

# 10ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

---

15 de junio de 2016

## Orden del día

1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.
2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de la 8ª y 9ª sesiones ordinarias celebradas en 2015.
3. Presentación y, en su caso, aprobación de la Política Nacional de Inclusión Financiera.
4. Realización del Segundo Foro Internacional 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 las actas de las sesiones ordinarias 8ª y 9ª celebradas en 2015.

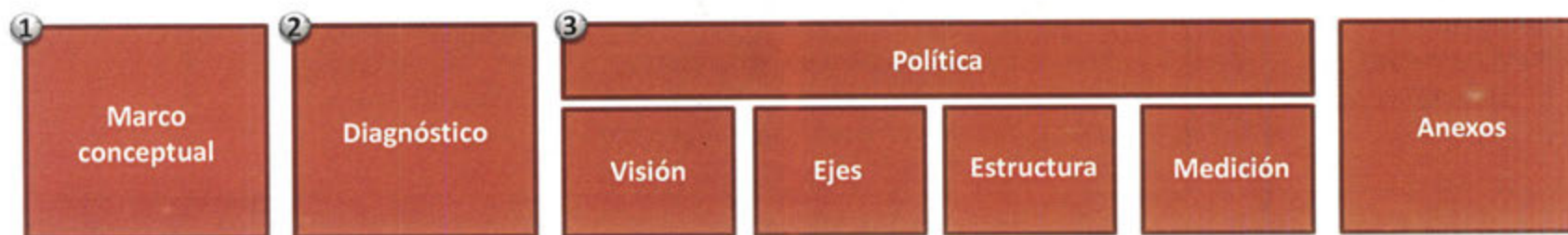
## Orden del día

---

1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.
2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de la 8ª y 9ª sesiones ordinarias celebradas en 2015.
3. Presentación y, en su caso, aprobación de la Política Nacional de Inclusión Financiera.
4. Realización del Segundo Foro Internacional de Inclusión Financiera.

# Estructura del documento

El documento se divide en tres secciones más anexos:



- Señala la definición y los cuatro componentes fundamentales de la inclusión financiera: acceso, uso, protección y educación.

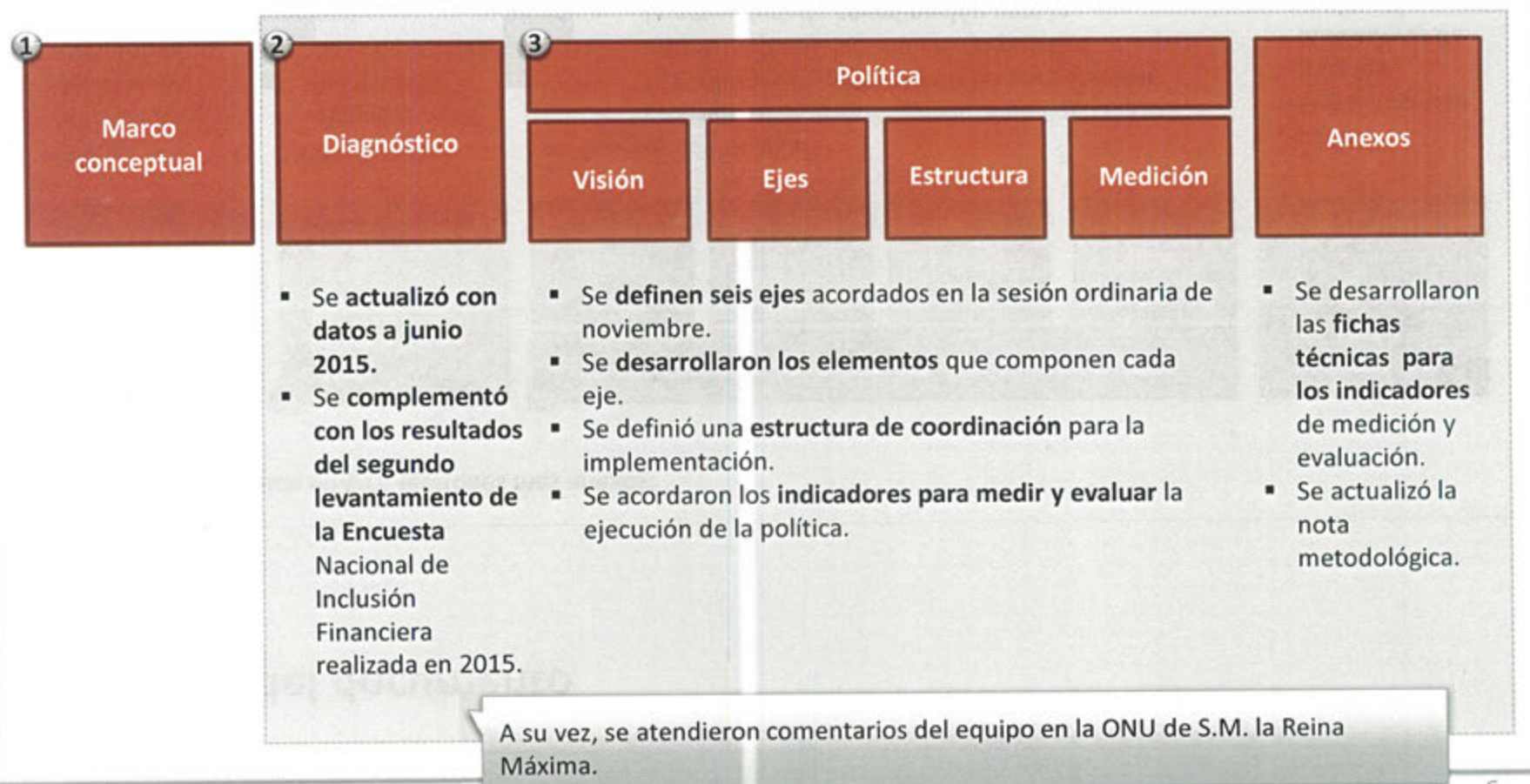
- Presenta un diagnóstico de la inclusión financiera en el país, resumiendo los principales hallazgos en tres grandes temas: acciones destacadas, avances y retos.

- Esta sección detalla:
  - La **visión** (el propósito principal de largo plazo).
  - Los **seis ejes de política pública** para atender los retos identificados en el diagnóstico.
  - La **estructura de coordinación** para la implementación de la política.
  - El **marco de medición y evaluación**.

- Incluye:
  - Fichas técnicas para los indicadores de evaluación y seguimiento.
  - Glosario.
  - Nota metodológica que explica las fuentes de los datos para el diagnóstico.

## Trabajo realizado para fortalecer propuesta

Derivado de los acuerdos del Consejo durante la sesión de noviembre, el Grupo de Trabajo de Medición, Diagnóstico y Divulgación trabajó para fortalecer la propuesta desarrollando los siguientes temas:





# Diagnóstico de la Política Nacional de Inclusión Financiera

## Estructura de la sección

- El objetivo del diagnóstico de la Política es generar un **contexto sobre la situación de inclusión financiera en el país**, resumiendo los hallazgos en tres grandes temas.
- Estos temas se presentaron a los miembros del Consejo en la sesión ordinaria de noviembre.

## Acciones destacadas

- Creación y fortalecimiento de **instituciones** (CONAIF y CEF).
- **Implementación de programas, acciones y cambios regulatorios** (bancarización de programas sociales, nómina gubernamental, cuentas de expediente simplificado, cuentas básicas, corresponsales y banca móvil).
- Generación de **información valiosa y cuantificable** de inclusión financiera (ENIF y RNIF).
- Se promulgó la Reforma Financiera (redes de medios de disposición, banca de desarrollo, atribuciones a Condusef, corresponsales y banca móvil de las EACP).

## Avances

- Mayor **oferta de servicios financieros** (más sucursales, cajeros, corresponsales y TPV).
- Mayor **adquisición** de los productos y servicios financieros (más adultos con una cuenta, seguro, crédito y Afore).
- Mayor número de **acciones en materia de educación financiera** y fortalecimiento de la protección al consumidor (cursos, talleres, SNEF, Buró de Entidades Financieras).

## Retos

- **Infraestructura insuficiente**, especialmente en zonas rurales y en el sur y sureste del país.
- **Adquisición y uso limitado** de los productos y servicios del sistema financiero formal.
- **Conocimiento insuficiente** para un mejor aprovechamiento de productos y servicios.
- **Falta de información** para analizar el impacto de políticas y programas de inclusión financiera.

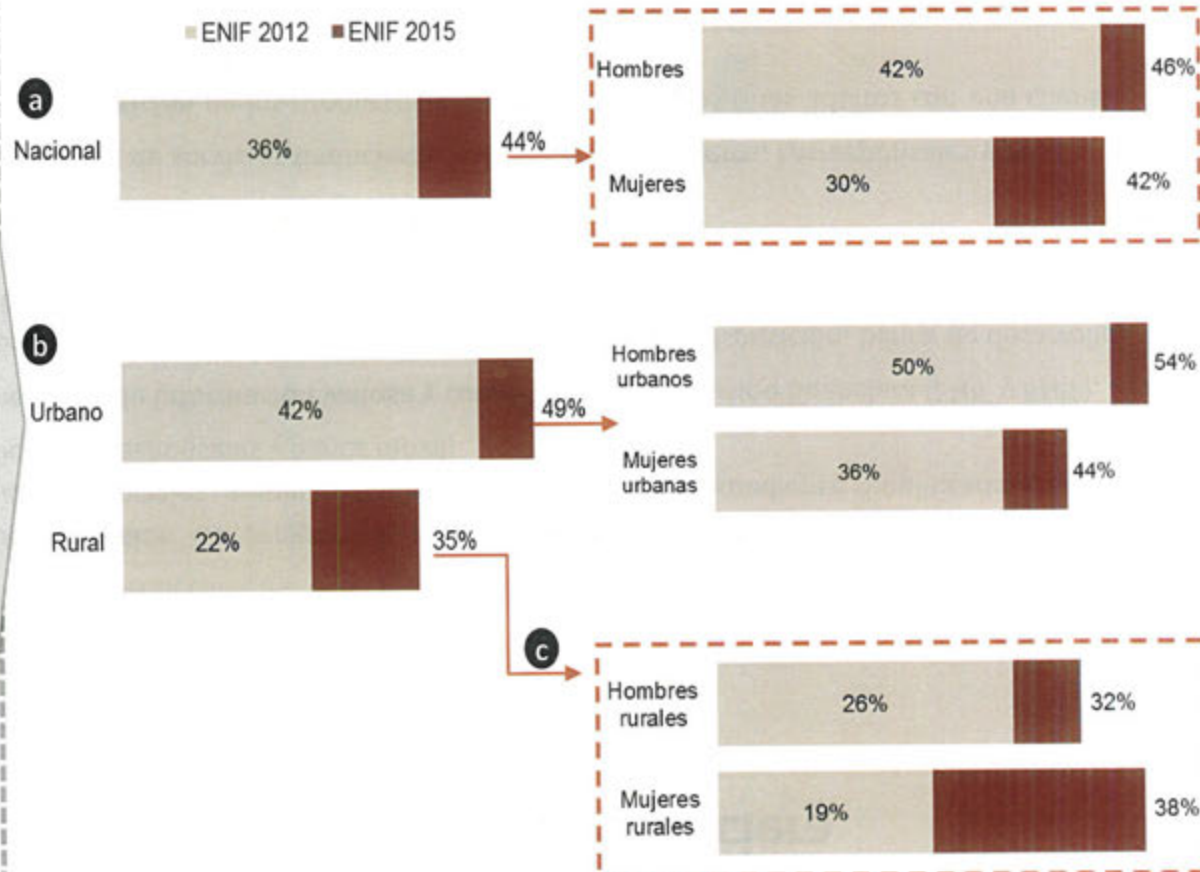
2

## Los datos de avances se complementaron con resultados de la ENIF 2015 principalmente: mayor adquisición de productos y servicios financieros

### Avances:

- El número de **adultos** que reporta tener una **cuenta** en una institución financiera formal se **incrementó 8 puntos porcentuales**.
- La **brecha** en la tenencia de cuentas entre un adulto que habita en una zona **urbana** y uno que habita en una zona **rural** se redujo más de **6 puntos porcentuales**, al pasar de 20 a 14.
- La **brecha de género** en las **localidades rurales** no solo se cerró sino que **se revirtió** a favor de las mujeres.
  - El número de adultos que reportó contar con una **cuenta donde recibe apoyos gubernamentales** creció en **3.5 millones**, al pasar de 1.2 a 4.7 millones.

### Porcentaje de adultos con cuenta formal 2012 vs. 2015:



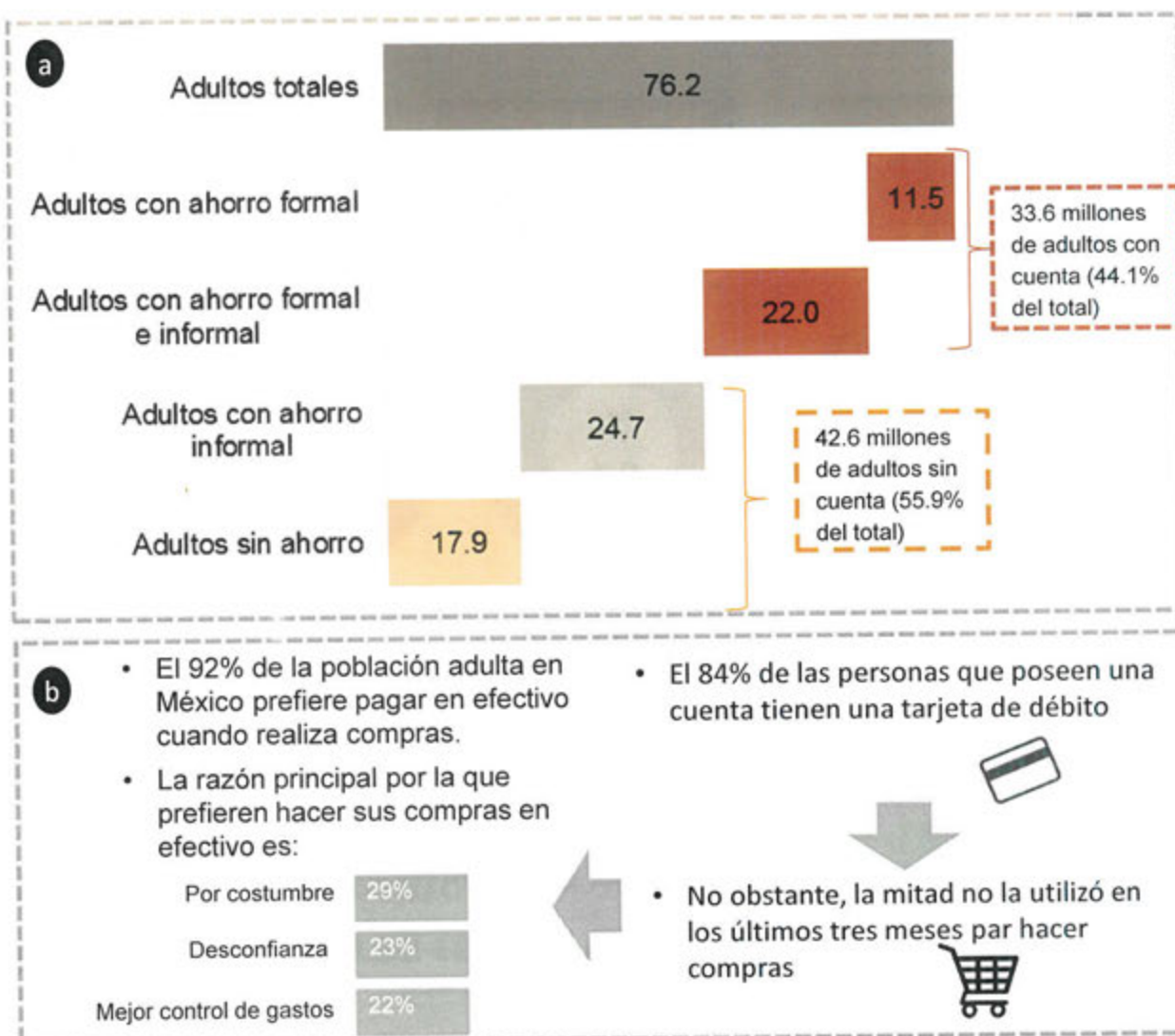


3

En los retos se incorporaron datos de la ENIF 2015 que señalan que la adquisición y uso de los productos financieros es limitado

### Retos:

- Se tiene una alta proporción de la población adulta que **no tiene una cuenta** en una institución financiera **formal**.
- El impacto de esfuerzos de inclusión financiera se ve limitado por el **uso predominante de efectivo**, el cual se encuentra asociado a factores culturales



3

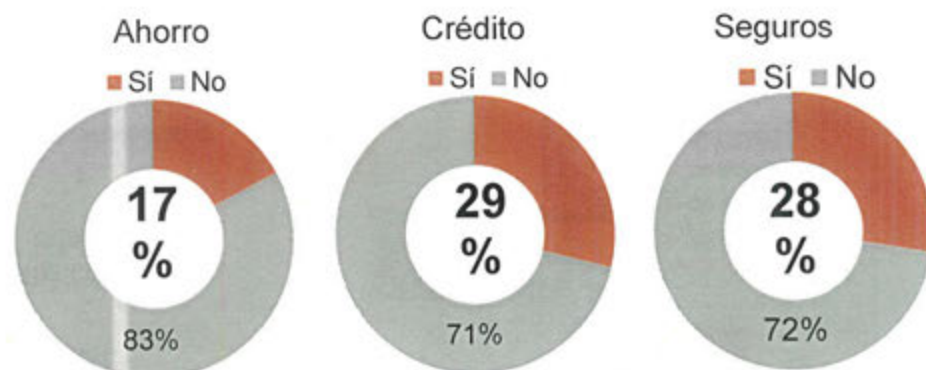
## A su vez, la ENIF 2015 señala como otro gran reto el desarrollo de conocimiento para un mejor aprovechamiento de productos y servicios

### Retos:

- a Muy pocos adultos **comparan** sus productos antes de adquirirlos.
- b Se observa un **desconocimiento** de los **características** de los **productos** que adquiere la población.
- c Existe un **desconocimiento** generalizado sobre los **mecanismos de protección** (por ejemplo, el seguro de depósitos) e instancias de protección (Condusef).

a

Porcentaje de adultos que compararon sus productos o servicios antes de adquirirlos



b

De los adultos con una cuenta de nómina

53% no conoce la existencia de la portabilidad gratuita de nómina

53% no sabe si le cobran comisiones por su cuenta de nómina

c

De todos los adultos

51% no conoce la existencia de las cuentas que no cobran comisiones (básicas)

53% no sabría a donde acudir ante un problema financiero

75% no conoce la existencia del seguro de depósitos



## Política: Visión y objetivos generales

### VISIÓN<sup>1</sup>

- Lograr que todos los mexicanos, sin distinción alguna, sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas adecuadamente entre los distintos actores de los sectores público y privado, en un marco que procure la solidez y la estabilidad del sistema financiero.

### OBJETIVOS

- Definir acciones diferenciadas para atender segmentos de la población actualmente desatendidos y para fomentar que los niños y jóvenes de hoy sean incluidos en el futuro.
- Promover el desarrollo de un marco regulatorio que fomente la innovación y que procure la estabilidad y seguridad del sistema financiero.
- Establecer líneas de política pública y estrategias de inclusión financiera del Gobierno Federal para dar claridad a todos los participantes del sistema financiero, orientando la coordinación de esfuerzos entre todas las dependencias de gobierno y participantes del sector privado que pueden incidir en la inclusión financiera, incluyendo a las instituciones financieras, las empresas de telecomunicaciones y de tecnología, entre otros.
- Utilizar la tecnología para conectar a la población de menores ingresos al sistema financiero dentro de un marco regulatorio que permita la innovación, y procure la solidez y estabilidad del sistema financiero.

## Ejes de la Política Nacional de Inclusión Financiera

Se definen seis ejes de política pública que permitan lograr la visión establecida por el CONAIF:

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

**2** Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera.

**3** Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas.

**4** Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida.

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

**6** Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera.

- Para cada eje se plantean un **objetivo específico** con lo cual se busca atender los principales retos de inclusión financiera identificados en el diagnóstico.
- A su vez, **se detallan los elementos que componen cada eje**, los cuales serán la guía para definir líneas de acción, programas e iniciativas que generen soluciones de corto y de largo plazos para incrementar la inclusión financiera en México.



## Eje 1: Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población

### Objetivo

Contribuir a que toda la población, incluyendo niños, jóvenes y adultos, tenga los conocimientos necesarios para hacer un uso eficiente y responsable de los productos y servicios financieros, a través de programas de educación financiera. Para lograrlo, se contempla la coordinación con las autoridades del sector educativo y el Comité de Educación Financiera.

### Elementos

- 1.1 **Coordinación con la Secretaría de Educación Pública y los sindicatos de maestros**, a través del Comité de Educación Financiera **para integrar contenidos que busquen formar hábitos y comportamientos de temas financieros** en el currículo de educación obligatoria, así como para brindar programas de educación financiera para maestros.
- 1.2 Realización de **campañas de comunicación** para divulgar información, sobre productos, servicios y canales financieros, que fomenten el uso eficiente del sistema financiero.
- 1.3 Promoción de acciones que permitan el **uso de términos financieros homogéneos entre autoridades y otros agentes**, a fin de mejorar la transparencia y favorecer la comunicación.
- 1.4 Realización, en coordinación con la **iniciativa privada**, de **programas y eventos que promuevan la educación financiera** de la población, aprovechando mecanismos e innovaciones tecnológicas que faciliten el aprendizaje.

## Eje 2: Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera

### Objetivo

Aprovechar las innovaciones tecnológicas para ampliar el uso de los productos y servicios financieros dentro de un marco regulatorio que brinde seguridad a todos los participantes del sistema financiero.

### Elementos

- 2.1 Revisión permanente del marco regulatorio para **permitir la entrada de innovaciones tecnológicas**, procurando la estabilidad y seguridad del sistema financiero.
- 2.2 Aprovechamiento del acceso a las nuevas tecnologías que permite la Reforma en Telecomunicaciones para **conectar a la población actualmente excluida del sistema financiero**.
- 2.3 Establecimiento de mecanismos de coordinación entre autoridades, gremios del sector financiero y emprendedores de aplicaciones tecnológicas financieras (*Fintech*) para **fomentar el desarrollo de soluciones de inclusión financiera**, viables y seguras para el mercado mexicano.
- 2.4 Promoción de **mecanismos que reduzcan el uso de efectivo**, tales como banca móvil, cartera electrónica, remesas digitales, entre otros; así como analizar la entrada de nuevos modelos de negocio como el *blockchain*, **considerando medidas** de regulación y supervisión que **fortalezcan la seguridad informática** en su adopción.
- 2.5 Coordinación con la SCT, Ifetel y empresas de telecomunicaciones para **ampliar la oferta de servicios financieros en zonas objetivo a través de teléfonos móviles**.
- 2.6 Desarrollo de una plataforma abierta para **facilitar la interconectividad de los servicios financieros digitales**.
- 2.7 Establecimiento de programas de financiamiento con la Banca de Desarrollo para **apoyar a los intermediarios financieros en la adopción de nuevas tecnologías**.
- 2.8 **Evitar que el *de-risking*** que han emprendido algunas instituciones para prevenir el lavado de dinero **se traduzca en exclusión financiera**.



## Eje 3: Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas

### Objetivo

Fomentar el desarrollo de la infraestructura y la oferta de servicios financieros para cerrar la brecha en zonas desatendidas, principalmente el sur, el sureste y las zonas rurales del país. Al respecto se contemplan acciones que fomenten la competencia y el desarrollo de todo tipo de intermediarios financieros.

### Elementos

- 3.1 Establecimiento de mecanismos y acciones para **fomentar el desarrollo de infraestructura financiera y fomentar la oferta de servicios en las zonas sur y sureste y las zonas rurales del país**, donde se tiene una baja penetración.
- 3.2 Creación de alianzas con actores no financieros, incluyendo cadenas comerciales y de distribución, para **fomentar la creación de nuevos modelos de negocio y canales de acceso al sistema financiero**.
- 3.3 Generación de incentivos para los comercios y principales medios de transporte público, a fin de **incrementar la aceptación de pagos electrónicos**, especialmente entre los pequeños comercios y en las zonas donde habitan los beneficiarios de programas sociales.
- 3.4 Promoción del uso de los sistemas de pagos electrónicos entre la población, a fin de **fomentar una mayor eficiencia en las transacciones**.
- 3.5 Identificación y disminución de las barreras de uso y movilidad de los servicios financieros para **fomentar la competencia entre los intermediarios**.
- 3.6 Profundización de la regulación diferenciada, proporcional a los riesgos, a fin de **favorecer el desarrollo de los intermediarios financieros**.
- 3.7 Incremento de los servicios otorgados por la Banca de Desarrollo, a fin de **atender a la población que vive en localidades con escasa presencia de los intermediarios financieros privados**.

## Eje 4: Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida

### Objetivo

Incrementar el acceso y promover el uso de servicios financieros formales por parte de grupos sub-atendidos o excluidos por el sistema financiero formal, incluyendo de forma enunciativa más no limitativa a mujeres, jóvenes, población de bajos recursos, mexicanos residentes en el exterior y, micro y pequeñas empresas, mediante el diseño de productos y servicios adecuados a sus necesidades.

### Elementos

- 4.1 Posicionamiento de la inclusión financiera como un beneficio del sector formal.
- 4.2 **Establecimiento de programas entre la Banca de Desarrollo y el SAT** para otorgar financiamiento a Mipymes que sean contribuyentes cumplidos con base en información paramétrica.
- 4.3 Creación de **sinergias con el SAT para facilitar el acceso** a servicios financieros formales, incluyendo cuentas y mejores fuentes de financiamiento, **para personas inscritas en el RIF y/o para contribuyentes cumplidos.**
- 4.4 Desarrollo de **programas para incrementar el acceso a fuentes de financiamiento para Mipymes.**
- 4.5 **Expansión de la oferta de servicios financieros para los beneficiarios de los programas sociales,** a fin de incrementar la tenencia de cuentas y de otros productos y servicios financieros como seguros, crédito y cuentas de ahorro para el retiro.
- 4.6 Emisión de una **regulación adecuada para el desenvolvimiento de esquemas de financiamiento colectivo (crowdfunding)** que brinde certeza a todos los participantes y no comprometa la estabilidad del sistema en su conjunto.
- 4.7 Promoción de la **contratación de diversos productos financieros** (como seguros, crédito y cuentas de ahorro para el retiro) **a través de canales alternativos** como tiendas de conveniencia, a fin de fomentar que la población adquiriera una cartera de servicios financieros.
- 4.8 Incremento en el **uso de medios digitales tanto para realizar pagos gubernamentales** como para habilitar la recepción de pagos por servicios públicos.
- 4.9 **Desarrollo de productos** diseñados para los segmentos excluidos o subatendidos.
- 4.10 Apertura de **cuentas individuales para el retiro** desde dispositivos móviles y mayor interacción con el sector financiero para facilitar y fomentar la realización de aportaciones voluntarias.
- 4.11 Incorporación de los **mexicanos que viven y trabajan en el extranjero** para que puedan abrir, administrar y realizar aportaciones voluntarias en sus cuentas individuales de forma fácil, segura y a bajo costo.



## Eje 5: Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor

### Objetivo

Fortalecer y difundir los mecanismos de protección para desarrollar la confianza por parte de la población en los oferentes de servicios financieros y demás participantes del sistema financiero mexicano

### Elementos

- 5.1 Difusión de los mecanismos de protección con que cuentan los ahorradores formales, incluyendo el seguro de depósito bancario y del fondo de protección para las entidades de ahorro y crédito popular reguladas.
- 5.2 Difusión de las instancias y mecanismos de protección con que cuentan los usuarios de servicios financieros, incluyendo los provistos por la Condusef y la seguridad de las cuentas de ahorro para el retiro.
- 5.3 Fortalecimiento de la difusión y el uso de mecanismos de reputación que permiten distinguir a las instituciones que prestan mejor los servicios financieros de aquellas que no lo hacen, como el **Buró de Entidades Financieras**.
- 5.4 Difusión entre la población que la **contratación de seguros, en algunas operaciones y/o ramos, incluye la protección de un fondo** especial complementario a la póliza, así como del resto de las características de la póliza.
- 5.5 Actualización del marco regulatorio, a fin de que **las innovaciones tecnológicas** brinden mecanismos oportunos, eficientes y adecuados para la resolución de controversias.
- 5.6 Implementación de **un marco regulatorio robusto con medidas para atender y minimizar el robo de identidad** y proteger la información y datos personales de los usuarios de servicios financieros.
- 5.7 Establecimiento de **criterios y campañas de comunicación tendientes a informar al público sobre los riesgos de los esquemas de captación irregular**.
- 5.8 Desarrollo de **medidas y regulación para prevenir el sobreendeudamiento** de la población.
- 5.9 Realización de medidas orientadas a que las instituciones financieras tengan en sus páginas de Internet **una sección específica de orientación sobre el buen uso** y de las medidas de seguridad que los clientes deben considerar al utilizar los productos y servicios financieros que ofrecen.
- 5.10 Revelación de costos de transacción a través de proporcionar **mecanismos confiables de información** adecuada por medios accesibles y oportunos.

## Eje 6: Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera

### Objetivo

Generar datos y mediciones para evaluar esfuerzos e identificar áreas de oportunidad que contribuyan al diseño de programas de inclusión financiera.

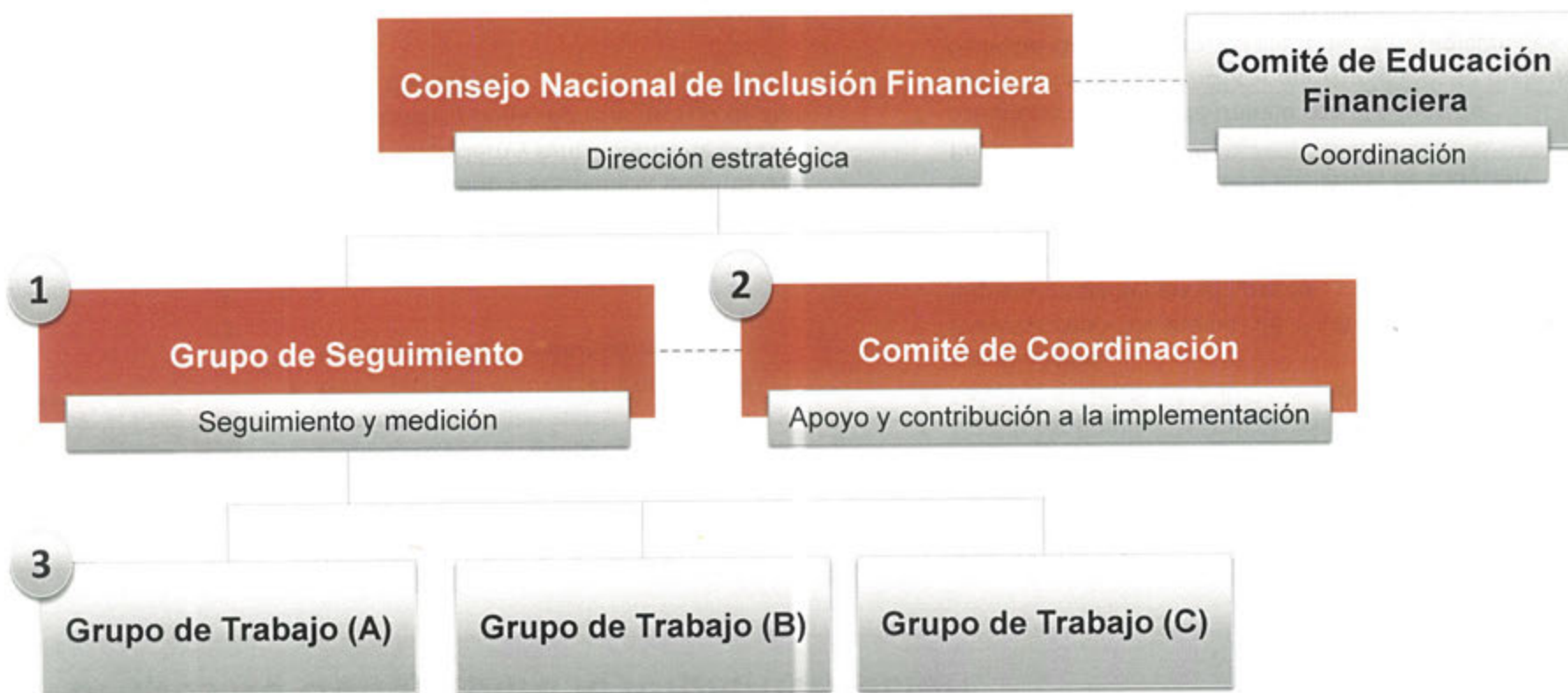
### Elementos

- 6.1 **Aplicación de encuestas tipo panel y evaluaciones experimentales** para valorar el impacto de los programas y acciones gubernamentales que buscan incrementar la inclusión financiera.
- 6.2 **Mejora de los reportes regulatorios** que las instituciones financieras entregan a las autoridades para obtener información que permita medir con mayor precisión las brechas existentes en materia de acceso (por ejemplo, a nivel de localidad) y de uso (por ejemplo, mujeres, jóvenes, Mipyme).
- 6.3 **Levantamiento cada tres años de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y de la Encuesta Nacional de Financiamiento y Uso de los Servicios Financieros de las Empresas** para poder medir los avances y el impacto de las acciones y esfuerzo de inclusión financiera.
- 6.4 **Establecimiento de grupos de trabajo con los gremios** para mejorar la calidad y profundidad de los datos que se reportan, y del posible intercambio de información para un mejor conocimiento y aprovechamiento, a efecto de fortalecer las acciones que cada uno tiene encomendando realizar.
- 6.5 Apoyo para el **desarrollo de proyectos de investigación académica** sobre la problemática y oportunidades orientadas a generar una mayor inclusión financiera en el país.
- 6.6 Establecimiento de **criterios para la generación de cifras oficiales** en materia de inclusión financiera.



## Mecanismo de implementación

Se propone una estructura de coordinación entre los actores de inclusión financiera más relevantes para asegurar una adecuada implementación. Dicha estructura se compone de tres grupos principales:



# Grupos de trabajo para la implementación

## 1 Grupo de seguimiento

### Composición:

- Integrado por un representante designado por cada miembro titular del Consejo.
- Deberán tener el nivel jerárquico para tomar acuerdos y emitir opiniones.

### Funciones incluyen:

- Definir y someter a aprobación del Consejo las metas de mediano y largo plazo.
- Establecer un plan de trabajo para la implementación.
- Celebrar sesiones de trabajo con el Comité de coordinación.
- Preparar reportes anuales del estatus de la implementación para el Consejo.

## 2 Comité de coordinación

- Representantes de alto nivel del sector público, privado y académico, gremios del sector financiero y funcionarios de otras Secretarías o Dependencias que no forman parte del CONAIF.

- Proponer acciones y/o participar en la implementación de las mismas, programas e iniciativas de inclusión financiera.
- Establecer sesiones de trabajo con el Grupo de Seguimiento para identificar oportunidades en materia de inclusión financiera, así como barreras adicionales que inhiban el desarrollo de la Política.

## 3 Grupos de trabajo

- Representantes de las instituciones que integran el CONAIF, de instituciones financieras (bancarias y no-bancarias), de instituciones no financieras privadas (por ejemplo, compañías de telecomunicaciones), académicos y expertos en temas de inclusión financiera, incluyendo empresas de Fintech, y funcionarios de otras Dependencias del Gobierno.

- Trabajar en el diseño e implementación de programas y/o iniciativas de inclusión financiera.
- Investigar temas puntuales y elaborar propuestas y recomendaciones al Grupo de Seguimiento.
- Emitir propuestas para el diseño e implementación de programas en línea con las políticas establecidas.



1. Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 183 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **aprueban los ejes** de la Política Nacional de Inclusión Financiera.
2. Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 183 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera.**
3. Propuesta de Acuerdo: Con fundamento en el artículo 183 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera **autorizan la difusión de la Política Nacional de Inclusión Financiera.**

## Orden del día

---

1. Verificación de quórum e instalación de la sesión.
2. Propuesta y, en su caso, aprobación de las actas de las 8ª y 9ª sesiones ordinarias celebradas en 2015.
3. Presentación y, en su caso, aprobación de la Política Nacional de Inclusión Financiera.
4. Realización del Segundo Foro Internacional de Inclusión Financiera.

## Realización del 2º Foro Internacional de Inclusión Financiera

### Objetivo del 2º FIIF

- Difundir la Política Nacional de Inclusión Financiera.
- Fomentar el aprendizaje de mejores practicas para la implementación de Políticas.
- Reafirmar el posicionamiento de México en temas de inclusión financiera.

### Invitado de honor

- Reina Máxima de los Países Bajos, Asesora Especial sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo de la ONU.

### Lugar

- Palacio Nacional

### Formato propuesto

- Seminario de un día.

### Agenda

Inauguración con palabras de:

- Dr. Luis Videgaray
- Dr. Agustín Carstens
- Reina Máxima
- Lic. Enrique Peña Nieto

**Panel 1:** Presentación y discusión de la Política

**Panel 2:** Evidencia sobre impacto positivo de inclusión financiera

**Panel 3:** La tecnología como facilitador para la inclusión financiera.

**Panel 4:** Formando conocimientos financieros para transformar comportamientos.

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



## Anexo 1



# Agenda detalla del 2º Foro Internacional de Inclusión Financiera

8.00-9.00	Registro	
9.30-10.45 (Patio de Honor)	Inauguración con palabras de: <ul style="list-style-type: none"><li>• Dr. Luis Videgaray, Secretario de Hacienda y Crédito Público.</li><li>• Dr. Agustín Carstens, Gobernador del Banco de México.</li><li>• Su Majestad la Reina Máxima de Holanda, Invitada de Honor.</li><li>• Enrique Peña Nieto, C. Presidente de los Estados Unidos Mexicanos presenta la Política Nacional de Inclusión Financiera.</li></ul>	
11.00-12.15 (Salón Tesorería)	<b>Panel 1: Presentación y discusión de la Política Nacional para atender la situación actual de la inclusión financiera en México.</b>	
12.15-13.30 (Salón Tesorería)	<b>Panel 2: Evidencia del impacto positivo de la inclusión financiera en la calidad de vida de las personas.</b>	
13.30-15.00	<u>Comida Invitados especiales.</u> (Palacio del Arzobispado)	<u>Comida general.</u> (Patio frente a la Capilla)
15.00-16.15 (Salón Tesorería)	<b>Panel 3: La tecnología como facilitador para la inclusión financiera.</b>	
16.15-16.30	Descanso	
16.30-17.45 (Salón Tesorería)	<b>Panel 4: Formando conocimientos financieros para transformar comportamientos.</b>	
17.45-18.00 (Salón Tesorería)	Cierre con palabras del Dr. Luis Videgaray Caso, Secretario de Hacienda y Crédito Público.	

### Detalle panel 1

#### Panel 1: Presentación y discusión de la Política Nacional para atender la situación actual de la inclusión financiera en México.

<b>Descripción:</b>	En este primer panel se presentará una síntesis del diagnóstico de la inclusión financiera en México con el objetivo de identificar las principales barreras y retos para promover una mayor inclusión financiera en el país. Posteriormente, se explicará en detalle como cada uno de los ejes de la política nacional de inclusión financiera atienden la problemática identificada. Al respecto, se explicará en que consiste cada uno de los ejes (objetivos y acciones). Una vez concluida la presentación de la Política el moderador invita a 2-3 comentaristas a compartir sus observaciones sobre la Política Nacional de Inclusión Financiera para México. El moderador guía la discusión con los comentaristas y resume los principales mensajes.
<b>Objetivos:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dar a conocer los principales indicadores de la situación actual de inclusión financiera en México.</li><li>• Discutir los principales retos y barreras para promover mayor inclusión financiera en México.</li><li>• Explicar como los ejes de la política nacional de inclusión financiera atienden los retos y barreras identificados.</li><li>• Conocer una opinión externa sobre la Política Nacional respecto a fortalezas, retos esperados en la implementación y expectativas de impacto.</li></ul>
<b>Presentador</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Carlos Orta, Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Inclusión Financiera y VP de Política Regulatoria de la CNBV.</li></ul> Presenta principales hallazgos del diagnóstico de la situación actual de la inclusión financiera y explica los ejes de la Política.
<b>Comentaristas :</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Gloria Grandolini, Directora Senior, Banco Mundial</li><li>2. Ruth Goodwin-Groen, Directora Ejecutiva, Better than Cash Alliance</li><li>3. Alberto Gómez Alcalá, Vicepresidente Ejecutivo de la ABM (por confirmar)</li><li>4. Carlos Orta Tejada, Secretario Ejecutivo del CONAIF</li></ol>
<b>Moderador:</b>	Dr. Fernando Aportela Rodríguez, Subsecretario SHCP



### Detalle panel 2

#### Panel 2: Evidencia del impacto de la inclusión financiera en la calidad de vida de las personas

<b>Descripción:</b>	Diversas acciones, programas y cambios regulatorios se han llevado a cabo alrededor del mundo para promover una mayor inclusión financiera. Los resultados de la Encuesta Global Findex, realizada en 2014 por el Banco Mundial, señalan que el número de adultos excluidos del sistema financiero formal (aquellos que no poseen una cuenta para ahorrar dinero, realizar pagos y recibir salarios o ayuda financiera) disminuyó en 500 millones a nivel mundial, al pasar de 2.5 a 2.0 mil millones en sólo tres años. Si bien estos números son alentadores, es importante saber cuál ha sido el impacto general en la calidad de vida de las personas que tienen una cuenta de ahorro, u otro producto financiero, por primera vez. En este panel se busca compartir evidencia contundente sobre el impacto de los servicios financieros formales en reducir niveles de pobreza, incrementar el patrimonio de las familias y contribuir a la inclusión social de los individuos, entre otros beneficios.
<b>Objetivos:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Destacar la relevancia de contar con una política nacional de inclusión financiera para mejorar la condición de vida de la población.</li><li>• Proporcionar evidencia concreta del impacto de la inclusión financiera en la reducción de la pobreza y en general en un desarrollo incluyente.</li><li>• Evolucionar las mediciones de inclusión financiera para ir más allá de la generación de indicadores de inclusión financiera al desarrollo de evaluaciones de impacto de las acciones de inclusión financiera. Compartir el punto de vista de los responsables de desarrollar políticas públicas sobre el impacto de la inclusión financiera y las áreas de investigación que se necesitan para guiar el diseño de programas de inclusión financiera.</li></ul>
<b>Panelistas :</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Julie Katzman, Vicepresidenta Ejecutiva, BID</li><li>2. Giancarlo Bruno, Jefe de Servicios Financieros, WEF</li><li>3. Rebecca Rouse, Directora del programa de inclusión financiera Innovations for poverty action</li><li>4. Alejandra del Mora, Directora general de Bansefi (por confirmar)</li></ol>
<b>Moderador:</b>	Dr. Manuel Sánchez González, Subgobernador del Banco de México.



### Detalle panel 3

#### Panel 3: La tecnología como facilitador para la inclusión financiera

<b>Descripción:</b>	La tecnología actúa como un facilitador de la inclusión financiera ya que abarata los costos para llevar productos y servicios financieros a segmentos de la población que habita en zonas donde el establecimiento de canales financieros tradicionales (como sucursales, cajeros y terminales puntos de venta) es poco viable en parte por altos costos operativos. Además, la alta adopción de la telefonía móvil por la población en general potencia el tamaño de la oportunidad de generar una mayor inclusión financiera a través de medios digitales. Es así que han surgido modelos de negocio innovadores alrededor del mundo en el que participan nuevos proveedores de servicios financieros. Sin embargo, para que estas innovaciones, lleguen al mercado y brinden servicios a la población objetivo, son necesarias ciertas condiciones incluyendo marcos regulatorios conducentes, programas de educación financiera, así como márgenes suficientes para todos los participantes.
<b>Objetivos:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Conocer nuevos modelos de negocio para brindar productos y servicios financieros a través de medios digitales.</li><li>• Identificar cuáles son las barreras más comunes para la entrada y adopción de innovaciones tecnológicas en el sistema financiero.</li><li>• Discutir el reto de actualizar en tiempo el marco regulatorio para fomentar el desarrollo de innovaciones tecnológicas protegiendo la estabilidad del sistema financiero y la seguridad de los usuarios de servicios financieros.</li><li>• Aprender de la experiencia de otros países que han emitido regulación innovadora conducente al desarrollo de innovaciones tecnológicas para la oferta de servicios.</li></ul>
<b>Panelistas propuestos:</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Fermin Vivanco, Especialista Senior, BID</li><li>2. Alejandro Consentino, Presidente y Fundador, Afluenta</li><li>3. Nektarios Liolios, Director Ejecutivo Startupbootcamp Fintech</li><li>4. Bailey Klinger, Presidente Ejecutivo Entrepreneurial Finance Lab Harvard</li></ol>
<b>Moderador:</b>	Jaime González, Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

### Detalle panel 4

#### Panel 4: Formando conocimientos para transformar comportamientos

<b>Descripción:</b>	Para lograr una inclusión financiera completa y de calidad es necesario que los usuarios de los servicios financieros desarrollen los conocimientos financieros necesarios para seleccionar los servicios y productos que mejor atienden sus necesidades y para llevar a cabo un uso activo de los servicios en su propio beneficio. Diversos programas de educación financiera promueven la enseñanza de conceptos y contenidos financieros en aulas, sin embargo recientes intervenciones con un enfoque de comportamiento de clientes en momentos críticos para la toma de decisiones está tomando auge. Los resultados de estas innovaciones están demostrando que el tomar en cuenta factores psicológicos y culturales en el diseño de acciones de educación financiera se pueden lograr cambios de largo plazo en el comportamiento de los usuarios de servicios financieros.
<b>Objetivos:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Discutir como el propio sesgo del comportamiento humano (behavioral economics) influye en la habilidad para tomar buenas decisiones financieras.</li> <li>• Conocer intervenciones de educación financiera innovadoras que han generado evidencia de resultados positivos.</li> <li>• Definir los principios que se deben seguir para el diseño de intervenciones de educación financiera.</li> <li>• Transformar la expectativa de que el gobierno debe ser el principal proveedor de educación financiera en un compromiso y responsabilidad compartida con todas las partes interesadas.</li> </ul>
<b>Panelistas propuestos:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ben Knelman, Director Ejecutivo y Fundador, Juntos</li> <li>2. Juan Navarrete, Director Finanzas Inclusivas, Fundación Capital</li> <li>3. Alissa Fishbane, Director General, Ideas 42</li> <li>4. María Fernandez Vidal, Especialista Sector Financiero de CGAP</li> </ol>
<b>Moderador:</b>	Lic. Narciso Campos, Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro.