entre actores relevantes del sector público y privado involucrados en el desarrollo del **sector financiero**.<sup>1/</sup>

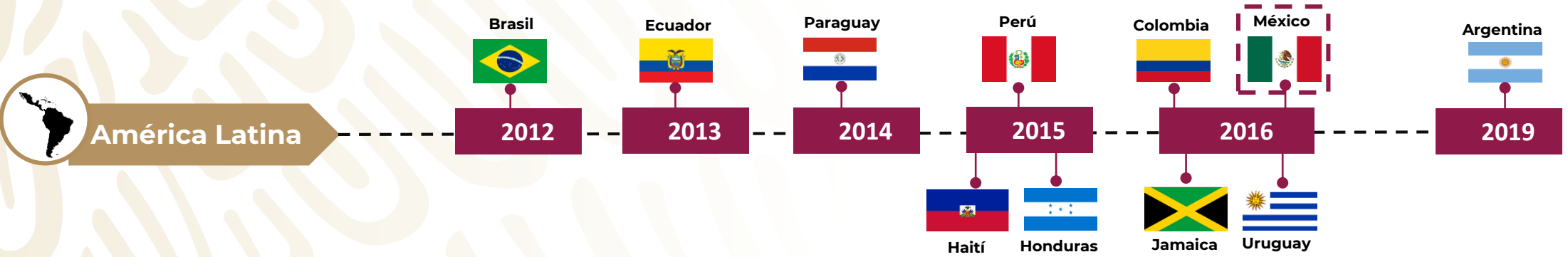
 **Ventajas:**

- 1. **Marco-guía** para todas las **actividades** de **inclusión financiera**.
- 2. **Otorga** un **impulso sistemático** y **acelera** la **inclusión financiera**.

Países con una ENIF

- **47 países** cuentan con una **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera**;
  - De éstos, **11 pertenecen a América Latina y el Caribe**<sup>2/</sup>.

Países con una Estrategia de Inclusión Financiera aprobada y vigente.



1/ Fuente: National Financial Inclusion Strategies: A toolkit, AFI. Agosto, 2016.  
2/ Fuente: Datos otorgados por la Alianza por la Inclusión Financiera (AFI) y obtenidos del documento *National Financial Inclusion Strategies: Current State Of Practice*. AFI. Junio 2018

El **Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)** fue **creado en 2011** mediante **Acuerdo Presidencial** e **incorporado** en 2014 a la **Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF)** mediante los artículos 183 a 187.



### Objeto (Art. 183 LRAF)

Proponer medidas para la **planeación, formulación, instrumentación, ejecución y seguimiento** de una **Política Nacional de Inclusión Financiera**.

### Funciones específicas (Art. 184 LRAF)

1. **Formular propuestas** respecto de las **políticas relacionadas con la inclusión financiera** y emitir opiniones sobre su cumplimiento;
2. **Formular** los **lineamientos de Política Nacional de Inclusión Financiera**;
3. **Proponer** criterios para la **planeación y ejecución de políticas y programas en inclusión financiera** en los ámbitos federal, regional, estatal y municipal;
4. **Determinar metas** de inclusión financiera de **mediano y largo plazo**;
5. **Coordinar** con el **Comité de Educación Financiera** acciones y esfuerzos en la materia;
6. **Proponer cambios** al sector financiero;
7. **Proponer esquemas de organización** para atender actividades relacionadas con la inclusión financiera;
8. **Establecer mecanismos** para **compartir información** referente a inclusión financiera;
9. **Obtener información** del **sector privado** sobre programas de inclusión financiera;
10. **Emitir los lineamientos** para la **operación y funcionamiento** del Consejo, y
11. **Las demás** que sean **necesarias** para la consecución de su objeto.

En cumplimiento de su objeto, el Consejo emitió una **Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)** en **2016**.



**Propuesta de acuerdo:** Con fundamento en el artículo **184, fracción I** de la LRAF, los miembros del Consejo **toman conocimiento** de la **importancia de la inclusión financiera** para el crecimiento económico y bienestar de las personas, toman nota del **panorama internacional** respecto a la emisión de **estrategias nacionales de inclusión financiera**, y toman conocimiento del **objeto del Consejo**, sus **funciones** específicas así como de la **PNIF** emitida en 2016.



Existen **seis elementos esenciales** que permiten contar con **inclusión financiera**:<sup>1/</sup>



**Puntos de acceso físico** al sistema financiero.



**Tenencia y uso** de productos y servicios.



**Oferta y disponibilidad** de servicios financieros.



Percepción de **calidad** de productos y servicios.



**Alfabetización financiera.**



**Infraestructura** para la provisión de productos y servicios.

<sup>1/</sup> Measures of Financial Inclusion: a central bank perspective, Bank for International Settlements (BIS), 2017. De acuerdo con el documento escrito por el BIS, existen ocho dimensiones que permiten contar con una inclusión financiera integral: 1) acceso; 2) demanda o tenencia; 3) uso efectivo de productos y servicios; 4) financiamiento a pequeñas y medianas empresas; 5) oferta y disponibilidad de servicios financieros; 6) percepción de calidad de productos y servicios; 7) alfabetización financiera; 8) infraestructura para la provisión de productos y servicios. Para realizar el diagnóstico sobre el estado de la inclusión financiera se decidió agrupar estas dimensiones en las seis mencionadas anteriormente. En particular, en la dimensión de demanda o tenencia se consideró cubierto el elemento de acceso a financiamiento entre pequeñas y medianas empresas y se añadió el elemento de uso. Para una descripción más detallada sobre en qué consisten cada uno de estos elementos ver el Anexo I.

# 4. ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 4.2 PRINCIPALES HALLAZGOS



### Puntos de acceso

- Escasos puntos de acceso, especialmente en **zonas rurales del país**.
- El **tiempo y el gasto son factores considerables** para trasladarse a dichos puntos, especialmente en zonas rurales.



### Tenencia y Uso

- **Brechas** en la tenencia de productos entre las **regiones del país** y por **segmentos de la población**.
- **Amplio uso del efectivo** en contraste con productos y servicios financieros.
- Poco **acceso al financiamiento y uso de servicios** entre **Mipymes**.



### Oferta y disponibilidad de servicios

- Hay una **oferta acotada de productos y servicios** (ej: cuentas N2).



### Calidad

- El **estatus laboral**, la **recepción de beneficios sociales** y **desinterés/falta de necesidad o uso** están vinculados a tener o conservar productos y servicios.
- **Percepción negativa** hacia el **endeudamiento** derivado de productos de crédito.
- Escaso conocimiento de **mecanismos de protección al consumidor**.
- Poco uso de **información oficial** y/o de **especialistas** para comparar productos.



### Alfabetización financiera

- Escasas **habilidades numéricas** en **contextos financieros**.
- Poca preferencia por el **ahorro para el futuro**.
- Poca **planeación** de **gastos/elaboración de presupuesto**.
- Pocos adultos **comparan** productos **antes de contratarlos**.



### Infraestructura

- **Oportunidades** para **mejorar** los procesos de **identificación y autenticación**.
- **Brechas regionales** en acceso a **tecnologías de información y comunicación**.
- **Poca competencia** en mercado de pagos.
- **Escasa infraestructura** para recabar información y proveer productos y servicios (ej: información crediticia y datos sobre productos y servicios).
- Escasa **seguridad** en **provisión** de **productos y servicios**.

Existen elementos que justifican una **revisión** y **actualización** de la **PNIF**:



Es importante **establecer metas en inclusión financiera** de mediano y largo plazo, de acuerdo con las **responsabilidades del CONAIF** y señaladas en la LRAF.



Poder incluir en la política acciones enfocadas al **desarrollo de infraestructura básica** para la **provisión de servicios financieros** (ej. *sistemas de identificación y autenticación*).



Se deben incorporar en el **diseño** e **implementación** de la política a entidades públicas no representadas en el CONAIF, al **sector privado** y **académico**.



Incorporar acciones alrededor de la **emisión de la Ley FinTech** y su **regulación secundaria**.



Se deben incorporar **acciones** de fomento a la **inclusión y educación financiera** en los **programas sociales**, de reciente implementación en diversas Secretarías.

**Tener una nueva política permitiría responder al nuevo contexto del sistema financiero, dar mayor visibilidad de los esfuerzos del gobierno y tener metas claras.**

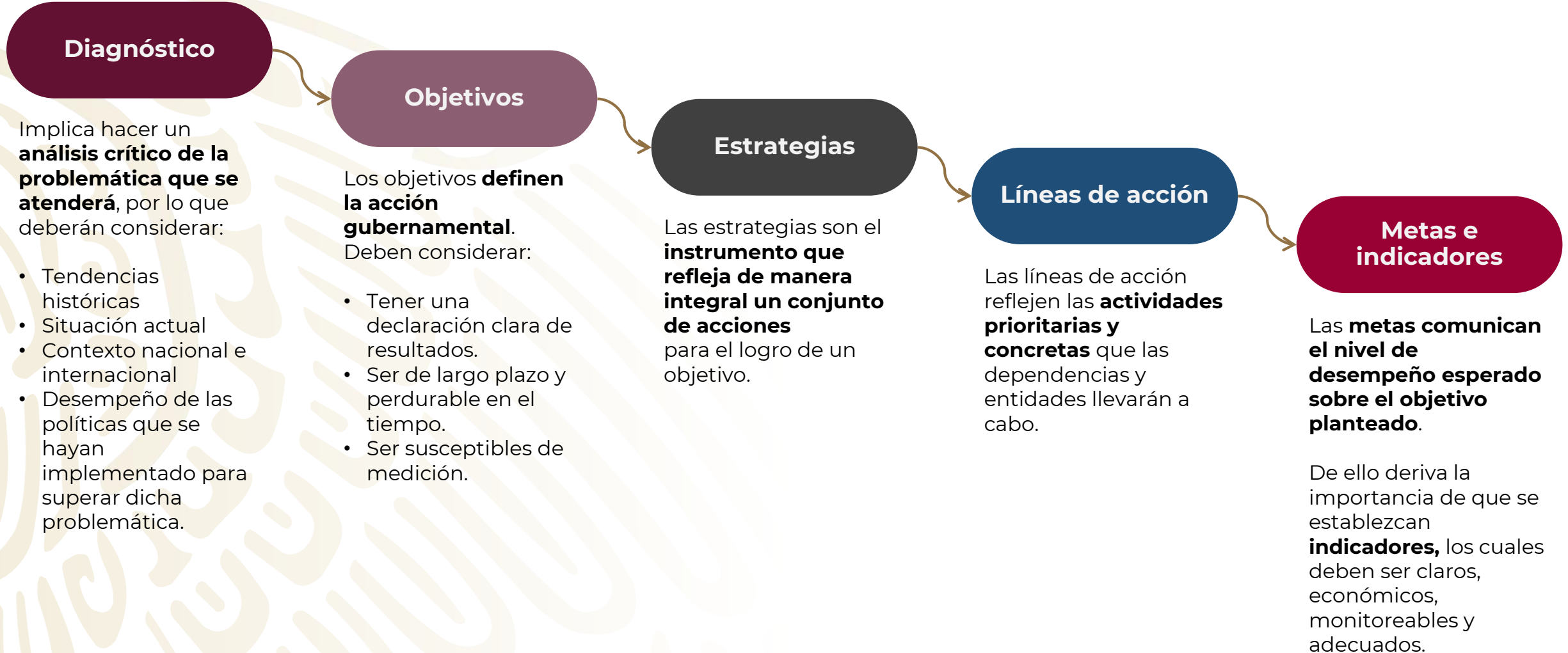
## 4. ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

### 4.4 ELEMENTOS CLAVE EN LA ELABORACIÓN DE ESTRATEGIAS NACIONALES

La **Alianza para la Inclusión Financiera** (AFI) recomienda los siguientes **elementos** en la elaboración de una estrategia nacional de inclusión financiera.

	PNIF 2016	PNIF 2020	
Pre-formulación	<input type="checkbox"/> Decisión de la <b>autoridad política a nivel nacional</b> .	✓	✓
	<input type="checkbox"/> Estructura de <b>coordinación de alto nivel</b> para desarrollar la estrategia.	✓	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Datos confiables y recientes</b> sobre el estado de productos y servicios.	✓	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Plan de trabajo</b> para la formulación de la estrategia.	✓	✓
Formulación	<input type="checkbox"/> Revisión exhaustiva de la <b>literatura sobre inclusión financiera</b> .	✓	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Encuestas y datos administrativos</b> de inclusión financiera.	✓	✓
	<input type="checkbox"/> Revisión de las <b>estrategias de países considerados comparables</b> .	✓	✓
	<input type="checkbox"/> Revisión de <b>enfoques innovadores</b> para ampliar la inclusión financiera.	✓	✓
	<input type="checkbox"/> Consulta a los <b>grupos de interés</b> .	X	✓
Implementación	<input type="checkbox"/> Estructura de <b>coordinación</b> para la implementación.	✓	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Plan de acción</b> .	X	✓
	<input type="checkbox"/> Seguimiento a aspectos <b>presupuestarios</b> .	X	✓
	<input type="checkbox"/> Identificación de <b>riesgos</b> estratégicos y operativos.	X	✓
	<input type="checkbox"/> Implementación con <b>grupos de interés</b>	½	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Comunicación de la estrategia</b> de manera efectiva	½	✓
	<input type="checkbox"/> <b>Monitoreo y evaluación</b> (con indicadores y metas).	½	✓

**Propuesta de Acuerdo:** Con fundamento en el artículo 184 de la LRAF, fracción I, III y IV los miembros del Consejo toman nota sobre los **hallazgos principales** del **estado** de la **inclusión financiera**, los **fundamentos** para la **revisión** de la **PNIF** y los **elementos clave** en la elaboración de una estrategia nacional de inclusión financiera.



## 5. PROPUESTA PRELIMINAR DE LA PNIF 2019 – 2024

### 5.2 PROPUESTA PRELIMINAR DE OBJETIVOS

Para lograr bienestar y movilidad social a través de una **nueva política nacional en inclusión financiera** se han incorporado distintos **objetivos**.

#### Objetivo 1:

Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros para personas y MiPyME.

#### Objetivo 2:

Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno.

#### Objetivo 3:

Incrementar los puntos de acceso físico al sistema financiero.

#### Objetivo 4:

Incrementar los niveles de alfabetización financiera.

#### Objetivo 5:

Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección.

#### Objetivo 6:

Fortalecer la infraestructura para la provisión de productos y servicios financieros.

#### Objetivo 7 (transversal):

Favorecer la inclusión financiera de las mujeres, migrantes, población rural y grupos vulnerables.

#### Objetivo 8 (transversal):

Generar información e investigación sobre inclusión financiera.

## 5. PROPUESTA PRELIMINAR DE LA PNIF 2019 – 2024

### 5.3 PROPUESTA PRELIMINAR – ESTRUCTURA DE LOS INDICADORES

Un indicador es una herramienta que permite **medir el avance en el logro de los objetivos** y proporciona información para monitorear y evaluar los resultados.

#### Características

- **Claridad:** no existen dudas acerca de qué es lo que busca medir.
- **Relevancia:** aporta información de al menos un factor relevante del objetivo al cual se encuentra asociado.
- **Monitoreable:** la información de sus medios de verificación es precisa e inequívoca.
- **Pertinencia temática:** aporta información sobre un resultado alcanzado.

#### Componentes de la ficha técnica

- Nombre
- Objetivo
- Definición o descripción
- Nivel de desagregación
- Periodicidad o frecuencia de medición
- Tipo (Estratégica o Gestión)
- Acumulado o periódico
- Unidad de medida
- Periodo de recolección de los datos
- Dimensión (eficacia, eficiencia, economía o calidad)
- Disponibilidad de la información
- Tendencia esperada
- Unidad responsable de reportar el avance
- Método de cálculo
- Observaciones
- Variables:
  - Nombre
  - Valor
  - Fuente de información
- Valor de línea base y meta

Ejemplo





2019 - 2020

Noviembre

Diciembre

Enero

Febrero

Marzo

1º Reunión del CONAIF (2019).

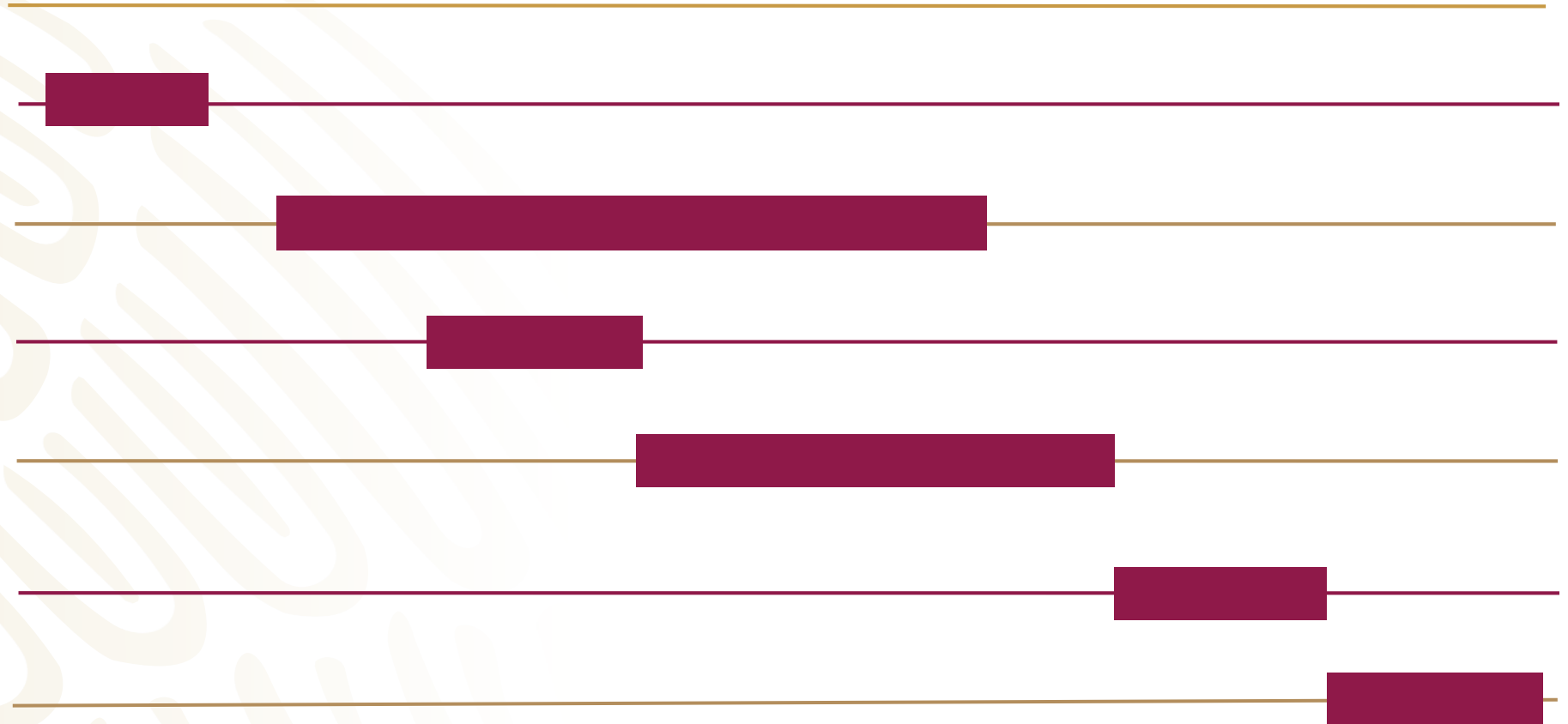
Rondas de consulta con actores y entidades relevantes.

2º Reunión del CONAIF (2019).

Redacción del borrador de la nueva política.

1º Reunión del CONAIF (2020).

Lanzamiento de la PNIF.



**Propuesta de Acuerdo:** Con fundamento en el artículo **184, fracciones II, III y IV** de la LRAF, los miembros del Consejo aprueban la **estructura de la política**, toman conocimiento sobre la **propuesta preliminar de objetivos, características y componentes de los indicadores** de la **Política Nacional de Inclusión Financiera 2019- 2024**; y aprueban el **plan de trabajo para la formulación de la política**.

## 6. PUBLICACIÓN DE LAS ACTAS DE LAS SESIONES DEL CONAIF

Conforme a la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LGTAIP), el **contenido de las actas del CONAIF deberá ser de carácter público**, cuando se solicite a través de los mecanismos de transparencia. Sin embargo, **se podrá reservar** (en su totalidad o un fragmento) **si cumple con lo establecido en la citada ley**.



**Ley para Regular las Agrupaciones Financieras**  
(2014)



**Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública**  
(2015)

*“Toda información contenida en las actas del Consejo (...) deberá ser clasificada como reservada.”*

*Atribuciones del Secretario ejecutivo: “Certificar (...) las actas de las sesiones, con la previa autorización de su Presidente.”*

*“Queda derogada cualquier disposición que contravenga los principios, bases, procedimientos y derechos reconocidos en la presente Ley.”*

**Máxima publicidad:** Toda la información será pública, completa, oportuna y accesible.

**Reserva de información:** Solo se podrá reservar información bajo los causales previstos en la ley, como: seguridad nacional, estabilidad del sistema financiero, procesos deliberativos, debido proceso, entre otras.

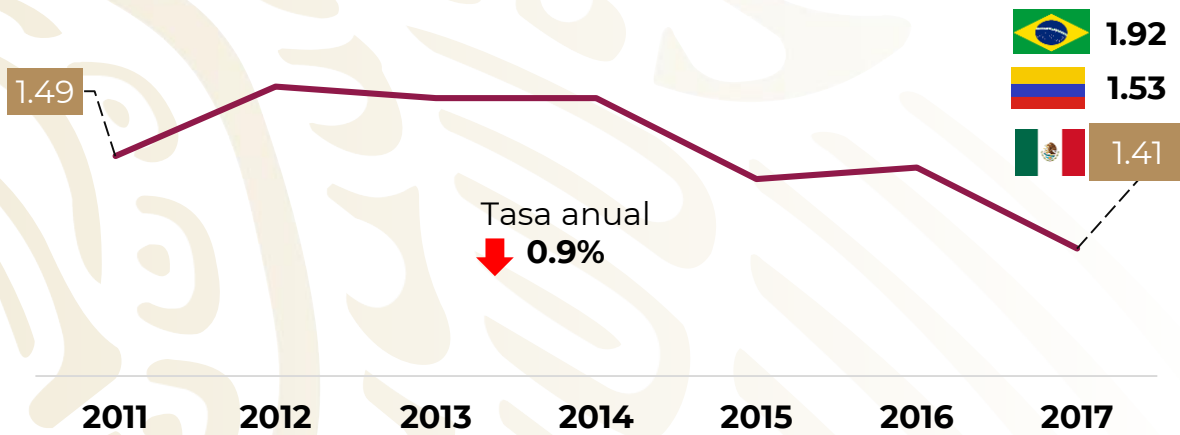
**Versión Pública:** Se deberá elaborar cuando un documento contenga partes o secciones reservadas o confidenciales.

**Propuesta de Acuerdo:** Con fundamento en los artículos 186 y 187, fracción V de la LRAF, los miembros del Consejo aprueban que las **actas del CONAIF sean públicas**, de conformidad a los establecido en la LGTAIP. Asimismo, acuerdan que el conducto para publicitarlas sea el **Secretario Ejecutivo del CONAIF** y que éstas se puedan **reservar total o parcialmente** cuando cumplan con algún **causal previsto** en la LGTAIP.

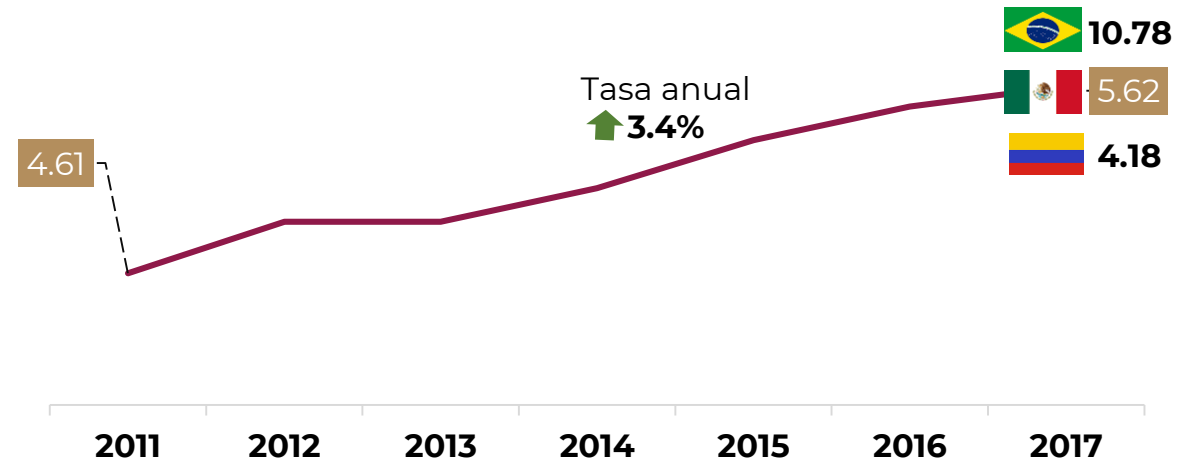
En los últimos años, **tres** de los **cuatro** puntos de acceso han aumentado:



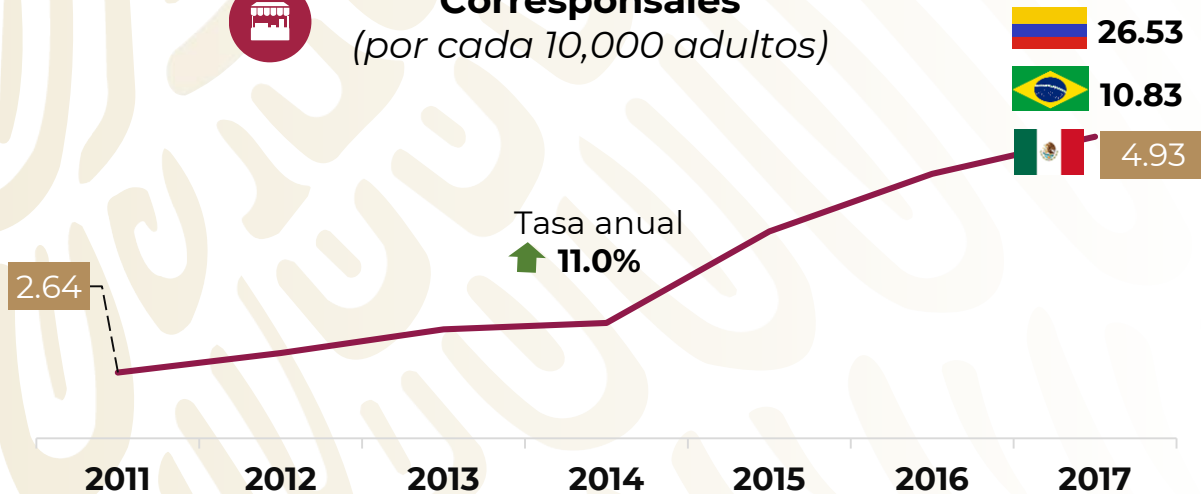
### Sucursales banca comercial (por cada 10,000 adultos)



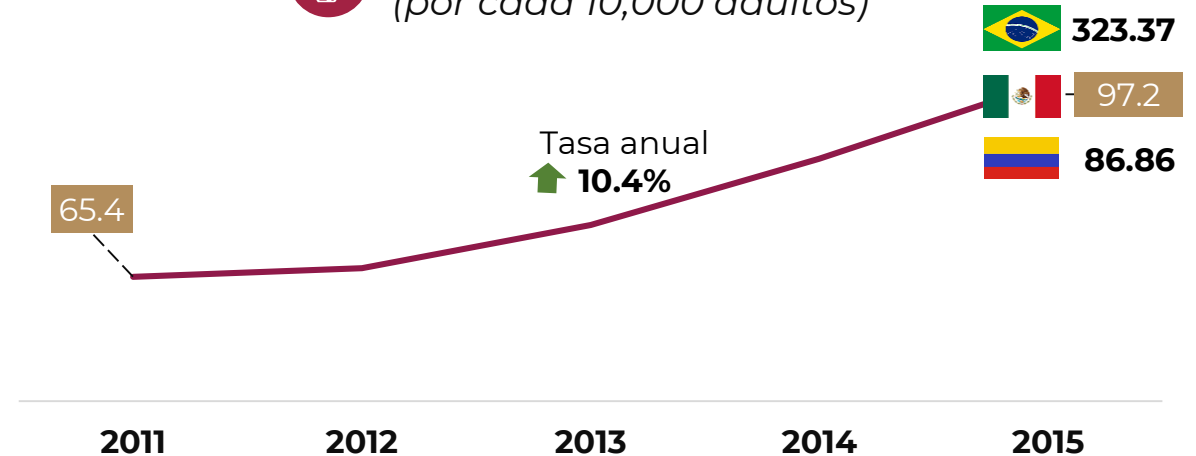
### Cajeros (por cada 10,000 adultos)



### Corresponsales (por cada 10,000 adultos)



### TPVs<sup>1/</sup> (por cada 10,000 adultos)

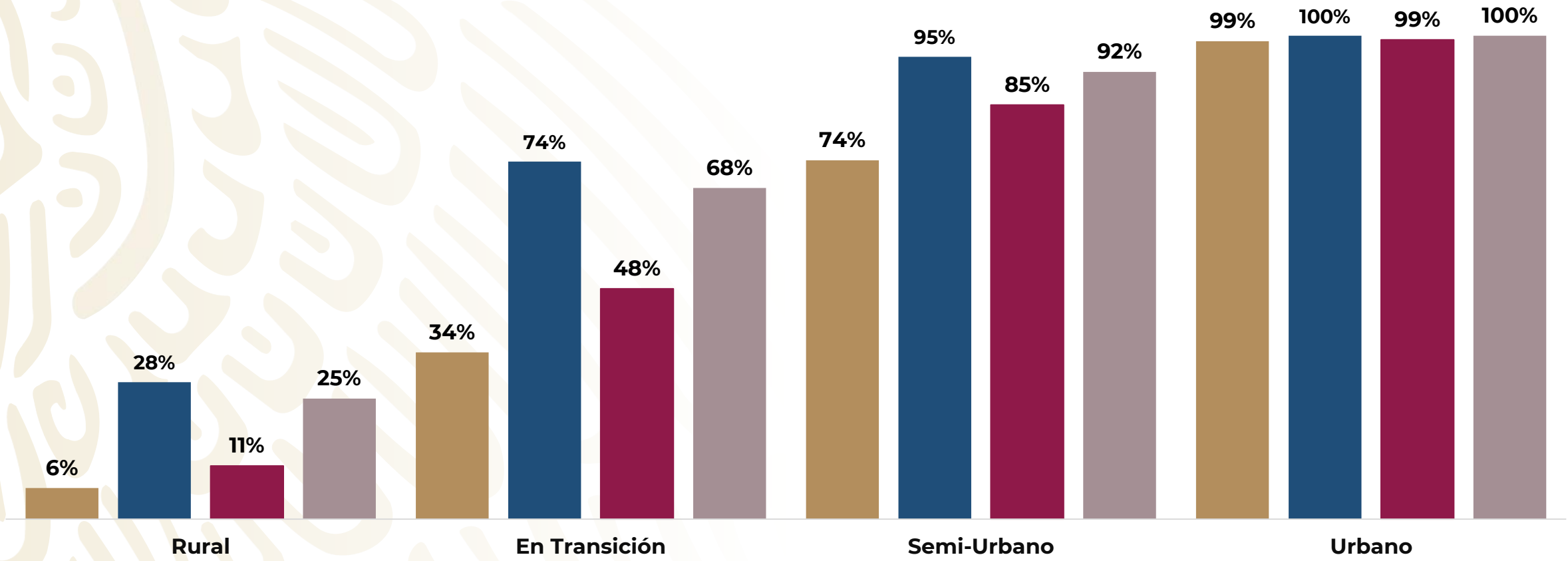


<sup>1/</sup> Indicadores de Inclusión Financiera, Banco Mundial. Los datos corresponden a 2015 para realizar la comparativa entre México, Brasil y Colombia. Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Bases de datos de Inclusión Financiera (2011-2018); Financial Access Survey 2017, Fondo Monetario Internacional; Indicadores de Inclusión Financiera, Banco Mundial, 2015.

Hay **mayor infraestructura financiera** (puntos de acceso físicos al sistema) en **municipios urbanos** en contraste con **municipios rurales**.

Porcentaje de municipios por tamaño<sup>1/</sup> que cuentan con los distintos puntos de acceso

■ Sucursales ■ Corresponsales ■ Cajeros ■ TPVs



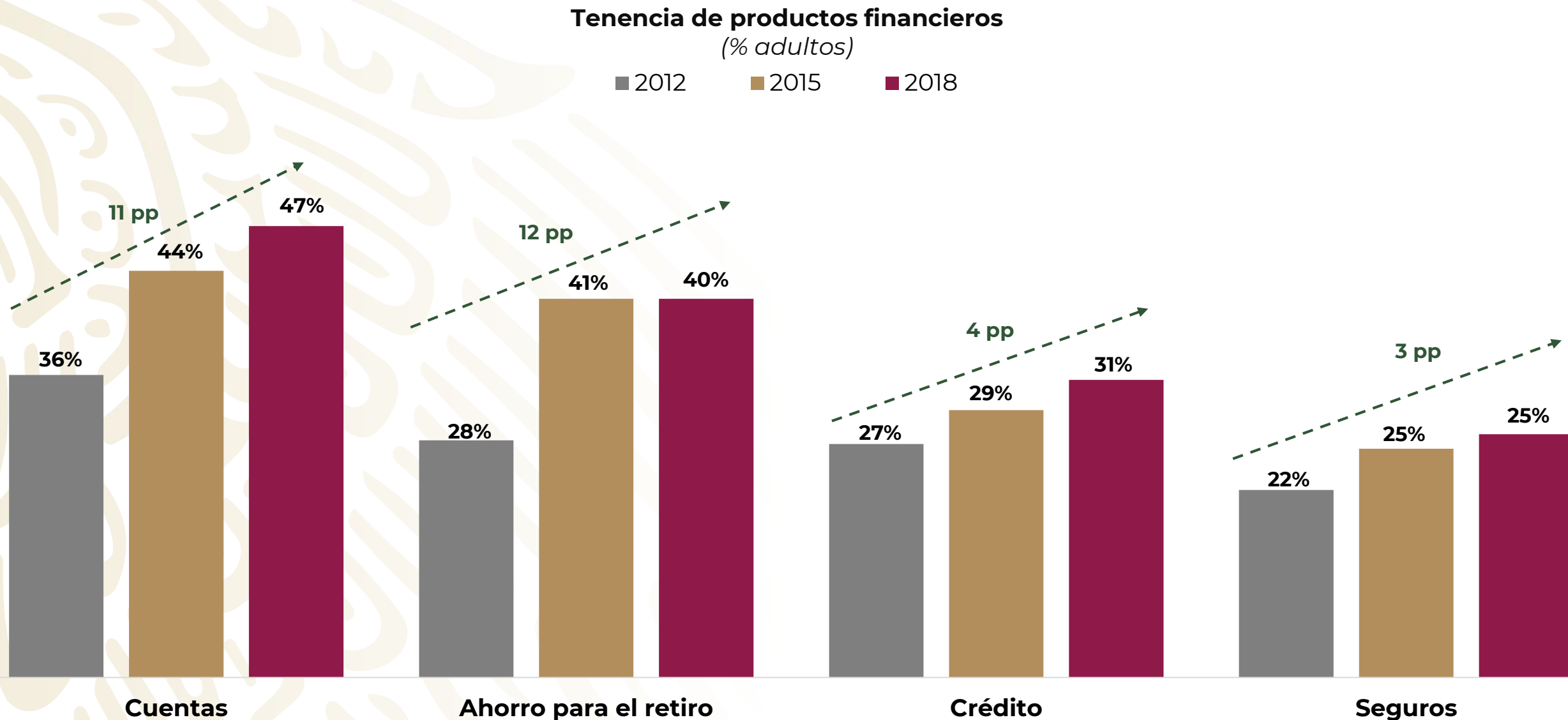
Fuente: Bases de datos de inclusión financiera a marzo 2019 (CNBV).  
1/ Rural: menos de 5,000 habitantes; En transición: más de 5,000 y menos de 15,000; Semi-urbano: más de 15,000 y menos de 50,000; Urbano: más de 50,000 habitantes.

El **tiempo y los costos de traslado** siguen representando factores considerables en el uso de la infraestructura financiera física, **especialmente en las zonas rurales.**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera; ENIF, 2018; CNBV-INEGI.  
 1/Pesos a 2018, cuando se levantó la ENIF 2018.

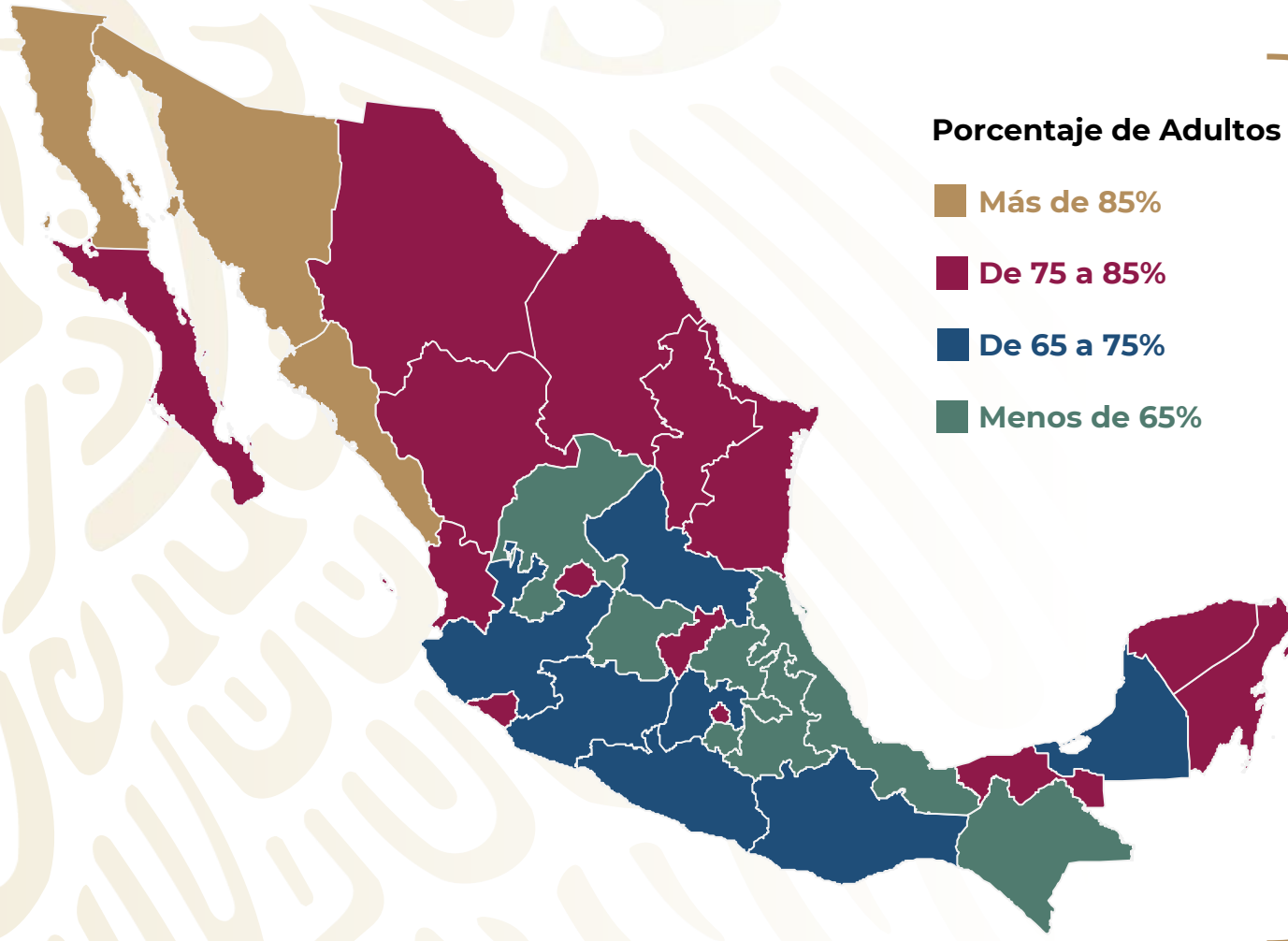
En los últimos años, ha **crecido la tenencia de los principales productos financieros formales**: cuentas, ahorro para el retiro, crédito y seguros.





Hay **mayor tenencia de productos y servicios financieros** en la **región norte** en comparación con el **centro y el sur** del país.

### Porcentaje de la población con al menos un producto financiero



Los **estados con mayor población con al menos un producto financieros** son:

- Sinaloa (88.8%)
- Sonora (85.6%)
- Baja California (85.0%)

Mientras que los estados con **menor tenencia de productos financieros** son:

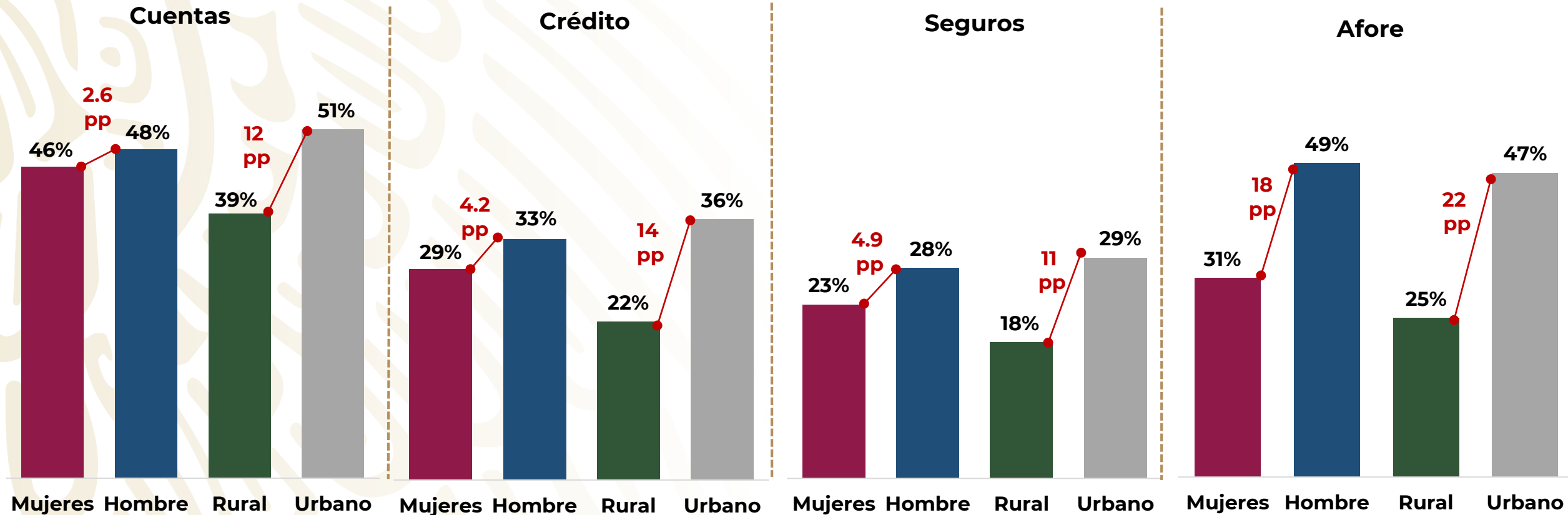
- Tlaxcala (58.3%)
- Chiapas (57.4%)
- Puebla (54.3%)

Permanecen **brechas** en la **tenencia productos y servicios financieros** entre distintos segmentos de la población.

**Brechas promedio** en **cuentas, crédito, seguros, afore**

**7.4 pp** entre **hombres y mujeres**

**15.1 pp** entre localidades **urbanas y rurales**

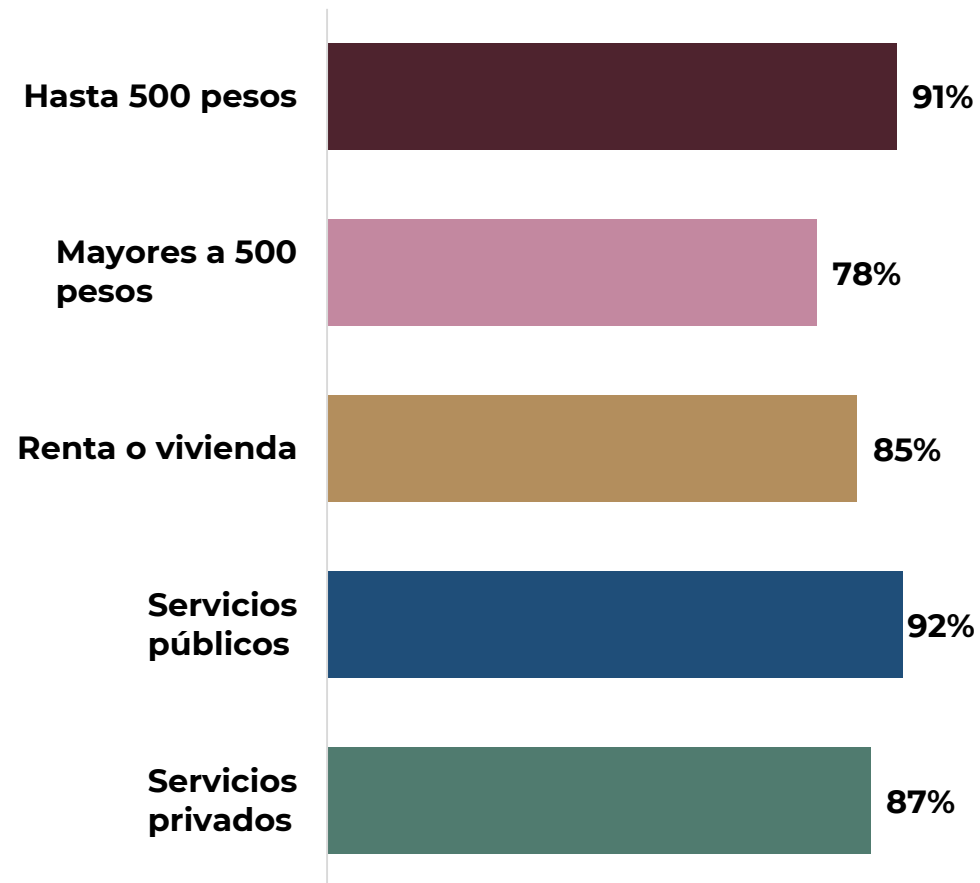
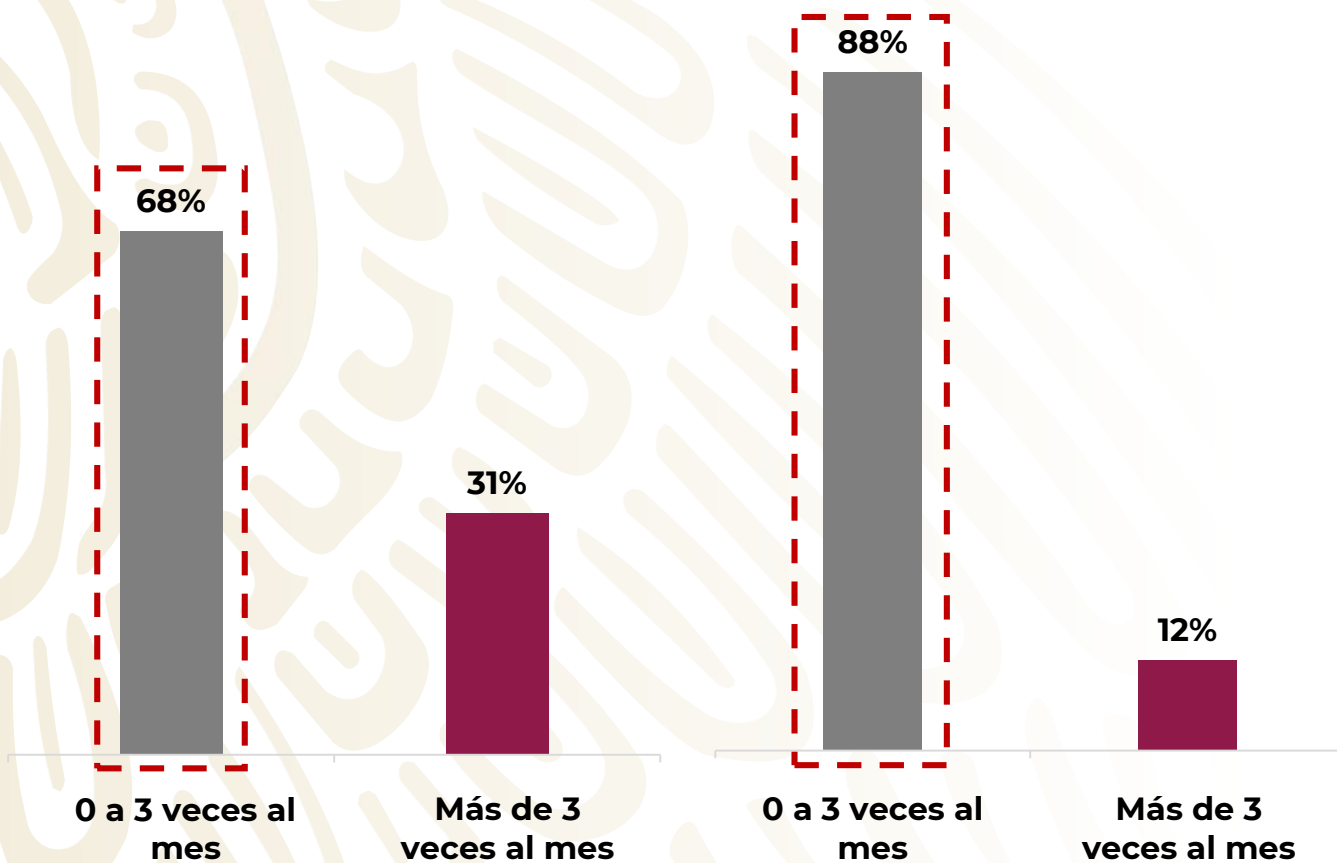


El **uso** de algunos productos y servicios financieros es **limitado** mientras que hay **preferencia** por el uso del **efectivo**.

**Uso de tarjetas de débito**  
(% adultos con tarjeta de débito)

**Uso de tarjetas de crédito**  
(% adultos con tarjeta de crédito)

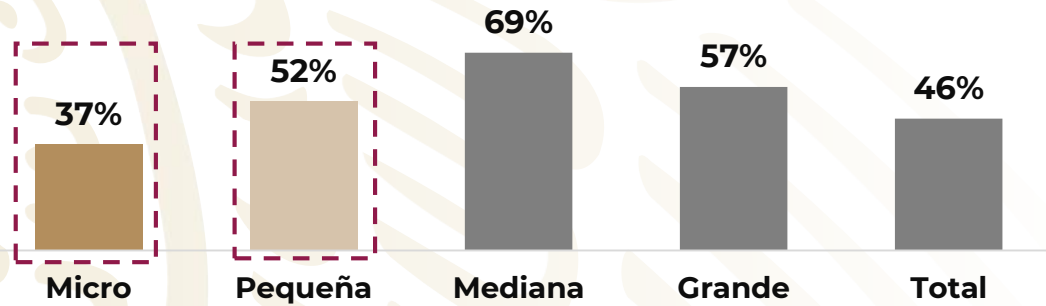
**Adultos con cuenta o tarjeta de débito o crédito que prefieren realizar sus pagos en efectivo**  
(tipo de pago / % adultos)



Hay **poco financiamiento** entre las **micro y pequeñas empresas** mientras que el uso de productos y servicios financieros **es menor de acuerdo al tamaño de la empresa.**

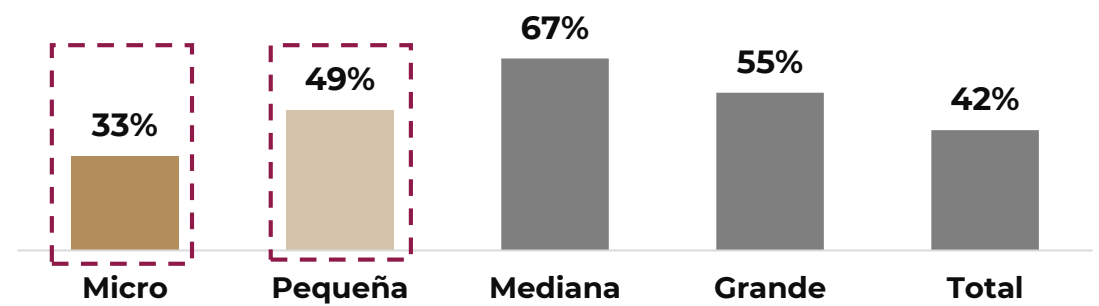
**Porcentaje de empresas, de acuerdo a su tamaño, que han solicitado financiamiento**

(2018)



**Porcentaje de empresas, de acuerdo a su tamaño, que han tenido financiamiento**

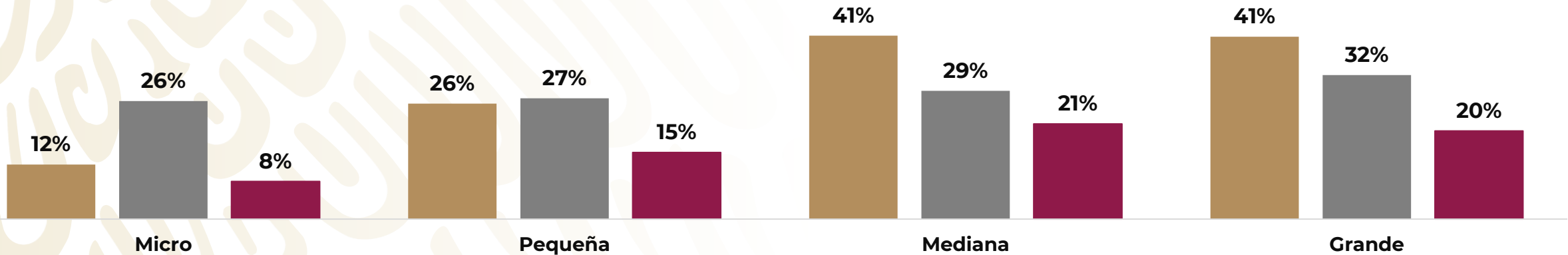
(2018)



**Servicios bancarios usados por tipo de empresa**

(2018)

■ **Dispersión de nómina** ■ **Cuenta de depósito** ■ **Tarjeta de crédito**



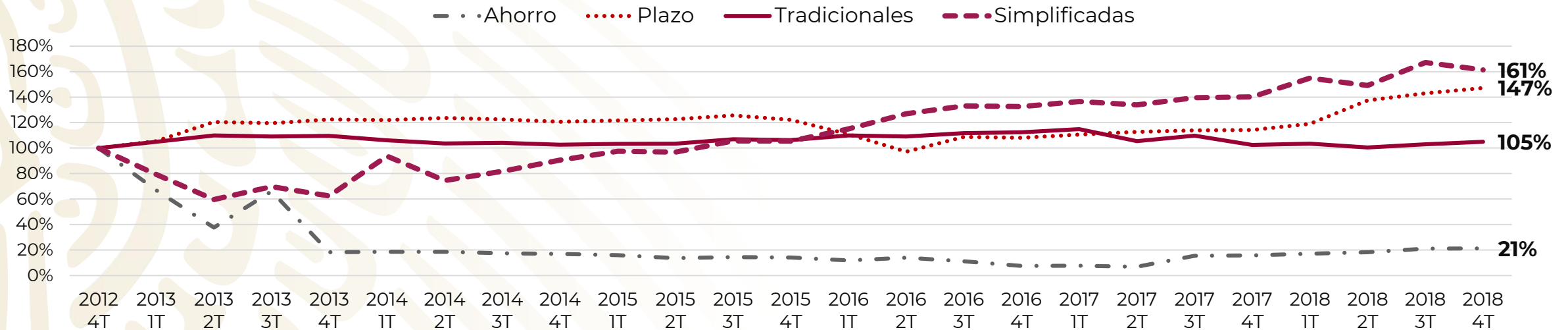
# ANEXO I. ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## DIAGNÓSTICO – OFERTA Y DISPONIBILIDAD DE SERVICIOS

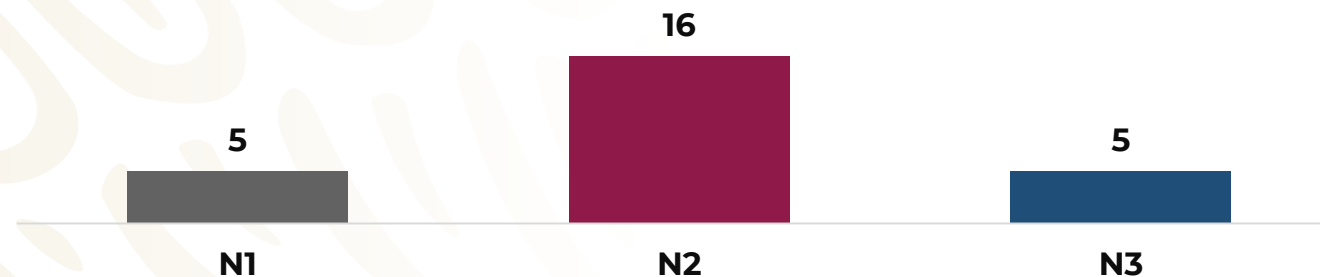
Las **cuentas expediente simplificado** crecieron **61%** de 2012 a 2018. De éstas, las cuentas de nivel 2 (hasta 18 mil 500 pesos en depósitos al mes) crecieron 800%.

- Sin embargo, del total de las instituciones de banca múltiple, solo **1 de cada 3** reporta este tipo de cuentas.

**Crecimiento de cuentas de captación de la banca**  
(Escala normalizada a 100% en el 4º trimestre de 2012)

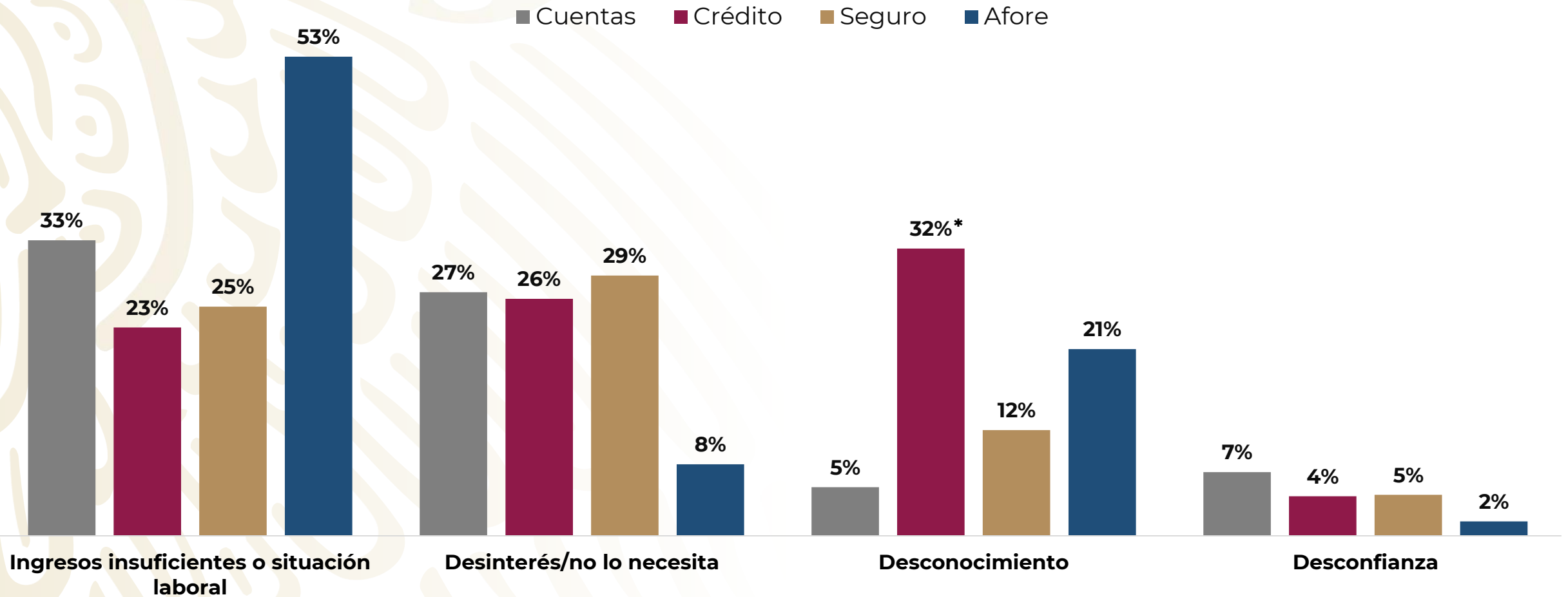


**Número de instituciones de la banca múltiple que reportan cuentas de expediente simplificado**  
(Diciembre 2018)<sup>1/</sup>



La tenencia de productos y servicios está vinculada principalmente al **estatus laboral, costos monetarios/flujo de ingresos; desinterés/percepción de “no lo necesita”** y **desconocimiento de su uso**.

**Razones importantes para no tener los principales productos financieros**  
(% de adultos que no cuentan con el producto)



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera; CNBV-INEGI 2018.

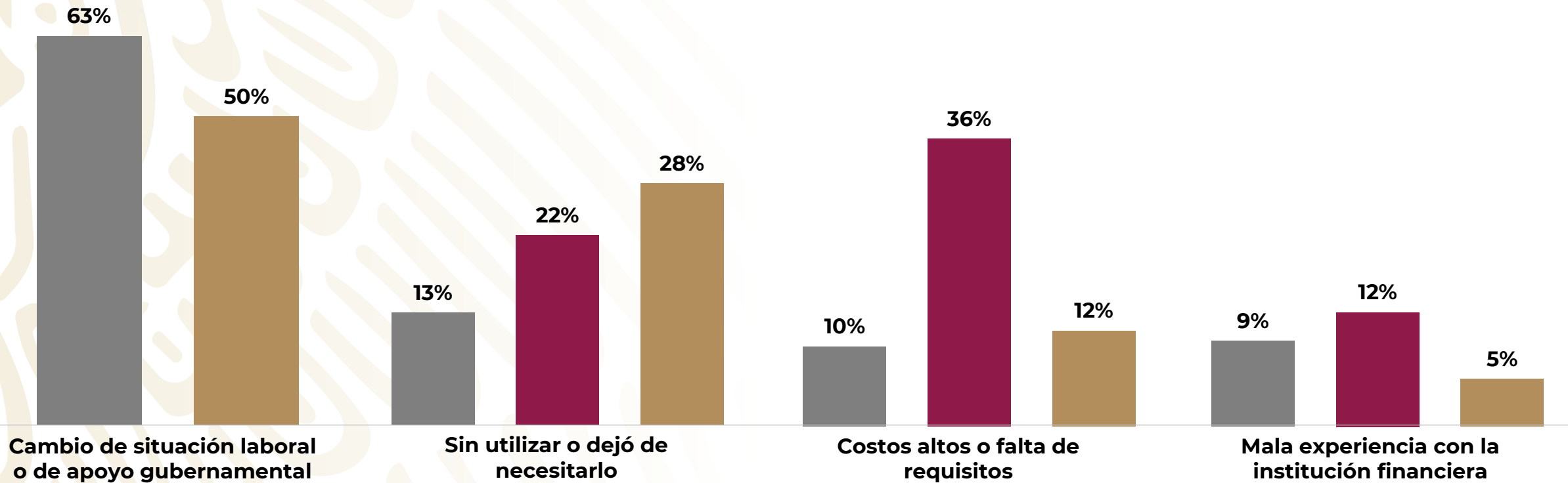
\* Específicamente, para el crédito existe la preferencia de “no endeudarse” (32% de los adultos) para con contar con este tipo de producto.

Conservar productos y servicios financieros también está vinculado al **estatus laboral o al de un programa social –mantiene o no el apoyo–**, así como al **no uso o necesidad de estos**.

### Razones principales para ser ex-usuario de los principales productos financieros

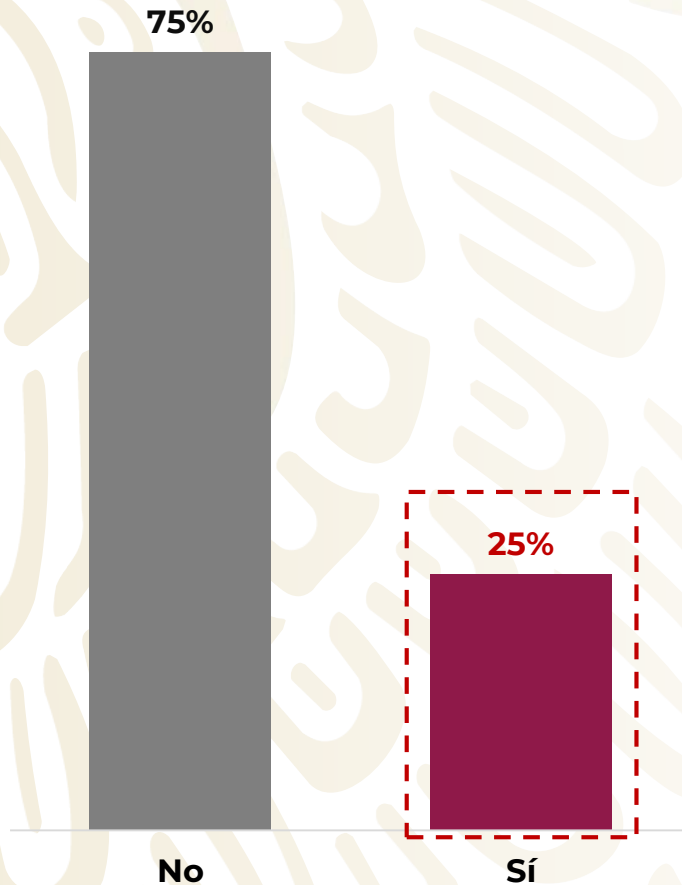
(% de adultos que dejaron de tener el producto)

■ Cuentas      ■ Crédito      ■ Seguro

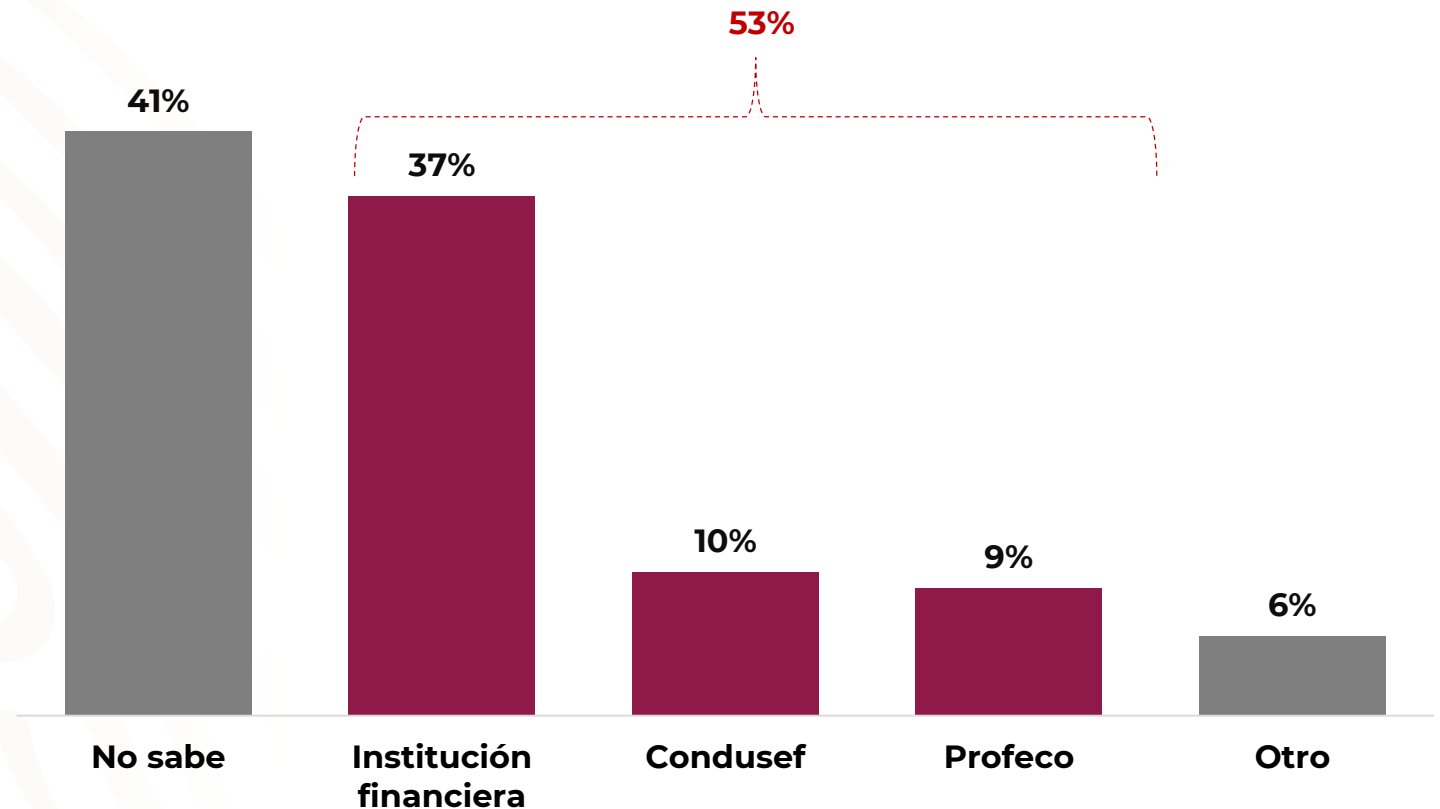


De la población adulta el **25%** reportó conocer la existencia del seguro de depósitos; mientras que el **53%** de la población adulta **sabe** dónde puede **presentar una queja** (institución financiera, Condusef o Profeco).

**Conocimiento del seguro de depósito**  
(% de adultos)



**Conocimiento de dónde presentar una queja**  
(% de adultos<sup>1/</sup>)



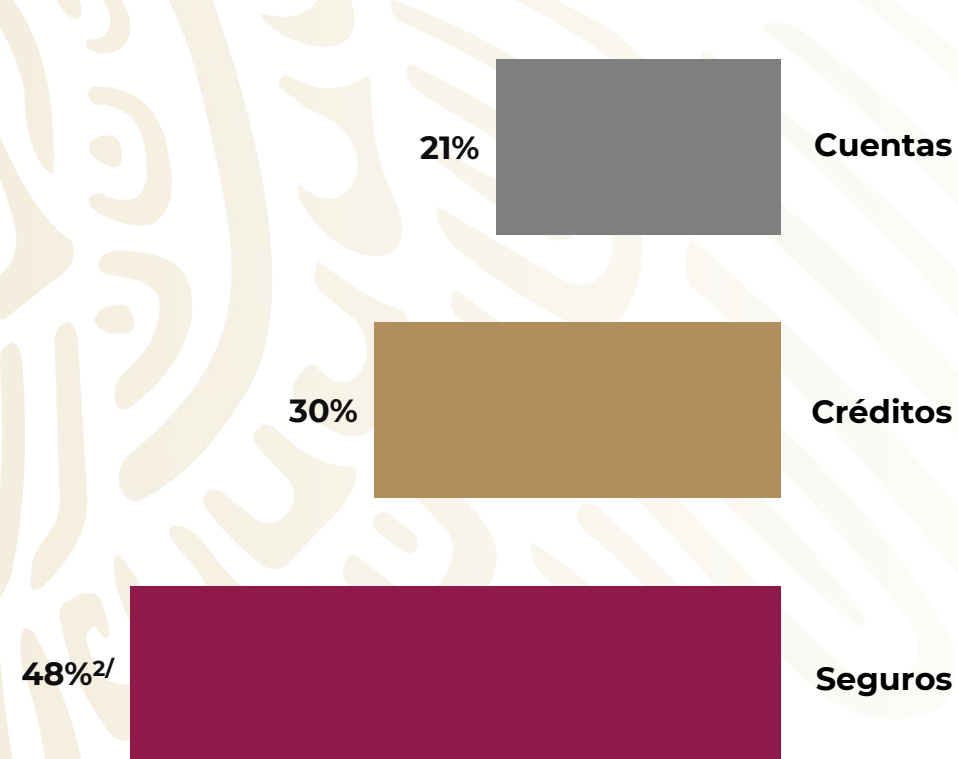
<sup>1/</sup>La suma de los porcentajes es mayor a 100%, dado que el informante podía mencionar más de una opción.  
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera; ENIF, 2018; CNBV-INEGI.



La población que compara productos y servicios previo a contratarlos utiliza mayormente la **información provista** por las **instituciones financieras** en contraste con fuentes como la Condusef o recomendaciones de especialistas.

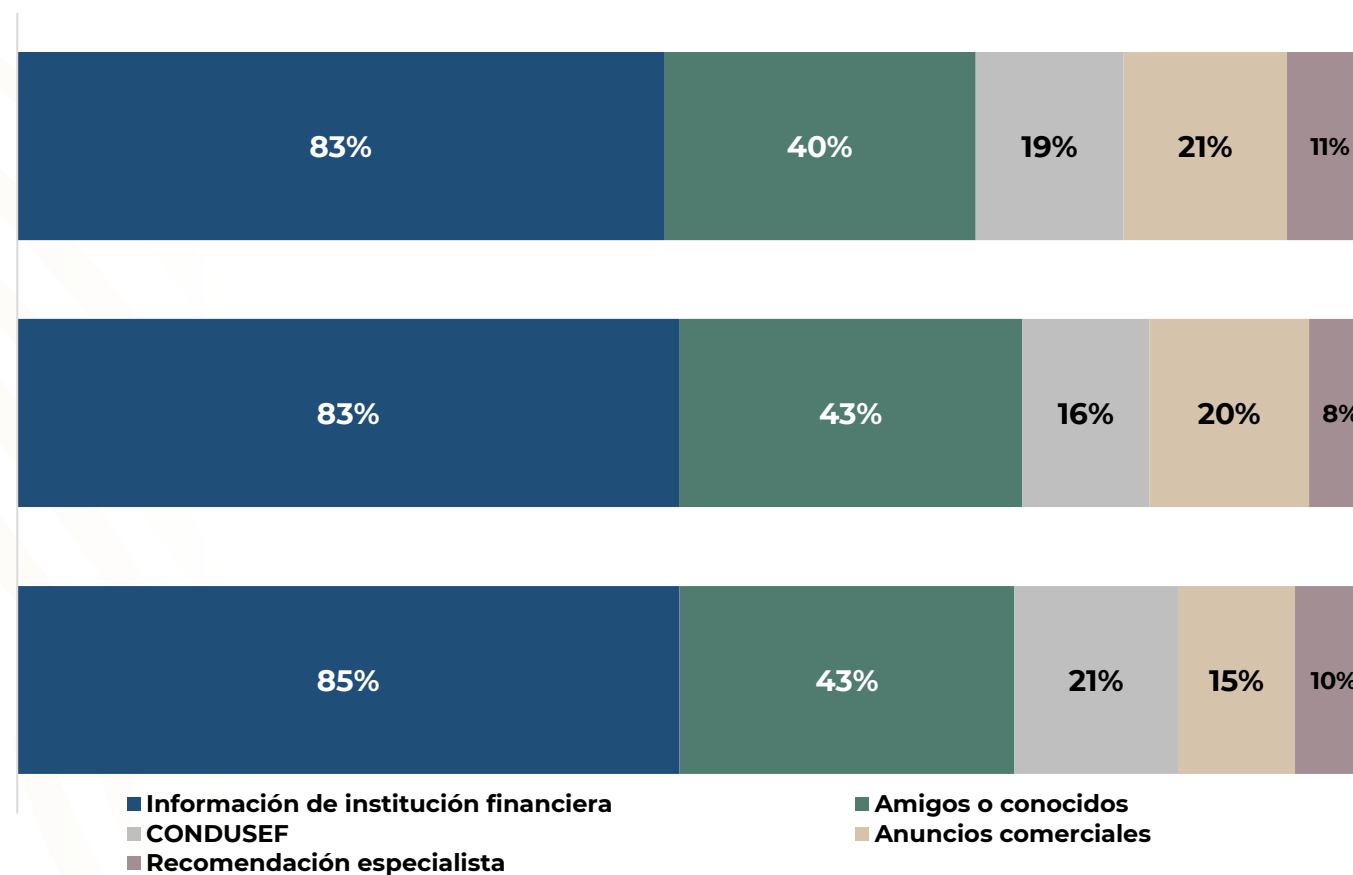
### Comparación de previa a la adquisición del producto

(% de adultos con producto adquirido)



### Medio por el que compararon<sup>1/</sup>

(% de adultos que compararon)



<sup>1/</sup>Los medios no suman 100% porque una persona podía contestar que utiliza más de un medio para comparar productos antes de contratarlos.  
<sup>2/</sup>El 48% de las personas que reportaron haber comparado antes de contratar su seguro hace referencia a aquellas personas que contrataron directamente.  
 Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera; ENIF, 2018; CNBV-INEGI.

# ANEXO I. ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

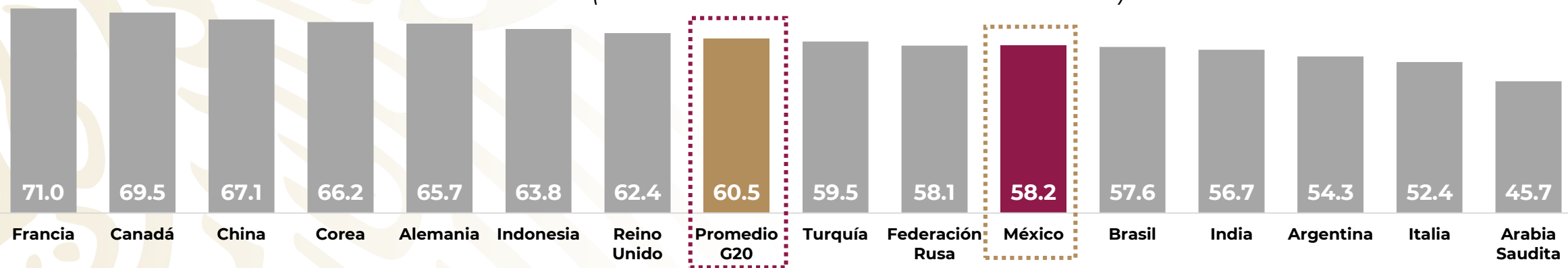
## DIAGNÓSTICO – ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

México presenta un **índice de alfabetización (58) 2 puntos por debajo** del promedio de los **países del G20**.

➤ Sin embargo, tanto en **conocimientos, actitudes y comportamientos** hay **áreas de oportunidad** para incrementar la alfabetización financiera.

### Índice de alfabetización financiera elaborado por la OCDE

(Calificaciones estandarizadas de 0 a 100)



#### Conocimientos financieros

Los adultos **comprenden diversos conceptos financieros**:

- **89%** entiende el concepto de inflación
- **95%** sabe lo que es el interés simple.

Sin embargo, **un porcentaje menor de adultos** sabe realizar cálculos en un contexto financiero.

- **45%** puede calcular el interés simple.
- **12.5%** puede calcular el interés compuesto.

#### Actitudes financieras

Alrededor **32% de las personas siempre** prefiere ahorrar el dinero **para el futuro que gastarlo**.

No obstante, **50%** prefiere **a veces gastarlo y otras ahorrarlo** y **20%** prefiere **gastarlo siempre**.

#### Comportamientos financieros

**70.2%** de los adultos se pone **metas económicas a largo plazo**.

Sin embargo, solo **32%** lleva un **presupuesto**.

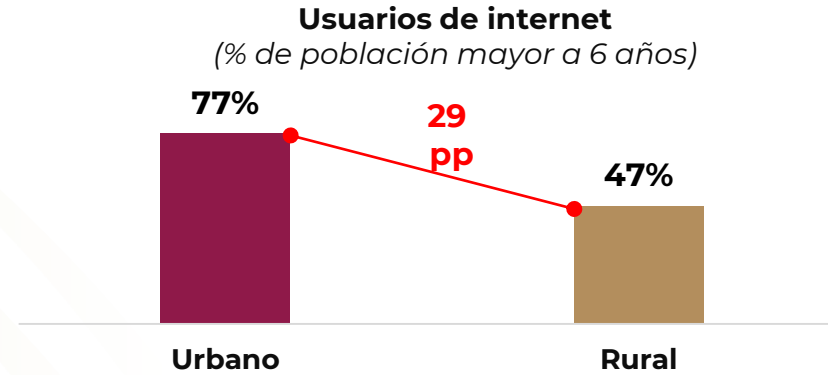
**17.4%** de los adultos **compararon** sus productos financieros **antes de contratar**.

Hay oportunidades para **mejorar la infraestructura** para la provisión de servicios financieros y las **condiciones de seguridad** alrededor de la misma:

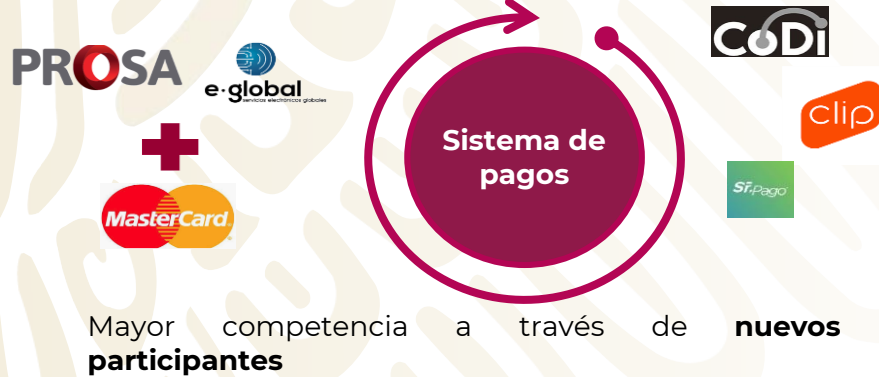
### 1 Procesos de identificación y autenticación.



### 2 Sistemas de Telecomunicaciones.



### 3 Sistemas de Pagos.



### 4 Sistemas de información para la provisión de servicios financieros.



Bajo un **estricto** ambiente de **seguridad:**

- 1 **Ciberseguridad**
- 2 **Protección de datos personales**

## ANEXO II. MARCO DE ANÁLISIS: INCLUSIÓN FINANCIERA

Elementos que permiten evaluar el estado de la inclusión financiera y su definición:



1) **Acceso:** se refiere a la capacidad de las personas y de las empresas para usar productos y servicios financieros **dadas la infraestructura financiera** y las **necesidades de tiempo y condiciones de proximidad a esta infraestructura**.



2) **Tenencia y uso:** es la **utilización efectiva** de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero entre la población y las empresas y está relacionada con la tenencia así como la frecuencia y continuidad del uso de servicios<sup>1/</sup> En especial en los grupos que tradicionalmente permanecen desatendidos como las mujeres, personas en zonas rurales, grupos de bajos ingresos y migrantes.<sup>2/</sup>



3) **Oferta y disponibilidad de servicios financieros:** se refiere a la existencia de **una amplia y variada oferta de servicios financieros** adecuados a las necesidades del cliente así como a los términos y condiciones en los que se ofrecen estos servicios.



4) **Calidad:** el **uso de productos y servicios** financieros **representan un beneficio** para los consumidores. Está relacionada con los siguientes aspectos del acceso y uso de servicios:<sup>3/</sup> 1) asequibilidad –costos–; 2) transparencia –acceso a información y claridad en la misma–; conveniencia –facilidad en el acceso y uso de los servicios; 3) trato justo por parte de proveedores financieros y; 4) protección al consumidor.



5) **Alfabetización financiera:** comprende un adecuado **conocimiento** de términos financieros (inflación, riesgo); **habilidades** financieras (cálculo de interés simple); **comportamientos** y **actitudes financieras saludables** (manejo responsable de recursos, confianza en el sistema); y conocimiento de los productos y servicios financieros disponibles.



6) **Infraestructura para la provisión de servicios financieros:** constituyen los sistemas e infraestructura para la provisión eficiente de productos y servicios financieros: sistemas de pagos, **sistemas de información para la provisión de servicios financieros**,<sup>4/</sup> **sistema de telecomunicaciones** y de **identificación nacional**.<sup>5/</sup>

1/ Core Set of Financial Inclusion Indicators, Alliance for Financial Inclusion –AFI–, 2013.

2/ Global Findex Report, 2017.







3/ Indicators of the Quality dimension of financial inclusion, AFI, 2016.

4/ Incluye la información sobre clientes potenciales y efectivos que los oferentes utilizan para evaluarlos; así como la que usan los demandantes para elegir, contratar, cancelar, o cambiar de proveedores, productos y servicios financieros.

5/ Payment Aspects of Financial Inclusion, BIS-World Bank Group, 2016.

# ANEXO III. PROPUESTA PRELIMINAR: POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA: OBJETIVOS Y ESTRATEGIAS

En la nueva política, los **objetivos**, y sus respectivas **estrategias** y **líneas de acción**, buscan atender los hallazgos derivados del diagnóstico entre las distintas dimensiones de inclusión financiera.

Dimensiones <sup>1/</sup>	Objetivos de la Política							
	1	2	3	4	5	6	7	8
 <b>Acceso</b> a productos y servicios.			✓				✓	✓
 <b>Tenencia y Uso.</b>	✓	✓					✓	✓
 <b>Oferta y disponibilidad</b> de servicios financieros.	✓		✓				✓	✓
 Percepción de <b>calidad</b> de productos y servicios.					✓		✓	✓
 <b>Alfabetización financiera.</b>				✓			✓	✓
 <b>Infraestructura</b> para la provisión de productos y servicios.						✓	✓	✓

<sup>1/</sup> Measures of Financial Inclusion: a central bank perspective, Bank for International Settlements (BIS), 2017,

## ANEXO IV. PROPUESTA PRELIMINAR DE LA PNIF 2019 – 2024: OBJETIVOS Y ESTRATEGIAS

### 1. Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros para personas y MiPyME

- 1.1: Profundizar las acciones de inclusión financiera de la **banca de desarrollo** con el propósito de mitigar fallas de mercado.
- 1.2: Estimular la competencia en el sistema financiero para promover **mayor oferta** de productos y servicios financieros.
- 1.3: Promover el incremento de empresas o modelos de negocio de **tecnología financiera** para profundizar la inclusión financiera.
- 1.4: Profundizar la adquisición de cuentas de **ahorro para el retiro, seguros e inversiones** para incrementar la densidad en la tenencia de productos financieros.

### 2. Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno

- 2.1: Fomentar el pago de **nómina a través de medios digitales** para disminuir el flujo de efectivo en días de paga y aumentar la tenencia de tarjetas de débito.
- 2.2: Incrementar la **digitalización de los pagos** y transferencias de gobierno a personas, empresas y viceversa para aumentar la seguridad en las transacciones que realice el gobierno.
- 2.3: Incentivar el **uso de medios de pago** electrónicos para disminuir el uso del efectivo.

### 3. Incrementar los puntos de acceso físico al sistema financiero

- 3.1: Expandir la **red de los puntos de acceso** para incrementar la cobertura del sistema financiero .
- 3.2: Promover la expansión de la **infraestructura financiera** de la **banca de desarrollo**, especialmente del Banco del Bienestar, para democratizar el acceso a servicios financieros.

### 4. Incrementar los niveles de alfabetización financiera

- 4.1: Promover la **educación económico-financiera** entre niños y jóvenes para incrementar los niveles de alfabetización financiera entre la población en edad escolar
- 4.2: Ampliar los esfuerzos de **capacitación y difusión de educación financiera** para incrementar fomentar los conocimientos y comportamientos tendientes a la salud financiera.

# ANEXO IV. PROPUESTA PRELIMINAR DE LA PNIF 2019 – 2024: OBJETIVOS Y ESTRATEGIAS

5. Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección.

- 5.1: Fomentar el uso y entendimiento de las **herramientas de comparación y transparencia** de los servicios financieros para fortalecer y facilitar las decisiones al acceder a los productos financieros.
- 5.2: Fomentar el **entendimiento de términos financieros** entre los usuarios para incrementar la transparencia y confianza en el sistema financiero.
- 5.3: Reducir las barreras de **movilidad de los servicios financieros** para incrementar la permanencia y satisfacción de los usuarios.
- 5.4: Realizar **acciones de protección y defensa** que incrementen la percepción de control y confianza en el uso de productos y servicios financieros.

6. Fortalecer la infraestructura para la provisión de productos y servicios financieros

- 6.1: Consolidar los sistemas de **validación y autenticación** para agilizar y fortalecer los mecanismos de seguridad en el acceso a productos financieros.
- 6.2: Fortalecer los **sistemas de información** para la provisión de servicios financieros.
- 6.3: Fortalecer los **protocolos de seguridad** de productos y servicios financieros para incrementar la confianza de los usuarios dentro del sistema financiero.
- 6.4: Fortalecer los **sistemas de pago electrónicos** para incentivar la competencia en el mercado.
- 6.5: Promover el incremento de la cobertura de la **conectividad** entre las zonas vulnerables para incentivar el acceso a tecnologías que favorezcan la inclusión financiera.

7 (transversal). Favorecer la inclusión financiera de las mujeres, migrantes, población rural y grupos financieramente vulnerables

- 7.1: Fomentar que la banca múltiple y de desarrollo, especialmente el Banco del Bienestar, amplíen la oferta y diseñe **productos** para satisfacer las **necesidades de la base de la pirámide**.
- 7.2: Incentivar el otorgamiento de otros **servicios financieros en la dispersión de programas** sociales para fortalecer los mecanismos de resiliencia de la población vulnerable.
- 7.3: Promover el acceso y uso de productos financieros en el **envío y recepción de remesas** para incrementar la inclusión financiera de los migrantes y sus familias.
- 7.4: Realizar acciones dentro de las instituciones financieras privadas y públicas para fomentar la **inclusión financiera de las mujeres**.

8 (transversal). Generar información e investigación sobre inclusión financiera.

- 8.1: Continuar con la medición de la inclusión financiera, por lo menos cada tres años, por medio de la **ENIF** y la **ENAFIN**.
- 8.2: Generar **estudios y análisis sobre inclusión o educación financiera**, teniendo especial énfasis en el nivel de sobreendeudamiento, causas y propuestas de atención, así como la ubicación específica e idónea para la expansión de la infraestructura financiera .
- 8.3: Incentivar la **investigación académica** sobre inclusión y educación financiera, a través de acciones que incluyan un premio anual.
- 8.4: Promover la **desagregación de los datos e indicadores** por sexo, en las bases de datos, estudios y encuestas sobre aspectos económicos financieros que se realicen en el país, para difundir información periódica sobre el estado que guarda la inclusión financiera.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

**Objetivo 1:** Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros para personas y MiPyME

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Estrategia 1.1:** Profundizar las acciones de inclusión financiera de la banca de desarrollo con el propósito de mitigar fallas de mercado.

- 1.1.1: Establecer mecanismos de graduación y coordinación entre la banca desarrollo para los usuarios que han recibido apoyos por periodos prolongados.
- 1.1.2: Priorizar la colaboración de la banca de desarrollo con los intermediarios financieros que hayan generado los mejores resultados en materia de inclusión y las mejores condiciones de crédito.
- 1.1.3: Fomentar que la banca de desarrollo incorpore innovaciones y hallazgos de disciplinas como la economía del comportamiento, en el diseño y funcionamiento de sus productos.
- 1.1.4: Promover en la banca de desarrollo el otorgamiento de créditos basados en esquemas de garantías no convencionales.

**Estrategia 1.2:** Estimular la competencia en el sistema financiero para promover mayor oferta de productos y servicios financieros.

- 1.2.1: Fomentar la entrada de nuevos participantes en el sistema financiero.
- 1.2.2: Estimular la innovación de productos y servicios mediante canales digitales.
- 1.2.3: Promover la emisión de regulación que fomente la portabilidad de productos entre instituciones.

**Estrategia 1.3:** Promover el incremento de empresas o modelos de negocio de tecnología financiera para profundizar la inclusión financiera.

- 1.3.1: Fomentar programas dirigidos a la incubación, capacitación y desarrollo de empresas FinTech.
- 1.3.2: Difundir el nuevo marco regulatorio derivado de la Ley FinTech.
- 1.3.3: Promover la realización de hackathons de emprendimientos Fintech enfocados en la inclusión financiera.
- 1.3.4: Fomentar el uso del Sandbox regulatorio entre instituciones financieras.
- 1.3.5: Monitorear de manera continua las barreras regulatorias para las empresas Fintech e Insurtech.
- 1.3.6: Evaluar la aplicación de una regulación diferenciada con respecto a las empresas Fintech e Insurtech tomadoras de riesgo, para el mercado de microcréditos y microseguros.

**Estrategia 1.4:** Profundizar la adquisición de cuentas de ahorro para el retiro, seguros e inversiones para incrementar la densidad en la tenencia de productos financieros.

- 1.4.1: Promover el ahorro e inversión en el mercado de capitales y en el de valores gubernamentales para la base de la pirámide, especialmente, a través de Cetes Directo.
- 1.4.2: Impulsar el mercado de valores para el financiamiento de las empresas.
- 1.4.3: Impulsar acciones para incrementar el ahorro voluntario en las cuentas de ahorro para el retiro.
- 1.4.4: Promover la apertura de cuentas individuales de ahorro para el retiro
- 1.4.5: Impulsar el diseño de productos de seguros que complementen la oferta actual.



# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Objetivo 2:** Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno

**Estrategia 2.1:** Fomentar el pago de nómina a través de medios digitales para disminuir el flujo de efectivo en días de paga y aumentar la tenencia de tarjetas de débito.

**2.1.1:** Fomentar la dispersión de nómina a través de medios de pago electrónico de todo empleado público de los tres niveles de gobierno.

**2.1.2:** Analizar el marco legal para promover el pago de nómina a través de medios de pago electrónico, considerando el tamaño y ubicación de la empresa.

**Estrategia 2.2** Incrementar la digitalización de los pagos y transferencias de gobierno a personas, empresas y viceversa para aumentar la seguridad en las transacciones que realice el gobierno.

**2.2.1:** Analizar el marco legal para implementar la obligatoriedad del uso de medios de pago electrónico para pagos y transferencias.

**2.2.2:** Establecer alianzas con gobiernos estatales y locales para promover el uso de medios de pago digitales en flujos de gran volumen (ej: transporte público).

**Estrategia 2.3:** Incentivar el uso de medios de pago electrónicos para disminuir el uso del efectivo.

**2.3.1:** Incentivar la aceptación de pagos digitales en giros con bajo uso de medios de pago electrónico (médicos, restaurantes, entre otros).

**2.3.2:** Incentivar el uso del Cobro Digital (CoDi), tanto por los comercios como por los individuos.

**2.3.3:** Analizar el marco regulatorio para reducir los límites para operaciones de actividades vulnerables.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Objetivo 3:** Incrementar los puntos de acceso físico al sistema financiero

**Estrategia 3.1:** Expandir la red de los puntos de acceso para incrementar la cobertura del sistema financiero .

- 3.1.1:** Fomentar la expansión de los administradores de corresponsales.
- 3.1.2:** Continuar simplificando el proceso de autorización de corresponsales.
- 3.1.3:** Fomentar la expansión en el número de TPVs en especial entre micro negocios.
- 3.1.4:** Fomentar que las TPVs permitan proveer servicios adicionales, como el retiro de efectivo.
- 3.1.5:** Promover que los usuarios aprovechen los canales digitales para acceder a servicios financieros.

**Estrategia 3.2:** Promover la expansión de la infraestructura financiera de la banca de desarrollo, especialmente del Banco del Bienestar, para democratizar el acceso a servicios financieros.

- 3.2.1:** Incrementar el número de sucursales y puntos de atención del Banco del Bienestar.
- 3.2.2:** Expandir el número de cajeros dispensadores y recicladores del Banco del Bienestar.
- 3.2.3:** Impulsar la incorporación de un mayor número de corresponsales bancarios al Banco del Bienestar.
- 3.2.4:** Aumentar el número de convenios para desincentivar el uso del efectivo.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

## Objetivo 4: Incrementar los niveles de alfabetización financiera

**Estrategia 4.1:** Promover la educación económico-financiera entre niños y jóvenes para incrementar los niveles de alfabetización financiera entre la población en edad escolar

- 4.1.1: Identificar y establecer un conjunto de aprendizajes en educación económico-financiera para niños y jóvenes que cursen educación obligatoria.
- 4.1.2: Identificar los formatos idóneos para impartir la educación económico-financiera a través de los niveles de educación obligatoria, comenzando por la educación media superior.
- 4.1.3: Participar en encuestas internacionales sobre alfabetización financiera (ej. PISA).
- 4.1.4: Incorporar a la alfabetización financiera en evaluaciones nacionales (PLANEA).

**Estrategia 4.2:** Ampliar los esfuerzos de capacitación y difusión de educación financiera para incrementar fomentar los conocimientos y comportamientos tendientes a la salud financiera.

- 4.2.1: Incrementar la difusión de la Semana Nacional de Educación Financiera en México.
- 4.2.2: Promover que las entidades financieras tengan programas de educación financiera para personas y MiPyMes, basados en estándares mínimos.
- 4.2.3: Fomentar que los miembros del CONAIF y del CEF trabajen de manera coordinada para la creación, actualización, desarrollo, difusión y ejecución de programas de educación financiera.
- 4.2.4: Fomentar que la iniciativa privada, asociaciones gremiales y civiles establezcan programas de educación financiera basados en estándares mínimos.
- 4.2.5: Introducir canales de acercamiento y difusión con la finalidad de atender las necesidades específicas de la población y de los beneficiarios de programas sociales de forma que mejoren su entendimiento al utilizar productos y servicios financieros y puedan tomar mejores decisiones.
- 4.2.6: Capacitar a los usuarios en el uso de información relacionada con productos y servicios financieros y comparadores para la toma de decisiones.
- 4.2.7: Revisar y fortalecer la oferta y diseño de contenidos así como la difusión del portal de educación financiera, Edufin México.
- 4.2.8: Fomentar el entendimiento de los términos financieros.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

**Objetivo 5:** Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección.

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Estrategia 5.1:** Fomentar el uso y entendimiento de las herramientas de comparación y transparencia de los servicios financieros para fortalecer y facilitar las decisiones al acceder a los productos financieros.

**5.1.2:** Fomentar la simplificación de los modelos de contrato de adhesión y adecuar la revelación de costos y comisiones, así como de los tiempos de reflexión.

**5.1.3:** Revisar y fortalecer el diseño del Buró de Entidades Financieras.

**5.1.4:** Generar lineamientos para portales y herramientas digitales de comparación e información de productos financieros.

**5.1.5:** Desarrollar nuevos portales, plataformas y herramientas digitales de comparación, información y ofrecimiento de productos financieros.

**Estrategia 5.2:** Fomentar el entendimiento de términos financieros entre los usuarios para incrementar la transparencia y confianza en el sistema financiero.

**5.2.1:** Realizar un diagnóstico sobre el estado de los términos financieros.

**5.2.2:** Generar lineamientos para homologar el uso de términos financieros de las autoridades y las entidades financieras a través de distintos momentos de interacción de los usuarios finales con los productos y servicios financieros.

**Estrategia 5.3:** Reducir las barreras de movilidad de los servicios financieros para incrementar la permanencia y satisfacción de los usuarios.

**5.3.1:** Fomentar el diseño de estados de cuenta con enfoque en el usuario.

**5.3.2:** Promover la reducción de costos para abrir y cerrar cuentas.

**5.3.3:** Promover la reducción de costos para cambiarse de proveedor y/o producto de servicios de depósito y créditos.

**Estrategia 5.4:** Realizar acciones de protección y defensa que incrementen la percepción de control y confianza en el uso de productos y servicios financieros.

**5.4.1:** Difundir los mecanismos institucionales de protección y defensa al consumidor así como la función de Condusef como el organismo encargado de la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros y de promover y difundir la educación y la transparencia financiera.

**5.4.2:** Informar sobre la existencia del seguro de depósitos así como al IPAB como la institución que lo administra.

**5.4.3:** Promover el establecimiento de un sistema obligatorio de notificaciones de transacciones y saldos en las cuentas de los consumidores.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Objetivo 6:** Fortalecer la infraestructura para la provisión de productos y servicios financieros

**Estrategia 6.1:** Consolidar los sistemas de validación y autenticación para agilizar y fortalecer los mecanismos de seguridad en el acceso a productos financieros.

**6.1.1:** Consolidar una base de datos para validación de identidad en la cual se pueda consultar la información biométrica contenida en una base de datos federal que sirva como archivo electrónico primario.

**6.1.2:** Implementar esquemas que permitan a los proveedores de servicios financieros realizar consultas de validación y autenticación de identidad a través del sistema de identidad federada.

**Estrategia 6.2:** Fortalecer los sistemas de información para la provisión de servicios financieros.

**6.2.1:** Promover la innovación y utilización de fuentes de información alternativa o no financiera para la provisión de productos y servicios financieros.

**6.2.2:** Promover la competencia en el sistema de información crediticia.

**6.2.3:** Trabajar con agencias de crédito para fomentar productos más sofisticados para las MiPyMes.

**6.2.4:** Dar seguimiento a la implementación de interfaces de programación de aplicaciones entre intermediarios financieros.

**Estrategia 6.3:** Fortalecer los protocolos de seguridad de productos y servicios financieros para incrementar la confianza de los usuarios dentro del sistema financiero.

**6.3.1:** Incrementar las medidas en ciberseguridad para reducir fraudes.

**6.3.2:** Mejorar los protocolos de seguridad en el uso de tarjetas no presenciales y en tarjetas de débito.

**Estrategia 6.4:** Fortalecer los sistemas de pago electrónicos para incentivar la competencia en el mercado.

**6.4.1:** Fomentar la competencia en el mercado de pagos digitales (cámaras de compensación, agregadores, etcétera).

**6.4.2:** Promover que los estándares de operación del sistema de pago de bajo valor (tarjetas de débito, crédito), sean compatibles con estándares internacionales.

**Estrategia 6.5:** Promover el incremento de la cobertura de la conectividad entre las zonas vulnerables para incentivar el acceso a tecnologías que favorezcan la inclusión financiera.

**6.5.1** Trabajar con la Secretaría de Comunicaciones y Transportes para respaldar sus estrategias que incrementen el acceso a las tecnologías de información y comunicación a través de cualquier sinergia con los esfuerzos de inclusión financiera.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Objetivo 7 (transversal):** Favorecer la inclusión financiera de las mujeres, migrantes, población rural y grupos financieramente vulnerables

**Estrategia 7.1:** Fomentar que la banca múltiple y de desarrollo, especialmente el Banco del Bienestar, amplíen la oferta y diseñe productos para satisfacer las necesidades de la base de la pirámide.

**7.1.1:** Impulsar el ofrecimiento de cuentas de bajo valor.

**7.1.2:** Fomentar el diseño de productos bajo el enfoque centrado en el cliente.

**Estrategia 7.2:** Incentivar el otorgamiento de otros servicios financieros en la dispersión de programas sociales para fortalecer los mecanismos de resiliencia de la población vulnerable.

**7.2.1:** Habilitar tarjetas de beneficiarios gubernamentales en el sistema abierto de pagos.

**7.2.2:** Asegurar la dispersión de todos los subsidios y apoyos de programas sociales a través de cuentas.

**7.2.3:** Incorporar el otorgamiento de micro-seguros, micro-créditos y micro-pensiones a los beneficiarios de programas sociales.

**Estrategia 7.3:** Promover el acceso y uso de productos financieros en el envío y recepción de remesas para incrementar la inclusión financiera de los migrantes y sus familias.

**7.3.1:** Promover la apertura de cuentas (incluyendo vía remota) para el envío y recepción de remesas de los migrantes a sus familias.

**7.3.2:** Promover la apertura de cuentas (vía remota) y la diversificación de canales para el envío de dinero a cuentas Afore desde el extranjero.

**7.3.3:** Facilitar el incremento en la densidad de los productos financieros para los migrantes y sus familias.

**7.3.4:** Incentivar la reducción del costo en el envío de remesas.

**7.3.5:** Difundir los esquemas de menor costo en la transferencia de remesas.

**7.3.6:** Analizar la aceptación en el sistema financiero de la matrícula consular como identificación oficial.

**7.3.7:** Incrementar la difusión de la Semana de Educación Financiera en los Estados Unidos y Canadá.

**7.3.8:** Crear programas en educación financiera y de aprendizaje en cascada, a través de la red consular en Estados Unidos y personal de organizaciones de la sociedad civil.

**Estrategia 7.4:** Realizar acciones dentro de las instituciones financieras privadas y públicas para fomentar la inclusión financiera de las mujeres.

**7.4.1:** Fomentar la representación de la mujer en las instituciones financieras.

**7.4.2:** Establecer la obligatoriedad de las instituciones de la banca de desarrollo de diseñar y operar un programa dirigido a las mujeres.

**7.4.3:** Impulsar la perspectiva de género de la cartera de crédito y captación mediante el cuestionario estratégico y el índice de evaluación de los bancos.

**7.4.4:** Revisar el número de semanas de cotización, los aportes, las tasas de aportaciones y las comisiones para que se diferencien por género en el Sistema de Ahorro para el Retiro.

# ANEXO V: OBJETIVOS, ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

**Objetivo 8 (transversal):** Generar información e investigación sobre inclusión financiera.

- 8.1:** Continuar con la medición de la inclusión financiera, por lo menos cada tres años, por medio de la ENIF y la ENAFIN.
- 8.2:** Generar estudios y análisis sobre inclusión o educación financiera, teniendo especial énfasis en el nivel de sobreendeudamiento, causas y propuestas de atención, así como la ubicación específica e idónea para la expansión de la infraestructura financiera .
- 8.3:** Incentivar la investigación académica sobre inclusión y educación financiera, a través de acciones que incluyan un premio anual.
- 8.4:** Promover la desagregación de los datos e indicadores por sexo, en las bases de datos, estudios y encuestas sobre aspectos económicos financieros que se realicen en el país, para difundir información periódica sobre el estado que guarda la inclusión financiera.
- 8.5:** Dar seguimiento a los modelos de negocio de las instituciones financieras que aprovechan la infraestructura de TIC para proporcionar sus servicios.

# ANEXO VI: INDICADORES PRINCIPALES

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

## 1. Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros

- Porcentaje de adultos que tiene al menos un producto financiero
- Porcentaje de tarjetas activas como proporción de las tarjetas emitidas

## 2. Fomentar la reducción del uso del dinero en efectivo y promover los pagos digitales

- Monto de los pagos realizados con medios electrónicos como proporción del PIB

## 3. Incrementar los puntos de acceso físico al sistema financiero

- Porcentaje de la población que habita en localidades en un radio de 4km alrededor de al menos un punto de acceso.

## 4. Incrementar los niveles de alfabetización financiera

- Índice de alfabetización financiera

## 5. Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección.

- Porcentaje de adultos que conoce las instancias a dónde acudir en caso de tener problema con algún producto y servicio financiero:
- Porcentaje de adultos que comparó sus productos y servicios financieros antes de contratar

## 6. Fortalecer la infraestructura para la provisión de productos y servicios financieros

- Por definir

## 7 (transversal). Favorecer la inclusión financiera de las mujeres, migrantes, población rural y grupos financieramente vulnerables

- Promedio simple entre las brechas de género y regional de los principales productos financieros

## 8 (transversal). Generar información e investigación sobre inclusión financiera.

- Número de encuestas realizadas por los miembros del CONAIF a nivel nacional sobre inclusión o educación financiera
- Número de estudios, ensayos o publicaciones de inclusión financiera impulsados o generados por los miembros del CONAIF



# ANEXO VII: OTROS INDICADORES PROPUESTOS

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

## 1. Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros

- Reducir la brecha, entre regiones, en el porcentaje de adultos que tiene al menos un producto financiero (como alternativa al indicador 1).
- Proporción de tarjetas utilizadas entre tarjetas emitidas (como alternativa al indicador 2)
- Porcentaje de cobertura municipal de los canales de ahorro y número de plataformas digitales disponibles para el depósito de aportaciones voluntarias.
- Incremento (%) en el número de cuentas Afore.
- Índice de modelos de negocio en el Sandbox regulatorio autorizado por alguna de las comisiones supervisoras

## 2. Fomentar la reducción del uso del dinero en efectivo y promover los pagos digitales

- Número de transferencias electrónicas como proporción de retiros de efectivo en cajeros (como alternativa al indicador propuesto)
- Proporción de compras con medios digitales entre el número de retiros de efectivo en cajeros y entre el número de tarjetas de débito y crédito (como alternativa al indicador propuesto)
- Tasa de crecimiento en el número de establecimientos que aceptan pagos con tarjeta y con CODI (como alternativa al indicador propuesto).

## 3. Incrementar los puntos de acceso físico al sistema financiero

- Porcentaje de municipios con al menos un punto de acceso (como alternativa al indicador propuesto)
- Índice de infraestructura financiera a nivel estatal (como alternativa al indicador propuesto)

## 4. Incrementar los niveles de alfabetización financiera

- Índice de alfabetización financiera

# ANEXO VII: OTROS INDICADORES PROPUESTOS

(PROPUESTA EN DESARROLLO)

5. Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección.

- Índice de Satisfacción de los Usuarios de Servicios Financieros
- Índice de infraestructura financiera a nivel estatal (como alternativa al indicador propuesto)
- Considerar número de visitas a sitios de comparación de servicios financieros, de herramientas de análisis de indicadores de crédito y de Reportes de Indicadores Básicos de Banco de México.

6. Fortalecer la infraestructura para la provisión de productos y servicios financieros

- Número de personas que han sido incorporadas al sistema financiero a través del uso de herramientas digitales (impacto de AforeMóvil: 800mil personas que se han conectado o se han incorporado al sistema de pensiones)
- Porcentaje de personas con algún instrumento financiero que han solicitado algún servicio a través de herramientas digitales

7 (transversal). Favorecer la inclusión financiera de las mujeres, migrantes, población rural y grupos financieramente vulnerables

- Índice de productos financieros dirigidos específicamente a mujeres, migrante y otro grupo vulnerable
- Número de personas que abrieron una cuenta Afore desde Estados Unidos
- Monto promedio del envío de dinero a cuentas Afore desde Estados Unidos
- Construir indicadores para medirlos de manera anual sobre la evolución de la brecha de género en tenencia de créditos.

8 (transversal). Generar información e investigación sobre inclusión financiera.

### Porcentaje de adultos que tiene al menos un producto financiero

- **Nombre:** Población de entre 18 y 70 años que cuenta con al menos un producto financiero como proporción de la población total de entre 18 y 70 años
- **Objetivo:** Ampliar la tenencia y el uso de productos y servicios financieros
- **Definición o descripción:** Mide el avance en la integración de la población al sistema financiero formal (personas con al menos un producto financiero).
- **Nivel de desagregación:** geográfico, por sexo, grupo etario de 18 a 70 años, sector financiero
- **Periodicidad o frecuencia de medición:** Trienal
- **Tipo (Estratégica o Gestión):** Estratégico
- **Acumulado o periódico:** Periódico
- **Unidad de medida:** Porcentaje del total
- **Periodo de recolección de los datos:** Cada tres años, durante el levantamiento de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)
- **Dimensión:** eficacia
- **Disponibilidad de la información:** Mes en que se publican los resultados de la ENIF
- **Tendencia esperada:** Ascendente
- **Unidad responsable de reportar el avance:** Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- **Método de cálculo:**

$$\left( \frac{\text{Población de entre 18 y 70 años con al menos un producto financiero}}{\text{Población de 18 años a 70 años}} \right) * 100$$

- **Línea base:** 68.3% (2018)
- **Meta 2024:** 75.0%

Regresar

## ANEXO IX. BIBLIOGRAFÍA

- Achieving Effective Financial Inclusion in Mexico: The Payments Perspective, World Bank Group, 2018
- Alliance for Financial Inclusion (AFI). Indicators of the Quality Dimension of Financial Inclusion. Guideline Note No. 22 , Kuala Lumpur, Malaysia: Alliance for Financial Inclusion, 2016.
- Alliance for Financial Inclusion (AFI). *Measuring Financial Inclusion Core Set of Financial Inclusion Indicators*. Guideline Note No. 4, Kuala Lumpur, Malaysia: Alliance for Financial Inclusion , 2013.
- Alliance for Financial Inclusion (AFI). *National Financial Inclusion Strategies: A toolkit*. 2016.
- Alliance for Financial Inclusion (AFI). *National Financial Inclusion Strategies: Current State Of Practice*. 2018.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). *Base de datos de Inclusión Financiera*. Ciudad de México, 2018.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Índice de Alfabetización Financiera, 2019.
- The Global Findex Database 2017. Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. World Bank Group. Chapter 2 The unbanked. 2017.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). *Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas*. Ciudad de México, 2015.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Ciudad de México, 2015.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. Ciudad de México, 2018.
- Organisation for Economic Co-Operation and Development (OECD). *OECD.Stats*. Junio de 2019. <https://stats.oecd.org/> (último acceso: Junio de 2019).
- The Power of Parity: How advancing women’s equality can add \$12 trillion to global growth. McKinsey Global Institute. 2015.
- Secretaría del Trabajo y Previsión Social. *Perfil Nacional Laboral*. Ciudad de México, Julio de 2019.
- Serrano, Claudia. *La política social en la globalización. Programas de protección en América Latina* . Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2005.
- “Trazando la ruta de la salud financiera en México”, taller organizado por MetLife Foundation y Bankable Frontier Associates (BFA), el 7 de agosto 2019.
- Presentación al Grupo de Modelos de Negocio del CONAIF sobre Herramientas de Transparencia para productos financieros, Banco de México, Diciembre 2017.