

26ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera

13 de julio de 2023



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



2023
AÑO DE
Francisco VILLA
EL REVOLUCIONARIO DEL PUEBLO

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

SEGUIMIENTO DE ACUERDOS DE SESIONES ANTERIORES (1/2)

Acuerdo	Estado
<p>● GSIF23.O.6 La CNBV se compromete a presentar en una próxima sesión del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera, los resultados del estudio sobre la inclusión financiera de las personas con discapacidad, elaborado conjuntamente con GIZ.</p>	Cumplido
<p>● GSIF25.O.1 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera toman conocimiento de forma unánime del estado de los avances de los acuerdos de sesiones anteriores y de la Vigésima Cuarta Sesión Ordinaria llevada a cabo el 3 de marzo de 2023.</p>	Cumplido
<p>● GSIF25.O.2 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera acuerdan, de forma unánime, la ampliación del plazo hasta el 7 de junio de 2023, para reportar actividades realizadas o acciones a realizar en el marco del Informe de Ejecución 2023 y Plan de Trabajo 2023-2024 de la PNIF.</p>	Cumplido
<p>● MDPP2023.1 La CONDUSEF convocará a asociaciones de personas con discapacidad, con el fin de trabajar en conjunto en la accesibilidad de sus materiales de educación financiera; para lo cual, la Secretaría Técnica facilitará el contacto con estas organizaciones.</p>	En proceso
<p>● MDPP2023.2 La AMS compartirá con la Secretaría Técnica del GSIF, el estudio respecto a la inclusión financiera de personas con discapacidad que han estado desarrollando.</p>	Cumplido
<p>● MDPP2023.3 El CONAPRED compartirá información sobre el proyecto de inclusión laboral de personas con discapacidad que están realizando con la SFP, así como la nueva normativa relacionada con la capacidad jurídica de las personas con discapacidad, para que la Secretaría Técnica la comparta con las instituciones presentes en las mesas de diálogo.</p>	Cumplido

SEGUIMIENTO DE ACUERDOS DE SESIONES ANTERIORES (2/2)

Acuerdo	Estado
<p>MDPP2023.4 La CONCAMEX compartirá información sobre la metodología de balance social que la Confederación está instrumentando entre sociedades del gremio de Cooperativas de Ahorro y Préstamo del país.</p>	Cumplido

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión



Resumen ejecutivo

- Implementación del Plan de Trabajo 2022–2023
- Principales resultados de la Mesas de Diálogo Público – Privado
- Análisis del abordaje de las líneas de acción de 2020 a 2023
- Principales acciones realizadas en la implementación de la PNIF
- Plan de Trabajo 2023–2024

Informe de ejecución 2023 de la PNIF (texto libre por cada integrante del GSIF)

Avance de los indicadores de la PNIF al cierre 2022

- Indicadores de los objetivos
- Indicadores de las estrategias

Plan de trabajo anual de la PNIF 2023-2024 (por objetivo y línea de acción)

Anexos

- Avance de las actividades del Plan de Trabajo 2022–2023
- Alineación de las líneas de acción en los informes de ejecución 2020, 2021 y 2022
- Siglas y acrónimos

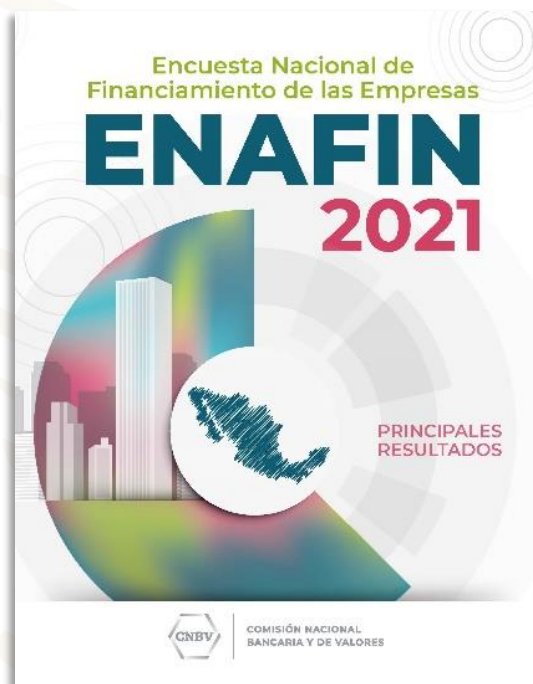
IMPLEMENTACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO 2022–2023

Distribución del avance porcentual de las actividades del Plan de Trabajo 2022–2023

■ Al 100% o permanentes ■ Reestructuradas ■ Menos del 100% ■ Eliminadas



PRINCIPALES RESULTADOS DE LA MESAS DE DIÁLOGO PÚBLICO – PRIVADO



12 de octubre de 2022

(grupos: gubernamental, académico, bancario, entidades financieras no bancarias, y organismos y agencias internacionales de desarrollo)








30 de mayo de 2023

(grupos: gubernamental, bancario y entidades financieras no bancarias)

ANÁLISIS DEL ABORDAJE DE LAS LÍNEAS DE ACCIÓN DE 2020 A 2023






Líneas de acción con algún abordaje de 2020 a 2023

Objetivo	Total	2020	2021		2022		2023		Abordadas	
		IE	AR	IE	AR	IE	AR	IE	Número	%
 1. Acceso y uso de servicios financieros	20	2	7	4	9	4	12	11	14	70%
 2. Ecosistema de pagos	9	0	1	0	1	2	1	4	6	67%
 3. Infraestructura para servicios financieros	17	1	5	5	6	5	5	6	10	59%
 4. Competencias económico - financieras	12	0	8	5	7	5	6	7	10	83%
 5. Mecanismos de información y protección	14	0	9	6	11	7	11	5	12	86%
 6. Personas en situación de vulnerabilidad	16	0	6	6	9	7	8	8	14	88%
 ET. Generar información e investigación	9	0	7	4	7	5	7	5	8	89%

IE: Informes de ejecución

AR: Avances reportados

INDICADORES ANUALES DE OBJETIVO DE LA PNIF

Indicador	2018	2022	Meta 2024
 Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros Número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico por cada 10 mil personas adultas	12,970	14,831	16,681
 Objetivo 2. Ecosistema de pagos Número de transacciones y transferencias electrónicas per cápita anual	37	83	60
 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	87%	90%	90%
 Objetivo 5. Protección financiera Número de visitas anuales a los comparadores provistos por autoridades financieras por cada 10 mil personas adultas	47	64	94
 Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad Brecha de género en el número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico	1.3 pp	-4.0 pp	0.0 pp

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF



1. Acceso y uso de servicios financieros

- La CNBV emitió un oficio de facilidades regulatorias con el propósito de incentivar de manera temporal el otorgamiento de crédito a las pequeñas y medianas empresas.
- La CNSF actualizó la Tabla de mortalidad de Pensiones para Activos que permitirá un cálculo más adecuado de las Pensiones derivados de Leyes de Seguridad Social.
- Durante el mes de agosto de 2022 se incorporaron los Bonos BPA182 a cetesdirecto, que son instrumentos que tienen protección inflacionaria. De esta forma, se completó el abanico de valores gubernamentales del IPAB en esta plataforma digital de inversión.



2. Ecosistema de pagos

- El Banco de México publicó el marco normativo sobre la participación en el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI) en el 2022, con el objeto de regular la participación indirecta en el sistema y ampliar la infraestructura del SPEI.
- La Tesorería de la Federación incorporó contenidos en su sitio web, aprovechando la cobertura que tiene este medio de comunicación, para hacer del conocimiento del público en general las instituciones a través de las cuales es posible realizar pagos a la TESOFE.



PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF



3. Infraestructura para servicios financieros

- El Banco del Bienestar reportó que ha aprobado el establecimiento de dos mil 744 sucursales, de las cuales dos mil 106 se encuentran operativas al 30 de junio del 2023.
- La SHCP coordinó una serie de talleres de aprendizaje e intercambio de conocimientos sobre las mejores prácticas en materia regulatoria y de política pública.



4. Competencias económico - financieras

- La 15ª edición de la SNEF 2022, organizada por la CONDUSEF, atendió a un millón 315 mil 568 personas en un formato híbrido.
- En colaboración con el programa Sembrando Vida, la SHCP desarrolló una propuesta técnica para el diseño de contenidos de educación financiera.



5. Mecanismos de información y protección

- El Banco de México puso a disposición de la población una herramienta de comparación de cuentas de depósito.
- La CONSAR, brindó asesoría a trabajadoras del hogar afiliadas al SINACTRAHO y del CACEH Nacional para la apertura de cuentas individuales, así como el ahorro voluntario.

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PNIF



6. Personas en situación de vulnerabilidad

- La CNBV, en colaboración con la Cooperación Alemana (GIZ), publicó el estudio "Inclusión financiera de las personas con discapacidad: retos y recomendaciones".
- En el marco de las acciones del CIIGEF, la SHCP coordinó el desarrollo de un diagnóstico detallado sobre las principales barreras para promover la igualdad de género y el liderazgo femenino en las entidades financieras.
- Se consiguió una integración igualitaria en los consejeros independientes de la banca de desarrollo, con excepción de tres casos en los que actualmente se está buscando a la persona candidata para ser designada.



ET. Generar información e investigación








- En agosto de 2022, la CNBV y el INEGI presentaron los resultados de la ENAFIN 2021 para conocer el acceso al financiamiento del sector empresarial mexicano.
- La CNSF ha generado cinco estudios y análisis relativos al sector asegurador con enfoque de inclusión, que permiten conocer con mayor detalle la situación actual.



ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

PLAN DE TRABAJO DE LA PNIF 2023 – 2024

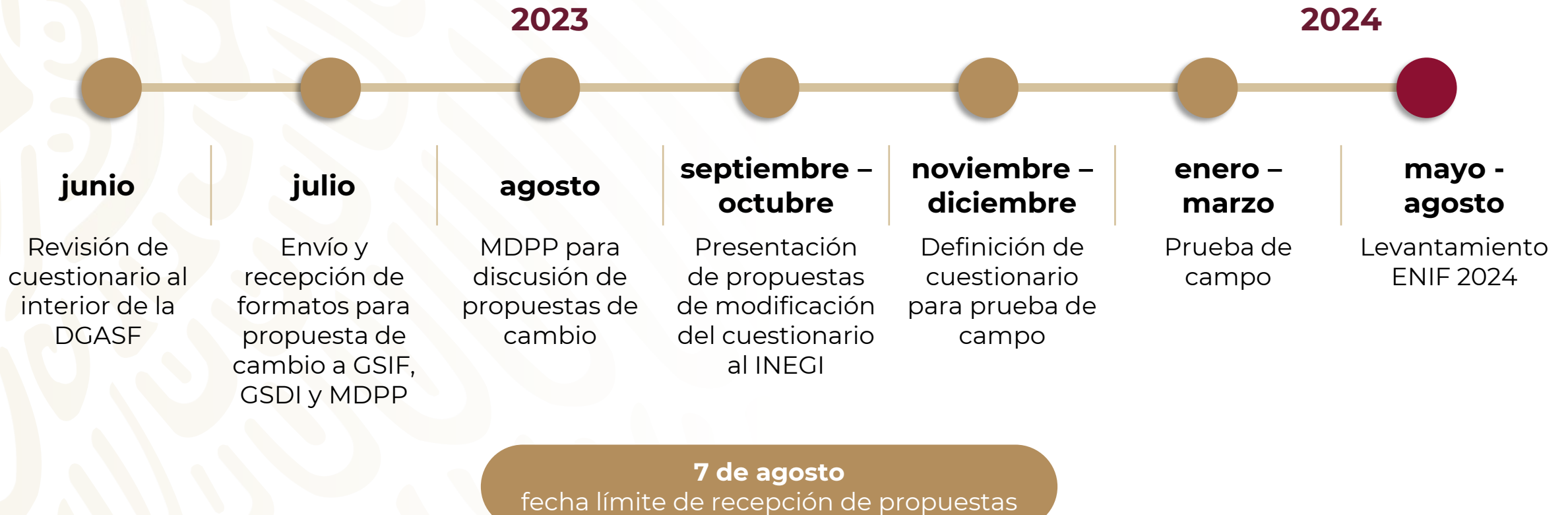
Objetivo	Líneas de acción en atención	Actividades planeadas
 Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros	13	21
 Objetivo 2. Ecosistema de pagos	3	3
 Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros	4	6
 Objetivo 4: Competencias económico-financieras	7	14
 Objetivo 5. Protección financiera	9	21
 Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad	9	16
 Estrategia transversal	7	15

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

ENIF 2024

ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA



OBJETIVOS DE LAS MODIFICACIONES PROPUESTAS AL CUESTIONARIO ENIF 2024



Ampliar el análisis transversal de **grupos en situación de vulnerabilidad**



Ampliar el análisis de las **barreras a la tenencia** de cuentas, créditos, seguros y Afore



Incorporar el análisis del uso responsable de **servicios financieros digitales**



Iniciar el análisis del **financiamiento verde**



Eliminar preguntas **estadísticamente no significativas**



ENCUESTAS NACIONALES








- Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (**ENDUTIH**) 2021.
- Encuesta Nacional sobre Discriminación (**ENADIS**) 2022.
- Encuesta Nacional sobre Diversidad Sexual y de Género (**ENDISEG**) 2021.
- Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (**ENOE**) 2023-1T.



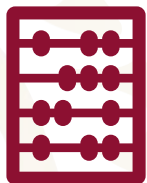
ENCUESTAS INTERNACIONALES

- Toolkit para la medición de la alfabetización e inclusión financiera 2022, **OCDE/INFE**.
- Encuesta Nacional de Acceso y Uso de Productos y Servicios Financieros 2022, **El Salvador**.

RESUMEN DE MODIFICACIONES PROPUESTAS POR LA DGASF DE LA CNBV

	Sección	Propuestas
	3 Sociodemográficos	Identificación de personas autoadscritas como indígena o afrodescendiente, con discapacidad, migrantes, así como de la identidad de género.
	4 Bienestar financieros	Información inicial de financiamiento verde.
	5 Ahorro	Mejorar la captación de las instituciones financieras no bancarias, así como de las barreras a la tenencia de cuentas y el conocimiento de la portabilidad de nómina.
	6 Crédito	Mejorar la captación del financiamiento informal, de las instituciones financieras no bancarias, así como de las barreras a la tenencia de crédito formal y el conocimiento de la portabilidad de crédito.
	7 Pagos	Incorporar preguntas sobre transferencias digitales y compras en línea.
	8 Seguros	Mejorar la captación las barreras a la tenencia de seguro, así como identificar la contratación digital.
	9 Afore	Mejorar la captación las barreras a la tenencia de cuenta de ahorro para el retiro y aportaciones voluntarias, así como identificar el uso de plataformas digitales.
	11 Confianza y protección	Incorporar preguntas sobre comportamientos financieros digitales deseables y sobre las llamadas de ofrecimiento insistente de productos digitales.
	12 COVID-19	Se elimina toda la sección.

CONSIDERACIONES PARA DESARROLLAR LAS PROPUESTAS DE PREGUNTAS



Indicadores de la PNIF

Las preguntas utilizadas para la generación de indicadores de la Política Nacional de Inclusión Financiera no pueden modificarse.



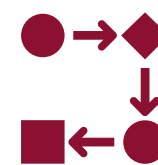
Comparabilidad

El cuestionario no debe modificarse más del 25% (máximo 35 preguntas) para no poner en riesgo la comparabilidad con los resultados de los años anteriores.



Duración del cuestionario

El levantamiento de cada encuesta debe guardar una duración promedio de 30 minutos, a fin de mantener la calidad de las respuestas obtenidas.



Secuencia temática

Tanto el cuestionario como las preguntas siguen una secuencia temática, esto debe conservarse para no perder el hilo narrativo.



Limitaciones del instrumento

La inclusión financiera es multidimensional y está afectada por una diversidad muy grande de temas; sin embargo, no todos son posibles de medir adecuadamente a través de una encuesta.

CRITERIOS PARA LAS PROPUESTAS DE PREGUNTAS



Número de propuestas

Cada institución solo podrá realizar máximo tres propuestas en orden de importancia
(capturando primero la que tiene mayor relevancia)



Tipo de propuesta

Las propuestas pueden ser: incorporación, eliminación o modificación.



Sección temática

La propuesta de pregunta debe corresponder a una sección de la ENIF.



Incorporación

En caso de proponer la incorporación de una pregunta, debe contener:

- Objetivo o finalidad de la pregunta
- Referencia de donde se basa la pregunta, esto puede ser otra encuesta o un estudio.



Eliminación

En caso de proponer la eliminación de una pregunta debe justificarse por qué se propone su eliminación.



Modificación

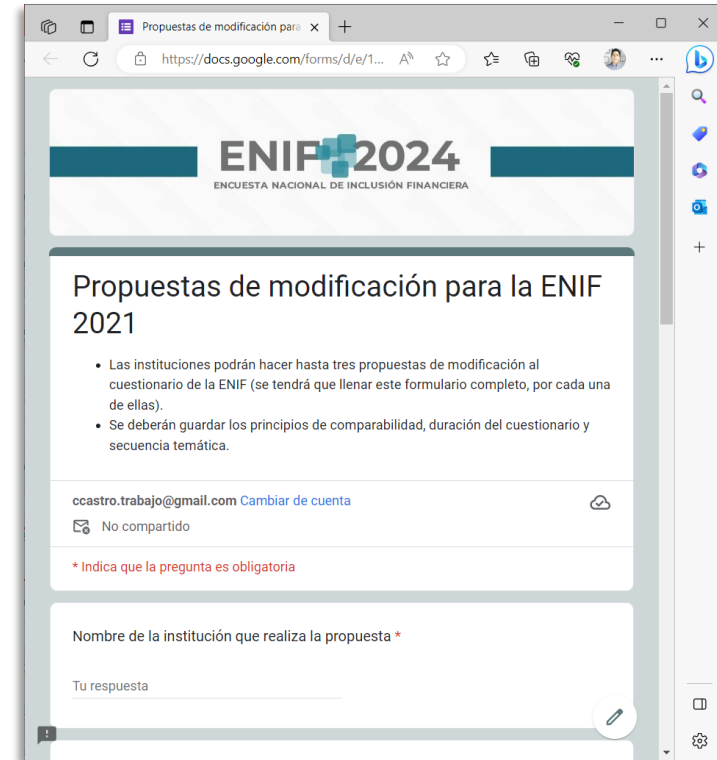
En caso de proponer la modificación de una pregunta:

- La modificación debe guardar congruencia con la finalidad de la pregunta inicial.
- Justificar la propuesta de modificación.

ENVÍO DE PROPUESTAS



Se compartirá un documento con el detalle de estas propuestas, así como la primera propuesta de cuestionario de la ENIF 2024 y el cuestionario de la ENIF 2021, para mayor referencia



El envío de propuestas se hará a través de un formulario en línea:

https://bit.ly/prop_ENIF_24



ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

INFORMACIÓN RESERVADA

ORDEN DEL DÍA

1. Verificación del quórum e instalación de la sesión
2. Seguimiento de acuerdos de sesiones anteriores
3. Informe de Ejecución 2023
4. Plan de Trabajo 2023-2024 de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)
5. Formatos para modificaciones al cuestionario de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024
6. Informe de avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas Abiertas
7. Toma de acuerdos de la sesión

ACUERDOS DE LA SESIÓN

GSIF26.O.1	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera toman conocimiento de forma unánime del estado de los avances de los acuerdos de sesiones anteriores y de la Vigésima Quinta Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento y Mesas de Diálogo Público-Privado del GSIF y del Grupo de Seguimiento, Desarrollo e Investigación (GSDI) del Comité de Educación Financiera (CEF).
GSIF26.O.2	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera aprueban de manera unánime el “Informe de Ejecución 2023 de la PNIF”, para su presentación ante el CONAIF.
GSIF26.O.3	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera aprueban de manera unánime el “Plan de Trabajo Anual de la PNIF 2023–2024”, para su presentación ante el CONAIF.
GSIF26.O.4	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera toman conocimiento del cronograma de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024 y fecha límite de recepción de propuestas del cuestionario. Asimismo, que a finales de agosto se llevará a cabo una mesa de diálogo público-privado para presentar este tema.
GSIF26.O.5	Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera toman conocimiento de los avances de la Mesa de Trabajo sobre Servicios Financieros Digitales – Finanzas abiertas.



2023
AÑO DE
Francisco
VILLA

EL REVOLUCIONARIO DEL PUEBLO

MUCHAS GRACIAS

13 de julio de 2023