



**Consejo Nacional
de Inclusión Financiera**

7^A SESIÓN ORDINARIA: SITUACIÓN ACTUAL DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

18 DE DICIEMBRE DE 2014

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CREDITO PÚBLICO



CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

BANCO DE MÉXICO

Tesorería
de la Federación

CONDUSEF

CNSF

CONSAR

IPAB

ORDEN DEL DÍA

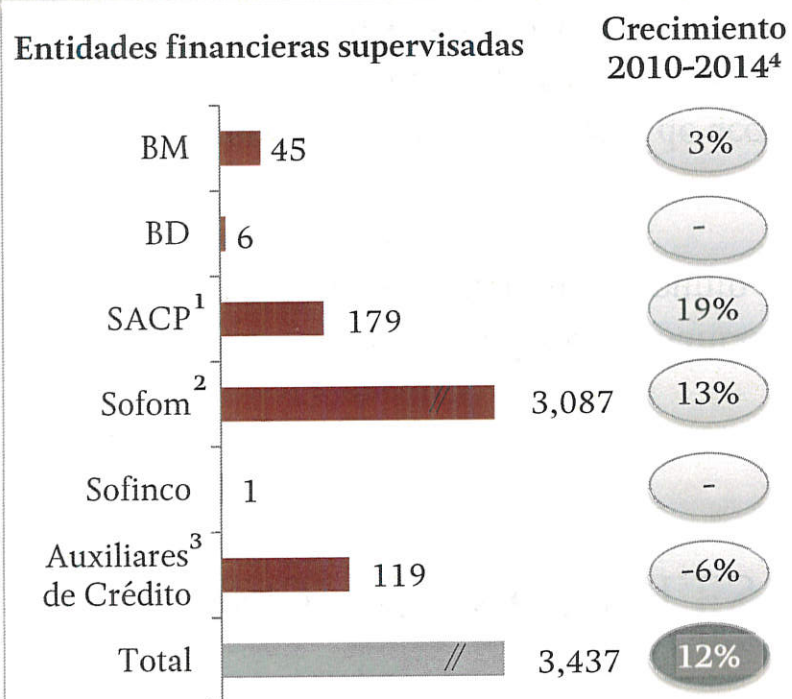
- Actualización de la situación actual de la inclusión financiera en México
 - a. Acceso
 - b. Uso
 - c. Protección
 - d. Educación financiera
- Lineamientos establecidos para evitar la captación irregular de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como de personas que capten recursos irregularmente.

ACCESO: PRINCIPALES HALLAZGOS

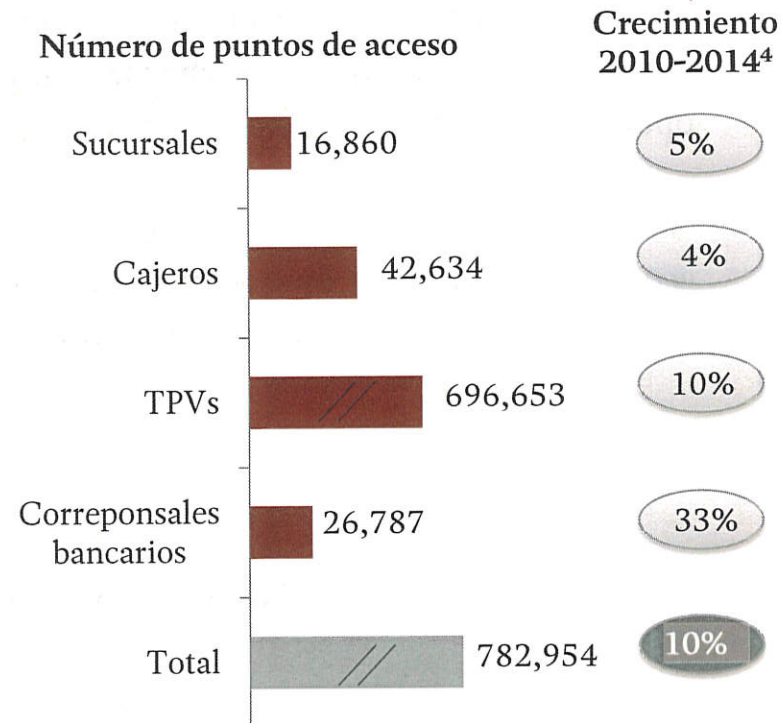
- El número de entidades financieras y puntos de acceso (sucursales, cajeros, corresponsales y terminales punto de venta) ha aumentado en un 12% y 10% respectivamente.
- Aunque el número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos, se ha incrementado de manera continua, México aún se encuentra rezagado en comparación a otros países de Latinoamérica respecto al número de sucursales y cajeros por adultos.
- La expansión de la infraestructura financiera con el apoyo de los agentes bancarios, aumentando la oferta de servicios financieros en municipios donde la mayoría de la población adulta vive. Sin embargo, la red de corresponsales se concentran en las zonas urbanas.

INCREMENTO EN EL NÚMERO DE ENTIDADES FINANCIERAS Y PUNTOS DE ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO FORMAL

Se observa un crecimiento del 12% anual en el número de entidades impulsado por las SACP, las SOFOM, y la Banca Múltiple...



...también se ve un incremento del 10% anual en los puntos de acceso, principalmente por la incorporación de corresponsales...

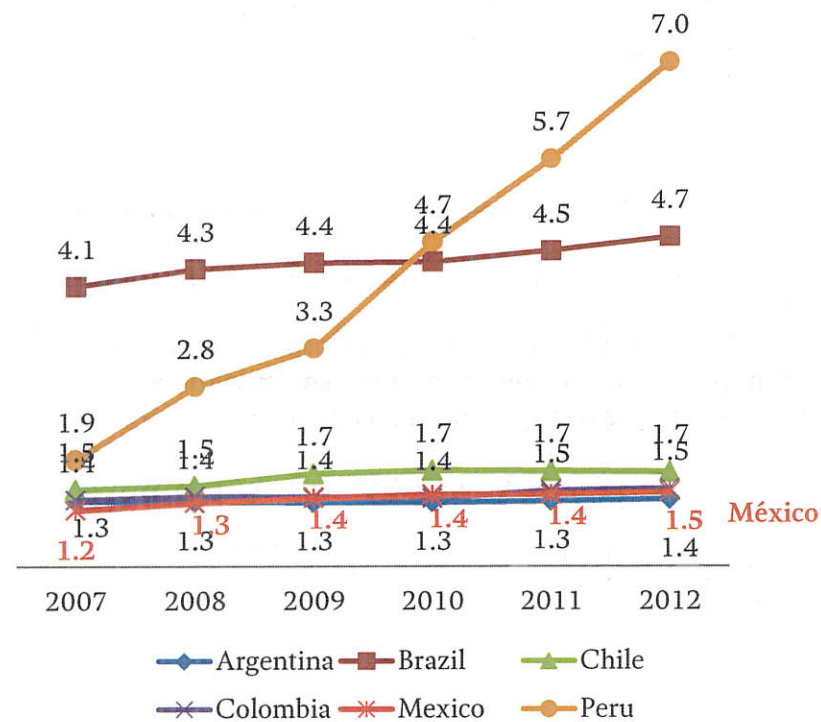


1 Sociedades de Ahorro y Crédito Popular incluyen: SOCAPs y SOFIPOs. 2 SOFOM (incluye ER y ENR). 3 Auxiliares de Crédito incluyen: Almacenes Generales de Depósito, Arrendadores Financieros, Empresas de Factoraje y Uniones de Crédito. 4 Tasa de crecimiento anual compuesto de diciembre de 2010 a septiembre de 2014.
Fuente: CNBV, Reportes Regulatorios, datos a Septiembre de 2014.

SIN EMBARGO EL NÚMERO DE SUCURSALES Y CAJEROS POR CADA 10 MIL ADULTOS ES MENOR A OTROS PAÍSES DE LA REGIÓN

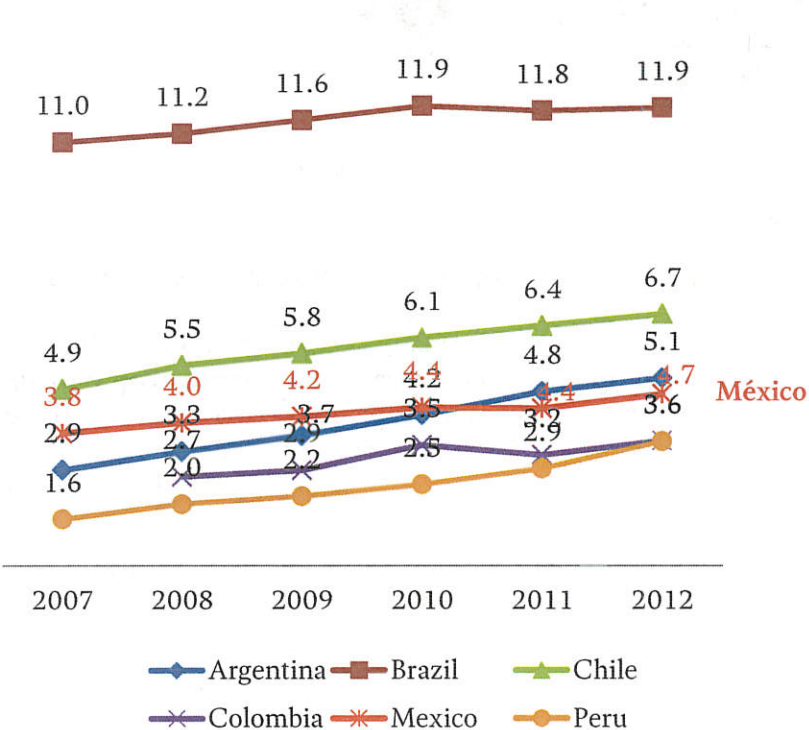
Se observa que México tiene ~1.5 sucursales por cada 10 mil adultos por debajo de otros países como Perú, Brasil, y Chile...

Número de sucursales por cada 10,000 adultos



... y alrededor de 5 cajeros por cada 10 mil adultos, por debajo de otros países como Brasil, Chile Argentina.

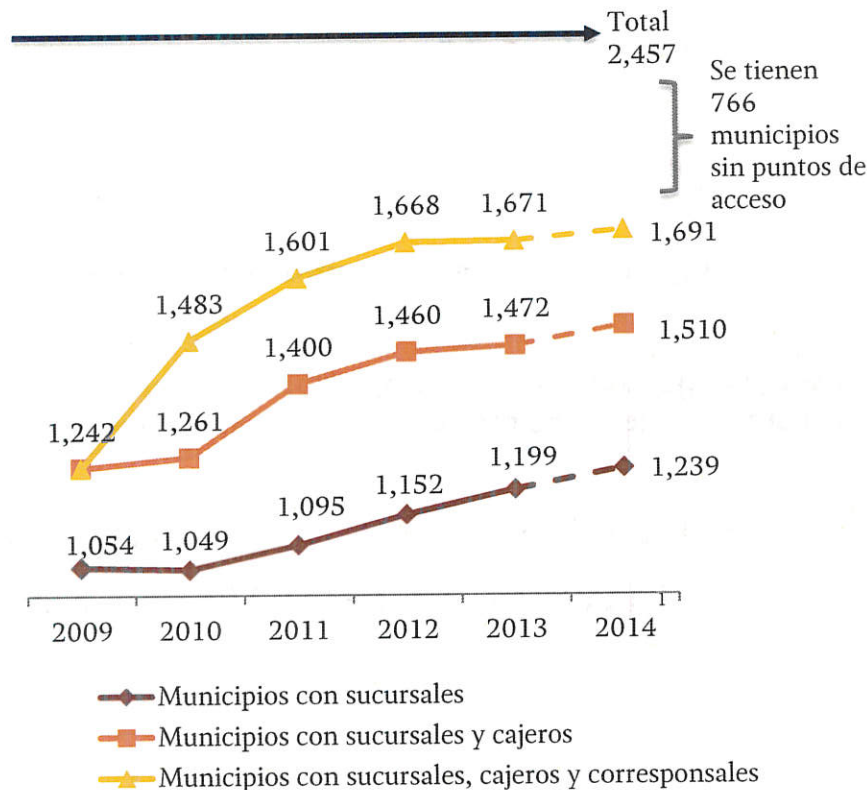
Número de cajeros por cada 10,000 adultos



LOS CORRESPONSALES HAN EXTENDIDO LA INFRAESTRUCTURA BANCARIA A ZONAS DESATENDIDAS DEL PAÍS

Los corresponsales ampliaron la cobertura de servicios financieros a municipios sin sucursales o cajeros, siendo el principal punto de acceso en 7% de los municipios.

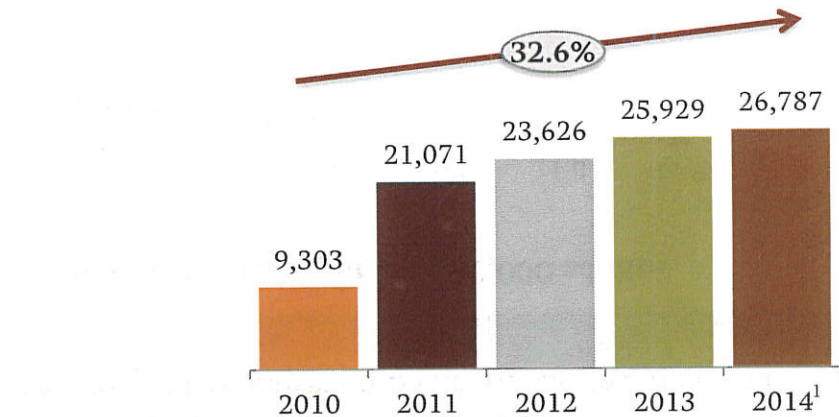
Municipios con presencia de una sucursal o corresponsal



1 Datos a septiembre del 2014.

...a su vez los corresponsales han tenido un crecimiento continuo llegando a tener presencia en 57% de los municipios donde habita el 94% de la población.

Número de corresponsales operando



Municipios con corresponsales:

Número	2010	2011	2012	2013	2014 ¹
Número	1,168	1,351	1,410	1,411	1,402
% del total (2,457 municipios)	48%	55%	57%	57%	57%

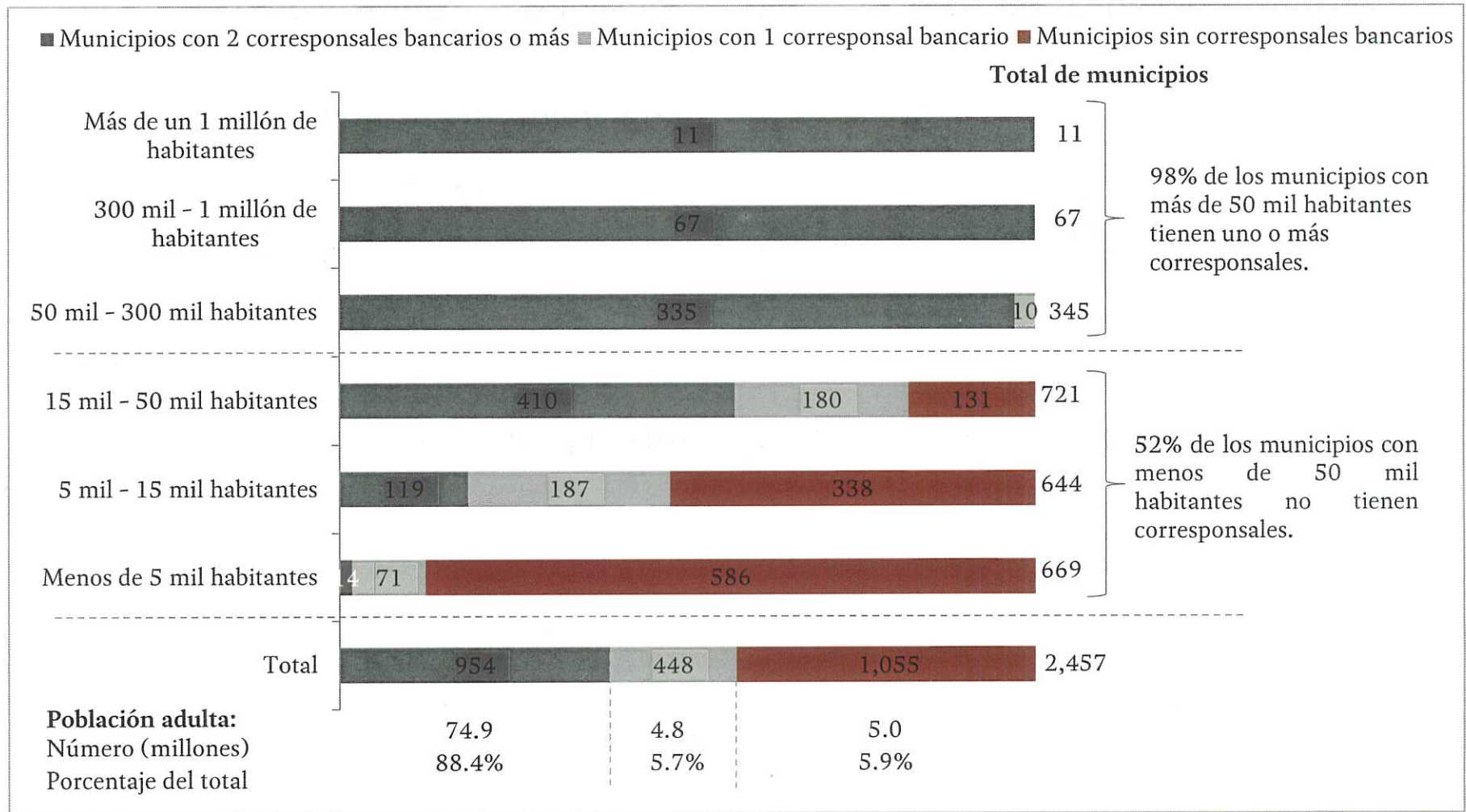
Población adulta²:

% del total de la población	2010	2011	2012	2013	2014 ¹
% del total de la población	90%	94%	94%	94%	94%

1. Con datos a septiembre de 2014.

2 Según el Consejo Nacional de Población (CONAPO).

SIN EMBARGO, SE ENCUENTRAN CONCENTRADOS EN ZONAS URBANAS



Fuente: CNBV, Reportes Regulatorios, datos a septiembre del 2014.

ORDEN DEL DÍA

- Actualización de la situación actual de la inclusión financiera en México
 - a. Acceso
 - b. Uso**
 - c. Protección
 - d. Educación financiera

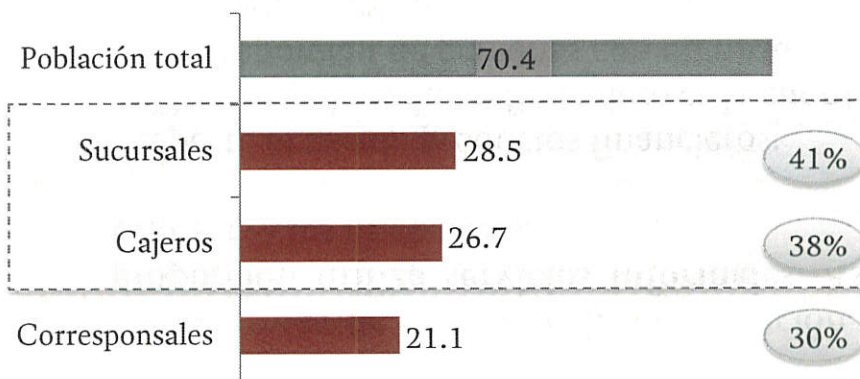
- Lineamientos establecidos para evitar la captación irregular de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como de personas que capten recursos irregularmente.

USO: PRINCIPALES HALLAZGOS

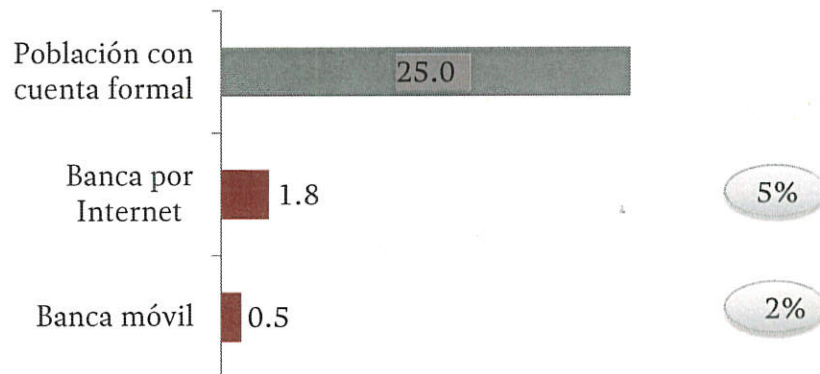
- Aún con la innovación de nuevos canales de acceso como corresponsales, banca por internet y banca móvil, **las sucursales y cajeros siguen siendo los canales con mayor uso.**
- Aunque **más de la mitad de la población usa servicios financieros formales**, una **mayor proporción utiliza servicios informales**. Así mismo, un **segmento significativo reporta no usar servicios financieros.**
- Respecto al uso de productos financieros:
 - El principal producto financiero es la **cuenta de ahorro.**
 - La proporción de personas con un **producto de crédito informal** es mayor a la proporción con un crédito formal.
 - Una proporción aún menor de personas contrata **seguros.**
 - Existen **diferencias importantes por género** en el uso de los diversos productos ofrecidos por las instituciones financieras.
- Cabe resaltar que la información de esta sección se elabora con base en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) por la información respecto al uso de servicios financieros es a 2012 y se actualizará en 2015 con la nueva ENIF.

LOS PRINCIPALES CANALES CONTINÚAN SIENDO LAS SUCURSALES Y LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS

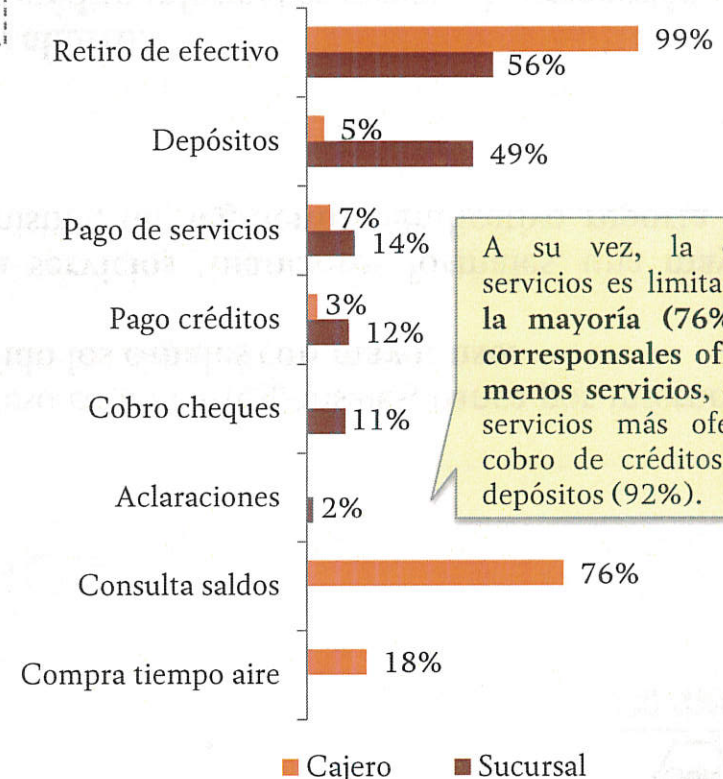
Uso de los canales de acceso al sistema financiero formal Población adulta total



Uso de banca móvil y banca por internet Población adulta con cuenta de ahorro / depósito

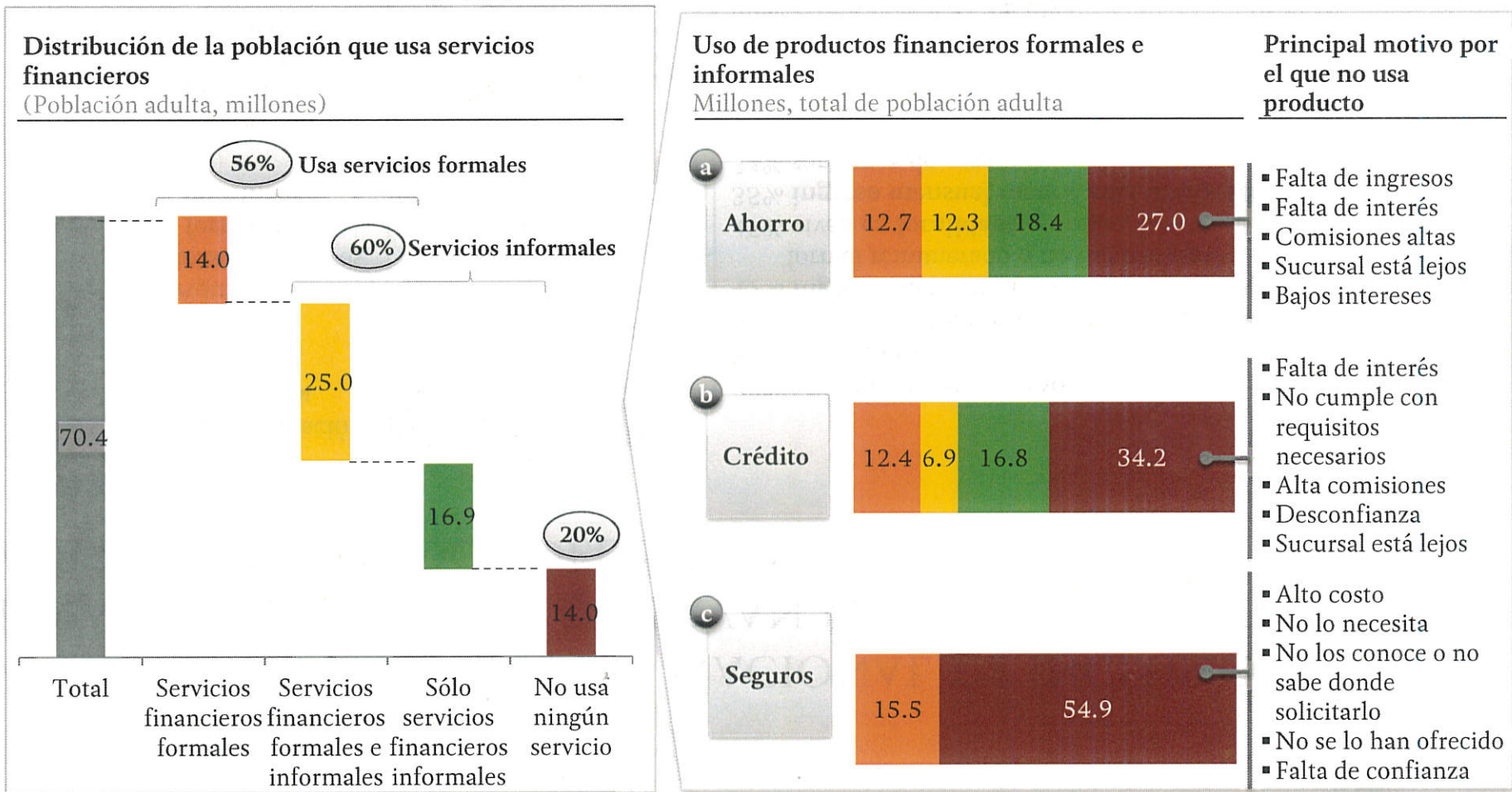


Principales operaciones realizadas en cajeros y sucursales



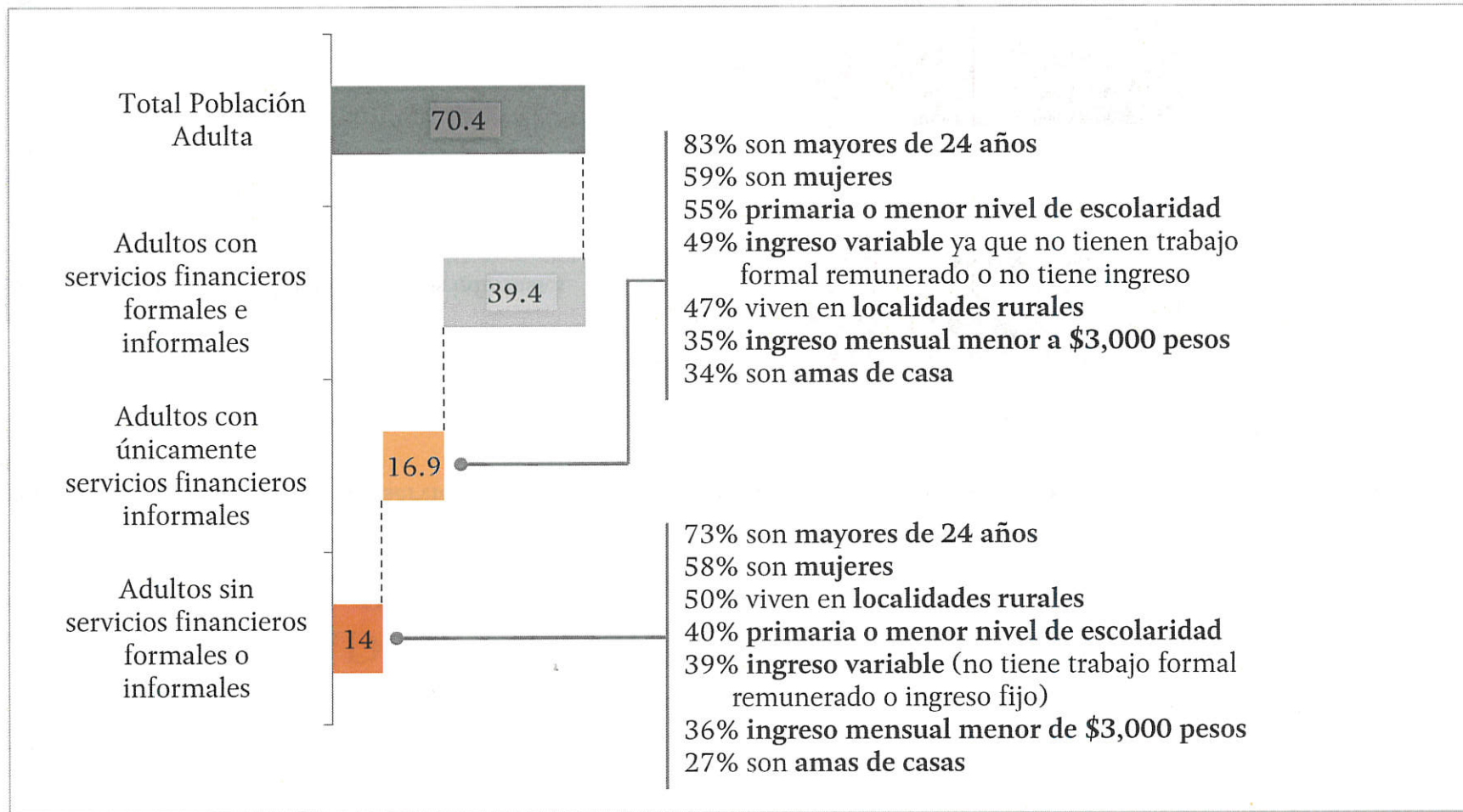
A su vez, la oferta de servicios es limitada ya que **la mayoría (76%) de los corresponsales ofrecen 4 o menos servicios**, siendo los servicios más ofertados el cobro de créditos (98%) y depósitos (92%).

MÁS DE LA MITAD DE LA POBLACIÓN NO USA SERVICIOS FORMALES, Y UN 20% NO USA NINGÚN SERVICIO FINANCIERO



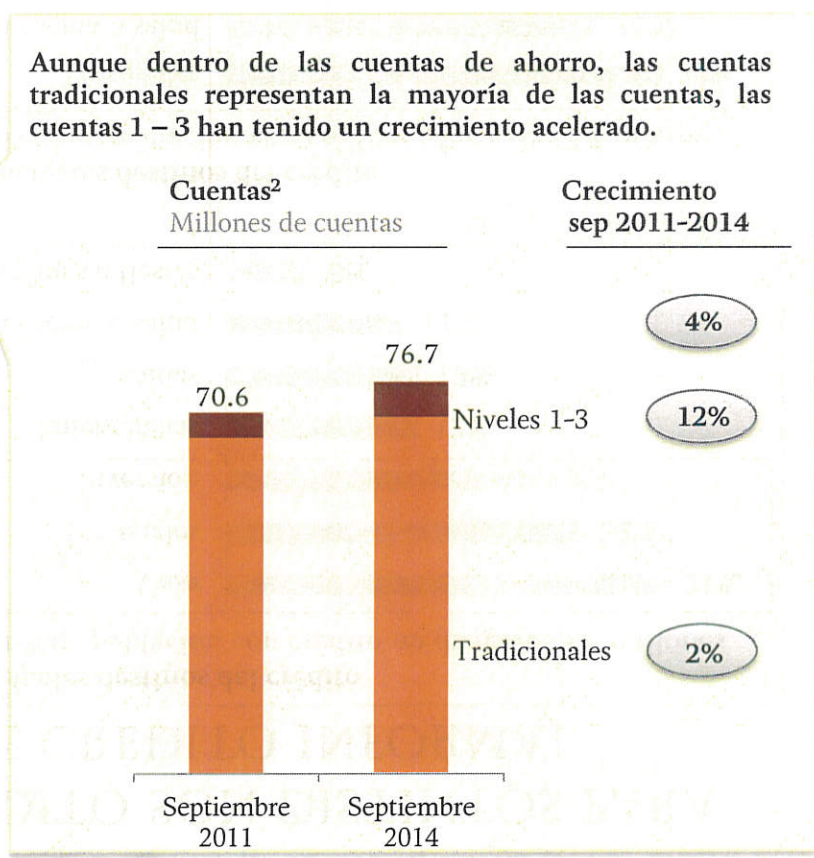
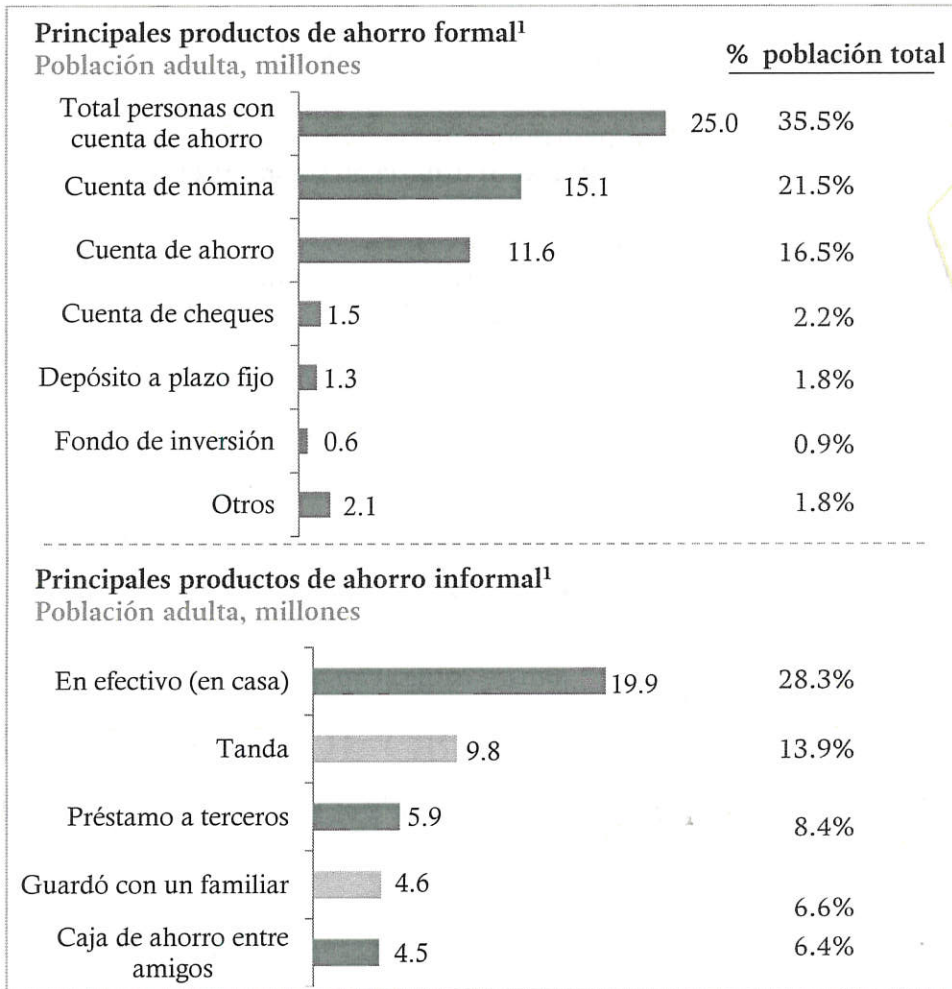
Fuente: Encuesta Nacional de inclusión Financiera (ENIF) 2012.

A TRAVÉS DE LA ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (ENIF) SE OBSERVAN LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS ADULTOS EXCLUIDOS DEL SISTEMA FINANCIERO





a LOS PRINCIPALES PRODUCTOS DE AHORRO SON LA CUENTA DE NÓMINA Y LA CUENTA DE AHORRO ENTRE LAS QUE SE OBSERVA UN MAYOR INCREMENTO EN CUENTAS NIVEL 1 - 3

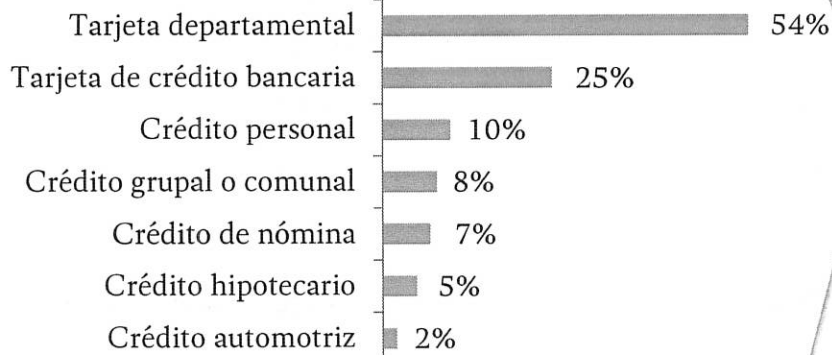


1 Fuente: Encuesta Nacional de inclusión Financiera (ENIF) 2012.

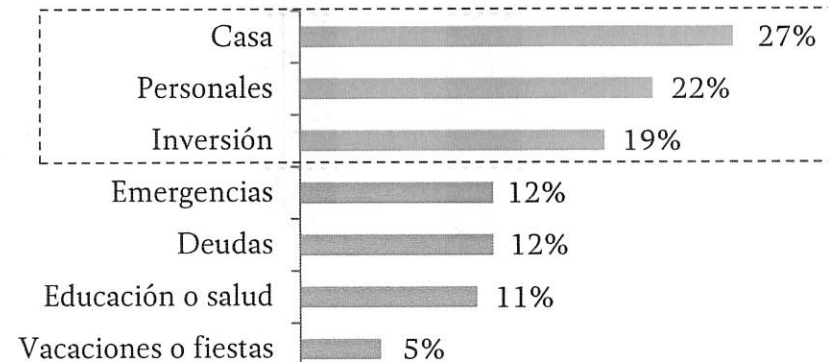
Fuente: CNBV, Reportes Regulatorios, datos a septiembre 2014.
2 Banca Comercial

b LOS PRINCIPALES DESTINOS DE CRÉDITO SON DISTINTOS PARA PRODUCTOS DE CRÉDITO FORMAL Y DE CRÉDITO INFORMAL

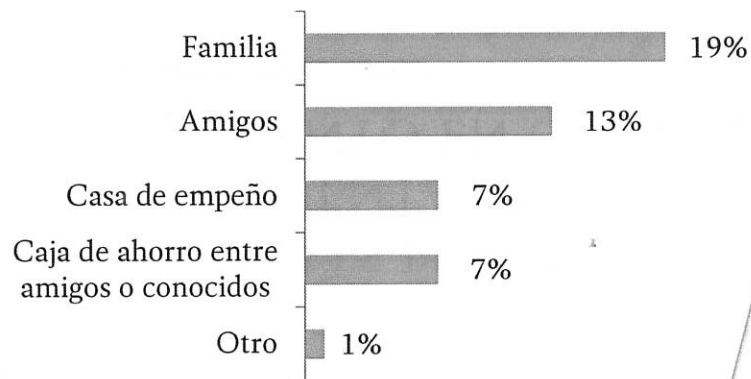
Principales productos de crédito formal
Porcentaje población con crédito formal: 19.3 millones



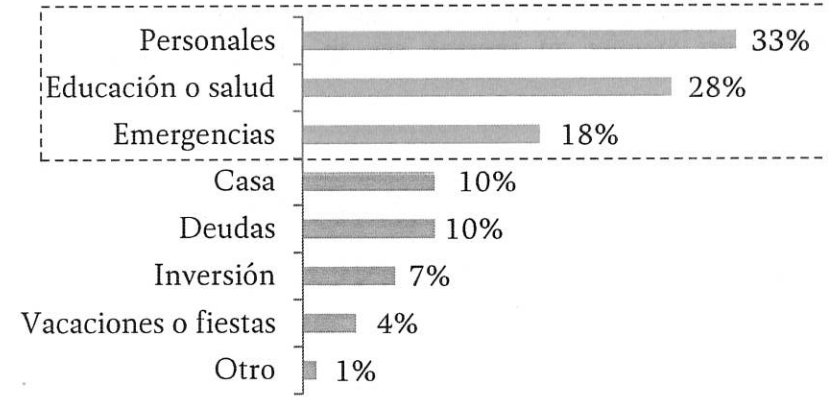
Principales destinos del crédito
Porcentaje población con crédito no dirigido: 5.9 millones



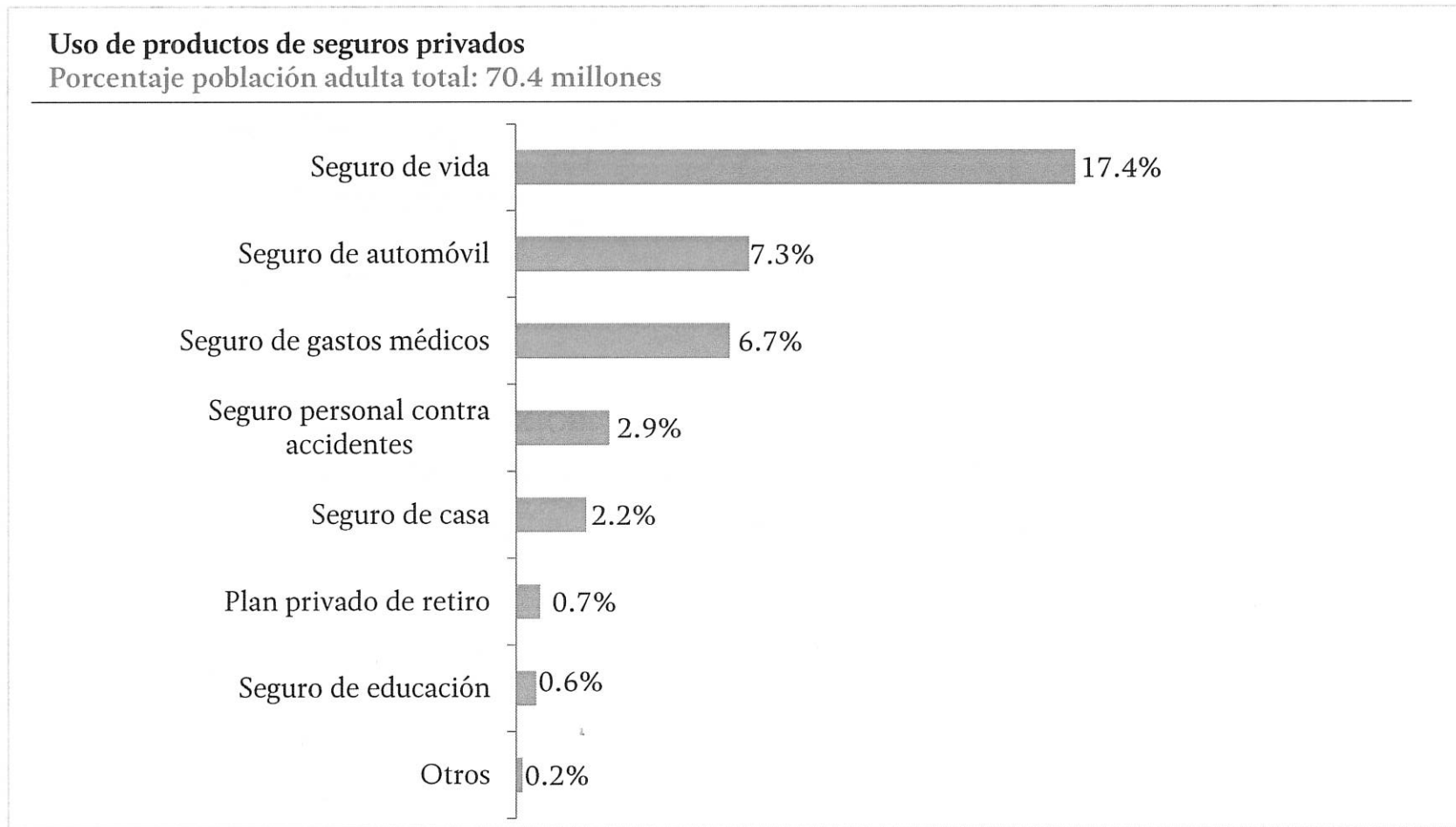
Principales productos de crédito informal
Porcentaje población con crédito informal: 23.6 millones



Principales destinos del crédito
Porcentaje población con crédito informal: 23.6 millones



c EL SEGURO DE VIDA DESTACA COMO EL PRODUCTO DE SEGURO MÁS UTILIZADO



Fuente: Encuesta Nacional de inclusión Financiera (ENIF) 2012.

ORDEN DEL DÍA

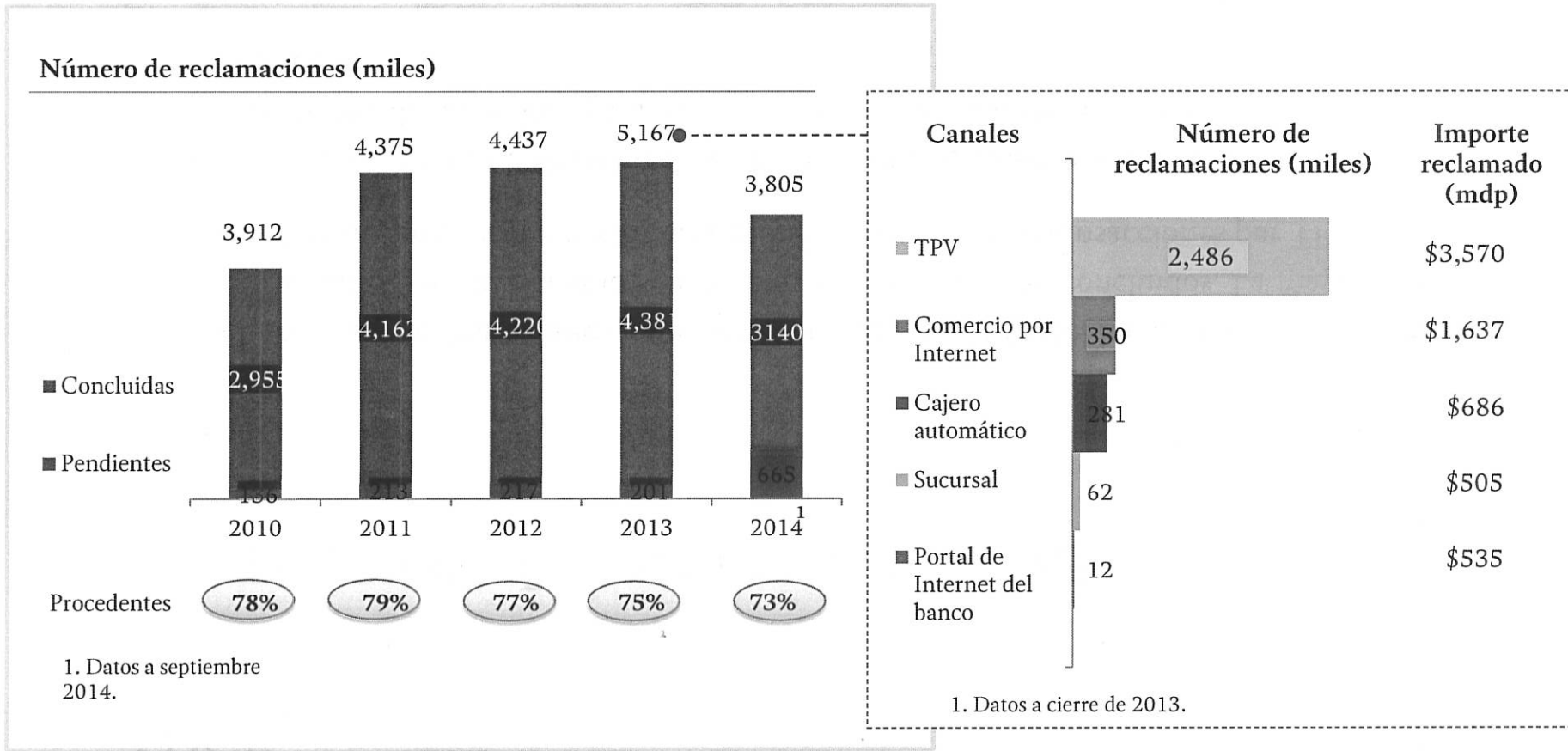
- Actualización de la situación actual de la inclusión financiera en México
 - a. Acceso
 - b. Uso
 - c. Protección**
 - d. Educación financiera

- Lineamientos establecidos para evitar la captación irregular de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como de personas que capten recursos irregularmente.

PROTECCIÓN: PRINCIPALES HALLAZGOS

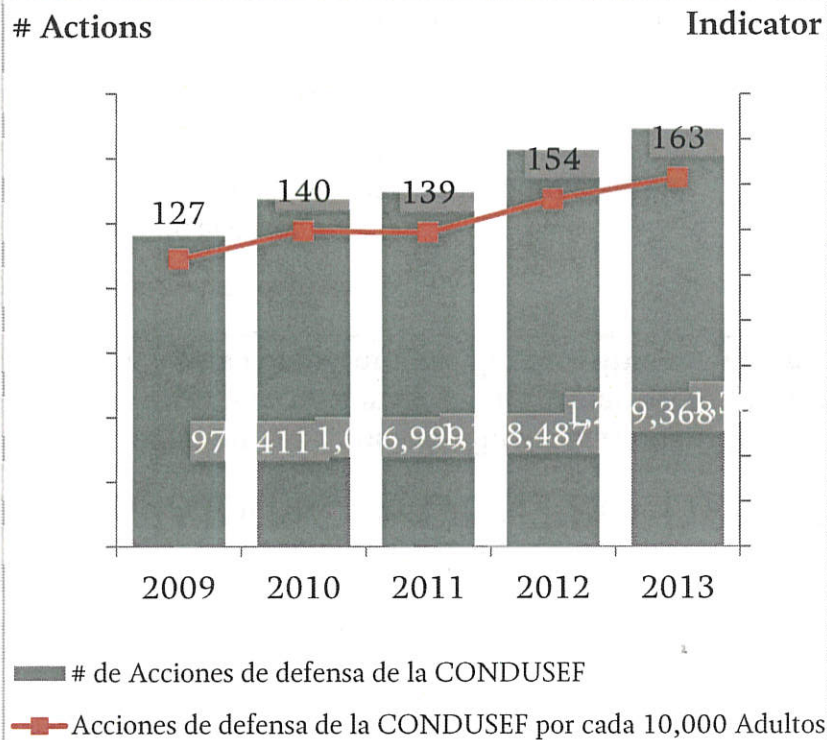
- El **total de reclamaciones que recibe la banca múltiple** ha mostrado un ligero crecimiento y en su mayoría son asuntos reportados como concluidos. La mayoría de las reclamaciones son por montos pequeños en relación a transacciones por TPV.
- Por medio de la **CONDUSEF**, se ha logrado atender a un mayor número de **solicitudes de atención** para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros.
- Así mismo, se estableció el Buró de Entidades Financieras a fin de que los usuarios del sistema financiero cuenten con **información sobre las instituciones financieras**, a efecto de que tengan mayores elementos para **comparar y elegir la institución que mejor se adapte a sus intereses y necesidades**.

POR MEDIO DEL REPORTE REGULATORIO 27 SE RECIBE INFORMACIÓN DE LAS RECLAMACIONES DE LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE

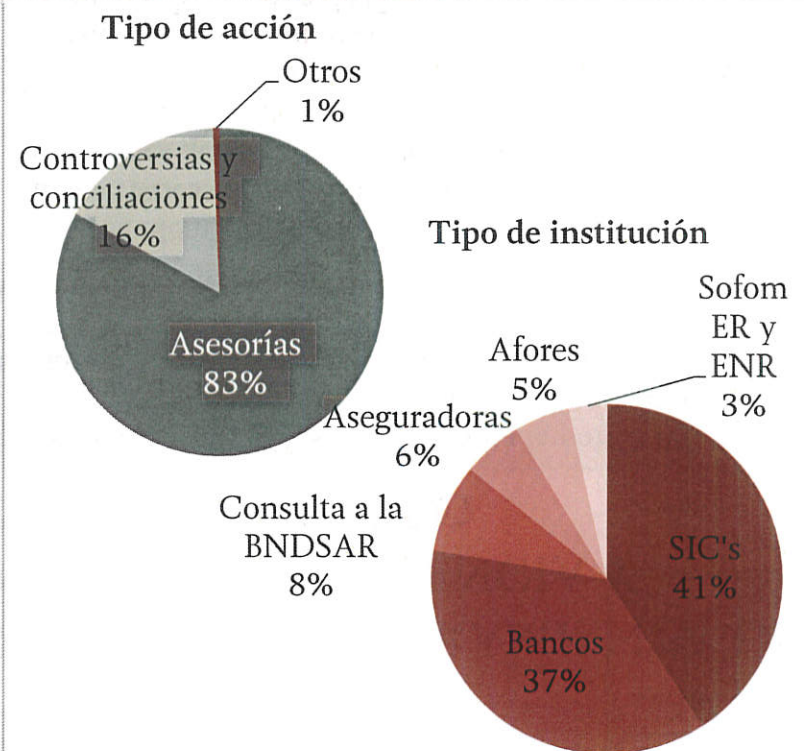


POR MEDIO DE LA CONDUSEF SE HA LOGRADO ATENDER A UN MAYOR NÚMERO DE SOLICITUDES DE ATENCIÓN

Se observa no sólo un incremento en el total de acciones realizadas, sino también, en el número de acciones por cada 10 mil adultos...



... siendo la mayoría de ellas de asesorías (83%) y en relación con Sociedades de información crediticia y bancos comerciales (78%)



Fuente: CONDUSEF, datos al cierre de 2013.

EL BURÓ DE ENTIDADES FINANCIERAS ES UNA HERRAMIENTA DE CONSULTA Y DIFUSIÓN QUE FOMENTA LA COMPETENCIA Y TRANSPARENCIA DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO

Objetivo: El Buró de Entidades Financieras es una herramienta de consulta y difusión desarrollada por CONDUSEF que permite a los usuarios contar con **información sobre las instituciones financieras**, a efecto de que tengan mayores elementos para **comparar y elegir la institución que mejor se adapte a sus intereses y necesidades.**

Mecanismos de difusión:

- **Canal de acceso:**
 - Portal de internet: www.buro.gob.mx
 - Página de CONDUSEF
- **Canales de difusión:**
 - Página de CONDUSEF.
 - Páginas web de las instituciones financieras.
 - Sucursales de las instituciones financieras.
- **Periodicidad de la información:**
 - Trimestral (a los treinta días hábiles siguientes al vencimiento de cada trimestre).

Desde el 15 de diciembre del 2014, El Buró de Entidades Financieras cuenta con información de todos los sectores que integran el Sistema Financiero Mexicano.

Información reportada acerca de las entidades financieras¹:

- Datos de identificación.
- Características de sus productos y servicios financieros.
- Actividades que se apartan de las sanas prácticas.
- Número y monto de sanciones impuestas.
- Consultas, reclamaciones, controversias y recomendaciones.
- Cláusulas abusivas en los Contratos de Adhesión.
- Opiniones de la Junta de Gobierno.
- Disposiciones de carácter general y ordenamientos.
- Ofertas públicas del Sistema Arbitral.
- Cumplimiento a los registros que administre CONDUSEF.
- Resultados de la facultad de supervisión de CONDUSEF.
- Programas de Educación Financiera.
- Información relevante de autoridades competentes para informar al usuario.
- Evaluación de CONDUSEF para cada producto financiero (incluyendo características requisito y comisiones).
- Simulador de CONDUSEF para calcular y comparar pagos y rendimientos (productos de crédito y cuentas de ahorro).

1. Considerando que cada sector cuenta con su propia metodología de presentación y evaluación, conforme a la disponibilidad de su información
Fuente: CONDUSEF, datos al cierre de 2013.

ORDEN DEL DÍA

- Actualización de la situación actual de la inclusión financiera en México
 - a. Acceso
 - b. Uso
 - c. Protección
 - d. Educación financiera**

- Lineamientos establecidos para evitar la captación irregular de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como de personas que capten recursos irregularmente.

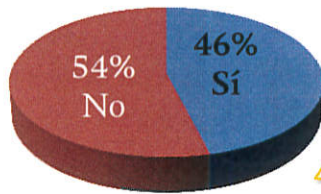
EDUCACIÓN FINANCIERA: PRINCIPALES HALLAZGOS

- La encuesta realizada por Banamex, en colaboración con la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) permitió conocer la **cultura financiera de los jóvenes entre 15 y 29 años** respecto a temas de ahorro, planeación del gasto, preferencia de medios de pago y necesidades de productos financieros entre otros.
- Se observa una importante participación en el tema de educación financiera por parte de diversos **organismos públicos, privados, sociales y educativos** quienes llevaron a **cabo numerosas y valiosas aportaciones** al tema de educación financiera.

LA ENCUESTA REALIZADA POR BANAMEX Y LA UNAM PERMITIÓ CONOCER LA CULTURA FINANCIERA DE LOS JÓVENES

Más de la mitad de los jóvenes no lleva ningún tipo de registro de su manejo financiero (54%)

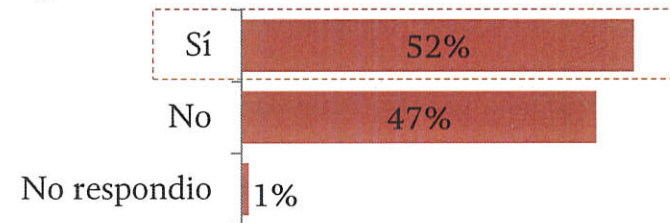
¿Acostumbras llevar algún tipo de registro?



La práctica de llevar un registro es más alta entre las mujeres (60%) que entre los hombres (40%).

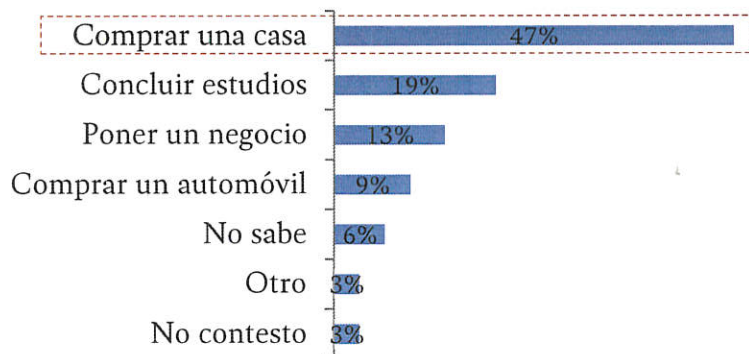
El 52% de los jóvenes manifestó ahorrar con regularidad

¿Ahorras alguna parte de tus ingresos regularmente?



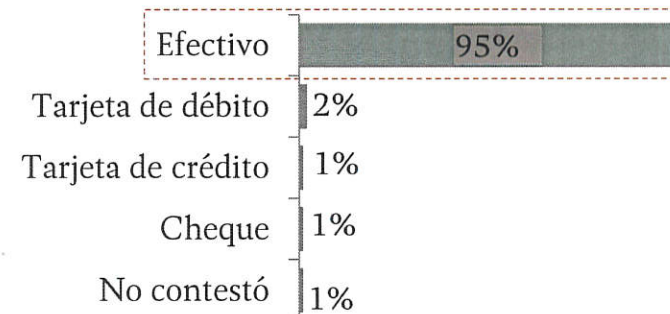
La construcción de un patrimonio representa la meta más importante de los jóvenes

¿Cuáles son tus principales metas económicas?



La gran mayoría de los jóvenes utiliza el efectivo como principal medio de pago

¿Cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?



DIVERSAS INSTITUCIONES REALIZARON VALIOSAS APORTACIONES AL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Institución Financiera	Nombre del programa	Descripción
BBVA Bancomer	Adelante con tu futuro	Es una iniciativa social que tiene como misión empoderar a los Usuarios con una competencia financiera básica, para usar los servicios financieros a su favor. Este programa ofrece talleres de finanzas personales a toda la población, a través de aulas fijas, móviles y por internet.
Banamex	Saber cuenta	Es una iniciativa de Banamex en alianza con varias instituciones educativas, que pone a disposición de la comunidad, de manera gratuita, cursos orientados a promover el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes financieras que permitan a las personas elevar su calidad de vida, a través de la toma de decisiones responsables.
Banorte	Apoyo a la Comunidad	Banorte-IXE destina recursos y esfuerzos a través de programas enfocados en el bienestar de los distintos grupos de interés.
Compartamos Banco	Modelo de Educación Financiera	Programa encaminado a promover el desarrollo de las capacidades financieras a través de programas dirigidos a colaboradores, clientes y comunidad en general, que contribuyan en la toma de decisiones informadas, para la buena administración de los recursos y el uso responsable de los servicios financieros.
Actinver	Burs@net	Simulador en tiempo real que ofrece herramientas adecuadas para enseñar a los estudiantes de universidades las distintas maneras de invertir su dinero, a través del mercado financiero mexicano.
Scotiabank Inverlat	Invierte en ti	Este programa busca que las personas aprovechen al máximo las posibilidades y oportunidades que tienen para lograr sus propias metas, invirtiendo en lo más importante “ellos mismos”, para obtener un bienestar financiero.
BanBajío	Finanzas Familiares	Proporciona a los participantes información y herramientas que les ayuden a tener una planeación eficiente en sus finanzas familiares, también los orienta sobre los principios para proteger, administrar y acrecentar su patrimonio.
Banco Inbursa	Educación Financiera	Promueve la generación de enseñanza y aprendizaje virtual, que contribuya la formación de los individuos, desarrollando conocimientos financieros y finanzas personales sanas.

LA CONDUSEF HA DESARROLLADO DIVERSAS INICIATIVAS CON EL PROPÓSITO DE DIFUNDIR CONTENIDOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Iniciativas	Resultados 2013
Revista "Proteja su Dinero"	540,000 ejemplares impresos y 954,646 descargas en la página web
Educación financiera en tu empresa	35 instituciones públicas y privadas participantes, con alrededor de 724,810 personas impactadas
Exhibición itinerante: "Finanzas y Bienestar: el ciclo de la vida"	Se realizaron tres exposiciones con un total de 29,808 visitantes registrados.
Boletín electrónico "Consejos para tu bolsillo"	Elaboración de 57 boletines electrónicos y 10,184,296 Boletines electrónicos enviados
Cuadros comparativos	97,910 visitas
Simuladores y calculadoras financieras	956,845 accesos (32.9% crédito hipotecario, 20.9% crédito al auto, 19.0% tarjeta de crédito, 10.1% crédito personal y de nómina, 6.6% ahorro e inversión, 4.3% seguro de auto, 3.8% fondos de inversión, 1.7% planificador familiar y 0.7% Remesamex)
Registros financieros	331,031 accesos (69.9% Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros, 19.2% Registro de Contratos de Adhesión, 6.0% Registro de Tarifas de Seguros Básicos y 5.0% Registro de Comisiones)
Guías de educación financiera	424,991 descargas de la página web
Cuadernillos de temas de educación financiera: Presupuesto, ahorro, inversión, crédito, seguros, retiro y remesas	5,860 descargas de la página web
Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF)	3,704 actividades realizadas, 215,348 personas impactadas de forma directa y se distribuyeron 1,496,440 materiales a nivel nacional
Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá	Se atendieron aproximadamente a 58,665 personas en más de 1,500 talleres y seminarios

ASÍ MISMO, OTRAS INSTITUCIONES DEL SECTOR PÚBLICO HAN DESARROLLADO INICIATIVAS PARA PROMOVER LA EDUCACIÓN FINANCIERA



- Se ofrecieron pláticas acerca de las finalidades y funciones de la institución a escuelas de educación media superior.
- La Cátedra Banco de México, compuesta de 10 sesiones, se ofreció en el TEC de Monterrey campus Guadalajara, en la Universidad de las Américas Puebla, la UNAM y en la Universidad Autónoma de Baja California.
- Se impartieron 5 talleres en el MIDE sobre distintos temas de banca central al público en general.
- Se llevó a cabo la 5ta edición del Premio Cont@cto Banxico con el tema “La Autonomía del Banco Central”
- Se participó en la V Conferencia de Educación Económica y Financiera de América Latina y el Caribe, que organizaron el CEMLA, el Banco Central de Bolivia e INFE.



- Se creó un Blog con temas relevantes relacionados al sistema y a la prevención,
- Se diseñaron dos nuevas herramientas denominadas “Calculadoras de Ahorro” para trabajadores que cotizan al IMSS e Independientes que servirán para estimar de manera sencilla el monto estimado de pensión que tendrá un trabajador al final de su vida laboral y el impacto que tendría en su pensión al realizar aportaciones voluntarias.
- Se implementó como parte de la capacitación a las áreas de recursos humanos el programa “CurSAR” que atendió a más de 30 de dependencias del Gobierno Federal.
- Se imprimieron 300 mil guías informativas que se distribuyen a empresas y eventos que la CONSAR organiza o participa activamente, así como diversos videos infográficos sobre los procesos más importante del SAR.



- Se llevaron a cabo en los consulados talleres de información y orientación sobre servicios bancarios.
- Del 6 al 9 de octubre de 2013, se llevó a cabo la 98ª Jornada Informativa del Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME) “Educación Financiera, Remesas y Desarrollo.”
- Se participó en el “Financial Literacy and Education Summit 2013: Improving Women’s Financial Literacy & Capabilities Globally”, organizado por el Banco de la Reserva Federal de Chicago y Visa, Inc.
- Se llevó a cabo la Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá (SEF 2014), con el propósito de atender las necesidades de los mexicanos en el exterior sobre el uso adecuado de los servicios y productos financieros disponibles en el extranjero y en

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

ORDEN DEL DÍA

- Actualización de la situación actual de la inclusión financiera en México
 - a. Acceso
 - b. Uso
 - c. Protección
 - d. Educación financiera
- **Lineamientos establecidos para evitar la captación irregular de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como de personas que capten recursos irregularmente.**

LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS PARA EVITAR LA CAPTACIÓN IRREGULAR

El 9 de julio de 2014, la CNBV publicó un aviso sobre las **medidas para evitar la operación de cajas de ahorro irregulares** y, en general, de **personas que capten recursos irregularmente.**

Principales medidas publicadas:

- 1 Proponer al Consejo Nacional de Inclusión Financiera que considere la **divulgación de la normatividad necesaria y campañas de información sobre los esquemas de ahorro regulados y supervisados** por las autoridades y las consecuencias de actuar en contra de la Ley.
- 2 Suscribir **documentos de coordinación con autoridades, estados, municipios, notarios públicos y corredores públicos** para promover el envío de la información de personas que presuntamente realicen **operaciones de captación de forma irregular.**
- 3 Proponer a la SHCP la suscripción de documentos para **dar a conocer la normatividad más relevante**, y establecer **mecanismos de intercambio de información** en la materia.
- 4 Proponer a la SHCP y CONDUSEF que implementen **acciones de educación financiera para prevenir al público de realizar operaciones con personas no autorizadas** para realizar captación.
- 5 Continuar con el procedimiento diseñado por la CNBV para **atención de denuncias sobre sociedades y/o personas que realicen operaciones de captación** en términos de la LRASCAP y de la LIC que no se hayan ajustado a las disposiciones aplicables.
- 6 Exhortar a la Confederación de Cooperativas, al Fondo de Protección a que se refiere la LRASCAP, a las SOCAPS, a las SOFIPOS o SOFINCOS y a las Federaciones a que se refiere la LACP a que **presenten denuncias.**

Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 184 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, fracción I, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera toman conocimiento de las medidas para evitar la operación de cajas de ahorro irregulares y, en general, de personas que capten irregularmente recursos a fin de considerar en la elaboración de los criterios para la ejecución de las políticas y programas de inclusión financiera en los ámbitos federal, regional, estatal y municipal, la divulgación de la normatividad necesaria así como de campañas publicitarias tendientes a informar al público usuario, tanto los esquemas previstos por las leyes financieras para llevar a cabo ahorro de sus recursos, como las consecuencias de actuar en contra de los propios ordenamientos legales en la materia.