

21ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera

20 de julio de 2022



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



BANCO DE MÉXICO



COMISIÓN NACIONAL
DE SEGUROS Y FIANZAS



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS












- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF**
- 3. Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF**
- 4. Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023**
- 5. Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF**
- 6. Toma de acuerdos de la sesión**



1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF
3. Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF
4. Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023
5. Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF
6. Toma de acuerdos de la sesión



SEGUIMIENTO A LOS ACUERDOS PENDIENTES DE SESIONES ANTERIORES DEL GSIF

Acuerdo	Estado
 GSIF17.O.5 Un integrante del Grupo de Seguimiento, Desarrollo e Investigación del Comité de Educación Financiera comentó que se analizará la posibilidad de invitar a la ABM a una sesión de dicho grupo.	En proceso (por GSDI)
 GSIF20.O.1 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento tomaron conocimiento del estado de los avances de los acuerdos de la 17ª, 18ª, 19ª Sesiones Ordinarias del Grupo de Seguimiento.	Cumplido
 GSIF20.O.2 Se dio por solventada la presentación de Banxico ante la ABM (GSIF17.O.3), mediante el envío del estudio sobre la accesibilidad de los cajeros automáticos para personas con discapacidad a representantes de la ABM.	Cumplido
 GSIF20.O.3 Se tomó nota sobre el “Plan para promover la contratación de productos y servicios financieros a través de canales digitales”.	Cumplido
 GSIF20.O.4 Se acordó hacer llegar la información del Plan de Trabajo 2022-2023, a más tardar el 24 de junio de 2022.	Cumplido
 GSIF20.O.5 Se acordó hacer llegar la información del Informe de Ejecución 2021-2022, a más tardar el 24 de junio de 2022.	Cumplido
 MDPP2022.1 Se acordó que este año, la CNSF compartirá información sobre las personas aseguradas para incorporarse en el Panorama Nacional de Inclusión Financiera 2022.	Cumplido
 MDPP2022.2 FinTech México acordó enviar datos que se pudieran considerar relevantes a incorporar en el Panorama Nacional de Inclusión Financiera 2022.	En proceso (por Fintech México)
 MDPP2022.3 Se explorarán posibles sinergias para el tema de discriminación en la inclusión financiera de la mano con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).	En proceso (por PNUD y CNBV)

1. **Verificación del quórum e instalación de la sesión**
2. **Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF**
3. **Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF**
4. **Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023**
5. **Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF**
6. **Toma de acuerdos de la sesión**



INFORME DE EJECUCIÓN PARA EL PERIODO JULIO 2021 – JUNIO 2022 DE LA PNIF

Contenido del documento principal

Resumen ejecutivo

I. Informe de ejecución 2022 de la PNIF

- Informe cualitativo donde se enuncian los principales resultados obtenidos por las instituciones que integran el CONAIF—en orden alfabético— en la implementación de la PNIF durante el periodo comprendido entre el primero de julio de 2021 y el 30 de junio 2022.

II. Avance de los indicadores de la PNIF al cierre 2021

- Indicadores de los objetivos, del objetivo general, de las estrategias y de los Objetivos de Desarrollo Sustentable; con información al cierre de 2021.

III. Plan de trabajo anual de la PNIF 2022–2023

- Listado de actividades por cada línea de acción con institución responsable, posibles participantes y trimestres de ejecución.

IV. Anexos

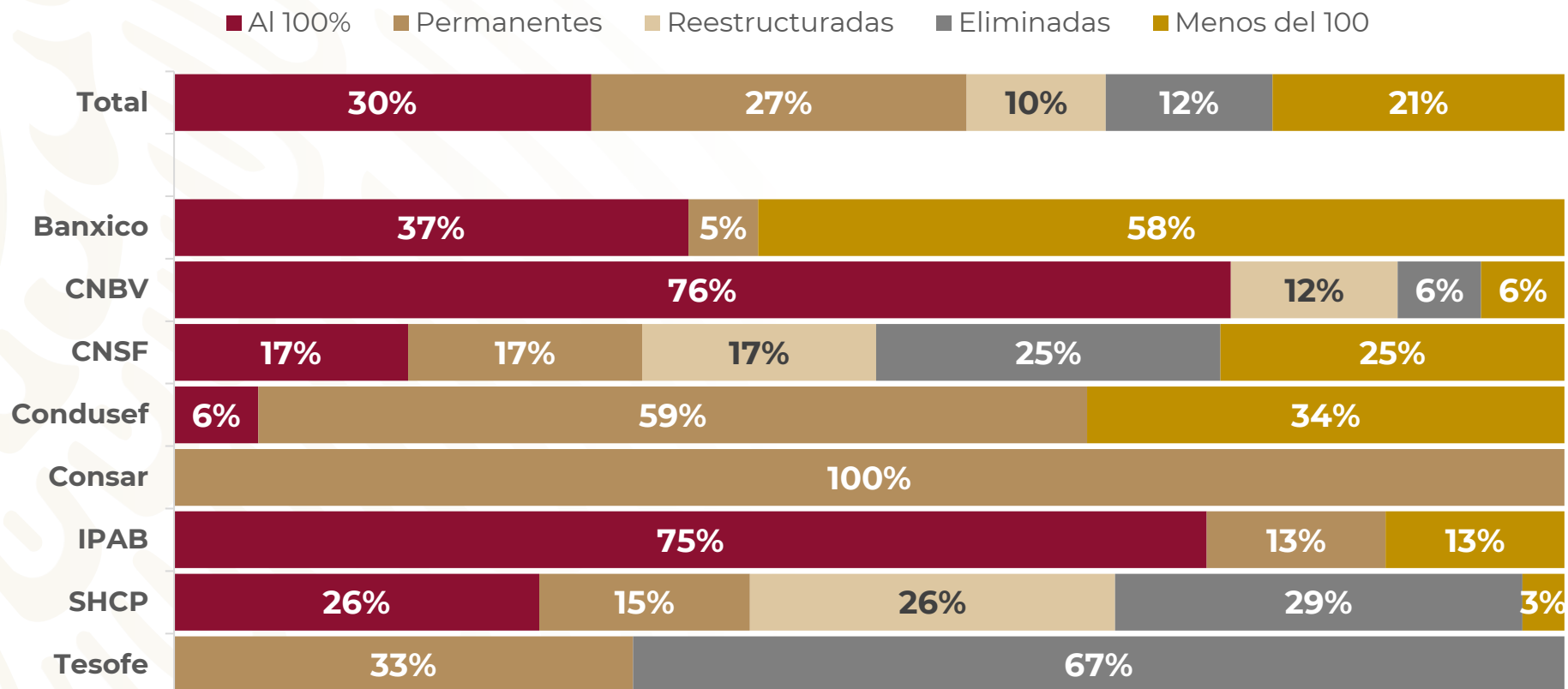
- Avance en cada una las actividades del Plan de Trabajo 2021–2022.



INFORME DE EJECUCIÓN PARA EL PERIODO JULIO 2021 – JUNIO 2022 DE LA PNIF






El Plan de Trabajo 2021–2022 **estuvo compuesto de 132 actividades**, pertenecientes a 58 líneas de acción. Al cierre de junio de 2022, **se tuvo un avance de 100 por ciento en 39 actividades**, se reporta que 36 actividades son ejecutadas de manera permanente y constante durante los años de implementación de la PNIF y se reestructuraron 13 actividades.

Distribución del avance porcentual de las actividades del Plan de Trabajo 2021–2022



INFORME DE EJECUCIÓN PARA EL PERIODO JULIO 2021 – JUNIO 2022 DE LA PNIF

Los objetivos 3 “Fortalecer la **infraestructura** para facilitar el acceso y provisión de productos y servicios financieros y reducir las asimetrías de información”, **6** “Favorecer la **inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad**, como mujeres, migrantes, personas adultas mayores, indígenas y población rural”, y **la estrategia transversal** “Generar información e investigación para identificar barreras y áreas de oportunidad en la inclusión financiera de la población” **concentran el mayor número de actividades completadas.**

Objetivo	Al 100%	Permanentes	Reestructuradas	Total
 Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros	3	8	2	21
 Objetivo 2. Ecosistema de pagos	1	1	0	4
 Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros	7	3	4	20
 Objetivo 4: Competencias económico - financieras	4	7	7	24
 Objetivo 5. Protección financiera	5	11	0	27
 Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad	7	6	0	19
 Estrategia transversal	12	0	0	17

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF

A continuación, se muestran las principales acciones realizadas por las instituciones que conforman el CONAIF en la implementación de cada uno de los objetivos de la PNIF:



Mesas de Diálogo Público – Privado

- ❑ El 8 de junio de 2022, se llevó a cabo la reunión con las Mesas de Diálogo Público - Privado de los grupos académico, bancario, entidades financieras no bancarias, y organismos y agencias internacionales de desarrollo; en la cual se presentaron los **principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021**.



Objetivo 1: Acceso y uso de servicios financieros

- ❑ Durante el mes de septiembre de 2021, se publicaron diversas modificaciones para poder realizar **la apertura de cuentas de depósito y contratos de crédito de manera no presencial** en sofom, socap, casas de bolsa y fondos de inversión.
- ❑ A finales del 2021, el IPAB en conjunto con Cetesdirecto trabajaron en la **incorporación de los Bonos de Protección al Ahorro (BPAS)** en dicha plataforma, para ampliar las alternativas de inversión para incentivar el ahorro y favorecer la diversificación de inversiones.
- ❑ La Consar lanzó el **portal AforeWeb**, como medio adicional para la apertura y registro de cuentas, así como para realizar aportaciones voluntarias. Firmó **convenios de colaboración con el BID** para promover el ahorro voluntario entre trabajadores independientes. También, realizó la **primera Feria de las Afore para acercar el Sistema de Ahorro para el Retiro, en Yucatán**.



Objetivo 2: Ecosistema de pagos

- ❑ El Banco de México diseñó una **estrategia de comunicación y difusión de información del CoDi**, asimismo se desarrollaron esquemas de enrolamiento simplificados y masivos.

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF



Objetivo 3: Infraestructura



Objetivo 4: Competencias económico - financieras



Objetivo 5: Protección financiera

- ❑ El Consejo Directivo del **Banco del Bienestar** aprobó el **establecimiento de mil sucursales, de las cuales 566 cuentan con autorización de la SHCP** para su establecimiento. Asimismo, **Banajercito** inició la **operación de cuatro nuevas sucursales e instaló 57 cajeros automáticos** en diferentes estados del país.
- ❑ Se llevó a cabo la **14a edición de la Semana Nacional de Educación Financiera**, la cual contó con la participación de 157 instituciones financieras y educativas de los sectores público, social y privado; y la cual impactó a más de 1 millón 383 mil personas.
- ❑ Se llevaron a cabo **sesiones de coordinación para la integración de competencias económico-financieras en el nuevo programa de la educación básica.**
- ❑ La SHCP estableció **contacto con el programa Sembrando Vida**, con el objetivo de identificar los esfuerzos que dicho programa ha realizado en materia de educación financiera.
- ❑ Con el programa **“IPAB en tu Escuela”**, se fomenta el uso y entendimiento de las herramientas de comparación y transparencia de los servicios financieros.
- ❑ Se colocaron **infografías de los principales sectores:** bancos, aseguradoras y afores; bajo el lema: “Conducef te da las cuentas claras”, dentro del **Buró de Entidades Financieras.**
- ❑ Durante el desarrollo de la **liquidación judicial del caso de Accendo Banco**, el IPAB logró efectuar el **pago por el 92% del saldo disponible** en las cuentas de las personas ahorradoras.
- ❑ El Banco de México se encuentra desarrollando dos **plataformas:** la primera, es una herramienta de transparencia que permitirá a los usuarios **comparar productos de cuentas de depósito a la vista**; y la segunda, es una plataforma de **ofrecimiento de créditos personalizados.**

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF



Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad



Estrategia transversal

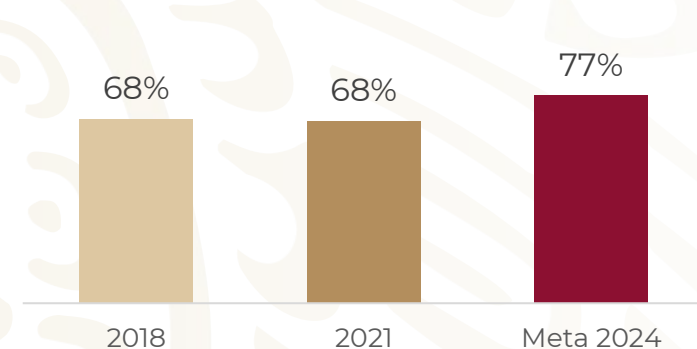
- ❑ La CNSF realizó la **actualización de la Tabla de Mortalidad de Pensiones para Activos**, lo cual permitirá un cálculo más adecuado de las pensiones derivadas de Leyes de Seguridad Social.
- ❑ El 18 de marzo de 2022 se firmó el **Convenio Marco para la creación del Comité Interinstitucional para la Igualdad de Género en las Entidades Financieras (CIIGEF)**, mismo que se integra por 11 instituciones públicas y privadas del sector financiero.
- ❑ El 11 de mayo de 2022, la CNBV en colaboración con el INEGI, presentaron **los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021, cuarta edición de dicha encuesta**.
- ❑ Con el objetivo de facilitar el seguimiento de los avances de la PNIF y servir como instrumento de transparencia y rendición de cuentas sobre las estrategias y líneas de acción de dicha política, la CNBV presentó la **Plataforma de seguimiento y monitoreo de la PNIF**.
- ❑ El **Banco de México** publicó los resultados de levantamientos en 2019 y 2020 de la **Encuesta de satisfacción de los usuarios de servicios financieros** y de la **Encuesta sobre competencias financieras de la población**.
- ❑ La CNSF con el propósito de continuar con la desagregación de los datos e indicadores por sexo en las bases de datos, estudios y encuestas sobre aspectos económicos financieros, realizó la **reestructura del requerimiento de información estadística**.

INDICADORES DE OBJETIVO DE LA PNIF

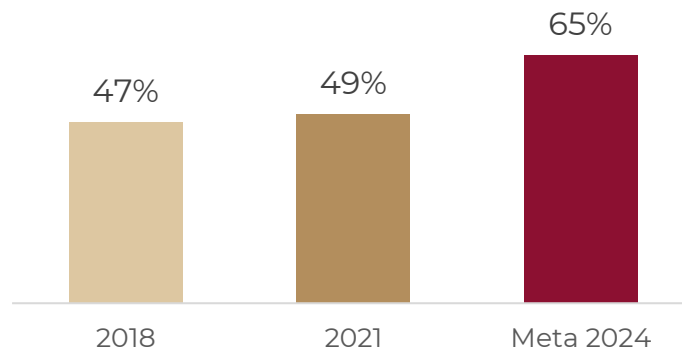


Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros

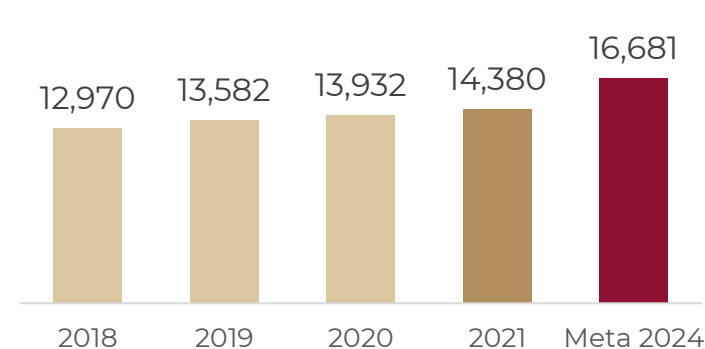
Porcentaje de personas adultas que tiene al menos un producto financiero



Porcentaje de personas adultas con al menos una cuenta

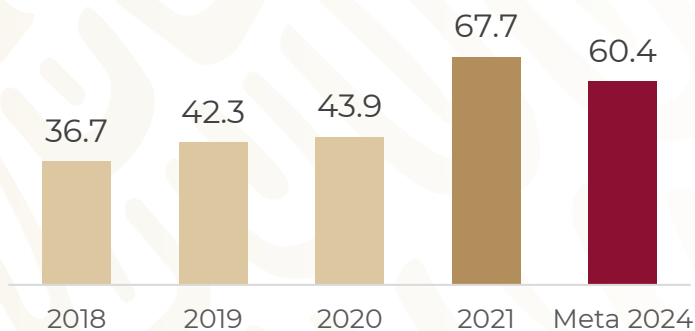


Número de cuentas por cada 10 mil personas adultas

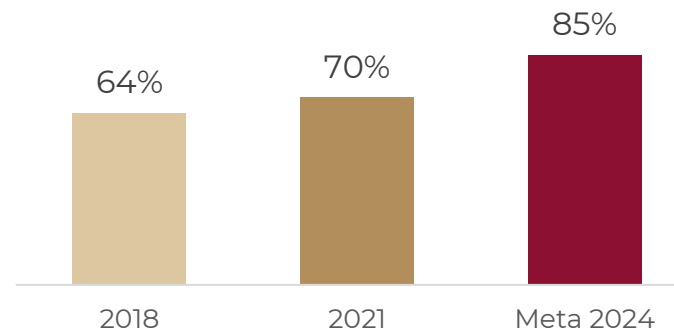


Objetivo 2. Ecosistema de pagos

Número de transacciones y transferencias electrónicas per cápita anual



Porcentaje de personas adultas que utiliza su cuenta para realizar pagos

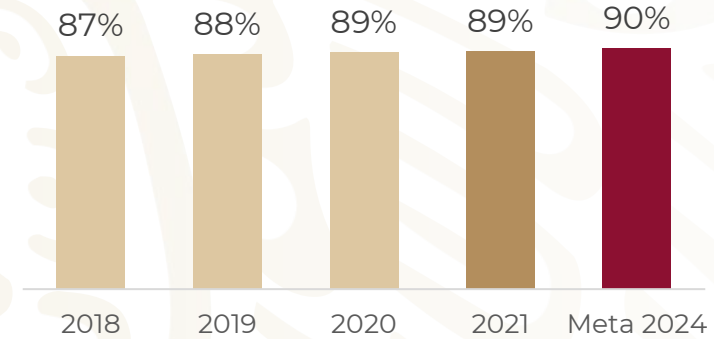


INDICADORES DE OBJETIVO DE LA PNIF

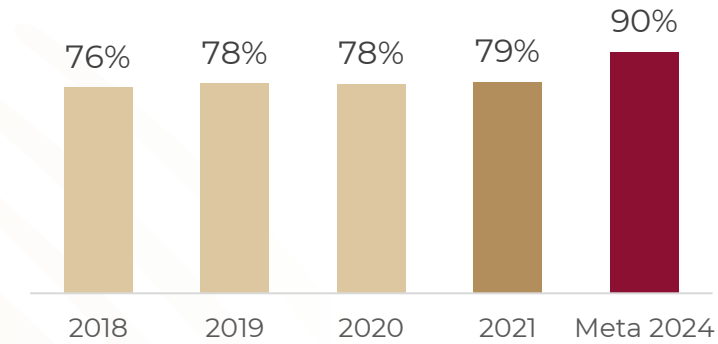


Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros

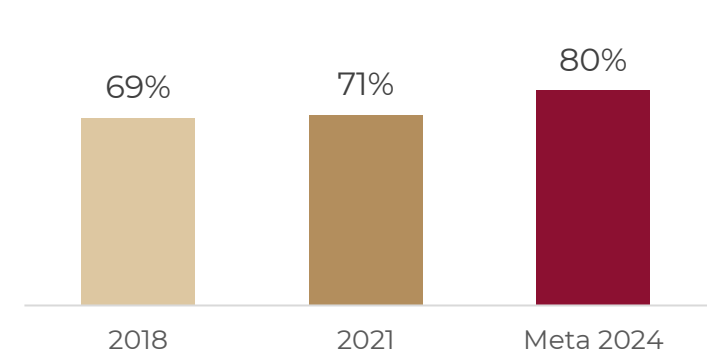
Porcentaje de la población que habita en localidades en un radio de 4 km alrededor de al menos un punto de acceso



Porcentaje de municipios con al menos un punto de acceso

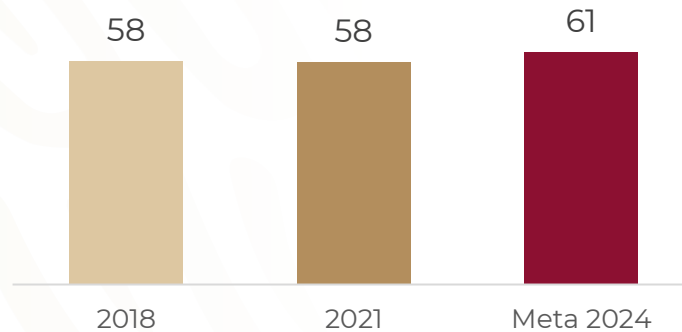


Porcentaje de personas adultas que utilizó un punto de acceso



Objetivo 4: Competencias económico - financieras

Puntaje del Índice de Competencias Financieras

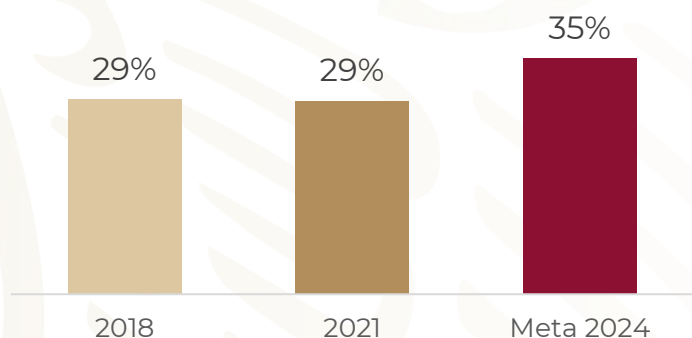


INDICADORES DE OBJETIVO DE LA PNIF

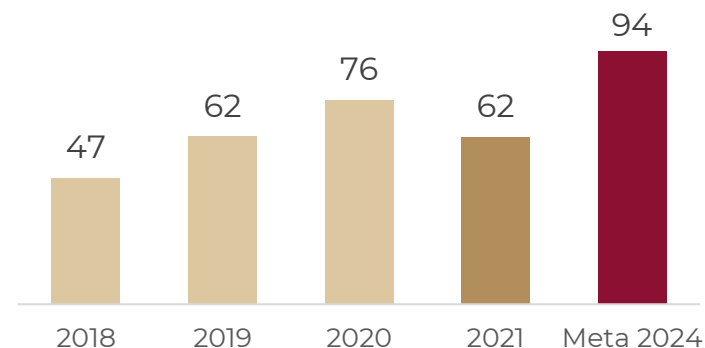


Objetivo 5. Protección financiera

Porcentaje de personas adultas que comparó sus productos y servicios financieros antes de contratarlos

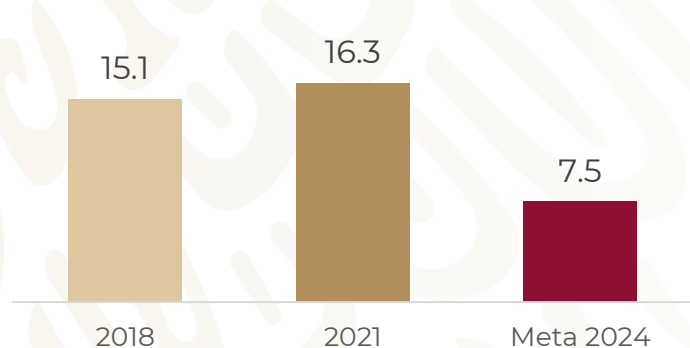


Número de visitas anuales a los comparadores provistos por autoridades financieras por cada 10 mil personas adultas

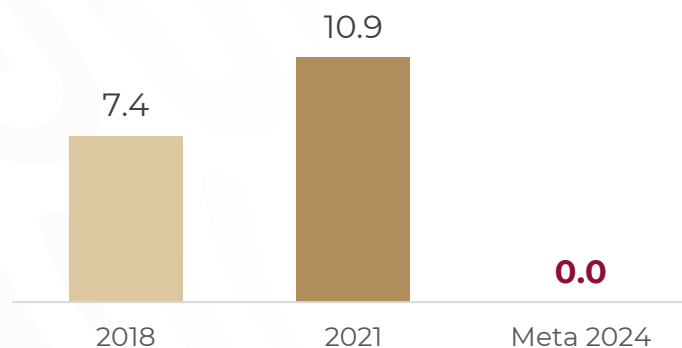


Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad

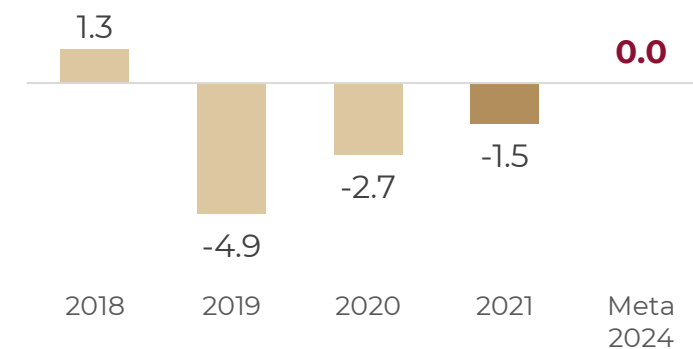
Promedio de la brecha urbana-rural en la tenencia de productos financieros



Promedio de la brecha de género en la tenencia de productos financieros



Brecha de género en el número de cuentas










1. **Verificación del quórum e instalación de la sesión**
2. **Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF**
3. **Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF**
4. **Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023**
5. **Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF**
6. **Toma de acuerdos de la sesión**



PLAN DE TRABAJO DE LA PNIF PARA EL PERIODO JULIO 2022 – JUNIO 2023

El Plan de Trabajo 2022–2023, está compuesto de **102 actividades, correspondientes a 54 líneas de acción**, que se realizarán entre los meses de julio de 2022 a junio 2023.

El **objetivo 1** “Facilitar el acceso a productos y servicios financieros para personas y mipyme” **concentra el mayor número de actividades a realizarse.**

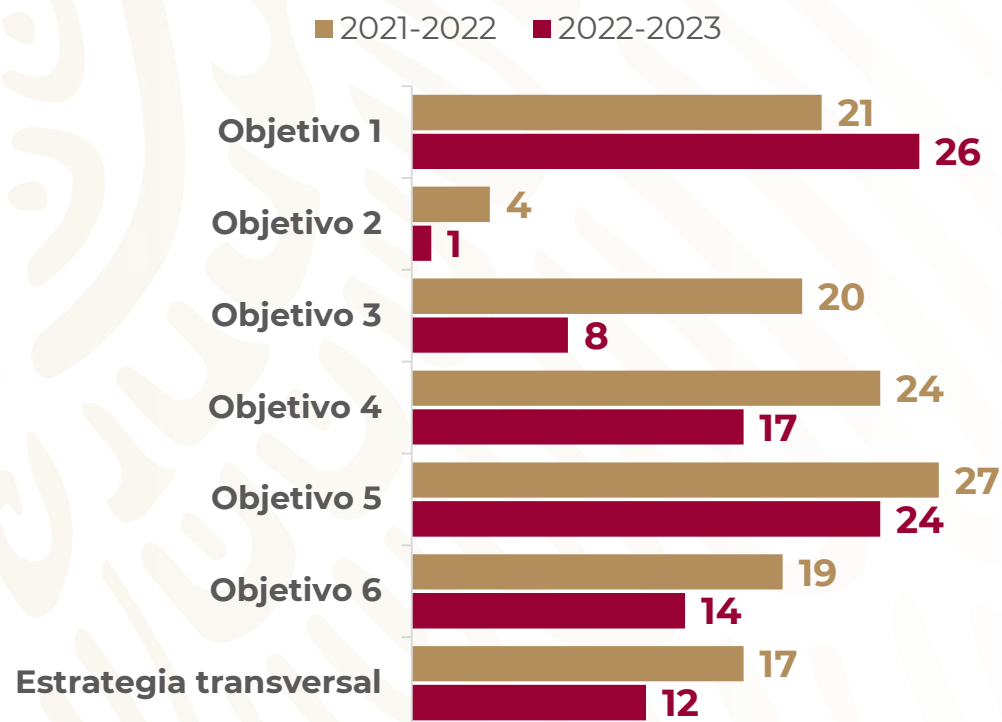
	Objetivo	Líneas de acción en atención	Actividades planeadas
	Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros	13	26
	Objetivo 2. Ecosistema de pagos	1	1
	Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros	6	8
	Objetivo 4: Competencias económico - financieras	8	17
	Objetivo 5. Protección financiera	11	24
	Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad	8	14
	Estrategia transversal	7	12

PLAN DE TRABAJO DE LA PNIF PARA EL PERIODO JULIO 2022 – JUNIO 2023

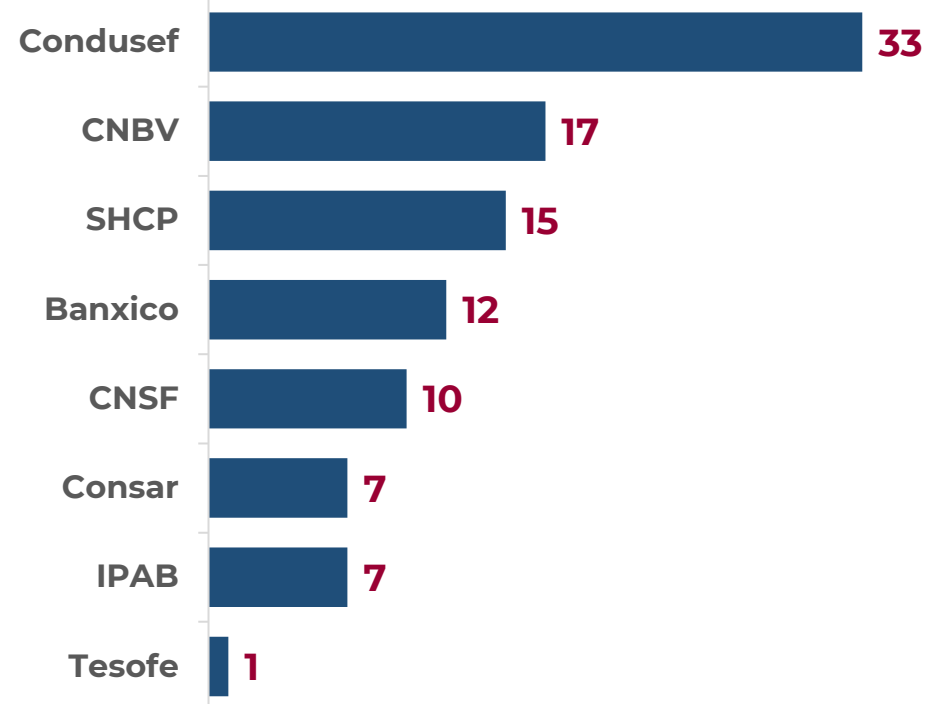
En las **actividades programadas** dentro de cada uno de los objetivos, **se registró una disminución, en comparación al Plan de Trabajo 2021-2022**, exceptuando el objetivo 1.

La **Condusef concentra una de cada tres actividades propuestas** para el periodo julio 2022 – junio 2023.

Número de actividades por objetivo en los Planes de Trabajo 2021-2022 y 2022–2023



Número de actividades programadas por institución en el Plan de Trabajo 2022–2023



PLAN DE TRABAJO DE LA PNIF PARA EL PERIODO JULIO 2022 – JUNIO 2023

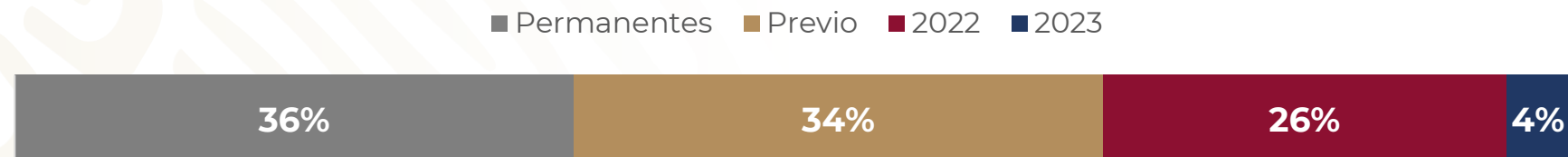
Casi el **30 por ciento de las actividades para el Plan de Trabajo 2022–2023 son actividades nuevas**, mientras que una de cada diez corresponde a actividades que fueron reestructuradas.

Distribución del origen de las actividades del Plan de Trabajo 2022–2023



Siete de cada diez actividades del Plan 2022-2023 su ejecución es permanente o comenzó antes del 1° de julio de 2022; asimismo, solo del cuatro por ciento se tiene previsto el inicio de su ejecución en el primer semestre 2023.

Distribución del inicio de ejecución de las actividades del Plan de Trabajo 2022–2023



ORDEN DEL DÍA

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF**
- 3. Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF**
- 4. Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023**
- 5. Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF**
- 6. Toma de acuerdos de la sesión**



**Consejo Nacional
de Inclusión Financiera**

RECOMENDACIÓN DEL PROGRAMA FSAP CON RESPECTO AL CONAIF

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF**
- 3. Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF**
- 4. Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023**
- 5. Recomendación del Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) con respecto al CONAIF**
- 6. Toma de acuerdos de la sesión**



ACUERDOS DE LA SESIÓN

GSIF21.O.1	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento tomaron conocimiento de forma unánime del estado de los avances de los acuerdos de sesiones anteriores y de la 20ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento.
GSIF21.O.2	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento aprueban de manera unánime el “Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF”, para su presentación ante el CONAIF.
GSIF21.O.3	Banco de México, a través de la Secretaría Técnica del GSIF, compartirá los resultados del último levantamiento de la encuesta de competencias a los integrantes del Grupo de Seguimiento.
GSIF21.O.4	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento aprueban de manera unánime el “Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023”, para su presentación ante el CONAIF.
GSIF21.O.5	La Secretaría Técnica del Grupo de Seguimiento presentará en la siguiente sesión del Grupo de Seguimiento, un balance de la ejecución de las líneas de acción de la PNIF.
GSIF21.O.6	El Grupo de Seguimiento toma conocimiento sin objeción del posicionamiento común que expresarán, con respecto a la recomendación preliminar sobre el CONAIF, las instituciones responsables ante el FSAP.

21ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera

20 de julio de 2022