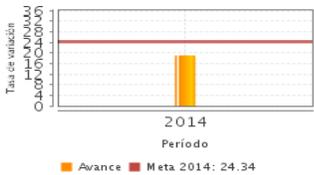


Descripción del Programa:

El programa otorga incentivos para fomentar el ahorro de las personas físicas en sucursales de Bansefi que están ubicadas en localidades de menos de 50,000 habitantes. Para coadyuvar a tal objetivo, se ofrecen cursos de educación financiera a dichas poblaciones. Por otro lado, el programa tiene entre sus metas elevar la inclusión financiera y para ello, apoya la conformación y fortalecimiento de las entidades financieras que operen conforme al marco legal jurídico aplicable y ofrece apoyos para fortalecer sus redes de distribución de productos y servicios financieros así como para que éstas puedan utilizar la plataforma tecnológica de BANSEFI.

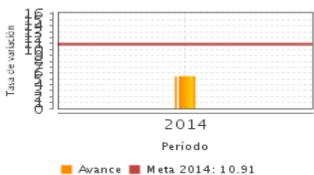
Resultados

Tasa de variación porcentual de usuarios de productos y servicios financieros atendidos por el Programa en localidades de menos de 50 mil habitantes



Frecuencia: Anual
Año base: 2012
Meta: 24.34
Valor: 19.08

Tasa de variación de la cobertura del programa a personas físicas.



Frecuencia: Anual
Año base: 2011
Meta: 10.91
Valor: 5.48

¿Cuáles son los resultados del programa y cómo los mide?

El programa no cuenta con evaluaciones de impacto que puedan arrojar resultados atribuibles a la intervención del programa. No obstante, el programa realizó un estudio de eficacia en 2014 y tuvo por objeto medir el impacto de los incentivos económicos (Premiahorro) y de los talleres de educación financiera sobre los saldos de las cuentas del beneficiario. En términos generales, el impacto de los talleres de educación financiera sobre los ahorros son débiles. Respecto del Premiahorro, la evidencia indica que existen efectos positivos del producto. Entre los principales hallazgos de dicha evaluación se encuentran: priorizar Premiahorro mediante indicadores socioeconómicos, flexibilizar los incentivos económicos, fomentar el ahorro a largo plazo, entre otros. Sin embargo, el estudio presenta debilidades que restan robustez a los resultados. Por ejemplo, no se define si el panel es balanceado y no existe una diferenciación entre nuevos clientes y clientes que llevan más de un año, entre otros. Respecto de los indicadores de resultados (tasa de variación de usuarios de productos y servicios financieros atendidos y tasa de variación de la cobertura del programa) no lograron la meta planeada. Asimismo, se considera que dichos indicadores no son los adecuados para medir el verdadero resultado del programa. Pues estos no logran medir si promueven el ahorro y la inclusión financiera ya que no se incluye información referente de quienes son los beneficiarios y de donde proviene el ahorro.(EIM14,MIR14)

Cobertura

Definición de Población Objetivo:

Número de clientes de sucursales BANSEFI ubicadas en localidades de menos de 50,000 habitantes susceptibles de recibir los apoyos de acuerdo con el presupuesto disponible.

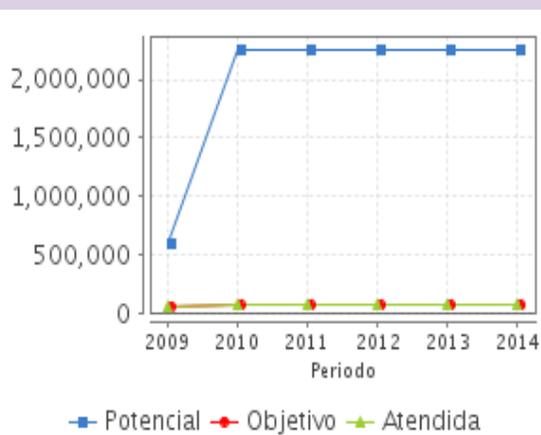
Cobertura

Entidades atendidas	25
Municipios atendidos	249
Localidades atendidas	250
Hombres atendidos	14,295
Mujeres atendidas	50,887

Cuantificación de Poblaciones

Unidad de Medida PA	Valor 2014
Personas físicas	
Población Potencial (PP)	2,261,770
Población Objetivo (PO)	60,000
Población Atendida (PA)	66,197
Población Atendida/ Población Objetivo	110.33 %

Evolución de la Cobertura

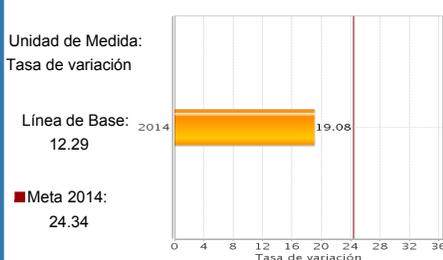


Análisis de la Cobertura

1) Desde el 2010, el programa cuenta con niveles fijos en su población potencial y objetivo de 2.2 millones de personas y 60,000 mil, respectivamente. En varios años la población atendida ha superado a la objetivo. Ello pudiera verse como un éxito, pero queda la duda si refleja: una mayor eficiencia o una subestimación de las metas factibles de alcanzar. 2) No queda claro si la cifra de personas reportadas a lo largo de los 5 años son personas que ya eran clientes de Bansefi o que en cada año eran nuevos participantes. Ello es importante para entender si el programa esta fomentando la inclusión financiera o más bien, está generando un círculo vicioso de subsidio a ahorradores.

Análisis del Sector

Tasa de variación porcentual de usuarios de productos y servicios financieros atendidos por el Programa en localidades de menos de 50 mil habitantes



Presupuesto Ejercido *

Año	Presupuesto del Programa (MDP) (1)	Presupuesto del Ramo (MDP) (2)	% = (1)/(2)
2009	25.35	48,556.40	0.05 %
2010	52.65	46,528.75	0.11 %
2011	42.44	49,697.17	0.09 %
2012	47.64	53,527.19	0.09 %
2013	50.57	43,682.00	0.12 %
2014	43.89	46,565.59	0.09 %

Año de inicio del Programa: 2009

Análisis del Sector

El programa se alinea al objetivo: Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad. Como ya se expresó, ante la presencia de entidades financieras bancarias y no-bancarias debidamente reguladas, la falta de claridad respecto de las características que debe tener el beneficiario de Premiahorro impide saber si se está logrando elevar la inclusión financiera y si éste incentiva el ahorro.

* Valores a precios constantes promedio de 2012, actualizados con el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) MDP: Millones de Pesos. Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

Fortalezas y/o Oportunidades

1. Al programa se le han realizado diversas evaluaciones, entre ellas: la de procesos en 2012, el informe del resultado de fiscalización superior de la cuenta pública en 2013 y el estudio de eficacia en 2014. Todos estos estudios han dado lugar a mejoras en los procesos y a recomendaciones de política pública. 2. Tomando en consideración las características de los participantes en el producto Premiahorro, un análisis de su comportamiento de ahorro pudiera ayudar a detectar cuáles son los montos apropiados de subsidio para potenciar el ahorro sostenido. 3. Otra oportunidad latente es la búsqueda de alianzas con otras entidades bancarias y no bancarias que están en la zona y que se caracterizan por no ofrecer productos de ahorro.

Debilidades y/o Amenazas

1. En un contexto de escasez de recursos presupuestales, al buscar mejorar los indicadores de resultados, el Programa pudiera centrar su atención en fomentar el ahorro a costa de elevar la inclusión financiera. Así, un ejemplo de ello pudiera ser el de buscar atraer a los ahorradores netos de las sociedades cooperativas de ahorro y prestamos (Socaps). Esta es una debilidad que el programa debe atender. 2. Como ya se mencionó, el programa no define con claridad el problema que busca atender y ello se refleja en la falta de precisión respecto de las características que debe tener la población objetivo y atendida.

Recomendaciones

1. Contar con una una mejor definición de las características que deben tener los beneficiarios. Al respecto, es importante buscar que no haya tensión entre fomentar el ahorro y elevar la inclusión financiera en el sector de ahorro y crédito popular-privado. Asimismo, es importante analizar si se busca sólo apoyar a nuevos clientes de Bansefi o si se hace para todos los clientes localizados en localidades con menos de 50 mil habitantes. 2. Es necesaria la construcción de indicadores de resultados que estén mejor alineados con los objetivos que persigue el programa. En particular debiera haber alguno que mida cuál es el efecto del Premiahorro una vez que se dejó de dar el subsidio. Dicho de otra manera buscar un indicador que permita valorar si la participación en el Programa tiene efectos duraderos. 3. En lo que se refiere a los indicadores de gestión y servicios, es necesario construir indicadores que sean útiles para medir la eficiencia del programa y de la que se puedan desprender claras lecciones. 4. Dado que el programa busca elevar la inclusión financiera, la población objetivo y atendida debería estar centrada en aquellas localidades donde además de cumplir con la población requerida no haya presencia de Sociedades Financieras Populares y Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Acciones que el programa realiza para mejorar derivado de las evaluaciones

Avances en las acciones de mejora comprometidas en años anteriores

El programa no comprometió Aspectos de Mejora en años anteriores al 2015

Aspectos comprometidos en 2015

El programa no comprometió Aspectos de Mejora en el 2015

Avances del programa en el ejercicio fiscal actual (2015)

1. Se plantea tanto en la MIR de 2014 como en la 2015 un indicador sectorial que mide el saldo de los activos financieros en manos de personas físicas y morales (tanto residentes como extranjeros) que son intermediados a través de entidades financieras reguladas en México, y que sirve para otorgar financiamiento al sector privado, al sector público o al sector externo. El nivel de agregación de éste indicador no es relevante para los objetivos trazados por el programa.

Datos de Contacto

Datos de Unidad Administrativa

(Responsable del programa o acción)

Nombre: Gonzalo Tapia Velasco

Teléfono: 54813302

Correo electrónico: gtapia@bansefi.gob.mx

Coordinador de la Evaluación

(Responsable de la elaboración de la Ficha)

Nombre: Pablo Cotler

Teléfono: 59504000

Correo electrónico: pablo.cotler@uia.mx

Datos de Contacto CONEVAL

(Coordinación de las Fichas de Monitoreo y Evaluación)

Thania de la Garza Navarrete tgarza@coneval.gob.mx 54817245

Liv Lafontaine Navarro llafontaine@coneval.gob.mx 54817239

Erika Ávila Mérida eavila@coneval.gob.mx 54817289