

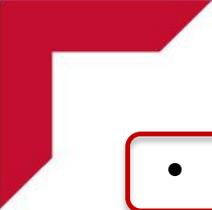


**PROMOVIENDO LA INCLUSIÓN  
FINANCIERA A TRAVÉS DE  
POLÍTICAS DE INNOVACIÓN DE LA  
BANCA DE DESARROLLO**

**Taller técnico CEPAL**

Ciudad de México  
4 de julio, 2016





- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI
- Educación Financiera
- Fortalecimiento del Sector y PATMIR
- L@Red de la Gente
- Programa de Impulso a la Mujer
- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera
- Caravanas y encuentros locales

Dentro de los objetivos de desarrollo sostenible recientemente adoptados por la ONU la inclusión financiera juega un rol relevante en diversos objetivos



*Algunas  
Metas relevantes*



Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías apropiadas y **los servicios financieros, incluida la microfinanciación**



Para 2030, duplicar la productividad agrícola y los ingresos de los productores de alimentos en pequeña escala, en particular las mujeres, los pueblos indígenas, los agricultores familiares, los pastores y los pescadores, entre otras cosas mediante un **acceso seguro y equitativo** a las tierras, a otros recursos de producción e insumos, conocimientos, **servicios financieros**, mercados y oportunidades para la generación de valor añadido y empleos no agrícolas



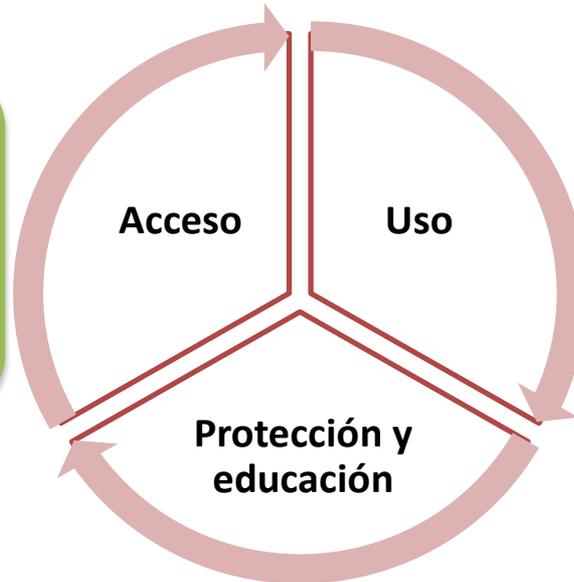
Para 2030, aumentar sustancialmente el número de jóvenes y adultos que tienen las **competencias necesarias**, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y **el emprendimiento**



Emprender **reformas que otorguen a las mujeres el derecho a los recursos económicos en condiciones de igualdad, así como el acceso a** la propiedad y al control de las tierras y otros bienes, **los servicios financieros**, la herencia y los recursos naturales, de conformidad con las leyes nacionales

La inclusión financiera implica el acceso y utilización de los servicios financieros formales, por parte de la población antes excluida de los mismos por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico o discapacidad.

- Infraestructura y canales de atención que expandan posibilidad de acceso de los consumidores.
- Productos y servicios financieros de instituciones formales



- Adquisición, frecuencia y regularidad de la adopción de productos y servicios financieros, para que los usuarios obtengan los mayores beneficios de los mismos.

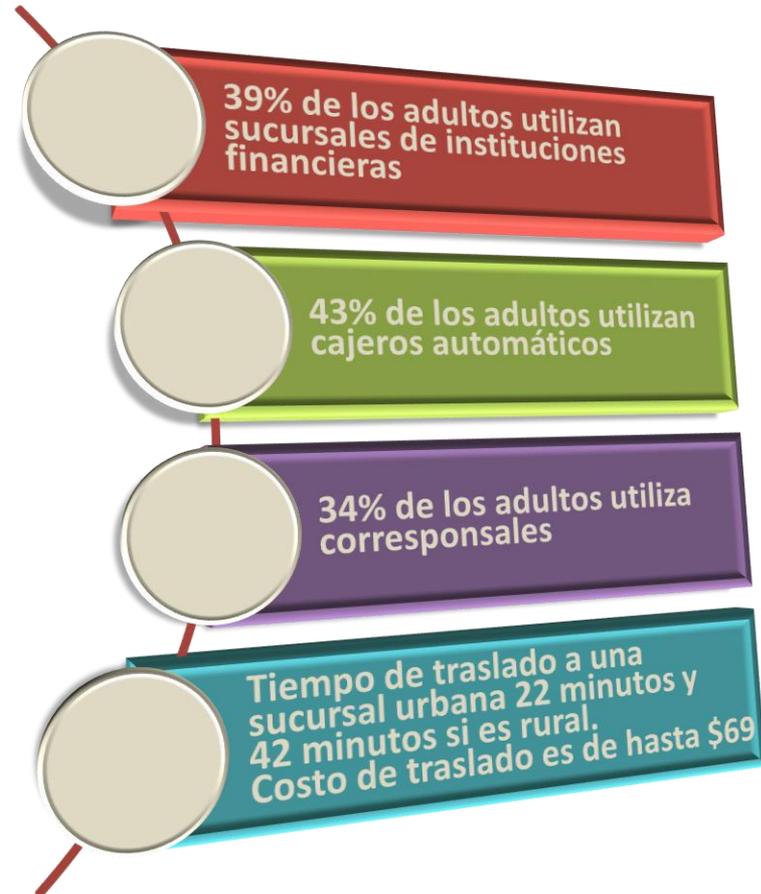
- Que los productos y servicios operen con transparencia, trato justo y mecanismos de atención de quejas.
- Acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para manejar sus finanzas y evaluar los productos financieros y conocer sus derechos y obligaciones.

Conforme las más recientes estadísticas de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, si bien ha habido mejoras contra la medición anterior de 2012, en México existen aún importantes brechas que atender en materia de inclusión financiera

## USO



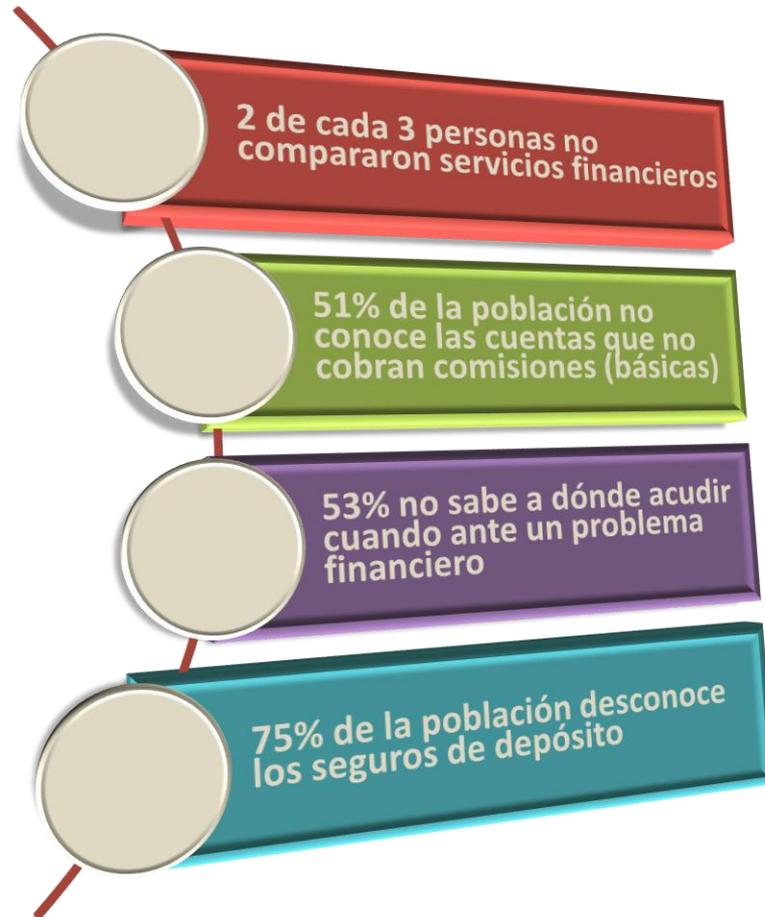
## ACCESO



**EDUCACIÓN FINANCIERA**

**ENIF 2015**

INEGI - CNBV



El 21 de junio de 2016, el Presidente de la República presentó la **Política Nacional de Inclusión Financiera**, emitida por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.



## Ejes de la Política Nacional de Inclusión Financiera

Eje 1:	Eje 2:	Eje 3:	Eje 4:	Eje 5:	Eje 6:
Desarrollo de <b>Conocimientos para el uso eficiente y responsable</b> del sistema financiero de toda la población	Uso de <b>innovaciones tecnológicas</b> para la inclusión financiera	Desarrollo de la <b>infraestructura financiera</b> en zonas desatendidas	<b>Mayor oferta y uso</b> de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida	<b>Mayor confianza</b> en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor	Generación de datos y <b>mediciones para evaluar</b> los esfuerzos de inclusión financiera



- **Inclusión Financiera**

- **BANSEFI**

- Educación Financiera
- Fortalecimiento del Sector y PATMIR
- L@Red de la Gente
- Programa de Impulso a la Mujer
- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera
- Caravanas y encuentros locales

**BANSEFI (antes PAHNAL) inicia su operación como institución de banca de desarrollo en 2002, con el mandato de promover el ahorro y servicios financieros entre la población con acceso nulo o escaso a servicios financieros; así como promover el desarrollo del sector de ahorro y crédito popular (principalmente Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Sociedades Financieras Populares y Sociedades Financieras Comunitarias)**



**Patronato del Ahorro Nacional**

**1950 – 2001**

Su principal objetivo era promover el ahorro entre la población a través de la oferta de los Bonos del Ahorro Nacional y planes de ahorro.



**BANSEFI 2002**

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros promueve productos y servicios para impulsar el ahorro y la inclusión financiera, así como programas para **fortalecer y profundizar el sector de ahorro y crédito popular.**



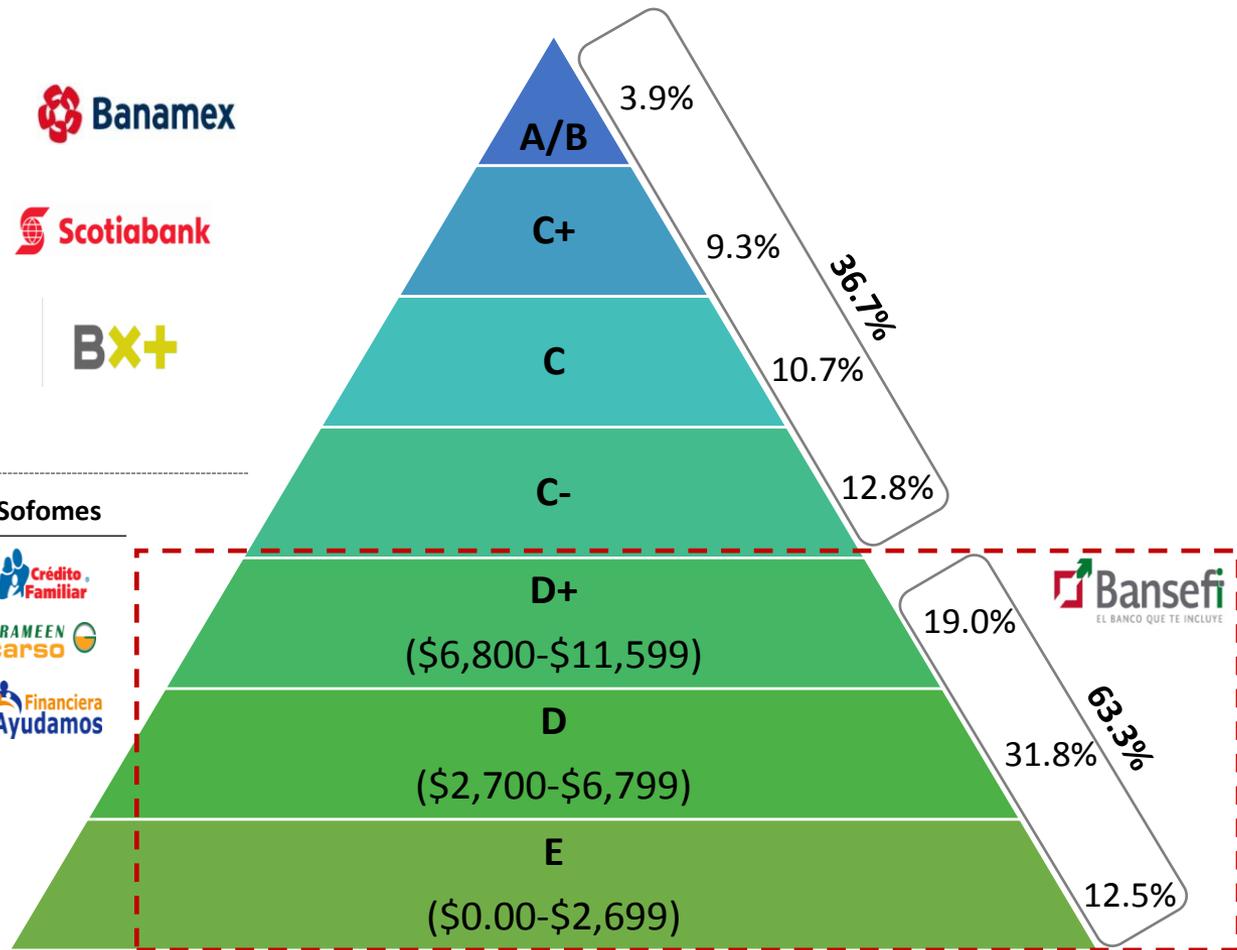
**BANSEFI 2014**

A partir de la Reforma Financiera promulgada en 2014, BANSEFI cuenta con la **posibilidad de ofrecer crédito de primer piso.**

**BANSEFI es una institución clave para promover el desarrollo y crecimiento económico, contribuyendo a disminuir la brecha para el acceso a servicios financieros, así como para mejorar las condiciones en las que dichos servicios son ofrecidos.**

BANSEFI, como banco de ahorro, atiende de manera directa e indirecta a los segmentos de la población dentro de los niveles socioeconómicos más bajos, éstos representan el 63.3% de la población total a 2014.

Bancos y Grupos Financieros



Bancos

Cajas

SOFIPOS

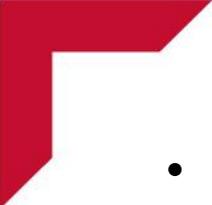
Sofomes



Fuente: AMAI, Niveles Socioeconómicos con base en ENIGH 2014  
[nse.amai.org/data](http://nse.amai.org/data)



Bansefi está en proceso de liberar su nueva aplicación de Banca Móvil, para facilitar la transaccionalidad en las cuentas de ahorro.



- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI

- Educación Financiera

- Fortalecimiento del Sector y PATMIR

- L@Red de la Gente

- Programa de Impulso a la Mujer

- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera

- Caravanas y encuentros locales

La educación financiera es un factor crítico para lograr la inclusión financiera de la población más vulnerable.

Desarrollo de **materiales** impresos y multimedia sobre temas como: Presupuesto, Servicios Financieros, Ahorro, Crédito, Remesas y Seguros.

Desarrollo de **normas técnicas / estándares de competencias** y certificación de capacitadores. BANSEFI es reconocido como **Entidad Evaluadora y Certificadora por CONOCER**.

**Programa de Inteligencia Económica y Financiera para Niños y Jóvenes**

Educación financiera para **beneficiarias de programas sociales**. Programa Integral de Inclusión Financiera – PROSPERA, Adultos Mayores.

Talleres y seminarios dirigidos a construir capacidad de disseminación de información financiera para la **población general**. Capacitadores propios y aliados del Sector de Ahorro y Crédito Popular.

Participación en **ferias** de Educación Financiera.



## Programa de Inteligencia Económica y Financiera para Niños y Jóvenes

BANSEFI desarrolló el Programa de Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes con el cual busca contribuir a la Educación Financiera de las nuevas generaciones.

### Objetivo

Contribuir al **desarrollo de habilidades, conocimientos y aptitudes** en materia de economía y finanzas en los alumnos de escuelas públicas de nivel básico (Preescolar, Primaria y Secundaria)

En 2015 se realizó un programa piloto en tres Estados de la República.

El programa busca promover en niños y jóvenes la **Educación Financiera**, el **Ahorro, microseguros** y una **visión emprendedora**.

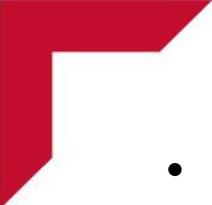
Entidad	No. escuelas	No. Alumnos
Durango	72	5,116
Quintana Roo	20	2,588
Zacatecas	8	1,039
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>8,743</b>

Los contenidos están diseñados para que la SEP pueda considerarlos en la incorporación de este tema en la matrícula escolar

Actualmente se está ampliando el programa en el Estado de Colima (8 escuelas) y a partir de septiembre llegará 7 estados de la Republica Mexicana.

## Programa de Inteligencia Económica y Financiera de Niños y Jóvenes





- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI

- Educación Financiera

- Fortalecimiento del Sector y PATMIR

- L@Red de la Gente

- Programa de Impulso a la Mujer

- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera

- Caravanas y encuentros locales

- Actualmente el estatus del SACPYC de las 830 sociedades registradas es el siguiente:

### Sociedades autorizadas

SCAPS	147
SOFIPOS	48
SOFINCO	1
<b>TOTAL</b>	<b>196</b>

### Sociedades con expediente en CNBV

SCAPS	38
SOFIPOS	12
SOFINCOS	8
<b>TOTAL</b>	<b>58</b>

### Sociedades en Comité de Supervisión Auxiliar (CSA)

SCAPS	1
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>

### Sociedades Nivel de Operaciones Básico

SCAPS	444
SOFINCOS	25
<b>TOTAL</b>	<b>469</b>

Cooperativas que deberán tener una salida ordenada: **TOTAL 106**

Las sociedades del sector se agrupan en asociaciones y **federaciones** (hay alrededor de 30). Las federaciones de cooperativas a su vez se agrupan en una **confederación** CONCAMEX.

- El sector tiene **más de 10.4 millones de socios** y 140 mil mdp en activos, 110 mil mdp en captación y más de 4,520 sucursales
- Las sociedades autorizadas administran más de 86% de socios/clientes y el 88% de los activos del sector.

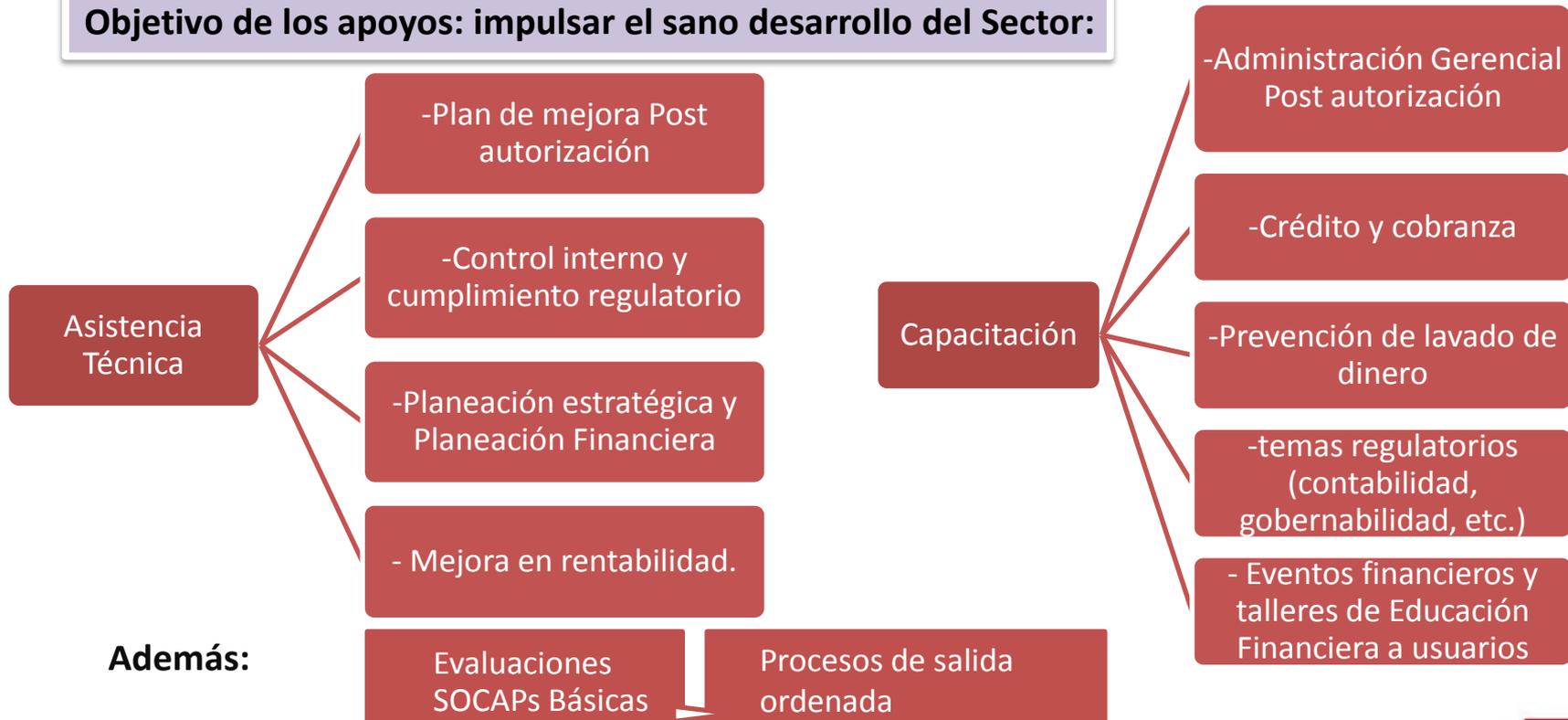
## Apoyos Asistencia Técnica y Capacitación para fomentar el fortalecimiento de las instituciones del Sector de Ahorro y Crédito Popular

Recursos PEC y Banco Mundial

### Beneficiarios directos:

- Entidades Autorizadas
- Sociedades en revisión de la CNBV
- Sociedades con nivel de operaciones básico
- Sociedades en proceso de salida ordenada (transferencia de activos, fusión o liquidación)
- Organismos de Integración (Federaciones y Confederación)

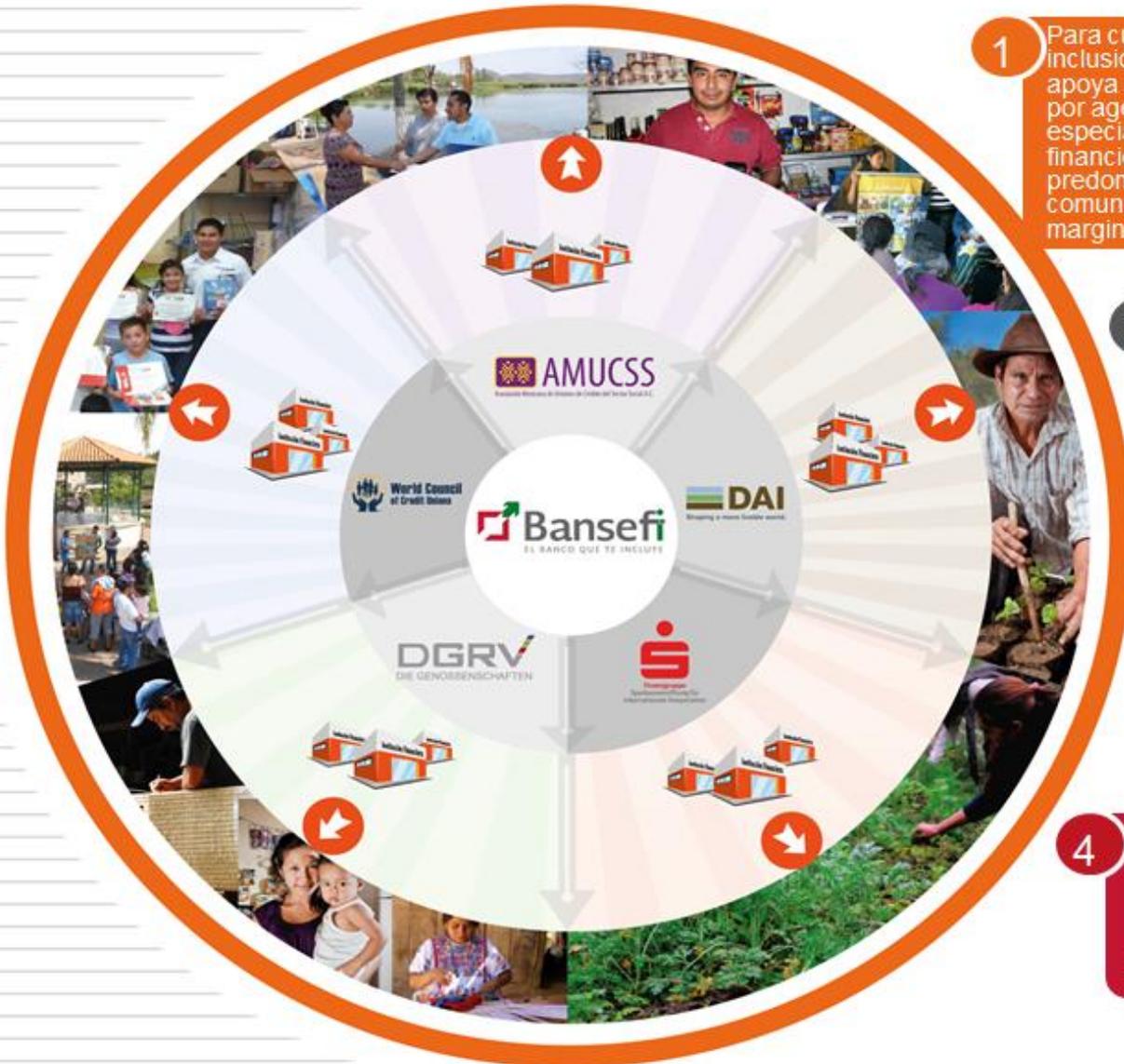
### Objetivo de los apoyos: impulsar el sano desarrollo del Sector:



El Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR) tiene como objetivo la inclusión financiera de la población primordialmente rural marginada a través del acceso a servicios financieros integrales, con énfasis en el ahorro.



El PATMIR busca atender a la base de la pirámide, particularmente a aquella ubicada **en localidades de menos de 15,000 habitantes ubicados en municipios de muy alta, alta y media marginalidad** toda vez que este mercado difícilmente será atendido de manera espontánea y a gran escala por el sistema financiero existente dadas las condiciones de pobreza, dispersión y difícil acceso.



**1** Para cumplir su objetivo de inclusión financiera, BANSEFI apoya a alianzas conformadas por agentes técnicos especializados e instituciones financieras presentes predominantemente en comunidades rurales marginadas.

Alrededor de 40 Instituciones Financieras por alianza



**2** Los agentes técnicos fortalecen a las instituciones financieras de forma que ofrezcan servicios de mejor calidad y cada vez a menor costo. Esta labor permite llegar más lejos y a más personas sin excluir por condiciones de género, socioeconómicas o étnicas.

**3** Las instituciones financieras aprovechan los recursos y las innovaciones para satisfacer las necesidades de la población que atienden y de la que forman parte.

**4** A través de las instituciones las personas cuentan con alternativas para ahorrar, invertir, financiar sus proyectos o asegurarse mejorando las condiciones de vida de sus familias y sus comunidades.



## Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR)

Se ha logrado incluir financieramente a **1,233,831 personas**, de diciembre de 2011 a marzo de 2016.

**924,053** son socios y clientes que cumplen con los estándares establecidos.

Además hay **309,778** ahorradores en proceso de cumplir los estándares.

A marzo de 2016, en PATMIR participan **174 sociedades de ahorro y crédito popular**, las cuales operan 2,182 puntos de acceso.

El **saldo de ahorro** de las personas incluidas financieramente a marzo de 2016, a través de las sociedades del Sector participantes, llegó a **\$5,791 millones de pesos**.

La **composición sociodemográfica** de la población incluida es la siguiente:

**58% de la población incluida financieramente son mujeres**

**29.26 % habita en regiones indígenas**

**57.0 % vive en localidades de muy alta, alta y media marginación.**

**Sumando apoyos de Fortalecimiento y PATMIR, durante 2015 BANSEFI canalizó al SACPYC 933 apoyos por un monto total de 215.2 millones de pesos.**





- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI

- Educación Financiera

- Fortalecimiento del Sector y PATMIR

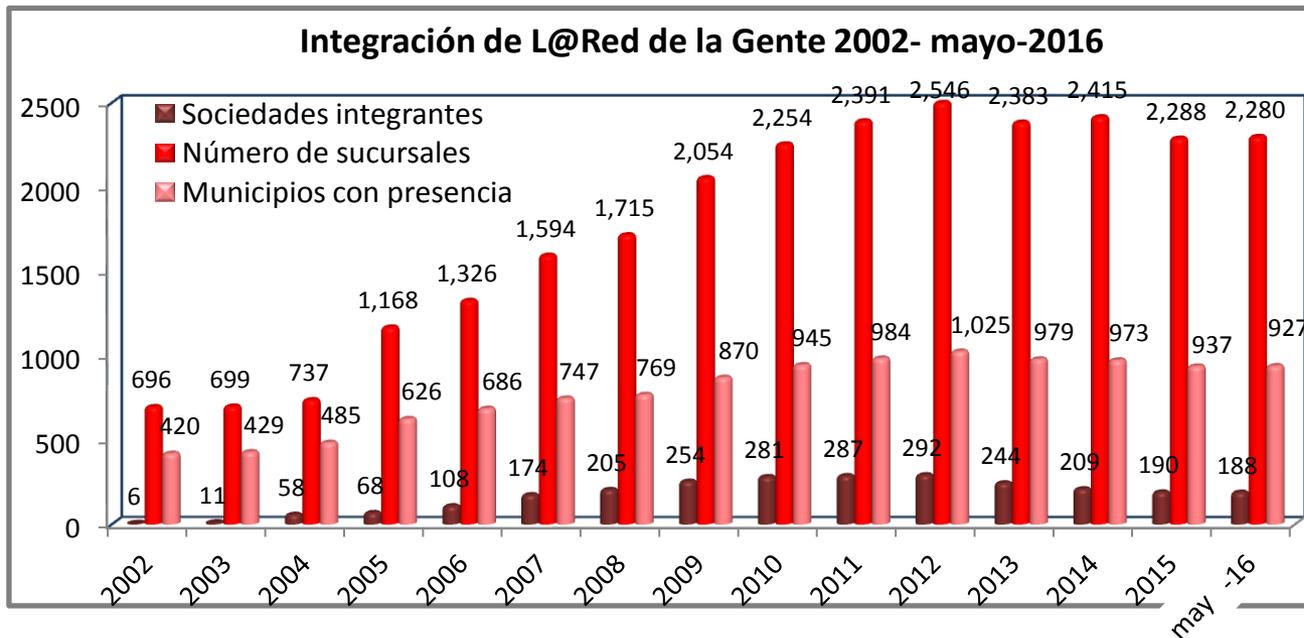
- L@Red de la Gente

- Programa de Impulso a la Mujer

- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera

- Caravanas y encuentros locales

- Alianza comercial público-privada de BANSEFI con intermediarios financieros que se adhieren voluntariamente y tienen presencia, principalmente, en lugares **sin acceso a servicios financieros formales**.



Al cierre de mayo de 2016:  
**188 integrantes,**  
**2,280 sucursales,**  
**927 municipios**

L@Red de la Gente ofrece servicios financieros a más de **17 millones** de personas en el país, 13 millones clientes de BANSEFI y 4 millones de las sociedades del sector de ACP que forman parte de esta estrategia.



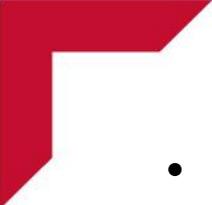
En L@Red de la Gente se comparten servicios comunes: pago de remesas, entrega de apoyos gubernamentales, recepción de pagos por cuenta de terceros, distribución de microseguros.

- Durante 2015, más de 16 mil millones de pesos de remesas fueron liquidados a través de L@Red de la Gente. Se operaron más de 2.2 millones de remesas internacionales.
- A través de 58 Cooperativas y SOFIPOS ubicadas en 19 estados del país, se entregan más de 200 mil apoyos a beneficiarias del Programa PROSPERA, por un monto superior a los 448 millones de pesos.



(\* Datos de conformación incluyen sucursales BANSEFI.

De acuerdo al Boletín Estadístico de Banca Múltiple emitido por la CNBV, a diciembre de 2015, la mayor red bancaria era Banco Azteca con 1,752 sucursales. L@Red de la Gente continúa siendo la red financiera popular más grande de México.



- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI

- Educación Financiera

- Fortalecimiento del Sector y PATMIR

- L@Red de la Gente

- Programa de Impulso a la Mujer

- Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera

- Caravanas y encuentros locales

Con el objeto de potenciar la inclusión financiera y el empoderamiento de las mujeres, BANSEFI se encuentra diseñando un Programa Integral de Impulso a la Mujer el cual estará conformado por componentes de educación financiera, ahorro, seguros y crédito.



Se busca que las mujeres se empoderen en el ámbito de sus finanzas personales (presupuesto, el gasto inteligente y capacidad de negociación para mejorar los mismos, planificación y cultura económica-financiera).

### Educación Financiera

Se impartirán talleres de Educación Financiera con seis pilares de empoderamiento:

- Trabajo colaborativo
- Mejora continua
- Negociación
- Enfoque Productivo
- Toma de decisiones (asertividad)
- Competencias (Meta cognitiva)



En el componente de ahorro se ofrecerá una Debicuenta, que es una cuenta de ahorro que tendrá una comisión anual por administración de \$24 al año e incluirá una tarjeta de débito y de forma gratuita las siguientes coberturas:

- Seguro de vida por accidente \$750 dólares
- Gastos funerarios \$7,500 pesos



La Debicuenta ofrece a las mujeres la oportunidad de generar un ahorro formal que les permita afrontar eventos programados y no programados.

### Ahorro



### Microseguro

Con el **Microseguro Integral de la Mujer** se cubrirán diferentes aspectos a los que la Mujer es vulnerable y que ponen en riesgo el bienestar de su familia y estabilidad económica.

Cobertura con prima anual de menos de 300 pesos:

- Indemnización por primer diagnóstico de cáncer de mamá y/o cérvico-uterino.
- Examen de Papanicolaou al año gratis. Atención garantizada dónde hay sucursal BANSEFI.
- Asesoría telefónica ilimitada médica, legal y psicológica.
- Otras



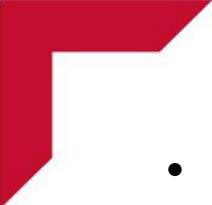
### Crédito

Dispersión de **créditos de segundo piso**: A través de Aliadas Estratégicas:

Entidades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativas, Sofomes y UC.

Adicionalmente, BANSEFI podrá otorgar garantías, a fin de reducir el riesgo y costo del crédito para facilitarle a la Mujer el acceso al mismo.

En una segunda fase BANSEFI ofrecerá créditos de primer piso.



- **Inclusión Financiera**

- BANSEFI

- Educación Financiera

- Fortalecimiento del Sector y PATMIR

- L@Red de la Gente

- Programa de Impulso a la Mujer

- **Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera**

- Caravanas y encuentros locales

## Dispersión de apoyos gubernamentales

**BANSEFI tiene 15 años de experiencia en la entrega de apoyos gubernamentales, la cual ha ido evolucionando para brindar más y mejores beneficios a la población más vulnerable.**

**2001**  
**Efectivo**

Entrega de apoyos en **efectivo con hologramas.**



**2010**  
**Bancarización**

Apertura de **cuentas bancarias con tarjetas.**  
Se abrió la posibilidad de **ahorro.**



**2015**  
**Inclusión Financiera Integral**

Acceso a **otros productos financieros** (ahorro, crédito, seguros, entre otros).  
**Educación Financiera.**



## Dispersión de apoyos gubernamentales

El modelo de dispersión de apoyos gubernamentales de BANSEFI detona la inclusión financiera entre la población de menores recursos, fungiendo no solo como una entidad dispersora sino como el punto de entrada al mercado de servicios financieros formales.

- BANSEFI ha entregado más de **6.5 millones de tarjetas** asociadas a una cuenta bancaria, la cual no está limitada a la recepción de apoyos gubernamentales, brindando a los beneficiarios acceso a servicios financieros básicos.
- BANSEFI cuenta con **dos modelos para la dispersión eficiente de apoyos de programas gubernamentales**, los cuales consideran el tipo de localidad en la que los beneficiarios radican.
- A través de infraestructura propia y de una sólida red de socios estratégicos, BANSEFI cuenta con **presencia en más del 98% de los municipios del país**.



### Red Abierta (Urbano/ Semi-urbano)

Una vez depositado en la cuenta, el beneficiario puede disponer de su apoyo en cualquier momento

La disposición se puede llevar a cabo en un gran número de canales incluyendo ATM's, Comercios y Corresponsales

### Red Cerrada (Rural)

Los beneficiarios cuentan con un periodo pre-establecido para cobrar su apoyo.

La disposición se lleva a cabo en un punto pre-establecido el cual ha sido equipado por BANSEFI con una terminal biométrica.

Además de ser beneficiarios, todos los cuentahabientes son clientes BANSEFI y cuentan con acceso a servicios financieros a través de sucursales propias, ATM's y la red de corresponsales bancarios.

# Programa Integral de Inclusión Financiera

A través de una combinación especial de productos, se creó el Programa Integral de Inclusión Financiera, el cual incrementa el impacto de proveer una cuenta bancaria, profundizando la inclusión financiera de la población.

## Población objetivo:

- **7 millones de mujeres** beneficiarias de Prospera, de las cuales la mayoría radica en zonas rurales. (Entrada paulatina)

El Programa está formado por **cinco componentes**:



## Programa Integral de Inclusión Financiera

En el segundo semestre del 2015 inició el despliegue del Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF) a fin de que las beneficiarias de PROSPERA tuvieran acceso tanto a Educación Financiera como a un mayor número de productos financieros.

### Resultados del 08 de julio al 31 de diciembre de 2015.

1,003,641 beneficiarias atendidas, de las cuales el 100% recibió Educación Financiera y un seguro gratuito por muerte accidental.

Producto	Características	Contratado	Dispuesto/Ahorrado	Monto
Educación Financiera	Cursos presenciales	1,003,641		
Seguro MC	Sin Costo			
Ahorro	Cuenta de ahorro programado	668,113	628,384	\$130 al bimestre en promedio
Crédito Básico	Hasta \$2,000 (revolvente) 9.99% anual 18 meses	642,329	400,013	\$733 millones
Crédito Más con Ahorro	\$2,500 (con ahorro previo \$200 3 bim) 9.99% anual 36 meses	366,425		
Beneficios Adicionales	Paquete básico (4) y ampliado (9)	370,459		

Los productos financieros ofrecidos por BANSEFI fueron desarrollados especialmente para atender las necesidades de la población más desprotegida y representan en su mayoría el primer contacto con una institución formal.

- 
- **Inclusión Financiera**
  - BANSEFI
  - Educación Financiera
  - Fortalecimiento del Sector y PATMIR
  - L@Red de la Gente
  - Programa de Impulso a la Mujer
  - Dispersión electrónica de apoyos gubernamentales y Programa Integral de Inclusión Financiera
- Caravanas y encuentros locales

Como parte de las estrategias de inclusión y educación financiera, BANSEFI ha implementado el proyecto “CARAVANA BANSEFI”, el cual por primera vez en su historia se implementará durante todo el año con el objetivo de acercar servicios financieros formales a la población más alejada.

- **30 camionetas**
- **32 Estados de la República**
- Incrementar la **captación**, es decir el número de cuentas de ahorro y de montos de ahorro.
- Brindar **Educación Financiera** a la población.
- Promocionar los **productos y servicios** de BANSEFI.
- **Acercar a BANSEFI** a la población.



## Caravanas BANSEFI



# Encuentros locales de inclusión financiera



- En 2016, Realización de **180 Encuentros Locales de Inclusión Financiera “El Valor de la Cercanía”**
- Espacio integral de promoción de las actividades de BANSEFI y de las sociedades integrantes de L@Red de la Gente;
- Promoción de emprendedores usuarios de éstas;
- Presencia de distintas instituciones en los diferentes niveles de Gobierno, para beneficio de la población objetivo.
- Dichos encuentros se realizan en los meses de junio a agosto de 2016 y recorrerán 180 localidades de 26 estados del país con presencia de L@Red de la Gente por medio de 4 rutas.

## ENCUENTRO LOCAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA PROGRAMA GENERAL DE ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	HORARIO	ESPACIO ASIGNADO
1. Inauguración de la Feria Local de Inclusión Financiera “El valor de la cercanía”	09:00-09:20	Expo Venta “El Valor de la Cercanía”: Palabras y corte de listón por autoridad local, SACPyCs y BANSEFI.
2. Talleres de Educación Financiera en aula móvil	10:00-18:00	Aula móvil “Aprende el valor de tu dinero”
3. Exposición y venta Emprendedores del Sector	10:00-18:00	Expo Venta “El Valor de la Cercanía” Mesas emprendedores y productores
4. Promoción de servicios financieros	10:00-18:00	Expo Venta “El Valor de la Cercanía” Stands Sociedades
5. Promoción de servicios, apoyos y programas de Gobierno	10:00-18:00	Expo Venta “El Valor de la Cercanía” Stands propios de entidades públicas.
6. Caravana BANSEFI	10:00-18:00	Expo Venta Servicios Financieros y productos / área abierta
7. Muestra fotográfica PATMIR	10:00-18:00	Finanzas para todos
8. Juegos y obsequios	10:00-18:00	Finanzas para todos



# Encuentros locales de inclusión financiera





*¡Muchas gracias por su atención!*

**Mtra. Paulina Alejandra del Moral Vela**

Directora General

**Dr. Oscar Moreno Granillo**

Director General Adjunto de Inclusión Financiera

**C.P. Gonzalo Tapia Velasco**

Director de Desarrollo e Inclusión del Sector



# **PROMOVIENDO LA INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE POLÍTICAS DE INNOVACIÓN DE LA BANCA DE DESARROLLO**

## **Taller técnico CEPAL**

Ciudad de México  
Junio, 2016

