Modelos de Negocio para la Inclusión Financiera

Redes del Estado
Un canal alternativo para incrementar la oferta de servicios financieros
Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Presidente
Guillermo Babatz Torres

Vicepresidencia de Política Regulatoria
Carlos Serrano Herrera

Dirección General de Acceso a Servicios Financieros / Dirección General de Proyectos Especiales y Comunicación Social
Carlos López-Moctezuma Jassán, Raúl Hernández Coss, Alejandro Cortés Cervantes, Alejandro Vázquez Zavala, Brenda Samaniego de la Parra, Luis Treviño Garza, Ana Belén Rodríguez Quintana, Laura Karina Ramos Torres, Juan Carlos RojasRamirez, César Zulaica Piñeyro.

Creatividad y Diseño
Ricardo Gómez Ortega.

Insurgentes Sur 1971, Col Guadalupe Inn
Del. Álvaro Obregón; México, D.F. 01020
MÉXICO
Agradecimientos

Extendemos un sincero agradecimiento a las siguientes instituciones y personas:

A las organizaciones internacionales dedicadas a promover una mayor Inclusión Financiera por su apoyo constante en el desarrollo de nuevos modelos de negocio que incentiven una mayor oferta de productos y servicios financieros en México.

En particular, agradecemos a Bernardo González (Bansefi), Carlos Alberro (Diconsa), Gabriela Zapata, Gisela Morales (Sepomex), Fernando Álvez (Secretaría de Salud), Paulina Terrazas (Secretaría de Salud), Yolanda Cue (Bansefi), Hernán Garza (Telecomm), Oliver Ramírez (Telecomm) y Antonio Garza (Pemex) por la información proporcionada, así como por su retroalimentación, con su colaboración fue posible la realización de este esfuerzo.

El presente estudio fue coordinado por Alejandro Cortés, Ana Belén Rodríguez y Juan Carlos Rojas.
Presentación

De la misma manera que en el caso de la infraestructura básica como lo son los servicios de salud, educación o agua potable, la infraestructura financiera forma parte de las condiciones necesarias para garantizar el bienestar de la población. Por lo tanto, el proporcionar la posibilidad de contar con servicios financieros básicos para la población pudiera considerarse como una responsabilidad del Estado. Esta responsabilidad, con independencia del tipo de canal (público o privado) que sea utilizado para ofrecer la posibilidad de acceso y uso, se ejerce en primer lugar por medio de un marco regulatorio que permita el desarrollo de modelos de negocio innovadores que permitan a los agentes la implementación de estrategias de negocio que respondan a las necesidades de servicios financieros de todos los segmentos de la población.

Por tal razón con el objeto de promover una mayor Inclusión Financiera en México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ha buscado estimular el desarrollo de nuevos modelos de negocio que faciliten un acercamiento entre las instituciones financieras y la población que actualmente no cuenta con acceso a al sistema financiero. Si bien hasta ahora la figura de corresponsales ha permitido ampliar significativamente la cobertura del número de puntos de acceso al sistema financiero en el país, aún hace falta una mayor presencia de canales de acceso en municipios con escasa o alta dispersión de población. Para lograrlo, se podrían aprovechar posibles sinergias que ofrezcan la presencia de oficinas de las entidades pertenecientes al Gobierno Federal y que atiendan segmentos de la población que en muchas ocasiones, no cuentan con la opción de servicios financieros formales.

En este sentido, como parte de la serie de Modelos Negocios para la Inclusión Financiera, se presenta un análisis realizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para analizar el potencial de las redes del Estado como canales de distribución de productos y servicios financieros a través de la figura de corresponsales bancarios.

El objetivo final de este análisis es incentivar a los agentes a explorar alternativas para brindar a la población una mayor oferta de productos y servicios financieros principalmente en zonas geográficas que al día de hoy no han sido atendidas y a segmentos de la población que, tradicionalmente, no son usuarios del sistema financiero.

Guillermo Babatz Torres
Presidente
Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Contenido

Resumen Ejecutivo  
  p. 9

1. Introducción  
  p. 14
  1.1 Objetivos del proyecto  
  1.2 Estructura del reporte  
  1.3 Antecedentes  
  14  
  15  
  15

2. Marco Teórico  
  p. 21
  2.1 Alcances del estudio y criterios a evaluar  
  2.2 Metodología para la selección de Redes (Ranking)  
  21  
  23

3. Inventario de Redes del Estado calificadas para el modelos de Corresponsales Bancarios  
  p. 31
  3.1 Telecomunicaciones de México (Telecomm)  
  3.2 Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos (Capufe)  
  3.3 Comisión Federal de Electricidad (CFE)  
  3.4 Diconsa, S.A. de C.V.  
  3.5 Petróleos Mexicanos (Pemex)  
  3.6 Pronósticos para la asistencia pública  
  3.7 Servicio Postal Mexicano (Sepomex)  
  3.8 Secretaría de Salud: Red de Hospitales  
  3.9 Sistema integral de tiendas y farmacias ISSSTE  
  32  
  37  
  41  
  46  
  54  
  59  
  62  
  66  
  85

4 Conclusiones  
  p. 88

Bibliografía  
  p. 104
## Siglas y Abreviaturas

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sigla</th>
<th>Descripción</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>BANCOMEXT</td>
<td>Banco Nacional de Comercio Exterior</td>
</tr>
<tr>
<td>BANJÉRCITO</td>
<td>Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada</td>
</tr>
<tr>
<td>BANOBRAS</td>
<td>Banco Nacional de Obras Públicas y Servicios Públicos</td>
</tr>
<tr>
<td>BANSEFÍ</td>
<td>Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros</td>
</tr>
<tr>
<td>CAPUFE</td>
<td>Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos</td>
</tr>
<tr>
<td>CFE</td>
<td>Comisión Federal de Electricidad</td>
</tr>
<tr>
<td>CIJ</td>
<td>Centros de Integración Juvenil, A. C.</td>
</tr>
<tr>
<td>CNBV</td>
<td>Comisión Nacional Bancaria y de Valores</td>
</tr>
<tr>
<td>CNSF</td>
<td>Comisión Nacional de Seguros y Fianzas</td>
</tr>
<tr>
<td>CONACyT</td>
<td>Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología</td>
</tr>
<tr>
<td>CONALEP</td>
<td>Consejo Nacional de Educación Profesional Técnica</td>
</tr>
<tr>
<td>CONASUPO</td>
<td>Compañía Nacional de Subsistencias Populares</td>
</tr>
<tr>
<td>CONDUSEF</td>
<td>Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros</td>
</tr>
<tr>
<td>CONSAR</td>
<td>Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro</td>
</tr>
<tr>
<td>DGIS</td>
<td>Dirección General de Información en Salud</td>
</tr>
<tr>
<td>DICONSA</td>
<td>Distribuidora CONASUPO</td>
</tr>
<tr>
<td>FNI</td>
<td>Fondo Nacional de Infraestructura</td>
</tr>
<tr>
<td>FONAES</td>
<td>Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad</td>
</tr>
<tr>
<td>H.F.R.</td>
<td>Hospitales Federales de Referencia</td>
</tr>
<tr>
<td>H.R.A.E.</td>
<td>Hospitales Regionales de Alta Especialidad</td>
</tr>
<tr>
<td>I.N. Salud</td>
<td>Institutos Nacionales de Salud</td>
</tr>
<tr>
<td>IAVE</td>
<td>Identificación Automática Vehicular</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS</td>
<td>Instituto Mexicano del Seguro Social</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS-Oportunidades</td>
<td>Programa de Salud del Gobierno Federal administrado por el IMSS</td>
</tr>
<tr>
<td>INEA</td>
<td>Instituto Nacional para la Educación de los Adultos</td>
</tr>
<tr>
<td>INIFAP</td>
<td>Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias</td>
</tr>
<tr>
<td>ISSSTE</td>
<td>Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado</td>
</tr>
<tr>
<td>LICONSA</td>
<td>Leche Industrializada CONASUPO</td>
</tr>
<tr>
<td>LOTENAL</td>
<td>Lotería Nacional para la Asistencia Pública</td>
</tr>
<tr>
<td>NAFIN</td>
<td>Nacional Financiera</td>
</tr>
<tr>
<td>Abreviatura</td>
<td>Descripción</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------</td>
<td>-------------</td>
</tr>
<tr>
<td>PDHO</td>
<td>Programa Desarrollo Humano Oportunidades</td>
</tr>
<tr>
<td>PEMEX</td>
<td>Petróleos Mexicanos</td>
</tr>
<tr>
<td>PGR</td>
<td>Procuraduría General de la República</td>
</tr>
<tr>
<td>PRONÓSTICOS</td>
<td>Pronósticos para la Asistencia Pública</td>
</tr>
<tr>
<td>REDAAS</td>
<td>Red de Servicios de Salud de Alta Especialidad</td>
</tr>
<tr>
<td>SAGARPA</td>
<td>Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación</td>
</tr>
<tr>
<td>SAT</td>
<td>Servicio de Administración Tributaria</td>
</tr>
<tr>
<td>SCT</td>
<td>Secretaría de Comunicaciones y Transportes</td>
</tr>
<tr>
<td>SE</td>
<td>Secretaría de Economía</td>
</tr>
<tr>
<td>SECTUR</td>
<td>Secretaría de Turismo</td>
</tr>
<tr>
<td>SEDENA</td>
<td>Secretaría de la Defensa Nacional</td>
</tr>
<tr>
<td>SEDESOL</td>
<td>Secretaría de Desarrollo Social</td>
</tr>
<tr>
<td>SEGOB</td>
<td>Secretaría de Gobernación</td>
</tr>
<tr>
<td>SEMAR</td>
<td>Secretaría de la Marina-Armada de México</td>
</tr>
<tr>
<td>SENER</td>
<td>Secretaría de Energía</td>
</tr>
<tr>
<td>SEP</td>
<td>Secretaría de Educación Pública</td>
</tr>
<tr>
<td>SEPOMEX</td>
<td>Servicio Postal Mexicano</td>
</tr>
<tr>
<td>SER</td>
<td>Secretaría de Relaciones Exteriores</td>
</tr>
<tr>
<td>SFP</td>
<td>Secretaría de la Función Pública</td>
</tr>
<tr>
<td>SHCP</td>
<td>Secretaría de Hacienda y Crédito Público</td>
</tr>
<tr>
<td>SHF</td>
<td>Sociedad Hipotecaria Federal</td>
</tr>
<tr>
<td>SMARNAT</td>
<td>Secretaría del Medio Ambiente y Recursos Naturales</td>
</tr>
<tr>
<td>SRA</td>
<td>Secretaría de la Reforma Agraria</td>
</tr>
<tr>
<td>SS</td>
<td>Secretaría de Salud</td>
</tr>
<tr>
<td>SSP</td>
<td>Secretaría de Seguridad Pública</td>
</tr>
<tr>
<td>STPS</td>
<td>Secretaría del Trabajo y Previsión Social</td>
</tr>
<tr>
<td>SUPERISSSTE</td>
<td>Sistema Integral de Tiendas y Farmacias del ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>TELECOMM</td>
<td>Telecomunicaciones de México</td>
</tr>
<tr>
<td>TPV</td>
<td>Terminales Punto de Venta</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Resumen Ejecutivo

Antecedentes

Reconociendo los importantes beneficios que brinda a la población un sistema financiero incluyente, las autoridades financieras mexicanas han emprendido diversos esfuerzos complementarios en aras de facilitar el acceso y uso de productos y servicios financieros. Entre dichas medidas, destaca la introducción de la figura de corresponsales bancarios, que permite expandir los puntos de oferta e incrementar la disponibilidad de los servicios financieros para toda la población. A través de los corresponsales, el porcentaje de municipios con acceso a infraestructura financiera ha incrementado de 42% a 55% a diciembre de 2010, lo que representa un incremento de 69.8 a 72.7 millones en el número de adultos con posibilidad de acceso a servicios financieros.

Si bien este es un logro importante, la figura de corresponsales bancarios tiene un potencial aún mayor, por lo que persiste el reto de fomentar una mayor expansión de la red así como de garantizar su viabilidad y sustentabilidad en el tiempo. En este sentido, la presente investigación busca identificar el papel que pueden desempeñar las Redes del Estado1 para:

- Facilitar la expansión de la figura de corresponsales a las localidades rurales y de difícil acceso, donde existe mayor demanda insatisfecha.

- Promover la viabilidad económica de los corresponsales en todo el país.

- Incrementar la eficiencia del modelo de corresponsales, fomentando su sustentabilidad.

Detalles del Proyecto

Para alcanzar su objetivo, la presente investigación evalúa a distintas redes del Estado con base en los factores que resultan relevantes para implementar un modelo eficiente de corresponsalía bancaria2, entre dichas características destacan:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Principales factores relevantes para la operación de corresponsales bancarios:</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tamaño de la red de puntos de contacto</td>
</tr>
<tr>
<td>Cobertura municipal de los puntos de contacto</td>
</tr>
<tr>
<td>Infraestructura Tecnológica</td>
</tr>
<tr>
<td>Mecanismos de Seguridad</td>
</tr>
<tr>
<td>Capacidad de manejo de flujos de efectivo</td>
</tr>
</tbody>
</table>

A fin de determinar el universo de redes a analizar, se aplicaron cuatro criterios como filtros:

---

1 Se consideran redes a los puntos conectados entre sí por las funciones que desempeñan y por su relación con una dependencia coordinadora. Se entenderá por redes del Estado al conjunto de entidades administradas por el Gobierno Federal.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Criterio</th>
<th>Universo</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Que sean administradas por el Gobierno Federal</td>
<td>188 Entidades</td>
</tr>
<tr>
<td>Que constituyan una red con mínimo 100 puntos de contacto a nivel nacional</td>
<td>17 Entidades</td>
</tr>
<tr>
<td>Que los puntos estén conectados por sus funciones, objetivos y/o a través de una dependencia coordinadora</td>
<td>DICONSA, CFE, SEPOMEX, SUPERSSSTE, TELECOMM, IMSS, ISSSTE, PEMEX, PRONÓSTICOS y CAPUFE³</td>
</tr>
<tr>
<td>Que cuenten con procesos de intercambio e intercambio de información</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

El presente estudio analiza cada una de las redes dentro del universo resultante en términos de su cobertura y de las características relevantes para la operación eficiente del modelo de corresponsales bancarios, buscando identificar las Redes del Estado con mayor potencial para incrementar la Inclusión Financiera en México.

**Principales Hallazgos**

### Telecomm

- Actualmente opera como corresponsal bancario de 7 bancos: BBVA Bancomer, Banamex, Banorte, HSBC, Inbursa, Santander y Scotiabank.
  
  - Cuenta con 1,598 puntos de contacto con conectividad.
  
  - El 51% de sus puntos de contacto se encuentra ubicado en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.

- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 10 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura del 53% de los municipios en el país.

- El incremento en la población con posibilidad de acceso se acerca a los 2.39 millones de adultos.

**Ventajas**

- Infraestructura tecnológica para realizar transacciones en línea en toda su red.

- Experiencia y procesos claros para la recepción y entrega de efectivo.

- Visita semanal de servicio de traslado de valores.

- Seguridad en sus puntos de contacto.

**Desventajas**

- Impacto moderado en las zonas de menor acceso.

### Capufe

- El interés en esta red radica en sus flujos superavitarios de efectivo y sus sistemas de manejo y control del mismo.

  - Cuenta con 140 puntos de contacto.

  - El 41% de sus puntos de contacto se encuentra ubicado en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.

  - No tiene impacto en la cobertura incremental

**Ventajas**

- Cuenta con la infraestructura tecnológica necesaria.

- Tiene procedimientos bien establecidos para gestionar el efectivo que reciben, dado que la recepción de pagos forma parte de la actividad cotidiana de sus puntos de contacto.

- Maneja flujos superavitarios de efectivo.

**Desventajas**

- No tiene presencia en municipios sin cobertura.

---

3 CAPUFE fue adicionado a este estudio a pesar de su baja calificación, debida a una menor cobertura, ya que esta red cuenta con flujos de efectivo excedentes que podrían resultar relevantes para el modelo de corresponsalía bancaria.
<table>
<thead>
<tr>
<th>CFE</th>
<th>Diconsa</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 928 puntos de contacto,</td>
<td>- Participa en un proyecto conjunto con Bansafí y el programa Oportunidades para la distribución de apoyos gubernamentales.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 42% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes,</td>
<td>- Cuenta con 23,226 puntos de contacto, de los cuales 14,092 cuentan con conectividad (61%).</td>
</tr>
<tr>
<td>- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos de 42% a 45%.</td>
<td>- El 68% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso se acerca a los 672 mil adultos.</td>
<td>- Considerando las tiendas con conectividad, el porcentaje de municipios cubiertos incrementa en 43 puntos porcentuales (cobertura total del 66% de los municipios).</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Ventajas

- La mayoría de sus puntos de contacto cuenta con la tecnología necesaria.
- La implementación de corresponsalías sería un proceso que se agregaría a la operatividad de sus cajeros ya instalados sin necesidad de cambiar los procesos de control.
- Requiere menor inversión en términos operativos, tecnológicos, de gestión de efectivo y de seguridad.

### Desventajas

- Bajo impacto en la cobertura municipal.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Pemex⁴</th>
<th>Pronósticos</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 9,673 puntos de contacto.</td>
<td>- Cuenta con 9,593 puntos de contacto.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 23% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 18 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura total del 61% de los municipios.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es de 4.2 millones de adultos.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Ventajas

- Las estaciones de servicio se encuentran equipadas, en su mayoría, con la infraestructura tecnológica necesaria.
- Cuenta con una amplia cadena de distribución y recopilación eficiente de efectivo.
- Su capacidad y experiencia en gestión de efectivo podría aprovecharse no sólo en su operación como corresponsalías sino incluso para complementar las necesidades de liquidez de otras redes.

### Desventajas

- Impacto moderado en las zonas de menor acceso.

### Diconsa

- Tiene avances en la capacitación del personal y la instalación de infraestructura tecnológica en 5,280 puntos de contacto.
- 61% de sus puntos de contacto (de un total de 23,000) tienen conectividad.
- Tiene un proceso establecido para la gestión de efectivo, con un supervisor encargado de distribuir el efectivo requerido en los distintos puntos de contacto.

### Ventajas

- Tiene la conectividad necesaria para realizar transacciones en línea.
- Las terminal es punto de venta de los puntos de contacto pueden reprogramarse para realizar transacciones bancarias.
- Tiene alta afluencia de clientes, en particular entre los segmentos de menores ingresos de la población.
- Tiene experiencia en manejo de efectivo.

### Desventajas

- No existe información suficiente sobre la ubicación exacta de sus puntos de contacto ni de la cobertura incremental.

---

⁴ La red de PEMEX opera a través de un sistema de franquicias por lo que los puntos no son propiedad de la paraestatal sino de inversionistas privados nacionales que participan en la comercialización de combustibles automotrices.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Sepomex</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 1,415 puntos de contacto, de los cuales 655 cuentan con conectividad (46%).</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 56% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Si se considera la conectividad, incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 3 puntos porcentuales.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ventajas</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cobertura en zonas de menor acceso (semi-urbanos).</td>
</tr>
<tr>
<td>- Cuentan con una red de distribución.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Cada punto de contacto se mantiene en comunicación constante con su oficina central que da seguimiento a las necesidades de recursos e insumos de la red.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Desventajas</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Sólo el 45% del total de las oficinas cuentan con internet y sólo el 18% con una TPV.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Las medidas de seguridad son bajas,</td>
</tr>
<tr>
<td>- No realiza traslado de valores,</td>
</tr>
<tr>
<td>- Altos costos de inversión operativos y tecnológicos,</td>
</tr>
<tr>
<td>- Se encuentra bajo una reingeniería de su proceso operativo, concentrando esfuerzos y tiempo en mejorar su negocio principal.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Secretaría de Salud - RED DE HOSPITALES</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Hospitals descentralizados de la Secretaría de Salud</td>
</tr>
<tr>
<td>- Cuenta con 15,705 puntos de contacto.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 52% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 48 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura total del 91% de los municipios.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es mayor a los 7,8 millones de adultos.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>IMSS-Oportunidades</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 4,122 puntos de contacto.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 73% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El porcentaje de municipios cubiertos incrementa en 33 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura total del 71% de los municipios.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es de 5,26 millones de adultos.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es de 5,26 millones de adultos.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>IMSS</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 1,388 puntos de contacto.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 37% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 5 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura total del 48% de los municipios.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es de 1,34 millones de adultos.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>ISSSTE</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Cuenta con 1,173 puntos de contacto.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El 50% de sus puntos de contacto se encuentran ubicados en poblaciones con menos de 50 mil habitantes.</td>
</tr>
<tr>
<td>- Incrementa el porcentaje de municipios cubiertos en 6 puntos porcentuales, alcanzando una cobertura total del 49% de los municipios.</td>
</tr>
<tr>
<td>- El incremento en la población con posibilidad de acceso es de 1,8 millones de adultos.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Próximos Pasos y Recomendaciones

A pesar de existir una variedad de redes estatales que podría utilizarse para incrementar el acceso a servicios financieros, las diferentes características de cada una de ellas, sus procesos de operación y capacidades técnicas hacen que los costos y beneficios netos de su incorporación al esquema de corresponsales varíen.

El análisis aquí presentado ofrece información de utilidad para que tanto las instituciones bancarias como las dependencias gubernamentales desarrollen planes a seguir para aprovechar el esquema de corresponsales, tomando en cuenta las distintas ventajas que ofrece cada red.

La viabilidad económica y sustentabilidad de las redes de corresponsales son requisitos indispensables para su uso como un mecanismo confiable para la oferta de servicios financieros. Por ello, es necesario desarrollar un plan de despliegue de corresponsales que tome en cuenta las ventajas comparativas y costos que representa el modelo para cada red.
1. **Introducción**

1.1 **Objetivos del Proyecto**

Un sistema financiero que funciona correctamente es eficiente e inclusivo, es decir, existe una asignación eficiente de recursos que se destinan a los fines más productivos y, satisfaciendo las necesidades del mayor número posible de demandantes. En ausencia de un sistema financiero inclusivo, existen individuos y empresarios que no cuentan con acceso a diversos instrumentos que podrían utilizar para manejar eficientemente su flujo de efectivo, administrar sus riesgos, acumular activos, aprovechar oportunidades de inversión y, en general, obtener mayores beneficios de su actividad económica.

Las personas que viven en pobreza suelen ser las más perjudicadas cuando existe una brecha entre la oferta y la demanda por servicios financieros. Dichos grupos suelen verse particularmente afectados por fluctuaciones en el flujo de sus ingresos así como por la incertidumbre sobre el mismo. Dicha tendencia hace que la falta de productos de crédito, ahorro y micro-seguros sea particularmente nociva, al no contar con mecanismos para protegerse ante choques externos que afecten su curva de ingresos, para suavizar su consumo en el tiempo y para hacer frente a los riesgos que enfrentan como parte de sus actividades cotidianas.

Los modelos de negocio empleados por la mayoría de las instituciones financieras formales, hasta hace poco, no resultaban redituables, y en ocasiones ni siquiera viables, para atender a segmentos de mercado de menores ingresos. En línea con lo anterior, en zonas de baja densidad poblacional y de difícil acceso, los puntos de oferta de servicios financieros son aún más escasos que en el resto del país, que de por sí se encuentran en un nivel de Inclusión Financiera por debajo del necesario, dada la demanda existente por estos productos, así como el desarrollo económico experimentado a nivel nacional.

Debido a la falta de puntos de acceso cercanos se incrementan tanto el costo de oportunidad, como el costo de transacción de acudir a una institución financiera. Y, si es difícil asistir a la institución más cercana, más difícil será para los demandantes poder comparar precios y productos entre instituciones que les permitan asignar más eficientemente sus recursos. Más aún, incluso en las localidades que sí cuentan con presencia de alguna institución bancaria, la falta de familiaridad y confianza de las personas de menores ingresos hacia estas entidades, y los productos que ofrecen, los alienan de las mismas, llevándolos a recurrir a proveedores informales para satisfacer su demanda de servicios financieros, generalmente incurrir en mayores costos y riesgos.

La falta de infraestructura y productos adecuados para la población de menores ingresos hace que los grupos más vulnerables de la población, y con mayores beneficios potenciales de la oferta de servicios financieros formales, queden excluidos del sistema. A fin de hacer frente a esta situación, las autoridades financieras introdujeron al marco regulatorio la figura de corresponsales

---

bancarios⁶, en aras de que éstos fueran empleados para expandir la oferta hacia nuevas regiones y segmentos del mercado.

Con la habilitación de los corresponsales bancarios como un nuevo canal de distribución, el Gobierno Federal busca fomentar un mayor nivel de Inclusión Financiera, a través del incremento de puntos de oferta y distribución de servicios financieros, habilitando la entrada al sistema financiero para la población que permanece sin acceso al mismo.

El potencial de los corresponsales bancarios para expandir la oferta de servicios financieros reside en su capacidad de fungir como base para el desarrollo de modelos de negocio que permitan a los bancos poner a disposición de la población productos financieros diseñados para los segmentos hoy no atendidos, a menores costos, a través de puntos de contacto donde se contraten y usen dichos productos. A fin de cumplir con ese potencial, es necesario que el despliegue de los corresponsales se realice en forma sostenible y económicamente viable.

En línea con lo anterior, el objetivo de este reporte es identificar el papel que pueden tener las redes estatales para incrementar la capacidad y eficiencia de los corresponsales bancarios. El presente estudio busca evaluar el potencial de las redes del Estado para actuar como una red de corresponsales bancarios, destacando las ventajas que pueden ofrecer al modelo así como las características de estas redes que favorecen un mejor desempeño de la figura.

Con base en la información presentada, se espera proveer información a instituciones bancarias, dependencias estatales y al mercado en general, que resulte de utilidad para el despliegue de corresponsales bancarios haciendo uso de las redes del Estado.

1.2 Estructura del Reporte

En la primera parte del estudio, se presentará una breve descripción del avance que han tenido los corresponsales bancarios en México, a diciembre de 2010, y las principales tendencias observadas hasta este momento en su despliegue.

En segundo lugar, se detallarán brevemente las características que se consideran relevantes para la implementación de canales de oferta innovadores de servicios financieros para atender a la población no-bancarizada, como son los corresponsales bancarios. Con base en este marco, se definirá claramente el alcance del estudio y se resaltarán los principales componentes del esquema de negocio de los corresponsales bancarios. A partir de este análisis, se identificarán los factores que se evaluarán para determinar las redes que tienen mayor potencial para convertirse en redes de corresponsales de alto impacto y con mayor eficiencia.

Por último, se presentará un inventario de todas las entidades del Gobierno Federal, identificando aquellas que cuentan con redes capaces de desempeñarse como corresponsales para, posteriormente, evaluarlas con base en las variables seleccionadas en el apartado anterior.

1.3 Antecedentes

El 4 de diciembre de 2008, se publicaron en el Diario Oficial de la Federación disposiciones que posibilitan a las instituciones bancarias, previa autorización
de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), contratar a terceros a fin de que éstos ofrezcan, a nombre y cuenta del banco, productos y servicios financieros, incluyendo la captación de recursos. En octubre de 2009, se autorizó el primero de estos esquemas, denominado como corresponsalía bancaria. Con la modalidad de corresponsales, se busca detonar nuevos modelos de negocio rentables que, mediante la reducción de costos derivada del aprovechamiento de la infraestructura de establecimientos existentes que resultan familiares para la población, permitan a las instituciones bancarias ofrecer servicios financieros a la población no atendida e incrementar su clientela a través de una mayor expansión geográfica de sus servicios.

Los esquemas de corresponsales se han posicionado en muchos países como una estrategia viable para buscar una mayor extensión de los servicios financieros formales en las zonas rurales, de menores ingresos y de difícil acceso; recientemente, esta figura ha sido implementada, con diferentes niveles de éxito, por distintos países en desarrollo alrededor del mundo. El cuadro 1.3.1 resume los principales beneficios que podrían resultar de la implementación de corresponsales bancarios de acuerdo a la experiencia internacional.

1.3.1 BENEFICIOS DE LOS CORRESPONSALES

<table>
<thead>
<tr>
<th>Posibles beneficios de los Corresponsales</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aumento rápido en el número de puntos de oferta y uso de productos y servicios financieros.</td>
</tr>
<tr>
<td>Reducción de los costos de infraestructura para los oferentes.</td>
</tr>
<tr>
<td>Reducción de los costos de transacción para los usuarios.</td>
</tr>
<tr>
<td>Mayor competencia entre las instituciones bancarias, independientemente de su infraestructura de sucursales ya instalada.</td>
</tr>
<tr>
<td>Mayor protección y certidumbre para los usuarios en las operaciones que realicen.</td>
</tr>
<tr>
<td>Oferta de productos y servicios financieros adecuada para satisfacer las necesidades de la población no-bancarizada.</td>
</tr>
<tr>
<td>Modelo de negocio rentable para la oferta de servicios entre segmentos de la población de menores ingresos y localidades remotas.</td>
</tr>
<tr>
<td>Brinda acceso a la población a puntos de distribución y uso de productos de ahorro, transferencias electrónicas, pagos, retiros, entre otros, que incrementan el atractivo de participar en el sistema financiero formal.</td>
</tr>
<tr>
<td>Desarrollo de confianza hacia el sistema financiero, mediante la oferta de servicios en establecimientos que resultan familiares para la población.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; Informe Anual 2010

En México, a un año de haberse implementado el primer modelo de corresponsales, 13 instituciones bancarias operaban a través de corresponsales; para diciembre de 2010, los corresponsales bancarios en operación representan una red de 9,303 puntos de contacto. Sin embargo, a marzo de 2011 se han autorizado en total 16,884 puntos de contacto y se espera que lleguen a operar en su totalidad para finales de año.
Tomando en cuenta sólo los puntos de contacto en operación al cierre del cuarto trimestre de 2010, el indicador demográfico de acceso a infraestructura financiera, incluyendo Banca Comercial, Banca de Desarrollo y Entidades de Ahorro y Crédito Popular, se incrementa de 1.82 sucursales por cada 10,000 adultos a 3.02, si se consideran los corresponsales en operación\(^7\). Estos resultados se observan en la gráfica 1.3.2.

### 1.3.2 INDICADORES DEMOGRAFÍCOS

<table>
<thead>
<tr>
<th>Indicadores Demográficos</th>
<th>1.50</th>
<th>0.07</th>
<th>0.14</th>
<th>0.12</th>
<th>1.19</th>
<th>3.02</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Puntos de Acceso</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Banca Comercial</td>
<td>11,648</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Banca de Desarrollo</td>
<td>550</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Cooperativas</td>
<td>1,065</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Microfinancieras</td>
<td></td>
<td>930</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Corresponsales</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>9,303</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>23,496</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; diciembre de 2010

Como se muestra en la gráfica 1.3.3, los corresponsales bancarios no sólo han significado un incremento en el indicador demográfico, también han contribuido de manera importante a lograr una mayor cobertura geográfica en el país, en términos del porcentaje de municipios que cuentan con infraestructura para la oferta de servicios financieros formales. Las sucursales bancarias y de Entidades de Ahorro y Crédito Popular cuentan con presencia en 1,049 municipios, aproximadamente el 43% del país. Esta cobertura se incrementa hasta un 55% al tomar en cuenta los municipios que cuentan con corresponsales bancarios, lo que implica un aumento del 30%. A partir de la atención a estos 314 municipios adicionales, que cuentan con cobertura sólo de corresponsales, el número de adultos con posibilidad de acceso a puntos de oferta de servicios financieros se incrementa de 69.8 a 72.8 millones.

---

7 CNBV, datos a diciembre 2010.
La operación de esta red de corresponsales permite a los usuarios de la Banca llevar a cabo operaciones básicas en establecimientos que les resultan más cercanos, convenientes, accesibles y que visitan de manera rutinaria. De este modo, incluso los corresponsales ubicados en localidades que ya contaban con infraestructura bancaria resultan de utilidad para que aún quienes ya tenían una cuenta bancaria puedan sacar mayor provecho de ella. Más aún, la presencia de infraestructura financiera en una localidad no garantiza que exista una accesibilidad real de servicios financieros para un porcentaje importante de su población ya sea debido a la distancia a la sucursal más cercana, el congestionamiento de las sucursales existentes, así como la falta de confianza que puede existir hacia estas instituciones, en particular, entre la gente de menores ingresos. Así, el despliegue de corresponsales resulta relevante para fomentar la Inclusión Financiera, incluso en los municipios ya cubiertos por otros puntos o canales de oferta.

Asimismo, los corresponsales bancarios permiten ofrecer cobertura en los municipios rurales, en transición y semiurbanos, caracterizados por niveles de inclusión y acceso significativamente inferiores al promedio nacional. En este sentido, puede observarse en la gráfica 1.3.4 que la presencia de los corresponsales ha tenido un efecto positivo para alcanzar este objetivo. En particular, por lo que respecta a la cobertura en municipios con poblaciones menores a los 5,000 habitantes, mientras que únicamente el 7% de estos municipios, clasificados como rurales, cuenta con una sucursal bancaria o de Entidades de Ahorro y Crédito Popular, en el 17% de ellos existen tanto sucursales

---

8 Para efectos de este estudio, se identifican como municipios rurales aquellos cuya población es menor a los 5 mil habitantes, los municipios en transición son aquellos con una población entre 5 mil y 15 mil habitantes, mientras que los municipios semi-urbanos quedan definidos como aquellos que cuentan con una población entre 15 mil y 50 mil habitantes.
como corresponsales, lo que representa un crecimiento del 138%; este efecto es de 75% para municipios en transición y de 21% en semi-urbanos.

### 1.3.4 Impacto de los Corresponsales Bancarios por Tipo de Municipio

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo</th>
<th>Municipios con acceso a sucursales</th>
<th>Municipios con acceso a sucursales + corresponsales</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>53</td>
<td>126</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>190</td>
<td>332</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>438</td>
<td>529</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>291</td>
<td>299</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; diciembre de 2010

Si bien el avance a la fecha es significativo, se requiere del impulso del Gobierno Federal a fin de que la evolución de los corresponsales permita llegar a localidades remotas en las que resulta difícil lograr una cobertura suficiente, incluso con el uso de esta figura. Asimismo, la participación de los puntos de contacto de las redes del Estado puede incrementar la eficiencia, sustentabilidad y viabilidad del modelo, incrementando con ello la confianza de la población en este canal de oferta y, con ella, el uso del mismo.

Con la participación de las redes del Estado en el modelo de corresponsalía bancaria, se podría alcanzar una mayor cobertura en los municipios. La gráfica 1.3.5 presenta la cobertura de municipios actual de la sucursales y corresponsales que actualmente operan. Los corresponsales se clasifican en cuatro grupos:
• Tiendas de autoservicio o de grandes superficies;
• Pequeños comercios, que se refiere a los corresponsales bancarios del proyecto llamado "Banamex Aquí";
• Tiendas de conveniencia;
• La red de módulos de Telecomm, considerada como una red estatal que ha operado con gran éxito.

1.3.5 IMPACTO REAL Y POTENCIAL DE LOS CORRESPONSALES A DICIEMBRE DE 2010

Municipios con nueva cobertura 804 → 131 → 114 → 21 → 18 → 59 → 216 = 1,363

Puntos de acceso % Municipios con cobertura

Nota: Municipios con nueva cobertura se refiere a los municipios cubiertos que se adicionan conforme se agreguen más puntos de acceso, ya sea mediante sucursales o corresponsales.
Fuente: CNBV; diciembre de 2010

Las políticas públicas dirigidas a incrementar el acceso a servicios financieros deben buscar potencializar la oferta de los mismos, en particular, en las zonas donde, por sus características (geografía, conectividad, densidad poblacional, etc.) no resulta viable la instalación de infraestructura por parte de los oferentes. El uso de las redes del Estado para el despliegue de corresponsales precisamente en estas zonas, dando prioridad a aquellas localidades en las que dichas redes tienen mayor impacto esperado, resulta un componente de gran relevancia para lograr un sistema financiero más incluyente en el país.

Más aún, para fomentar la eficiencia y desarrollo incluyente del Sistema Financiero Mexicano, es necesaria la cooperación interinstitucional entre los diferentes órganos que conforman el Gobierno Federal, que permita el aprovechamiento de economías a escala y las ventajas comparativas de las redes de las dependencias estatales para lograr políticas exitosas y socialmente más rentables.

9 Opera actualmente con 7 instituciones bancarias: Banamex, Banorte, BBVA Bancomer, HSBC, Inbursa, Santander y Scotiabank.
2. Marco Teórico

2.1 Alcances del Estudio y Criterios a Evaluar

Para efectos de esta investigación, se entenderá por redes del Estado al conjunto de entidades administradas directamente por el Gobierno Federal. El término redes se refiere a un conjunto de puntos de contacto, conectados entre sí por sus funciones, objetivos y/o a través de una dependencia coordinadora. Los puntos que conforman una red se encuentran interconectados a través de procesos que les permiten relacionarse e intercambiar información.

El gobierno puede tener un rol activo en el desarrollo e implementación eficiente de canales innovadores para la expansión de la oferta de servicios financieros entre la población no atendida. Su participación puede ir más allá del establecimiento de un marco normativo que permita nuevos modelos de negocio y esquemas de oferta. En particular, en el caso de la figura de corresponsales bancarios, los puntos de contacto con la población de las diferentes redes del Estado pueden desempeñar un papel importante en el despliegue de este modelo. El presente estudio se enfoca principalmente en el análisis sobre la contribución de las redes del Estado en cuatro ámbitos relevantes para la oferta de servicios financieros a través de corresponsales bancarios:

- **Infraestructura**
  - Red física de puntos de contacto
  - Presencia en municipios rurales y de menores ingresos

- **Tecnología**
  - Conectividad
  - Transacciones en línea
  - Telecomunicaciones

- **Administración de efectivo**
  - Traslado de valores
  - Aprovechamiento de sus redes de distribución

- **Sinergias con actividad principal**
  - Uso de corresponsales para cumplir su objetivo principal
  - Ligar productos financieros con su actividad central

1. Infraestructura

Si las entidades o redes del Estado cuentan con lugares físicos de contacto que cumplan con los requerimientos técnicos y operacionales especificados en la normatividad para fungir como corresponsales, pueden ser empleadas directamente para ofrecer servicios financieros básicos, a nombre y cuenta de una institución bancaria.

Más aún, es factible que las redes del Estado, al estar enfocadas a servir a la totalidad de la población, tengan mayor cobertura en localidades con mayores niveles de marginación y de menores ingresos,
donde existe una menor presencia de los canales de oferta de servicios financieros tradicionales. Asimismo, existe un mayor nivel de familiaridad entre la población de menores ingresos y estos puntos de contacto, en particular en los casos de las dependencias cuyo objetivo se enfoca en la atención de estos segmentos de la población.

2. Tecnología

Uno de los costos más importantes en la implementación del modelo de corresponsales bancarios en México es el requisito establecido en la regulación de que las transacciones se realicen en línea y en tiempo real. Lo anterior requiere que los puntos de contacto de la red cuenten con una plataforma tecnológica que permita la interacción inmediata con la institución bancaria que ofrece el servicio. Existen Redes del Estado que, para cumplir con su objetivo principal, tienen ya instalada o pueden invertir en el desarrollo de canales de telecomunicación que pueden ser utilizados para dar cumplimiento a los requerimientos operativos y tecnológicos del modelo de corresponsalía.

3. Administración de efectivo

La gestión eficiente de flujos de efectivo es un requisito prioritario para la implementación de modelos viables de corresponsalía bancaria. Para ofrecer servicios financieros a la población a través de este canal, es necesario que los puntos de contacto sean capaces de recibir y proveer efectivo a los usuarios, lo cual a su vez requiere mantener niveles de liquidez que permitan satisfacer la demanda de la población, tomando en cuenta el costo de oportunidad y riesgo operativo de mantener los recursos en la red.

Las redes del Estado pueden contribuir a la administración de efectivo en el modelo de corresponsalía bancaria en varias formas. Por un lado, existen redes con amplia experiencia en el manejo de efectivo como parte de su actividad principal (por ejemplo, la red de establecimientos de Pemex) que podrían actuar directamente como corresponsales. De igual manera, algunas otras redes estatales que también manejan efectivo tienen servicios de traslado de valores incluso en localidades caracterizadas por mayores niveles de marginación y de difícil acceso. Estos servicios podrían ser aprovechados para brindar servicios de traslado a las redes de corresponsales ubicadas en la misma ruta. Finalmente, las dependencias gubernamentales que cuentan con corredores y procesos de distribución de insumos entre sus puntos de contacto pueden ofrecer dichos canales para permitir la comunicación y facilitar la gestión de efectivo en los corresponsales cercanos. Lo anterior, disminuye los costos del esquema y facilita su despliegue en estas localidades.

4. Sinergias con su actividad principal

Al utilizar canales innovadores, como son los corresponsales bancarios, para cumplir con sus objetivos, las dependencias gubernamentales brindan confianza al mercado sobre la seguridad y estabilidad de la figura y su marco normativo. Más aún, al ligar su actividad principal con la oferta de servicios financieros que pueden ser distribuidos y empleados en corresponsales, las redes del Estado fomentan la proliferación de estos productos entre la población, incrementado su atractivo tanto para oferentes como para demandantes.

En este sentido, la distribución de apoyos gubernamentales a través de medios electrónicos asociados a una cuenta bancaria, no sólo reduce los costos de los programas sociales del gobierno sino que además permite que la participación en dichos programas tenga la ventaja adicional de ofrecer un canal de entrada al sistema financiero formal para sus beneficiarios.
La presente investigación se enfoca en evaluar las ventajas comparativas, áreas de oportunidad e impacto esperado de la incorporación de las redes del Estado como redes de corresponsales bancarios, tomando como eje estos cuatro aspectos. De este modo, el estudio se concentrará en las características de los puntos de contacto disponibles en dichas redes, a fin de evaluar su potencial para contribuir a un mejor aprovechamiento de la figura de corresponsales, en aras de fomentar un mayor nivel de Inclusión Financiera en México.

2.2 Metodología para la selección de Redes (Ranking)

El presente análisis del potencial de las redes del Estado para fungir como corresponsales estuvo circunscrito, en todo momento, a criterios de rentabilidad económica para su operación bajo este esquema, tomando en cuenta, además, su potencial de impacto sobre la cobertura de la oferta de servicios financieros. Esto se determinó así porque un esquema que no ofrezca la rentabilidad necesaria para que el modelo sea auto-sostenible y atractivo en el tiempo tendrá una menor posibilidad de conducir a una alianza entre el gobierno y las instituciones bancarias para ampliar la cobertura de la población sin acceso a servicios financieros básicos.

Las redes del Estado que se ubicaron como las mejores opciones para el esquema de corresponsales bancarios son las que cumplieron en mayor medida con los criterios de viabilidad y rentabilidad seleccionados. Es importante destacar que esta selección de redes no descarta que las demás redes del Estado pudieran llegar a cumplir en un momento con dichos criterios. Sin embargo, el objetivo de este estudio es identificar a las redes más propicias y con menores costos iniciales asociados a su incorporación en el esquema de corresponsales, a fin de contribuir al desarrollo de una estrategia de despliegue de corresponsales con la participación del Estado que brinde prioridad al impacto, viabilidad y sustentabilidad de los modelos.

En línea con lo anterior, las redes seleccionadas, por un lado, son las de mayor cobertura y, por el otro, se destacan del resto en el cumplimiento de los criterios de tipo de red y conectividad que fomentan una operación más eficiente en el esquema de corresponsales. Si bien estas son las redes más propicias, no se puede dejar de mencionar que todas las redes sin excepción cuentan con áreas de oportunidad que pueden cubrirse, beneficiando así la implementación del esquema de corresponsales bancarios.

Se aplicaron cuatro criterios para delimitar el universo de las redes gubernamentales a analizar. Estos criterios se basaron en la propia definición de redes del Estado y se fueron aplicando sucesivamente de lo general a lo particular.

La definición de Redes del Estado que se emplea a lo largo del este estudio establece cuatro criterios para determinar las Redes del Estado que clasifican como tales:
1. Que sean administradas por el Gobierno Federal

Para su incorporación dentro de este análisis, se busca que las redes tengan una cobertura federal. Esto significa, en términos del modelo de negocio de corresponsales bancarios, que se puede negociar con un sólo interlocutor para conseguir cobertura nacional o, en su caso, que se cuente con un coordinador federal que facilite la implementación del esquema. Un segundo elemento que podría tomarse en consideración es el análisis de las redes de los niveles de gobierno estatal y municipal que pudieran cumplir una función de complementariedad y profundización de las redes federales.

2. Que cuenten con una red de puntos de contacto físicos distribuida a nivel nacional

Para determinar el universo de redes, se requiere en primer lugar determinar si conforman una red, es decir, un conjunto interconectado de puntos de contacto, y, en segundo lugar, si es una red de tamaño tal que permita una expansión en la cobertura de la oferta de servicios financieros básicos.

Una característica que también se analizó como parte de este criterio fue la localización geográfica de los puntos de contacto con que cuentan las redes del Estado. En términos de Inclusión Financiera y del esquema de negocio de las corresponsalías, resulta conveniente incorporar redes que puedan complementar la infraestructura existente de sucursales bancarias en zonas urbanas y semiurbanas y la amplíe además con puntos de oferta en localidades en transición y rurales, donde existe mayor demanda de servicios financieros insatisfecha.

3. Que los puntos de contacto estén relacionados entre sí por sus funciones, objetivos, actividades y/o a través de una dependencia coordinadora

Con el fin de distinguir las redes con mayor potencial, es indispensable analizar la escala y complejidad de la topología de la red, así como el nivel de interconexión entre sus nodos y la intensidad de los enlaces existentes entre los puntos de contacto y la institución que los coordina. Para el modelo de corresponsalía es ventajoso afiliar una red con la mayor amplitud, capacidad tecnológica y penetración posible, cuyos puntos de atención sean dependientes de una central, bajo procesos uniformes y claramente predefinidos, ya que esto maximiza el impacto en términos de Inclusión Financiera, y favorece el aprovechamiento de economías a escala.

4. Que cuente con procesos que permitan la interacción e intercambio de información entre los puntos de la red

El universo de redes del Estado se analizó en términos de infraestructura tecnológica, específicamente, con base en el tipo de conectividad con que cuentan. Lo anterior con base en que la rentabilidad del esquema de corresponsales se ve favorecida si los puntos de contacto cuentan con la posibilidad de tener conectividad óptima que permita transacciones en tiempo real, sin necesidad de una inversión adicional significativa en los establecimientos.

Al aplicar el primer criterio de selección, se determinó que en México existen 222 entidades dependientes del Gobierno Federal. Estas entidades engloban Secretarías de Estado, organismos descentralizados, organismos desconcentrados y organismos autónomos. Los organismos, de acuerdo a las facultades conferidas por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, así como

---

10 No se incluye el Instituto Federal Electoral (IFE) o el Instituto Federal de Acceso a la Información (IFAI). Así mismo, quedaron fuera del alcance de la investigación los organismos dependientes de los gobiernos estatales y municipales.
por el marco normativo que les rige, pueden ser sectorizados o no sectorizados, es decir, pueden o no depender de alguna Secretaría de Estado.

En primer término, se eliminaron las Secretarías de Estado (oficinas), por ser entidades centralizadas y cuya importancia, en términos de corresponsales bancarios, se relaciona más con la coordinación de organismos tanto descentralizados como desconcentrados. En consecuencia, para efectos de este estudio de las 222 entidades se restan las 18 Secretarías de Estado\(^{11}\). Asimismo, se eliminaron las 6 entidades que forman parte de la Banca de Desarrollo\(^{12}\) ya que su función es ofrecer servicios financieros de acuerdo a la naturaleza con que fueron constituidos.

Se eliminaron 9 entidades más debido a la posibilidad de generar algún tipo de conflicto de interés entre gobierno y el esquema de corresponsales. Tal es el caso de todas aquellas entidades con facultades regulatorias, de supervisión o de prevención del delito relacionadas al sistema financiero mexicano: Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSOR), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad (FONAES), Instituto Nacional de Ciencias Penales y la Procuraduría General de la República (PGR), así como las relacionadas con la Secretaría de Seguridad Pública\(^{13}\).

Hasta este punto del proceso de selección, el universo queda compuesto de 188 entidades, en su mayoría sectorizadas. Como se puede ver en la gráfica 2.3.1 las Secretarías con mayor número de entidades coordinadas son Salud, Comunicaciones y Transportes, el CONACyT y Educación Pública.

---

11 Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), Secretaría de Comunicaciones y Transportes (SCT), Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), Secretaría de Economía (SE), Secretaría de Educación Pública (SEP), Secretaría de Energía (SENER), Secretaría de Gobernación (SEGOB), Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Secretaría de la Defensa Nacional (SEDENA), Secretaría de la Función Pública (SFP), Secretaría de la Reforma Agraria (SRA), Secretaría de la Marina-Armada de México (SEMAR), Secretaría del Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT), Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE), Secretaría de Salud (SS), Secretaría de Seguridad Pública (SSP), Secretaría de Turismo (SECTUR), Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS).
12 Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRA), Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada (BANJEROIT), Sociedad Hipotecaria Federal (SHF), Nacional Financiera (NAFIN).
13 Consejo de Menores, Policía Federal Preventiva y Prevención y Readaptación Social.
2.3.1 NÚMERO DE ENTIDADES QUE CONFORMAN LA RED

Fuente: Elaborado por la CNBV con base en la información de los sitios web de las distintas Secretarías; 2011.

Una vez seleccionadas a las dependencias gubernamentales incluidas en el análisis, la aplicación del segundo criterio se dividió en dos etapas: la primera y más amplia, consistió en determinar los organismos que tienen una red física de puntos de contacto. En la segunda etapa, se determinó cuáles de ellos contaban con mayor potencial para fungir como corresponsales con base en el tamaño de la red constituida. En este sentido, se encontró en la primera etapa que el Gobierno Federal tiene 64 organismos que cuentan con una red física en operación. Sin embargo, al aplicar a estas redes un requisito mínimo de 100 puntos de contacto en operación, el universo se redujo a 17 organismos con esa capacidad instalada.

Se estableció un mínimo de 100 puntos de contacto considerando que es posible elaborar un modelo de negocio bancario en el mediano/largo plazo que permita el volumen transaccional necesario para conseguir su autosustentabilidad. Además, estas redes con escala mínima, podrían aliarse con redes estatales en una segunda etapa para optimizar mejor su tamaño de red.

A mayo de 2011, las 17 entidades que cumplen con los criterios 1 y 2 tienen un potencial conjunto de 61,478 puntos de contacto. A continuación se muestran dichas entidades, en la tabla 2.3.2, señalando la Secretaría de Estado que las coordina y el número de puntos de contacto con que cuenta la red.
2.3.2 REDES DEL ESTADO QUE CUMPLEN CON LOS CRITERIOS 1 Y 2

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sector</th>
<th>ENTIDADES DE LA APF</th>
<th>SIGLAS</th>
<th>Tipo de Contacto</th>
<th>Puntos de Contacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>SEP</td>
<td>Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica</td>
<td>CONALEP</td>
<td>Planteles</td>
<td>297</td>
</tr>
<tr>
<td>SEP</td>
<td>Instituto Nacional para la Educación de los Adultos</td>
<td>INEA</td>
<td>Plazas Comunitarias</td>
<td>2,535</td>
</tr>
<tr>
<td>ISSSTE</td>
<td>Sistema Integral de Tiendas y Farmacias del ISSSTE</td>
<td>SUPER/ISSSTE</td>
<td>Tiendas y Farmacias</td>
<td>339</td>
</tr>
<tr>
<td>No sectorizado</td>
<td>Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado</td>
<td>ISSSTE</td>
<td>Hospitales y clínicas</td>
<td>1,200</td>
</tr>
<tr>
<td>No sectorizado</td>
<td>Instituto Mexicano del Seguro Social</td>
<td>IMSS</td>
<td>Hospitales y clínicas</td>
<td>1,358</td>
</tr>
<tr>
<td>No sectorizado</td>
<td>Pronósticos para la Asistencia Pública</td>
<td>PRONÓSTICOS¹⁴</td>
<td>Agencias</td>
<td>9,593</td>
</tr>
<tr>
<td>SAGARPA</td>
<td>Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias</td>
<td>INIFAP</td>
<td>Centros de investigación</td>
<td>136</td>
</tr>
<tr>
<td>SALUD</td>
<td>Centros de Integración Juvenil, A.C.</td>
<td>CIJ</td>
<td>Centros de Integración</td>
<td>116</td>
</tr>
<tr>
<td>SCT</td>
<td>Servicio Postal Mexicano</td>
<td>SEPOMEX/CORREOS</td>
<td>Oficinas propias</td>
<td>1,729</td>
</tr>
<tr>
<td>SCT</td>
<td>Telecomunicaciones de México</td>
<td>TELECOMM</td>
<td>Oficinas</td>
<td>1,596</td>
</tr>
<tr>
<td>SEDESOL</td>
<td>Diconsa, S.A. de C.V.</td>
<td>DICONSA</td>
<td>Tiendas</td>
<td>23,518</td>
</tr>
<tr>
<td>SEDESOL</td>
<td>Liconsa, S.A. de C.V.</td>
<td>LICONSA</td>
<td>Tiendas</td>
<td>7,976</td>
</tr>
<tr>
<td>SENER</td>
<td>Comisión Federal de Electricidad</td>
<td>CFE</td>
<td>Centros de atención</td>
<td>928</td>
</tr>
<tr>
<td>SENER</td>
<td>Petróleos Mexicanos</td>
<td>PEMEX</td>
<td>Estaciones de Servicio</td>
<td>9,673</td>
</tr>
<tr>
<td>SHCP</td>
<td>Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos</td>
<td>CAPUFE</td>
<td>Plazas de Cobro</td>
<td>140</td>
</tr>
<tr>
<td>SHCP</td>
<td>Lotería Nacional para la Asistencia Pública</td>
<td>LOTENAL</td>
<td>Agencias</td>
<td>202</td>
</tr>
<tr>
<td>SHCP</td>
<td>Servicio de Administración Tributaria</td>
<td>SAT</td>
<td>Módulos del SAT</td>
<td>140</td>
</tr>
<tr>
<td>Total General</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>61,478</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Elaborado por la CNBV con base en la información de los sitios web de las distintas Secretarías; mayo de 2011.

Sin embargo, en este punto es importante no sólo el tamaño de la red, sino la viabilidad y atractivo de su uso como corresponsal bancario, que requiere de ciertas características que se evaluaron en el tercer y cuarto criterio. En el caso de estos últimos dos criterios (interconexión de la red y plataforma tecnológica) no se utilizaron valoraciones dicotómicas como en los primeros dos criterios. La conexión de una red por vínculos y/o funciones y las características de la plataforma tecnológica son factores de grado relacionados con la profundidad de los vínculos entre los puntos de contacto de una red. Por ello, para evaluar estos criterios, se propuso asignar una calificación de entre 1 y 5 puntos a cada red, determinando de esta manera las redes que tienen mayor profundización de sus vínculos (5) y las que no lo tienen (1).

¹⁴ El número de establecimientos (puntos de contacto) de Pronósticos para la Asistencia Pública es a julio 2010.
En este sentido, los resultados de la evaluación del tercer criterio muestran que existen 8 redes con la calificación más alta. La evaluación toma en cuenta varias características de las redes, incluyendo la escala, complejidad de la topología de la red, cobertura geográfica, el nivel de interconexión entre sus nodos y la intensidad de los enlaces existentes entre los puntos de contacto y la institución que los coordina, entre éstas se consideró muy relevante la cobertura geográfica de la capacidad instalada de las redes. Por ello, una red como la de SuperISSSTE obtiene la calificación más alta no sólo por la complejidad de la topología de la red, su escala y su nivel de interconexión entre nodos, sino también por la cobertura nacional con la que cuenta. Un caso contrario es el de Capufe, que a pesar de tener características muy favorables, no cuenta con cobertura nacional y por ello no obtiene la mejor calificación en este criterio. En la gráfica 2.3.3 se presentan los resultados de las 17 redes evaluadas.

2.3.3 RESULTADOS DE CALIFICAR LAS REDES DEL ESTADO DE ACUERDO AL TERCER CRITERIO

Fuente: Elaborado por la CNBV con información de los sitios web de las distintas Secretarías; 2011.
El criterio 4 se evalúa también en las 17 redes, puesto que estos dos últimos criterios ya no excluyen redes sino sólo las califican. Para este criterio una característica muy relevante fue la infraestructura tecnológica, es decir, el tipo de conectividad con que cuenta la red. Como ya se había mencionado, el esquema de corresponsales bancarios requiere un mínimo de infraestructura tecnológica que asegure la posibilidad de realizar transacciones en tiempo real. En este sentido, dos redes con gran cobertura geográfica, como son Diconsa y Liconsa, no resultan las mejores alternativas al ser evaluadas sólo con base en su plataforma tecnológica. A continuación, la gráfica 2.3.4 muestra los resultados de las 17 redes evaluadas en este criterio.

![Gráfica de resultados de calificar las redes del estado de acuerdo al cuarto criterio](image)

Fuente: Elaborado por la CNBV con información de los sitios web de las distintas Secretarías; 2011.

Considerando que los criterios 3 y 4 se complementan en términos del modelo de negocio de corresponsales bancarios, se decidió realizar una evaluación conjunta en la que se hizo una ponderación simple de los dos criterios. La gráfica 2.3.5 muestra los resultados de realizar dicha evaluación conjunta.

15 El cuarto criterio se refiere al nivel de conectividad entre las unidades de la red.
2.3.5 RESULTADOS DE CALIFICAR LAS REDES DEL ESTADO DE ACUERDO A LA EVALUACIÓN CONJUNTA

A partir de esta evaluación de las Redes del Estado, las redes con mayor potencial y que requieren un análisis puntual de sus características son ocho: Telecomm, CFE, IMSS, Pemex, Pronósticos, Sepomex, Super ISSSTE e ISSSTE.

Por otro lado, no se puede dejar de señalar que hay redes que a pesar de haber obtenido una calificación alta no necesariamente se encuentran listas para un modelo de negocio de corresponsales bancarios. Tal es el caso de Conalep, cuyo impedimento principal para el modelo es que la red no está diseñada para administrar y manejar efectivo. Por ello, dicha red no se propone como candidato para ser analizado a detalle. Por el contrario, en el caso de Capufe, la característica que más afecta su calificación es su cobertura geográfica. Sin embargo, se propone analizar más a fondo sus características puesto que cuenta con una administración y manejo de efectivo en operación y cuyas características particulares podrían servir en un esquema de administrador o concentrador de otras redes, tanto federales como estatales. Finalmente, las redes de Diconsa y Liconsa son muy importantes por su cobertura nacional y sobre todo porque sus características de apoyo a la población más necesitada sitúan sus puntos de contacto en las regiones con mayores rezagos en términos de servicios financieros básicos. Es por ello que se recomienda analizar con mayor detenimiento el potencial de estas redes en el modelo de corresponsales bancarios, a pesar de no pertenecer al conjunto de redes con calificación más alta.

Fuente: Elaborado por la CNBV con información de los sitios web de las distintas Secretarías; 2011.
3. **Inventario de Redes del Estado**

**Calificadas para el Modelo de Corresponsales Bancarios**

De acuerdo a los criterios mencionados anteriormente, en este apartado se realizará una evaluación de cada una de las redes seleccionadas, principalmente en términos de su cobertura, aunque también se revisan otras características que pueden influir en el éxito del modelo de corresponsales bancarios.

Para el análisis de la cobertura, algunos datos respecto a la ubicación de los puntos de contacto a nivel municipal fueron proporcionados por las distintas entidades (Diconsa, Pemex, Sepomex y Telecom); en el caso de la Red Hospitalaria, la información se obtuvo a partir de la base de datos de unidades del Sector Salud, proporcionada por la Dirección General de Información en Salud (DGIS), y disponible en el sitio web del Sistema Nacional de Información en Salud (Sinais)\(^16\). La información de puntos de contacto de CFE, Capufe y SuperISSSTE, se obtuvo a partir de los directorios disponibles en sus sitios web. Para el caso de Pronósticos, no fue posible consolidar una base datos a nivel municipal; sin embargo, se cuenta con una relación de agencias de Pronósticos a nivel estatal.

Con la finalidad de conocer más a fondo la naturaleza y funcionamiento de dichas redes, se realizaron entrevistas a algunos representantes de las principales redes antes mencionadas\(^17\); en algunos casos se realizó dicha interacción a través de un cuestionario que buscaba recolectar información respecto a la operación dentro de los puntos de contacto, con lo anterior se pretendía identificar las principales características de interés para el modelo de corresponsalía bancaria.

La siguiente revisión permitirá distinguir con mayor claridad las redes con mayor potencial para incrementar la Inclusión Financiera en México, así como aquellas con mayor capacidad para cumplir con los requerimientos que favorecen un modelo de negocio sustentable. Entre las características analizadas para este fin, adicionales a la cobertura municipal, se encuentran: la capacidad tecnológica (conectividad), el posible excedente de flujo de efectivo, la capacidad para gestionar efectivo, el nivel de dependencia de los puntos de contacto, las características del personal, su participación en la administración del efectivo, entre otras.
3.1 Telecomunicaciones de México (TELECOMM)

Con la emisión del Programa Institucional de Telecomunicaciones de México 2008-2012, se definieron las estrategias generales para promover la reestructuración de la institución y convertirla en una entidad moderna, flexible e innovadora. Como parte de esta reestructura, se incluyó la oferta de servicios financieros básicos como parte de sus funciones.

Actualmente, Telecomm cuenta con 1,598 puntos de contacto ofreciendo servicios telegráficos, de comunicación y financieros, convirtiéndose así en el principal participante entre las redes del Estado que actúan como corresponsales bancarios. Estos puntos de contacto están organizados en 5 oficinas regionales y 27 estatales coordinadas por una dirección central que asegura un adecuado funcionamiento operativo de la red de oficinas.

El cuadro 3.1.1 muestra las alianzas existentes entre Telecomm y 7 de los principales bancos del país (BBVA Bancomer, Banamex, Banorte, HSBC, Inbursa, Santander y Scotiabank) y los servicios ofrecidos.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Servicios financieros autorizados</th>
<th>Bancos</th>
<th>Número de módulos</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Circulación de Tarjetas Prepagadas Bancarias (TPB)</td>
<td>Banorte</td>
<td>1,598</td>
</tr>
<tr>
<td>Pago de servicios</td>
<td>Banorte y HSBC</td>
<td>1,598</td>
</tr>
<tr>
<td>Consulta de saldos</td>
<td>Banorte, HSBC y Santander</td>
<td>1,598</td>
</tr>
<tr>
<td>Retiros</td>
<td>Banamex, Banorte, HSBC, Inbursa, Santander y Scotiabank</td>
<td>1,598</td>
</tr>
<tr>
<td>Pago de créditos</td>
<td>Banamex, Banorte, BBVA, Bancomer, HSBC y Santander</td>
<td>1,598</td>
</tr>
<tr>
<td>Depósitos</td>
<td>Banamex, Banorte, HSBC, Inbursa, Santander y Scotiabank</td>
<td>1,598</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Total: 7, 1,598

Fuente: www.telecomm.net.mx

La gráfica 3.1.2 muestra la distribución de las oficinas telegráficas por tipo de municipio. El 51% de los puntos de contacto de esta red se encuentran ubicados en municipios con poblaciones menores a los 50,000 habitantes; 30% de las oficinas se encuentran ubicadas en municipios semi-urbanos, mientras que el 16% se encuentra en municipios en transición y cerca del 5% se localizan en municipios rurales.
Existen, en promedio, 0.65 oficinas telegráficas por municipio, en contraste con un promedio de 5.78 sucursales de instituciones financieras; sin embargo, la red de Telecomm cubre 251 municipios que la infraestructura tradicional de oferta de servicios financieros no cubre y en su mayoría se encuentra en municipios rurales, en transición y semi-urbanos (97%). Los resultados anteriores se muestran en la tabla 3.1.3

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Telecomm</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>79</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>251</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>480</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>467</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>185</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>49</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>87</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>1,598</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: TELECOMM y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
El impacto de haber incluido a las oficinas de telégrafos en el modelo de corresponsales bancarios se observa en la tabla 3.1.4. La cobertura incremental de la red de Telecomm tiene su mayor impacto entre la población rural, en transición y semi-urbana. La implementación de este modelo de corresponsalía bancaria resultó en un total del 53% de los municipios cubiertos a nivel nacional (mientras que considerando sólo las sucursales este porcentaje era de 43%).

### 3.1.4 IMPACTO DE TELECOMM EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>735</td>
<td>7%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: TELECOMM y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La tabla 3.1.5 muestra el impacto del incremento en la cobertura de municipios derivado de la participación de Telecomm. A través de su incorporación al esquema de corresponsales, 251 municipios adicionales cuentan con acceso a puntos de oferta de servicios financieros. La cobertura de estos municipios adicionales representa un aumento de 3% (más de 2.3 millones) en el número de adultos que viven en localidades con puntos de acceso. En este aspecto, el mayor efecto se observa en los municipios rurales y en transición.

### 3.1.5 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>56</td>
<td>138,248</td>
<td>105,787</td>
<td>77%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>114</td>
<td>1,392,025</td>
<td>743,151</td>
<td>53%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>74</td>
<td>8,850,841</td>
<td>1,226,608</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>7</td>
<td>21,899,214</td>
<td>310,394</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>251</td>
<td>69,833,300</td>
<td>2,385,940</td>
<td>3%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: TELECOMM y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
La tabla 3.1.6 muestra el impacto del incremento en la cobertura a nivel estatal. Se observa que estados como Durango y Sonora consiguen aumentar su cobertura de municipios en 33 puntos porcentuales cada uno, quedando ahora en una cobertura de 77% y 67% del total de los municipios en cada uno de estos estados utilizando la red de Telecomm. Por ejemplo, en el caso de Oaxaca, uno de los municipios con mayor rezago en términos de la disponibilidad de infraestructura financiera, la red de Telecomm permite incluir a 58 municipios que antes no contaban con acceso a servicios financieros, lo que representa un incremento de 89% en el número de municipios cubiertos.

### 3.1.6 COBERTURA MUNICIPAL DE TELECOMM POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios cubiertos</th>
<th>Sucursales</th>
<th>Telecomm</th>
<th>Adicionales con Telecomm</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td></td>
<td>6</td>
<td>8</td>
<td>2</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td></td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td></td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td></td>
<td>9</td>
<td>9</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td></td>
<td>50</td>
<td>50</td>
<td>13</td>
<td>63</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td></td>
<td>24</td>
<td>27</td>
<td>8</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td></td>
<td>21</td>
<td>20</td>
<td>5</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td></td>
<td>10</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td></td>
<td>16</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td></td>
<td>17</td>
<td>28</td>
<td>13</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td></td>
<td>45</td>
<td>42</td>
<td>1</td>
<td>46</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td></td>
<td>36</td>
<td>50</td>
<td>19</td>
<td>55</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td></td>
<td>41</td>
<td>37</td>
<td>10</td>
<td>51</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td></td>
<td>107</td>
<td>74</td>
<td>2</td>
<td>109</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td></td>
<td>88</td>
<td>59</td>
<td>4</td>
<td>92</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td></td>
<td>80</td>
<td>57</td>
<td>10</td>
<td>90</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td></td>
<td>19</td>
<td>23</td>
<td>9</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td></td>
<td>14</td>
<td>18</td>
<td>4</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td></td>
<td>31</td>
<td>25</td>
<td>5</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td></td>
<td>65</td>
<td>101</td>
<td>58</td>
<td>123</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td></td>
<td>56</td>
<td>47</td>
<td>21</td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td></td>
<td>18</td>
<td>13</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td></td>
<td>9</td>
<td>8</td>
<td>0</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td></td>
<td>32</td>
<td>30</td>
<td>4</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td></td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td></td>
<td>24</td>
<td>40</td>
<td>24</td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td></td>
<td>17</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td></td>
<td>23</td>
<td>28</td>
<td>9</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td></td>
<td>12</td>
<td>11</td>
<td>3</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td></td>
<td>86</td>
<td>47</td>
<td>15</td>
<td>101</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td></td>
<td>37</td>
<td>21</td>
<td>6</td>
<td>43</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td></td>
<td>28</td>
<td>28</td>
<td>5</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td></td>
<td><strong>1,049</strong></td>
<td><strong>970</strong></td>
<td><strong>251</strong></td>
<td><strong>1,300</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: TELECOMM y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Una parte fundamental de la implementación del nuevo modelo de negocio de Telecomm es la infraestructura tecnológica que se ha desarrollado para la oferta de servicios financieros. En este sentido, Telecomm cuenta con la capacidad para realizar transacciones bancarias en línea en sus 1,598 puntos de contacto. En particular, se puede mencionar que los puntos de contacto cuentan con telefonía fija, telefonía satelital, internet y terminales punto de venta (TPV). Esta red es utilizada dentro del modelo de corresponsales bancarios por 7 bancos comerciales, convirtiéndose así en la red de corresponsales más importante hasta ahora.

Es importante mencionar que esta capacidad tecnológica es uno de los factores más relevantes que separan a Telecomm del resto de las redes del Estado en cuanto a su potencial como corresponsal, puesto que la legislación actual aplicable a los corresponsales bancarios exige que las transacciones se realicen en tiempo real.

Los puntos de contacto cuentan con un jefe de oficina, un operador de ventanilla y un distribuidor de correspondencia; los dos primeros reciben cotidianamente efectivo de sus clientes y/o les entregarán efectivo.

El personal que trabaja en las oficinas telegráficas es el responsable de gestionar el efectivo realizando cortes de caja de acuerdo a montos. Adicionalmente, cuentan con el servicio de traslado de valores que los visita una vez a la semana.

Hasta el momento, la red de Telecomm ha resuelto los problemas del aumento en el riesgo operacional provocado por el nuevo modelo de corresponsales bancarios implementado en sus puntos de contacto. Esto se debe principalmente a que cuentan con personal de seguridad en la entrada y recorriendo el establecimiento, sistemas de alarma, mostradores o ventanillas protegidos por vidrios o barrotes y circuitos cerrados de seguridad.

Telecomm ha demostrado la viabilidad de utilizar las redes del Estado como corresponsales bancarios. En este sentido, se debe señalar que la red de telégrafos ha sido empleada de manera importante para realizar operaciones bancarias. Incluso en localidades donde no existía infraestructura financiera, al habilitar a la red de Telecomm, se observan transacciones financieras, indicando que antes de su incorporación al modelo de corresponsales existía una subutilización de los productos habilitados en el municipio en cuestión.
3.2 Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos (CAPUFE)

Capufe es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuenta con una experiencia de más de 50 años en el desarrollo de las siguientes funciones:

- Conservar, reconstruir, mejorar, administrar y explotar por sí o a través de terceros los caminos y puentes a su cargo.

- Administrar caminos y puentes federales concesionados mediante la celebración de los convenios correspondientes.

- Coadyuvar a solicitud de la SCT en la inspección de carreteras y puentes federales concesionados y, en su caso, en la operación de estos últimos, así como en la ejecución y operación del programa de caminos y puentes concesionados.

- Participar en los proyectos de inversión y coinvención con los particulares, para la construcción y explotación de vías generales de comunicación bajo el régimen de concesión.

Las autopistas y puentes de cuota han sido factor fundamental en el desarrollo económico, político, social y cultural de México durante los últimos 50 años, ya que han permitido la creación de infraestructuras tan importantes como la educativa, la hidráulica, la agrícola, la urbana y la de salud, entre otras, a la vez que han integrado y comunicado a diversas zonas y regiones, facilitando su articulación con el resto de la República.

Al 31 de marzo de 2009, la infraestructura propia de Capufe la conforman tres caminos directos con una longitud de 121.1 kilómetros y 30 puentes (14 de ellos internacionales). El organismo opera por contrato 4,189 kilómetros de autopistas y 6 puentes, incluidos 3,939 kilómetros de caminos y 3 puentes de la Red del Fondo Nacional de Infraestructura (FNI, antes FARAC). Cuenta con más de 300 casetas de cobro ubicadas a lo largo de todo el territorio nacional, en las cuales se manejan grandes flujos de efectivo.

En su conjunto, la infraestructura que opera Capufe se traduce en una presencia institucional de alrededor del 56% de la Red Federal de Autopistas de Cuota18, en 45 caminos con una longitud de 4,310 kilómetros y 36 puentes, que se integra de la siguiente manera:

---

18 Fuente: Asociaciones Público Privadas para el Desarrollo de México, SCT; marzo 2009
3.2.1 INFRAESTRUCTURA DE CAMINOS Y PUENTES OPERADOS POR CAPUFE (MARZO 2009)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Red</th>
<th>Red Operada</th>
<th>Longitud (km)</th>
<th>Plazas de Cobro</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Autopistas</td>
<td>Puentes</td>
<td>Autopistas</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Nacionales</td>
<td>Internacionales</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Propia</td>
<td>3</td>
<td>16</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>Contratada</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>FNI</td>
<td>39</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>45</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
</tr>
</tbody>
</table>

La gráfica 3.8.2 muestra la distribución de las plazas de cobro a cargo de Capufe por tipo de municipio. Los puntos de contacto de esta red se encuentran ubicados principalmente en los municipios con una población considerable, desde los semi-urbanos hasta los semi-metrópoli; sin embargo, el 26% de los puntos de contacto se encuentran ubicados en municipios semi-urbanos, mientras que el 11% se encuentran en municipios en transición y el 4% se localizan en municipios rurales.

3.2.2 DISTRIBUCIÓN DE CAPUFE POR TIPO DE MUNICIPIO

Existen 0.06 plazas de cobro a cargo de CAPUFE en promedio por municipio, en contraste con 5.78 sucursales en promedio, la distribución por tipo de municipio se muestran en la tabla 3.8.3.
### 3.2.3 PLAZAS DE COBRO DE CAPUFE POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Capufe</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>47</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>29</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>140</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CAPUFE y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Como se observa en la tabla 3.8.4, la cobertura de Capufe por tipo de municipio genera incrementos en la cobertura total de municipios de 1 punto porcnetual para las localidades clasificadas como rurales, en transición y semi-urbanas, además de que en el resto de los municipios complementarían la infraestructura financiera ya existente.

### 3.2.4 IMPACTO DE CAPUFE EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Incremental de Capufe</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Capufe</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>1%</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>2%</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>5%</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>14%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>31%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>44%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>6%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>5%</td>
<td>1%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CAPUFE y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Las plazas de cobro a cargo de Capufe cuentan con la infraestructura física y tecnológica para soportar operaciones en línea. Actualmente, las plazas de cobro cuentan con terminales punto de venta para cobrar el peaje por medio de tarjetas bancarias y la operación del sistema: Identificación Automática Vehicular (IAVE).

El personal de las plazas de cobro a cargo de Capufe cuenta con procedimientos para gestionar el efectivo que reciben como pago por el uso carretero. Esta característica hace de la red de plazas de cobro un importante vehículo para la ampliación del Sistema Financiero Mexicano a través de la instalación de corresponsales bancarios en las mismas.

La recepción de efectivo forma parte de la actividad cotidiana de las plazas de cobro de Capufe por lo que cuenta con mecanismos de seguridad y gestión de efectivo. De este modo, no sólo sería viable la implementación del esquema de corresponsales bancarios en esta red sino que, además, esto permitiría reducir el manejo de efectivo en las plazas de cobro, sus costos y riesgos.
3.3 Comisión Federal de Electricidad (CFE)

La Comisión Federal de Electricidad (CFE) es una empresa pública encargada de controlar, generar, transmitir y comercializar energía eléctrica en todo el territorio mexicano. Fue fundada el 14 de agosto de 1937 por el Gobierno Federal y sus primeros proyectos se realizaron en Teloloapan, Guerrero; Pátzcuaro, Michoacán; Suchiate y Xia, en Oaxaca; y Ures y Altar, en Sonora. La CFE abastece a cerca de 26.9 millones de clientes e incorpora anualmente a más de un millón. Desde octubre de 2009, se hace cargo de las operaciones de la compañía Luz y Fuerza del Centro. Cabe destacar que se trata de la empresa más grande del sector eléctrico en Latinoamérica.

La gráfica 3.3.1 muestra la distribución de las oficinas de CFE por tipo de municipio. Como se muestra en la gráfica, el 42% de los puntos de contacto de esta red se encuentran ubicados en municipios con poblaciones menores a los 50,000 habitantes. El 31% de las oficinas se encuentran ubicadas en municipios semi-urbanos, mientras que el 9% se encuentra en municipios en transición y cerca del 2.4% se localiza en municipios rurales.

3.3.1 DISTRIBUCIÓN DE CFE POR TIPO DE MUNICIPIO

Existen en promedio 0.38 oficinas por municipio, en contraste con un promedio de 5.78 sucursales. Sin embargo, la red de CFE cubre 66 municipios que las redes de los puntos de oferta de las instituciones financieras no cubren, en su mayoría catalogados como rurales, en transición y semi-urbanos (98.5%). Los resultados anteriores se muestran en la tabla 3.3.2.
### 3.3.2 PUNTOS DE ATENCIÓN DE CFE POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>CFE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>86</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>284</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>271</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>173</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>69</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,958</td>
<td>23</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>928</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Fuente:** CFE (www.cfe.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

El posible impacto de incluir a las oficinas de CFE en el modelo de corresponsales bancarios se presenta en la tabla 3.3.3. Dada la distribución geográfica de su red, la cobertura incremental de la red de CFE tiene su mayor impacto en los municipios rurales, en transición y semi-urbanas. Al implementar el modelo de corresponsalía bancaria resultaría en un total del 45% de los municipios cubiertos a nivel nacional.

### 3.3.3 IMPACTO DE CFE EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>CFE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>3%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>12%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>39%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>70%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>81%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>89%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>63%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>26%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Fuente:** CFE (www.cfe.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
La tabla 3.3.4 muestra el posible impacto del incremento en la cobertura en el porcentaje de la población adulta que vive en municipios con acceso a servicios financieros. Como se mencionó, el impacto se da en municipios rurales, en transición y semi-urbanos, con un aumento de 672 mil personas que tendrían la posibilidad de acceso a servicios financieros básicos en las localidades en que viven.

### 3.3.4 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>14</td>
<td>138,248</td>
<td>31,665</td>
<td>23%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>24</td>
<td>1,392,025</td>
<td>151,309</td>
<td>11%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>27</td>
<td>8,850,841</td>
<td>458,209</td>
<td>5%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>1</td>
<td>21,899,214</td>
<td>32,917</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolitana</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolitana</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>66</td>
<td>69,833,300</td>
<td>572,100</td>
<td>1%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CFE (www.cfe.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La tabla 3.3.5 muestra el impacto esperado de la participación de CFE en la cobertura adicional a nivel estatal. Se observa que el estado con mayor impacto, en términos del porcentaje resultante de municipios cubiertos sería Aguascalientes, que conseguiría aumentar en 18% (2 municipios adicionales) de para lograr llegar al 73% (8 municipios con cobertura) utilizando la red de CFE. En el caso de Oaxaca, estado con el menor porcentaje de municipios con acceso a puntos de oferta de servicios financieros, sería posible incorporar a 15 municipios adicionales.
### 3.3.5 COBERTURA MUNICIPAL DE CFE POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Sucursales</th>
<th>CFE</th>
<th>Adicionales con CFE</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
<td>2</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>4</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>9</td>
<td>8</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>50</td>
<td>39</td>
<td>4</td>
<td>54</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>24</td>
<td>26</td>
<td>7</td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>21</td>
<td>6</td>
<td>0</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>10</td>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>16</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>17</td>
<td>18</td>
<td>3</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>45</td>
<td>30</td>
<td>0</td>
<td>45</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>36</td>
<td>21</td>
<td>1</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>41</td>
<td>16</td>
<td>2</td>
<td>43</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>107</td>
<td>62</td>
<td>1</td>
<td>108</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>88</td>
<td>28</td>
<td>1</td>
<td>89</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>80</td>
<td>46</td>
<td>4</td>
<td>84</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>19</td>
<td>8</td>
<td>0</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>14</td>
<td>14</td>
<td>0</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>31</td>
<td>22</td>
<td>4</td>
<td>35</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>65</td>
<td>53</td>
<td>15</td>
<td>80</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>56</td>
<td>26</td>
<td>2</td>
<td>58</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>8</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>9</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>32</td>
<td>22</td>
<td>2</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>14</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>24</td>
<td>20</td>
<td>1</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>17</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>23</td>
<td>11</td>
<td>4</td>
<td>27</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>12</td>
<td>9</td>
<td>2</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>86</td>
<td>47</td>
<td>8</td>
<td>94</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>37</td>
<td>18</td>
<td>1</td>
<td>38</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>28</td>
<td>14</td>
<td>1</td>
<td>29</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>1,049</strong></td>
<td><strong>638</strong></td>
<td><strong>66</strong></td>
<td><strong>1,115</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CFE (www.cfe.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Las oficinas de atención de CFE se encuentran equipadas, en su mayoría, con la infraestructura tecnológica necesaria para sustentar un modelo de corresponsales bancarios. Dentro de las oficinas hay módulos de pago de luz que podrían utilizarse como corresponsales bancarios utilizando la conectividad actual.

Por lo que respecta a la administración de efectivo, el personal que trabaja en las cajas de las oficinas de CFE es el responsable de su gestión. El riesgo operativo y la seguridad no deberían ser un problema considerable para una red como la de CFE puesto que sus cajeros se encuentran funcionando y gestionando efectivo para el pago de luz. Por ello, la implementación de corresponsalías sería un proceso que se agregaría a la operatividad de dichos cajeros sin necesidad de cambiar los procesos de control.

CFE es una red que requeriría de una inversión menor en materia tecnológica, así como en control y gestión del efectivo. En este sentido, es una red que a pesar de no ser de las más grandes y con mayor cobertura incremental, tiene gran potencial y debe ser considerada para la implementación de una estrategia efectiva de despliegue de corresponsales bancarias.
3.4 DICONSA, S.A. de C.V.

Diconasa es una empresa de participación estatal mayoritaria que pertenece al Sector Desarrollo Social. Tiene el propósito de contribuir a la superación de la pobreza alimentaria, mediante el abasto de productos básicos y complementarios a localidades rurales de alta y muy alta marginación, con base en la organización y la participación comunitaria.

Esta red de distribución estatal cuenta con más de 23 mil tiendas\(^9\) en todo el país, las cuales son propiedad de la comunidad y son operadas a través de un comité de abasto rural conformado por los miembros más destacados de la comunidad. Para cumplir con su objetivo cuenta con más de 300 almacenes (rurales y centrales) y 4 mil 180 unidades asignadas a sucursales. Las tiendas Diconasa constituyen la única fuente de abasto en más de 4,000 localidades\(^{20}\).

En el 2008, a partir de una alianza con el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, (Bansefi) y con la asistencia de la fundación Bill & Melinda Gates, se integró la nueva misión de servir como canal para la distribución de los beneficios del gobierno y para la provisión de servicios financieros dirigidos a las poblaciones de escasos recursos, en las regiones más marginadas del país. Actualmente, a través de Diconasa, 559,124 beneficiarios de Oportunidades reciben el pago de las transferencias de dicho programa, que representan cerca de mil millones de pesos dispersados a través de 5,280 tiendas, ubicadas en todo el país; cada punto de contacto atiende en promedio a 90 beneficiarios\(^{21}\).

Los pagos gubernamentales a través de medios electrónicos ofrecen la oportunidad de tener acceso a otros servicios financieros; por ejemplo, los beneficiarios tendrán la opción de guardar en la cuenta una porción del dinero recibido en forma de ahorro, el mantenimiento de la cuenta podrá generar un historial crediticio que con el tiempo podría ayudar en una solicitud de crédito; los recursos podrán además ser empleados para compras de bienes y servicios así como para transferencias con menor riesgo, entre otros.

El proyecto de colaboración para la distribución de apoyos gubernamentales se inició a partir de una serie de pilotos realizados en noviembre de 2008 enfocados a la distribución de los beneficios de Oportunidades de manera electrónica (a través de una tarjeta de débito) con las tiendas DICONSA funcionando como punto de servicio, operando a través de una terminal punto de venta. Es de gran relevancia destacar que la tecnología instalada es la misma que se requiere para ofrecer servicios de corresponsalía bancaria.

Con esta iniciativa se pretende reducir el costo en el que incurrían los beneficiarios al acudir a la cabecera municipal para recibir la aportación del programa Oportunidades, incluyendo el costo de oportunidad del tiempo que les toma llegar a las mismas, que puede variar entre 6 y 8 horas. Se estima que los costos de acudir a otra localidad podrían representar entre un 15% y un 20% del total del subsidio\(^{22}\), tomando en cuenta no sólo el costo de traslado, sino también el costo del tiempo empleado en el traslado, así como otros costos adicionales. De la misma manera, al disminuir los costos que genera para el gobierno la distribución de los beneficios en efectivo, pueden incrementarse los montos totales distribuidos a la población. La gráfica 3.2.1 señala los posibles ahorros con el pago de beneficios a través de medios electrónicos, en términos de los costos antes mencionados.

---

19 Son 23,226 tiendas distribuidas en el país (definidas en Centro y Sur-Sureste).
21 Datos proporcionados por DICONSA.
22 De acuerdo a lo mencionado en entrevista a DICONSA.
3.4.1 AHORROS EN DINERO Y EN TIEMPO CON EL MODELO DE DICONSA

La gráfica 3.2.2 muestra la distribución de las tiendas Diconsa por tipo de municipio. En dicha gráfica, podemos observar que los puntos de contacto de esta red se encuentran ubicados principalmente en los municipios en los cuales existe menor cobertura de sucursales bancarias. Aproximadamente el 40% de las tiendas se encuentran ubicadas en municipios semi-urbanos, mientras que el 20% se encuentra en municipios en transición y cerca del 8% se localiza en municipios rurales.

3.4.2 DISTRIBUCIÓN DE DICONSA POR TIPO DE MUNICIPIO

Fuente: DICONSA
Existen en promedio 9.46 tiendas Diconsa por municipio, en contraste con un promedio de 5.78 sucursales por municipio. La diferencia entre el promedio de puntos Diconsa y el número de sucursales es de 2.53 en los municipios rurales, y llega hasta 11.73 en los municipios semi-urbanos. Incluso en los municipios urbanos, el número de tiendas Diconsa continúa siendo mayor en relación al promedio de sucursales. Los resultados anteriores se muestran en la tabla 3.2.3.

### 3.4.3 PUNTOS DE ATENCIÓN DE DICONSA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Diconsa</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>1,924</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>4,568</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>9,203</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>6,662</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>931</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>23,226</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

El proyecto del pago de apoyos gubernamentales a través de medios electrónicos puede entenderse en dos etapas; la primera de ellas abarca el desarrollo de los pilotos, la capacitación de los encargados de las tiendas y distintas fases de ampliación del programa. Por su parte, la segunda etapa considera el objetivo de bancarización a través de las tiendas corresponsales.

Para medir el posible impacto de convertir las tiendas Diconsa en corresponsales bancarios es necesario cuantificar el cambio en la cobertura que esto generaría. Como se observa en la tabla 3.2.4, la cobertura de Diconsa en los municipios de menor población es significativamente mayor a la de sucursales, ya que tiene presencia en el 85% de los municipios rurales, y en alrededor del 90% de los municipios en transición. El implementar la corresponsalía bancaria a través de los puntos de Diconsa podría resultar en un total del 94% de los municipios cubiertos a nivel nacional.
### 3.4.4 IMPACTO DE DICONSA EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Sucursales</th>
<th>Diconsa</th>
<th>Incremental de Diconsa</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>85%</td>
<td>79%</td>
<td>86%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>90%</td>
<td>65%</td>
<td>93%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>94%</td>
<td>32%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>93%</td>
<td>4%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>92%</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>67%</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>19%</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>43%</strong></td>
<td><strong>89%</strong></td>
<td><strong>51%</strong></td>
<td><strong>94%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La tabla 3.2.5 muestra el posible impacto de la incorporación de Diconsa como corresponsal sobre el porcentaje de la población que vive en localidades con puntos de oferta de servicios financieros. La participación de esta red podría tener un efecto positivo de 11% sobre este indicador. El mayor impacto se observa en los municipios rurales, donde se podría multiplicar en más de 6 veces el número de personas que viven en localidades con acceso a punto de oferta de servicios financieros en municipios rurales y, en el caso de los municipios en transición, se observa un incremento cercano a 200%.

### 3.4.5 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>583</td>
<td>138,248</td>
<td>921,575</td>
<td>667%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>436</td>
<td>1,392,025</td>
<td>2,683,584</td>
<td>193%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>217</td>
<td>8,850,841</td>
<td>3,331,343</td>
<td>38%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>12</td>
<td>21,899,214</td>
<td>509,856</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>1,248</strong></td>
<td><strong>69,833,300</strong></td>
<td><strong>7,446,358</strong></td>
<td><strong>11%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Los indicadores del impacto presentados arriba consideran todas las tiendas con las que cuenta esta red en el país. Sin embargo, de acuerdo con la información proporcionada por Diconsa, únicamente el 61% de las tiendas cuenta con conectividad. Como se observa en la tabla 3.2.6, si consideramos la conectividad, el impacto en la cobertura que podría representar la red de Diconsa, en términos del porcentaje de municipios con acceso a la oferta de servicios financieros, se reduce en 8 puntos porcentuales. La disminución más importante se genera, como sería de esperarse, en los municipios rurales, dado que tienen un mayor número de tiendas sin conectividad. En el caso de estos municipios, la cobertura incremental de Diconsa pasa de 79% a 60%, es decir, disminuye en 19 puntos porcentuales.

### 3.4.6 IMPACTO DE LA RED DE DICONSA CONSIDERANDO LA CONECTIVIDAD

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Puntos de Contacto con conectividad</th>
<th>Nueva población con acceso</th>
<th>Cobertura incremental de Diconsa</th>
<th>Cambio en la cobertura incremental</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>1,035</td>
<td>752,576</td>
<td>60%</td>
<td>-19%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>2,536</td>
<td>2,465,448</td>
<td>58%</td>
<td>-6%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>5,420</td>
<td>3,192,955</td>
<td>31%</td>
<td>-1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>4,390</td>
<td>509,856</td>
<td>4%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>686</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>20</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>14,092</td>
<td>6,920,835</td>
<td>43%</td>
<td>-8%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

De acuerdo con los resultados mostrados en la tabla 3.2.7, la entidad federativa que más podría beneficiarse con la transformación de las tiendas Diconsa en corresponsales bancarios, en términos del porcentaje incremental de municipios cubiertos, sería Tlaxcala, que es el penúltimo estado en cuanto a cobertura porcentual de municipios con infraestructura financiera, con sólo 20% de ellos con al menos una sucursal de alguna institución financiera. Los corresponsales de Diconsa podrían cubrir un 70% adicional del total de municipios, lo que permitiría alcanzar una cobertura del 90%. En el caso de Oaxaca, que cuenta con el menor porcentaje de municipios cubiertos a nivel nacional, el incremento potencial es del 54%, al cubrirse 308 municipios que actualmente no tienen acceso a ninguna sucursal. Asimismo, en 5 estados se alcanzaría una cobertura total de municipios, gracias a la participación de la red de Diconsa.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios incrementales</th>
<th>Cobertura incremental de Diconsa CNX</th>
<th>Cobertura con Diconsa CNX</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>42</td>
<td>70%</td>
<td>90%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>46</td>
<td>64%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>66</td>
<td>62%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>22</td>
<td>56%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>308</td>
<td>54%</td>
<td>65%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>36</td>
<td>54%</td>
<td>90%</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>109</td>
<td>51%</td>
<td>92%</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>111</td>
<td>51%</td>
<td>77%</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>40</td>
<td>48%</td>
<td>96%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>38</td>
<td>47%</td>
<td>91%</td>
</tr>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>5</td>
<td>45%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>14</td>
<td>42%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>16</td>
<td>42%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>18</td>
<td>42%</td>
<td>95%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>47</td>
<td>40%</td>
<td>82%</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>22</td>
<td>38%</td>
<td>93%</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>22</td>
<td>38%</td>
<td>86%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>17</td>
<td>33%</td>
<td>94%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>6</td>
<td>30%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>30</td>
<td>27%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>27</td>
<td>22%</td>
<td>92%</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>2</td>
<td>18%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>15</td>
<td>12%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>1</td>
<td>2%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>1,050</strong></td>
<td><strong>43%</strong></td>
<td><strong>86%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

En muchas ocasiones, a pesar de existir una antena cercana, existen falsos positivos con respecto a la medición de la conectividad, debido a fallas en la señal. Hasta hoy, 224 tiendas cumplen con todos los criterios para convertirse en corresponsales bancarios; sin embargo, se han autorizado 95 tiendas para operar como corresponsales, distribuidas en municipios en transición, semi-urbanos y urbanos.
Estas tiendas tienen cobertura en 79 municipios distintos, 28 de los cuales no contaba con acceso a servicios financieros. La tabla 3.2.8 muestra la distribución de las 95 tiendas correspondientes en los distintos estados, así como el total de municipios adicionales y totales cubiertos.

### 3.4.8 TIENDAS CORRESPONSERALES DE DICONSA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Tiendas correspondenciales</th>
<th>Municipios cubiertos</th>
<th>Municipios Incrementales</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>18</td>
<td>13</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>16</td>
<td>16</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>15</td>
<td>13</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>12</td>
<td>8</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>12</td>
<td>11</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>8</td>
<td>5</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>7</td>
<td>6</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>95</strong></td>
<td><strong>79</strong></td>
<td><strong>28</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: DICONSA y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La legislación actual aplicable a los corresponsales bancarios exige que las transacciones deben ser realizadas en línea y en tiempo real, por lo que no sólo requiere conectividad para cumplir con dicho requerimiento sino que también es fundamental que la señal cuente con la calidad suficiente para dar sustentabilidad a las operaciones en todo momento. La restricción impuesta de retirar el 100% del apoyo recibido por parte del programa Oportunidades tiene una fuerte implicación en la gestión del efectivo, ya que es necesario contar con la liquidez necesaria en el punto de contacto para cubrirlos en su totalidad. En una prueba piloto implementada en el Estado de México, se observó que los beneficiarios dejaban en sus cuentas hasta el 40% del dinero recibido.

Es necesario que a los usuarios de estas cuentas se les permita realizar retiros parciales para poder avanzar a un siguiente nivel en el uso de servicios financieros. Una solución alternativa consiste en permitir las operaciones de depósito en los puntos de contacto, esto se espera lograr a través de la implementación de más tiendas correspondenciales.

Por lo que se refiere a la administración del flujo de efectivo, el personal de los almacenes Diconsa es el responsable de gestionar el efectivo, estimando las necesidades de los diferentes establecimientos y distribuyendo recursos adicionales en caso de ser requeridos en el punto de contacto. La labor de compensación se realiza a través de un supervisor, encargado de acudir a los puntos contacto para
entregar el efectivo. Todos los puntos son visitados por lo menos una vez a la semana. Debido al incremento en el número de visitas por parte de los supervisores para cubrir la demanda de efectivo, se observó un incremento en el costo marginal de los almacenes, proveniente de un incremento en el gasto en gasolina.

Uno de los principales obstáculos para el crecimiento de la entrega de transferencias gubernamentales a través de Diconsa radica en el incremento del riesgo operacional que sufre la institución, derivado del transporte de efectivo. Para Diconsa, a partir de la entrega de transferencias gubernamentales el riesgo de asaltos se ha incrementado cerca de 4 veces y el costo del seguro por robo prácticamente se ha triplicado. Así mismo, muchas veces se enfrentan al descontento de los operadores derivado de los problemas de inseguridad. La mayor cantidad de asaltos ocurren a nivel de ruta, representando el 48% de los mismos, seguido de los puntos de contacto en los cuales se presentan el 38% de los incidentes.

En una primera instancia, para tratar de limitar la cantidad de efectivo gestionada, se limitó el rango de atención de cada tienda a un radio de 4 km, sin embargo se detectó que existían tiendas cuyo monto de dispersión de efectivo era demasiado alto por lo que se decidió incluir un tope a la cantidad de efectivo entregado en el punto de atención. Esta medida, si bien mitiga el riesgo de robo o asalto, también podría resultar en una limitante para el impacto del proyecto en materia de Inclusión Financiera.

Actualmente, Diconsa se encuentra buscando la manera de incrementar sus medidas de seguridad. En este sentido, inició un piloto junto con Bansefi para incrementar la seguridad a nivel de almacén, de ruta y de tienda. Las rutas fueron reforzadas a través de elementos de seguridad privada o pública y mediante el servicio de traslado de valores. Asimismo, se instalaron en algunos almacenes y puntos de contacto sistemas de alarma, circuitos cerrados y cajas de seguridad para resguardar el dinero. Adicionalmente, se realizó un programa de capacitación del personal. Si los resultados del piloto resultan positivos, podría extenderse de tal forma que los riesgos logren mitigarse de manera considerable, derivando en una estrategia de crecimiento sostenido del modelo que le permita alcanzar la meta de 2.5 millones de beneficiarios.

Debido a la naturaleza de las relaciones contractuales, en algunas ocasiones se presenta resistencia al cambio por parte del personal de la institución, lo que en algunas ocasiones podría dificultar la implementación de nuevas líneas de operación, ya que representa una distracción significativa de su negocio principal. Por lo anterior se requiere, además de un programa extensivo de capacitación, un conjunto de medidas que suavicen la transición y fomenten una actitud positiva al cambio.
3.5 Petróleos Mexicanos (PEMEX)

Petróleos Mexicanos es una empresa pública paraestatal mexicana petrolera, creada en 1938, que cuenta con un régimen constitucional para la explotación de los recursos energéticos (principalmente petróleo y gas natural) en territorio mexicano, aunque también cuenta con diversas operaciones en el extranjero. Además, Pemex es la compañía estatal encargada de administrar la explotación, explotación y ventas del petróleo.

Para cumplir con la función de distribución y comercialización al menudeo de combustibles y lubricantes se ha creado el Sistema de la Franquicia Pemex. Con dicho sistema, los inversionistas privados nacionales participan en la comercialización de combustibles automotrices. Existen grandes expectativas sobre el impacto de la incorporación de las estaciones de servicio o gasolineras de este sistema en el modelo de corresponsales bancarios, debido a la gran amplitud de su red que cuenta con 8,578 estaciones de servicio, sus altos índices de cobertura geográfica y los extensos flujos de efectivo que se manejan en cada punto de venta.

La gráfica 3.4.1 muestra la distribución de las estaciones de servicio de Pemex por tipo de municipio. El 23% de los puntos de contacto de esta red se encuentran ubicados en municipios con poblaciones menores a los 50,000 habitantes, 16% en municipios semi-urbanos, 6% en municipios en transición y sólo el 1% se localiza en municipios rurales.

3.5.1 DISTRIBUCIÓN DE PEMEX POR TIPO DE MUNICIPIO

Existen en promedio 3.94 estaciones de servicio por municipio, en contraste con un promedio de 5.78 sucursales. Sin embargo, la red de Pemex cubre 452 municipios que las redes de infraestructura financiera no cubren. Dichos municipios se caracterizan en su mayoría como rurales, en transición y semi-urbanos (98%), como se muestra en la tabla 3.4.2.
### 3.5.2 ESTACIONES DE SERVICIO DE PEMEX POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Pemex</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>148</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>610</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>1,509</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>2,992</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>2,958</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>1,084</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>372</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>9,673</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: PEMEX y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

El posible impacto de incluir a las estaciones de servicio de PEMEX en el modelo de corresponsales bancarios se presenta en la tabla 3.4.3. La cobertura incremental de la red de PEMEX tiene su mayor impacto entre la población rural, en transición y semi-urbana. No obstante, cabe destacar también que esta red tendría un impacto en casi todos los tipos de municipios (excepto semi-metropolitano y metropolitano) de manera que al implementar el modelo de corresponsalía bancaria resultaría en un total del 61% de los municipios cubiertos a nivel nacional.

### 3.5.3 IMPACTO DE PEMEX EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Incremental de PEMEX</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Pemex</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>18%</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>55%</td>
<td>31%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>82%</td>
<td>20%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>99%</td>
<td>3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>98%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>58%</td>
<td>18%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: PEMEX y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
La tabla 3.4.4 muestra el posible impacto de la participación de Pemex sobre la cobertura en la población que vive en localidades con acceso a servicios financieros. Se observa que el mayor impacto se presenta en los municipios con población rural y en transición, que tendrían un aumento en el número de puntos de acceso por adulto de 1.5 veces.

### 3.5.4 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>101</td>
<td>138,248</td>
<td>205,874</td>
<td>149%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>208</td>
<td>1,392,025</td>
<td>1,409,754</td>
<td>101%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>134</td>
<td>8,850,841</td>
<td>2,219,411</td>
<td>25%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>9</td>
<td>21,896,214</td>
<td>370,972</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>21,056,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>452</td>
<td>69,833,300</td>
<td>4,206,011</td>
<td>0%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: PEMEX y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La tabla 3.4.5 muestra el impacto esperado sobre la cobertura a nivel estatal. Se observa que los estados con mayor impacto, en términos de crecimiento en el porcentaje de municipios con puntos de oferta, serían Aguascalientes, Chihuahua y Durango que conseguirían aumentar su cobertura de municipios en 45, 43 y 41 puntos porcentuales, respectivamente, utilizando la red de Pemex. En el caso de Puebla, el uso de las estaciones de servicios o gasolineras brindaría acceso a puntos de oferta de servicios financieros en 54 municipios que actualmente no cuentan con sucursales de ninguna institución financiera.
### 3.5.5 COBERTURA MUNICIPAL DE PEMEX POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Sucursales</th>
<th>Pemex</th>
<th>Adicionales con Pemex</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>6</td>
<td>11</td>
<td>5</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>4</td>
<td>0</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>9</td>
<td>9</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>50</td>
<td>59</td>
<td>13</td>
<td>63</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>24</td>
<td>53</td>
<td>29</td>
<td>53</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>21</td>
<td>32</td>
<td>11</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>10</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>16</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>17</td>
<td>33</td>
<td>16</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>45</td>
<td>43</td>
<td>0</td>
<td>45</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>36</td>
<td>48</td>
<td>16</td>
<td>52</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>41</td>
<td>62</td>
<td>25</td>
<td>66</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>107</td>
<td>113</td>
<td>12</td>
<td>119</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>88</td>
<td>104</td>
<td>20</td>
<td>108</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>80</td>
<td>103</td>
<td>23</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>19</td>
<td>27</td>
<td>9</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>14</td>
<td>18</td>
<td>4</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>31</td>
<td>45</td>
<td>14</td>
<td>45</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>65</td>
<td>86</td>
<td>37</td>
<td>102</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>56</td>
<td>102</td>
<td>54</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>9</td>
<td>8</td>
<td>0</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>32</td>
<td>46</td>
<td>15</td>
<td>47</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>24</td>
<td>47</td>
<td>24</td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>17</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>23</td>
<td>36</td>
<td>13</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>12</td>
<td>34</td>
<td>22</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>86</td>
<td>129</td>
<td>53</td>
<td>139</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>37</td>
<td>40</td>
<td>15</td>
<td>52</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>28</td>
<td>49</td>
<td>21</td>
<td>49</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>1,049</strong></td>
<td><strong>1,425</strong></td>
<td><strong>452</strong></td>
<td><strong>1,501</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: PEMEX y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Las estaciones de servicio de Pemex se encuentran equipadas, en su mayoría, con la infraestructura tecnológica necesaria para sustentar un modelo de corresponsales bancarios. En particular, las estaciones incluidas en el programa “Cualli” cuentan con terminales punto de venta que permiten transacciones en línea.

El personal que trabaja en las estaciones de servicio gestiona efectivo a través del responsable de la estación, quien realiza cortes de caja con cada operador de las bombas dispensadoras de gasolina. En este sentido, esta red podría aprovechar y complementar las necesidades de liquidez que tiene el negocio de corresponsales bancarios para satisfacer las solicitudes de retiro de efectivo tanto de su red como de otras redes estatales más pequeñas y con menor flujo de efectivo. El amplio manejo de efectivo necesario para la operación de una gasolinera hace de esta red un candidato con gran potencial para fungir como corresponsal bancario, ya que su negocio requiere en sí mismo una cadena de distribución y recopilación eficiente de efectivo, que podría incluso beneficiarse de llevar a cabo operaciones de depósito y retiro con clientes de instituciones bancarias con las que exista un contrato de corresponsalía.

El riesgo operativo y la seguridad podrían ser un problema durante el período de ajuste de los niveles de efectivo necesarios para satisfacer la demanda. Sin embargo, una vez encontrado el punto de equilibrio las estaciones no manejarían montos considerables en sus estaciones.

Las estaciones de servicio de PEMEX, así como las otras redes del Estado, podrían requerir de cierta inversión en la capacitación del personal responsable para convertirse en corresponsales.
3.6 Pronósticos para la Asistencia Pública

Pronósticos para la Asistencia Pública es un organismo público descentralizado del Estado mexicano, cuyo objetivo es obtener recursos por medio de concursos, sorteos, etc. con premios en dinero en efectivo para los participantes que resultan ganadores. Los fondos obtenidos son destinados para la asistencia pública.

El 24 de febrero de 2006 se publicó una modificación al Decreto de Creación de Pronósticos para la Asistencia Pública, ampliendo el objeto y fin de este organismo. Entre otras modificaciones, se buscó aprovechar la red de puntos de contacto de Pronósticos para facilitar al público apostador la participación en nuevos tipos de sorteos así como la adquisición de diversos bienes, el pago de servicios e impuestos, y la ampliación de los fondos para asistencia pública.

Actualmente, Pronósticos cuenta con 375 empleados y, a nivel nacional, tiene más de 9,500 agencias en operación con terminales activas.

A la fecha, no ha sido posible conseguir información que pudiera complementar y profundizar el análisis de esta red por lo que respecta a su cobertura geográfica. Sin embargo, debe tomarse en cuenta el gran potencial que tienen redes con las características tecnológicas y de conectividad con que cuenta Pronósticos. A continuación se muestra una relación de agencias de Pronósticos a nivel estatal.
### 3.6.1 PUNTOS DE ATENCIÓN DE PRONÓSTICOS POR ESTADO

| Estado               | Sucursales Bancarias | Proximidad
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>133</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>103</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>385</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>99</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>609</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>388</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>250</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>5</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>1,957</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>144</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>856</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>269</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>233</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>1,238</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>1,529</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>524</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>238</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>121</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>930</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>316</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>552</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>320</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>193</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>253</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>364</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV e Instituto Información proporcionada a través del sistema INFOMEX del Instituto Federal de Acceso a la información. Solicitud No. de Folio: 0681000007110.
La red de Pronósticos es particularmente importante para el modelo de corresponsales bancarios puesto que cuentan con la conectividad necesaria para realizar transacciones en línea. Una de las ventajas de las terminales de Pronósticos es que se les puede programar para realizar, además de sus funciones habituales, transacciones bancarias básicas. Por ello, la inversión en infraestructura y capacitación necesaria para operar como corresponsales bancarios es relativamente baja.

En la experiencia internacional, se ha encontrado que el esquema de corresponsales bancarios a través de redes de loterías es particularmente rentable dados sus bajos costos en la inversión inicial, su alta afluencia de clientes, su manejo de efectivo y su control de gestión. Uno de estos casos es la alianza entre el banco brasileño Caixa Economica Federal y la red de Casa Lotérica dedicada a la venta de concursos de lotería. Esta red cuenta aproximadamente con 9,000 puntos de contacto en los que se pueden realizar operaciones básicas de depósito, retiro de efectivo y pago de servicios.

El impacto de esta red ha sido tal que en una encuesta realizada por el Banco Mundial se menciona lo siguiente:

“...un número considerablemente mayor de personas que no son necesariamente cuentahabientes, hacen uso de las instituciones financieras a través de los puntos de contacto de los corresponsales bancarios, particularmente a través de la cadena de tiendas de lotería del Banco Caixa Econômica Federal... Una pregunta acerca de la importancia relativa de las diferentes instituciones financieras revela que casi la mitad de los encuestados (47%) considera a las tiendas de lotería como la institución más importante para realizar transacciones bancarias.”

Para 2002, el modelo de negocio de la red de Casa Lotérica había representado para Caixa Econômica Federal un monto aproximado de 26 millones de dólares anuales sólo en operaciones de pago, 50% de ellas por montos promedio menores a 16 dólares. Además, Caixa Econômica Federal estima que el costo promedio por operación de estos corresponsales es de una cuarta parte del costo en una sucursal bancaria.

En México, se pueden aprovechar las experiencias internacionales para aumentar la cobertura de la población con acceso a servicios financieros a través de la red de Pronósticos.
3.7 Servicio Postal Mexicano (SEPOMEX)

El 20 de agosto de 1986, por decreto presidencial, se crea el organismo descentralizado denominado Servicio Postal Mexicano (conocido también como Correos de México) como respuesta a la necesidad de modernizar las prácticas operativas y administrativas en la prestación de los servicios de comunicación. De esta forma, el organismo adquiere personalidad jurídica y patrimonio propio y pasa a formar parte de la administración pública paraestatal.

Correos de México, a través de una fuerza de reparto de casi 10 mil carteros y una infraestructura de casi 30 mil puntos de servicio, tiene cobertura en todos los municipios del país, atendiendo una demanda de 950 millones de piezas anuales. Para el modelo de corresponsalia bancaria, es de interés su amplia red de puntos de servicio, que se resume en el cuadro 3.9.1

### 3.7.1 RED DE SEPOMEX DE MÉXICO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Puntos de Servicio</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Oficinas Propias</td>
<td>1,545</td>
</tr>
<tr>
<td>Puntos con Terceros</td>
<td>26,554</td>
</tr>
<tr>
<td>Ventanillas Mexpost</td>
<td>1,120</td>
</tr>
<tr>
<td>Centros de Clasificación</td>
<td>71</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TOTAL</strong></td>
<td>29,290</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Servicio Postal Mexicano; febrero de 2011

La red de oficinas de atención al público de Correos de México está conformada tanto de puntos propios como de puntos operados por terceros. En los primeros, generalmente, se ofrecen todos los servicios postales tales como envío de cartas y paquetería, apartados postales, giros postales, así como la gestión de la entrega de materia postal a domicilio. En los puntos administrados por terceros, únicamente se venden estampillas postales y se recibe materia postal en buzones. Para efectos del presente estudio, nos enfocaremos en la red compuesta de las oficinas propias, ya que en ésta existe un control directo por parte de la institución.

La gestión de estos puntos de contacto se hace con base en la logística de la distribución de la materia postal, con el objetivo de proporcionar el servicio a toda la población del país. Existen cuatro direcciones regionales, cuyas funciones son supervisar, coordinar y controlar a nivel regional la distribución de la materia postal, así como la atención al público.

Si bien los puntos de contacto no se comunican entre ellos, mantienen una vía de comunicación constante con su oficina central, vía telefónica o por la red informática (en el caso de las oficinas que dispongan de conectividad), y de forma presencial a través de operación de la materia postal o con visitas de supervisión. La principal interacción es la operación postal, que comprende los flujos de recepción y expedición de la materia postal y de los ingresos y gastos de las oficinas. Asimismo, se mantiene un seguimiento de las necesidades de recursos humanos y materiales de las oficinas.
En la tabla 3.9.3 observamos que la red de Sepomex cuenta con 1,691 oficinas de atención al público; sin embargo es, en términos de volumen, menor a la red de sucursales, ya que existen en promedio cinco veces más sucursales. La red de Correos, de ser empleada como corresponsal bancario, representa un incremento en la cobertura municipal de 7 puntos porcentuales, que a su vez se traduce en más de 2 millones de personas adicionales con acceso a puntos de oferta de servicios financieros en su localidad. Lo anterior se presenta en las tablas 3.9.4 y 3.9.5.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales Sepomex</td>
<td>Sucursales Sepomex</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64 161</td>
<td>0.09 0.22</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307 221</td>
<td>0.46 0.33</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355 407</td>
<td>2.03 0.61</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099 350</td>
<td>13.53 1.16</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolí</td>
<td>52</td>
<td>4,242 168</td>
<td>81.58 3.23</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolí</td>
<td>9</td>
<td>2,170 32</td>
<td>241.11 3.56</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956 76</td>
<td>122.25 4.75</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193 1,415</td>
<td>5.78 0.58</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Servicio Postal Mexicano y CNBV "Base de Datos de Inclusión Financiera" con información a diciembre de 2010
### 3.7.4 IMPACTO DE LA RED DE SEPOMEX EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Sepomex</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>15%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>26%</td>
<td>31%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>54%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>79%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>96%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>67%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>43%</strong></td>
<td><strong>40%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Servicio Postal Mexicano y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

### 3.7.5 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>93</td>
<td>138,248</td>
<td>169,289</td>
<td>122%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>109</td>
<td>1,392,025</td>
<td>742,382</td>
<td>53%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>79</td>
<td>8,850,841</td>
<td>1,277,576</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>6</td>
<td>21,899,214</td>
<td>241,970</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>287</strong></td>
<td><strong>69,833,300</strong></td>
<td><strong>2,431,217</strong></td>
<td><strong>3,5%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Servicio Postal Mexicano y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Todas las oficinas propias de correos cuentan con energía eléctrica; sin embargo, no todos los puntos cuentan con la conectividad necesaria para realizar las operaciones bancarias conforme a los requerimientos de la regulación. Únicamente 770 oficinas (45% del total) cuentan con acceso a internet. Asimismo, sólo 306 puntos cuentan con una TPV, es decir el 18%.
### 3.7.6 Impacto de la Red de Sepomex Considerando la Conectividad

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Puntos de Contacto con conectividad</th>
<th>Nueva población con acceso</th>
<th>Cobertura incremental de Sepomex</th>
<th>Cambio en la cobertura incremental</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>72</td>
<td>55,381</td>
<td>4.21%</td>
<td>-6%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>51</td>
<td>181,153</td>
<td>4.02%</td>
<td>-12%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>112</td>
<td>262,588</td>
<td>2.24%</td>
<td>-10%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>199</td>
<td>80,472</td>
<td>0.66%</td>
<td>-1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolitano</td>
<td>126</td>
<td>0</td>
<td>0.00%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolitano</td>
<td>25</td>
<td>0</td>
<td>0.00%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>70</td>
<td>0</td>
<td>0.00%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>655</strong></td>
<td><strong>579,574</strong></td>
<td><strong>3.05%</strong></td>
<td><strong>-9%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Servicio Postal Mexicano y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

El Servicio Postal Mexicano no realiza traslado de valores. En las principales áreas metropolitanas acude una empresa de traslado de valores a sus puntos de contacto a fin de atender sus necesidades de transporte de efectivo. Sin embargo, en la mayoría de los casos, la oficina se encarga de depositar el dinero en una cuenta controladora, aunque pueden mantener un poco de efectivo para el pago de servicios locales como luz, agua y renta. En promedio, anualmente se manejan aproximadamente 282,000 pesos por oficina; 9,200 pesos diarios, aproximadamente.

En general, las medidas de seguridad en los puntos de contacto son relativamente bajas y muy diferentes de una oficina a otra. En algunos casos cuentan con caja de seguridad, en otros inclusive llegan a tener elementos de seguridad en la entrada del establecimiento. En muy pocas ocasiones se cuenta con elementos de seguridad recorriendo el lugar. Algunas oficinas tienen barrotes para proteger sus mostradores. De acuerdo con experiencias previas en el modelo de corresponsales, es probable que sea necesario incrementar las medidas de seguridad, lo que implicaría una mayor inversión por parte de la institución.

Existen dos elementos importantes a considerar para que la red de oficinas de Sepomex pudiera transformarse en una red de corresponsales bancarios. En primer lugar, debido a la naturaleza de su organización laboral y a un mayor número de años de experiencia de su personal, se incrementa el costo asociado a la implementación de nuevos procesos y nuevas medidas de control, además de poder representar un mayor esfuerzo de capacitación para el tránsito hacia la implementación de nuevas líneas de negocios. En segundo lugar, se presenta un problema de coyuntura, ya que en el corto y mediano plazo, Correos se encuentra bajo una reingeniería de su proceso operativo, lo que implica destinar todo su tiempo y esfuerzo a mejorar su negocio principal.

De este modo, a pesar de representar una red amplia y con una cobertura atractiva para la corresponsalía bancaria, el hecho de no transportar valores junto con los requerimientos de inversión en tecnología, seguridad y capacitación que se requieren, podría no destacarse entre las redes prioritarias para la implementación de la estrategia de Inclusión Financiera a través de corresponsales.

Se espera que una fase futura, una vez implementadas las mejoras al negocio principal y se haya alcanzado la estabilidad en un nuevo punto de equilibrio más eficiente, el Servicio Postal Mexicano pueda retomar el proyecto de corresponsalía bancaria, con el propósito de diversificar su línea de negocio y atraer nuevos clientes.
3.8 Secretaría de Salud: Red de Hospitales

México cuenta con una amplia red hospitalaria, con más de 26 mil unidades y cobertura en el 99% de los municipios del país. Esta red se encuentra constituida por hospitales administrados de manera pública y privada; dentro de la primera categoría pueden hacerse dos subclasificaciones adicionales, distinguiendo entre las instituciones de salud y las de seguridad social. Asimismo, las redes públicas pueden depender ya sea del gobierno federal, estatal o municipal.

La tabla 3.5.1 muestra el alcance de la red hospitalaria. La red de mayor tamaño es la correspondiente a los hospitales del Sector Salud, con más de 15,000 puntos de contacto y cobertura en más de 2 mil municipios. En segundo lugar, se encuentra la red del IMSS-Oportunidades con 4,144 puntos de contacto y presencia en más de mil municipios. Las redes del IMSS y del ISSSTE tienen una magnitud relativamente similar, aunque la segunda cuenta con un mayor número de municipios cubiertos. Para efectos de este estudio, se analizarán las redes públicas de mayor cobertura.

3.8.1 TAMAÑO DE LA RED HOSPITALARIA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Red de Hospitales</th>
<th>Total de Unidades</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>HOSPITALES DESCENTRALIZADOS DE LA SS</td>
<td>15,705</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS-OPORTUNIDADES</td>
<td>4,122</td>
</tr>
<tr>
<td>SERVICIOS MÉDICOS PRIVADOS</td>
<td>2,823</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS</td>
<td>1,388</td>
</tr>
<tr>
<td>ISSSTE</td>
<td>1,173</td>
</tr>
<tr>
<td>DIF</td>
<td>565</td>
</tr>
<tr>
<td>SERVICIOS MÉDICOS ESTATALES</td>
<td>369</td>
</tr>
<tr>
<td>CRZ ROJA MEXICANA</td>
<td>115</td>
</tr>
<tr>
<td>SERVICIOS MÉDICOS MUNICIPALES</td>
<td>91</td>
</tr>
<tr>
<td>PEMEX</td>
<td>60</td>
</tr>
<tr>
<td>SEDENA</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>SEMAR</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>HOSPITALES UNIVERSITARIOS</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>26,501</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>


Para efectos de esta investigación, estudiaremos aquellas redes del Gobierno Federal como son el IMSS-Oportunidades, el IMSS y el ISSSTE. Asimismo, se incluye en el estudio a la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud ya que, a pesar de no depender directamente del Gobierno Federal, éste ejerce una fuerte labor de coordinación que permite vincular todos los puntos; y además, representa la red más grande de hospitales en el país.
a) Red de unidades hospitalarias descentralizadas de la Secretaría de Salud (SS)

La red hospitalaria dependiente de la Secretaría de Salud es en su mayoría descentralizada, y dependen de cada entidad federativa. Sin embargo, todos los hospitales son coordinados por la Secretaría de Salud a través de una Comisión Coordinadora. A este grupo pertenecen la gran mayoría de los puntos de contacto catalogados como unidades de la Secretaría de Salud.

En esta red se consideran también los Hospitales Regionales de Alta Especialidad (H.R.A.E.), los Institutos Nacionales de Salud (I.N.Salud), los Hospitales Federales de Referencia (H.F.R.) y otros hospitales vinculados con universidades, que conforman la Red de Servicios de Salud de Alta Especialidad (Redsaes). Estos puntos amplían a nivel nacional la oferta de servicios especializados y contribuyen a la equidad en el acceso mediante un esquema descentralizado.

Los Hospitales Federales de Referencia (H.F.R.) se refieren a un conjunto de seis unidades hospitalarias, cuya área de influencia comprende al Distrito Federal y estados conurbados, aunque son considerados como unidades de concentración para todo el territorio nacional. Actualmente, los H.F.R. se encuentran adscritos a la Dirección General de Coordinación de Hospitales Federales de Referencia y ésta, a su vez, a la Comisión Coordinadora de Institutos.


Los Institutos Nacionales de Salud (I.N.Salud) son un conjunto de instituciones cuyo ámbito de acción comprende todo el territorio nacional y tienen como objetivo principal la investigación científica en el campo de la salud, la formación y capacitación de recursos humanos calificados y la prestación de servicios de atención médica de alta especialidad. Los I.N.Salud son organismos públicos descentralizados, coordinados por la Secretaría de Salud a través de la Comisión Coordinadora.

Tanto el IMSS (incluyendo IMSS-Oportunidades) como el ISSSTE son redes hospitalarias centralizadas que dependen de la Secretaría de Salud por lo que ofrecen una estructura más organizada, que facilita la posible implementación del modelo de corresponsalía bancaria. Sin embargo, es importante mencionar que aún en el caso de los organismos descentralizados, si bien su afiliación requiere de negociaciones individuales con cada entidad, o en su defecto directamente con cada unidad, podrían ser abordados a través de la Comisión Coordinadora.

La mayoría de los hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud se encuentran en municipios urbanos y semi-urbanos, con 62% de las unidades totales distribuidas equitativamente en cada una de estas categorías de municipios. La red cuenta con una cobertura baja en municipios rurales, con 6% de las unidades localizadas en estos municipios. Los resultados anteriores se muestran en la gráfica 3.5.2.
3.8.2 DISTRIBUCIÓN DE LA SECRETARÍA DE SALUD POR TIPO DE MUNICIPIO


En la tabla 3.5.3 se observa que existen 6.39 unidades del sector salud en promedio por municipio, superior al promedio de sucursales por municipio de 5.78. En municipios rurales existen, en promedio, más hospitales de la Secretaría de Salud que sucursales; este efecto se revierte en los municipios semi-metrópolis y de mayor población.

3.8.3 PUNTOS DE CONTACTO DE HOSPITALES DESCENTRALIZADOS DE LA SECRETARÍA DE SALUD POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>SS</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>981</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>2,318</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>4,861</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>4,915</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>1,748</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>435</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>447</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,466</td>
<td>14,193</td>
<td>15,795</td>
</tr>
</tbody>
</table>

La tabla 3.5.4 muestra el potencial de convertir la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud en corresponsales en términos de la cobertura alcanzada. En total, existe un potencial de incrementar la cobertura hasta en 48 puntos porcentuales, logrando una cobertura del 91% de los municipios del país. Este efecto es mayor en los municipios en transición donde la cobertura podría incrementarse de un 28% a un 96%. El impacto se reduce conforme se incrementa el tamaño de municipio, generando un incremento de sólo 4 puntos porcentuales en los municipios urbanos, dado que en dichos municipios ya existe cobertura por parte de sucursales tradicionales de instituciones financieras.

### 3.8.4 IMPACTO DE LOS HOSPITALES DESCENTRALIZADOS DE LA SECRETARÍA DE SALUD EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>SS</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>72%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>95%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>98%</td>
</tr>
</tbody>
</table>


El incremento en la cobertura significaría brindar puntos de oferta de servicios financieros a más de 7 millones de personas que actualmente no cuentan con ellos. De este modo, el número de personas que vive en localidades que cuentan con puntos de oferta de servicios financieros se incrementaría en 11%. Tan sólo en municipios rurales podría brindarse acceso a más de 5 veces la población actual. El mayor impacto, en términos del número adicional de adultos con posibilidad de acceso a puntos de oferta, sería en los municipios semi-urbanos, al permitir acercar los servicios financieros a más de 3.5 millones de usuarios. Los resultados anteriores se muestran en la tabla 3.5.5.
### 3.8.5 Impacto en la Población Atendida por Tipo de Municipio

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>482</td>
<td>138,248</td>
<td>810,662</td>
<td>586%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>451</td>
<td>1,392,025</td>
<td>2,615,124</td>
<td>202%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>230</td>
<td>8,850,841</td>
<td>3,518,967</td>
<td>40%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>12</td>
<td>21,899,214</td>
<td>509,856</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolita</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolita</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td>1,175</td>
<td>69,833,300</td>
<td>7,654,609</td>
<td>11%</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Como se muestra en la tabla 3.5.6, los estados que podrían obtener un mayor beneficio derivado de convertir la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud en una red de corresponsales bancarios, en términos del porcentaje adicional de municipios con acceso, son: Tlaxcala y Sonora, quienes podrían alcanzar una cobertura del 100%, y Puebla, en donde podría alcanzarse hasta un 90%. Oaxaca, el estado con menor cobertura municipal, podría alcanzar hasta el 97% de municipios cubiertos.
### 3.8.6 Cobertura Municipal de los Hospitales Descentralizados de la Secretaría de Salud por Estado

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios incrementales</th>
<th>Cobertura incremental de SS</th>
<th>Cobertura con SS</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>48</td>
<td>80%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>48</td>
<td>67%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>140</td>
<td>65%</td>
<td>90%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>41</td>
<td>61%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>341</td>
<td>60%</td>
<td>71%</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>121</td>
<td>57%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>22</td>
<td>56%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>45</td>
<td>56%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>64</td>
<td>54%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>43</td>
<td>51%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>27</td>
<td>47%</td>
<td>95%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>20</td>
<td>47%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>5</td>
<td>45%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>17</td>
<td>45%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>25</td>
<td>43%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>14</td>
<td>42%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>20</td>
<td>39%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>37</td>
<td>35%</td>
<td>70%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>6</td>
<td>30%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>37</td>
<td>30%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>33</td>
<td>29%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>2</td>
<td>18%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>18</td>
<td>14%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>1</td>
<td>2%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>1,175</strong></td>
<td><strong>48%</strong></td>
<td><strong>91%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
b) Red de Hospitales IMSS-Oportunidades (IMSS-O)

IMSS- Oportunidades es un Programa de Salud del Gobierno Federal administrado por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). Brinda servicios de salud a la población, con el objetivo de contribuir al desarrollo integral de los mexicanos, impulsando la igualdad de oportunidades y el derecho constitucional a la salud de la población. Sus acciones quedan articuladas al Programa Desarrollo Humano Oportunidades (PDHO), al otorgar el componente de salud a las familias beneficiarias del mismo.

A lo largo de 32 años de labor, se ha logrado establecer una sólida red de servicios de salud que beneficia a más de 10.4 millones de mexicanos que carecen de seguridad social (entre ellos 3.4 millones de indígenas) en zonas rurales y urbanas marginadas.

La mayor proporción de los hospitales IMSS-Oportunidades se encuentra en los municipios semi-urbanos, representando un 40% del total de las unidades. Como se observa en la gráfica 3.5.7, en comparación con la distribución de los hospitales descentralizados, en la red de IMSS-Oportunidades hay una mayor proporción de unidades en municipios rurales, en transición y semi-urbanos; sin embargo, se reduce la presencia en municipios urbanos.

3.8.7 DISTRIBUCIÓN DE IMSS-OPORTUNIDADES POR TIPO DE MUNICIPIO

Como se muestra en la tabla 3.5.8, existen en promedio 1.68 hospitales pertenecientes al programa IMSS-Oportunidades, un número inferior al número de sucursales; sin embargo, esta relación es inversa para los municipios rurales, en transición y semi-urbanos, en los que existe un número mayor de hospitales que sucursales en promedio.
3.8.8 PUNTOS DE CONTACTO DE IMSS-OPORTUNIDADES POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>IMSS OP</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>439</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>925</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>1,646</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>960</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>123</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>4,122</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Podría existir un incremento hasta de 33 puntos porcentuales en la cobertura, como resultado de habilitar la red de hospitales del IMSS-Oportunidades como corresponsales bancarios, alcanzando una cobertura total de 75% de los municipios del país, como se observa en la tabla 3.5.9. El mayor incremento potencial se encuentra en municipios rurales y en transición, ya que en estos municipios se podría cubrir un 45% adicional de los municipios totales.

3.8.9 IMPACTO DE LOS HOSPITALES IMSS-OPORTUNIDADES EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

La tabla 3.5.10 señala el posible impacto en términos del número de adultos que viven en localidades con acceso a puntos de oferta. La participación de IMSS-Oportunidades en el esquema de corresponsales podría generar un incremento de hasta 8% en el número de adultos con acceso a puntos de oferta de servicios financieros, es decir, más de 5 millones de personas adicionales. Nuevamente, el efecto es mayor en municipios rurales y decrece conforme se incrementa la población total del municipio. A pesar de tratarse de un programa destinado a brindar atención médica a la población más necesitada, el mayor efecto se observa en los municipios semi-urbanos; sin embargo, en términos del cambio porcentual, el efecto es mayor en las localidades rurales.

### 3.8.10 Impacto en la población atendida por tipo de municipio

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>333</td>
<td>138,248</td>
<td>575,642</td>
<td>416%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>295</td>
<td>1,392,025</td>
<td>1,830,101</td>
<td>131%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>162</td>
<td>8,850,841</td>
<td>2,476,197</td>
<td>28%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>9</td>
<td>21,899,214</td>
<td>376,402</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>799</td>
<td>89,833,300</td>
<td>5,258,342</td>
<td>8%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Los estados más beneficiados, en términos de los municipios adicionales cubiertos como porcentaje del total, son Durango, Chiapas, Puebla y Oaxaca, como se muestra en la tabla 3.5.11.
### 3.8.11 IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios incrementales</th>
<th>Cobertura incremental de IMSS OP</th>
<th>Cobertura con IMSS OP</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>22</td>
<td>56%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>64</td>
<td>54%</td>
<td>97%</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>113</td>
<td>52%</td>
<td>78%</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>287</td>
<td>50%</td>
<td>62%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>32</td>
<td>48%</td>
<td>84%</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>25</td>
<td>43%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>36</td>
<td>43%</td>
<td>92%</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>44</td>
<td>42%</td>
<td>76%</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>23</td>
<td>40%</td>
<td>88%</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>84</td>
<td>40%</td>
<td>80%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>17</td>
<td>40%</td>
<td>93%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>6</td>
<td>30%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>11</td>
<td>29%</td>
<td>64%</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>29</td>
<td>26%</td>
<td>96%</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>2</td>
<td>18%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>2</td>
<td>6%</td>
<td>64%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>1</td>
<td>1%</td>
<td>35%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>1</td>
<td>1%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>55%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>88%</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>70%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>61%</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>20%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>799</strong></td>
<td><strong>33%</strong></td>
<td><strong>75%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS), Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010.
c) **Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)**

El Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) es una institución gubernamental, autónoma y tripartita (Estado, patrones y trabajadores), dedicada a brindar servicios de salud y seguridad social a las personas que cuentan con afiliación al instituto, llamadas entonces asegurados o derechohabientes. Se considera a esta institución de seguridad social la más grande de América Latina. El IMSS atiende a cerca de 22 millones de beneficiarios en los 32 estados de la República. El promedio de consultas otorgado en un día típico asciende a más de 440 mil\(^2\).

Como se muestra en la tabla 3.5.12, la mayor parte de los puntos de contacto de la red de hospitales del IMSS se encuentra en los municipios urbanos, seguido de los municipios semi-urbanos. Los primeros tienen en promedio 1.41 hospitales del IMSS por municipio, en contraste con 13.53 sucursales. En total, existen alrededor de 5 veces más sucursales que hospitales del IMSS en promedio por municipio, como se muestra en la tabla 3.5.13.

---

**3.8.12 DISTRIBUCIÓN DEL IMSS POR TIPO DE MUNICIPIO**

- **Rural**: 2%
- **Metropoli**: 6%
- **DF**: 8%
- **Semi-metrópoli**: 18%
- **En transición**: 9%
- **Semi-urbano**: 26%
- **Urbano**: 31%


---

### 3.8.13 PUNTOS DE CONTACTO DE HOSPITALES DEL IMSS POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>IMSS</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>127</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>357</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>426</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolitano</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>256</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolitano</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>106</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>80</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>1,388</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Debido a una menor extensión de la red de hospitales del IMSS existe un menor incremento potencial en la cobertura municipal, en comparación con otras redes aquí analizadas. El aumento marginal del uso de esta red como corresponsal sobre el porcentaje de municipios cubiertos es de 5 puntos porcentuales.

### 3.8.14 IMPACTO DE LOS HOSPITALES DEL IMSS EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Incremental de IMSS</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>IMSS</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>4%</td>
<td>3%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>17%</td>
<td>8%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>45%</td>
<td>6%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>79%</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolitano</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>92%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolitano</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>89%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>81%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>31%</td>
<td>5%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Por otro lado, en términos de la población adulta adicional con posibilidad de acceso a puntos de oferta de servicios financieros, se estima un efecto potencial de poco más de 1 millón de usuarios, resultado que puede observarse en la tabla 3.5.15.

### 3.8.15 POSIBLE IMPACTO EN LA POBLACIÓN ATENDIDA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>21</td>
<td>138,248</td>
<td>48,780</td>
<td>35%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>53</td>
<td>1,392,025</td>
<td>367,278</td>
<td>26%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>43</td>
<td>8,850,841</td>
<td>752,843</td>
<td>9%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>4</td>
<td>21,899,214</td>
<td>167,903</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolita</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolita</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>121</td>
<td>89,833,300</td>
<td>1,336,804</td>
<td>2%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Como se muestra en la tabla 3.5.16, Coahuila, Tamaulipas y Sonora son los estados con un incremento potencial mayor, con base en el cambio en puntos porcentuales de los municipios cubiertos con respecto al total. Sin embargo, el impacto es muy pequeño en los estados donde existe un mayor porcentaje de municipios sin acceso como son Oaxaca, Tlaxcala y Puebla.
### 3.8.16 COBERTURA MUNICIPAL POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios incrementales</th>
<th>Cobertura incremental de IMSS</th>
<th>Cobertura con IMSS</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>8</td>
<td>21%</td>
<td>76%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>9</td>
<td>21%</td>
<td>74%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>9</td>
<td>13%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>4</td>
<td>12%</td>
<td>70%</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>7</td>
<td>12%</td>
<td>67%</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>7</td>
<td>12%</td>
<td>60%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>7</td>
<td>12%</td>
<td>32%</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>22</td>
<td>10%</td>
<td>51%</td>
</tr>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>4</td>
<td>10%</td>
<td>54%</td>
</tr>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>1</td>
<td>9%</td>
<td>64%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>6</td>
<td>9%</td>
<td>45%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>4</td>
<td>8%</td>
<td>69%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>1</td>
<td>5%</td>
<td>75%</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>4</td>
<td>4%</td>
<td>74%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>4</td>
<td>3%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>3</td>
<td>3%</td>
<td>38%</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>3</td>
<td>2%</td>
<td>88%</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>2</td>
<td>2%</td>
<td>51%</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>10</td>
<td>2%</td>
<td>13%</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>2</td>
<td>2%</td>
<td>72%</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>3</td>
<td>1%</td>
<td>27%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>1</td>
<td>1%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>98%</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>82%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total general</strong></td>
<td><strong>2,456</strong></td>
<td><strong>121</strong></td>
<td><strong>5%</strong></td>
<td><strong>48%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

d) Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE)

El Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado es una institución gubernamental mexicana dedicada a brindar seguridad social a todos los trabajadores del gobierno federal mexicano y de las entidades federativas y órganos descentralizados que celebren convenio con el instituto.

La mayor proporción de hospitales del ISSSTE se encuentra en los municipios urbanos y semi-urbanos, donde juntos agrupan más del 60% del total de sus unidades. Esta red tiene una mayor participación en municipios rurales y en transición. Dichos resultados se muestran en la gráfica 3.5.17.

La red del ISSSTE es pequeña en comparación a la red de sucursales de instituciones financieras, si se considera el número de unidades promedio en la totalidad de los municipios en el país; existen en promedio cinco veces más sucursales que unidades del ISSSTE. Sin embargo, puede representar un incremento en el porcentaje de municipios cubiertos de hasta 6 puntos porcentuales, lo que representaría que más de 1.7 millones de personas podrían incorporarse a la oferta de servicios financieros. Lo anterior se presenta en las tablas 3.5.19 y 3.5.20.
### 3.8.18 PUNTOS DE CONTACTO DE HOSPITALES DEL ISSSTE POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>29</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>163</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>402</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>324</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>116</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>39</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>1,173</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

### 3.8.19 IMPACTO DE LOS HOSPITALES DEL ISSSTE EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Total de municipios con cobertura</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>4%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>24%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>55%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>82%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>79%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>81%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>35%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
### 3.8.20 Impacto en la población atendida por tipo de municipio

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios incrementales</th>
<th>Población con posibilidad de acceso</th>
<th>Nueva población con posibilidad de acceso</th>
<th>Impacto</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>20</td>
<td>138,248</td>
<td>46,322</td>
<td>34%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>70</td>
<td>1,392,025</td>
<td>464,549</td>
<td>33%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>62</td>
<td>8,850,841</td>
<td>1,049,340</td>
<td>12%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>6</td>
<td>21,899,214</td>
<td>231,948</td>
<td>1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metropolitano</td>
<td>0</td>
<td>21,058,572</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metropolitano</td>
<td>0</td>
<td>9,566,129</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>0</td>
<td>6,928,271</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>158</strong></td>
<td><strong>69,833,300</strong></td>
<td><strong>1,792,159</strong></td>
<td><strong>3%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

La tabla 3.5.21 muestra la cobertura incremental a nivel estatal, así como la cobertura total que alcanzaría cada entidad federativa si la red de hospitales del ISSSTE pudiera proveer servicios financieros a través de la figura de corresponsales bancarios. 10 estados presentarían un incremento en la cobertura mayor a 10 puntos porcentuales.
### 3.8.21 COBERTURA MUNICIPAL DE HOSPITALES DEL ISSSTEE POR ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Estado</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Municipios incrementales</th>
<th>Cobertura incremental de ISSSTEE</th>
<th>Cobertura con ISSSTEE</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Durango</td>
<td>39</td>
<td>15</td>
<td>38%</td>
<td>82%</td>
</tr>
<tr>
<td>Aguascalientes</td>
<td>11</td>
<td>4</td>
<td>36%</td>
<td>91%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chihuahua</td>
<td>67</td>
<td>14</td>
<td>21%</td>
<td>57%</td>
</tr>
<tr>
<td>Morelos</td>
<td>33</td>
<td>6</td>
<td>18%</td>
<td>76%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tamaulipas</td>
<td>43</td>
<td>7</td>
<td>16%</td>
<td>70%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nayarit</td>
<td>20</td>
<td>3</td>
<td>15%</td>
<td>85%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonora</td>
<td>72</td>
<td>9</td>
<td>13%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guerrero</td>
<td>81</td>
<td>10</td>
<td>12%</td>
<td>57%</td>
</tr>
<tr>
<td>Michoacán</td>
<td>113</td>
<td>12</td>
<td>11%</td>
<td>81%</td>
</tr>
<tr>
<td>Zacatecas</td>
<td>58</td>
<td>6</td>
<td>10%</td>
<td>59%</td>
</tr>
<tr>
<td>Campeche</td>
<td>11</td>
<td>1</td>
<td>9%</td>
<td>91%</td>
</tr>
<tr>
<td>Hidalgo</td>
<td>84</td>
<td>7</td>
<td>8%</td>
<td>57%</td>
</tr>
<tr>
<td>Coahuila</td>
<td>38</td>
<td>3</td>
<td>8%</td>
<td>63%</td>
</tr>
<tr>
<td>Veracruz</td>
<td>212</td>
<td>15</td>
<td>7%</td>
<td>48%</td>
</tr>
<tr>
<td>Nuevo León</td>
<td>51</td>
<td>3</td>
<td>6%</td>
<td>67%</td>
</tr>
<tr>
<td>San Luis Potosí</td>
<td>58</td>
<td>3</td>
<td>5%</td>
<td>60%</td>
</tr>
<tr>
<td>Puebla</td>
<td>217</td>
<td>9</td>
<td>4%</td>
<td>30%</td>
</tr>
<tr>
<td>Jalisco</td>
<td>125</td>
<td>5</td>
<td>4%</td>
<td>90%</td>
</tr>
<tr>
<td>Chiapas</td>
<td>118</td>
<td>4</td>
<td>3%</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>Oaxaca</td>
<td>570</td>
<td>17</td>
<td>3%</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>Guanajuato</td>
<td>46</td>
<td>1</td>
<td>2%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Yucatán</td>
<td>106</td>
<td>2</td>
<td>2%</td>
<td>37%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tlaxcala</td>
<td>60</td>
<td>1</td>
<td>2%</td>
<td>22%</td>
</tr>
<tr>
<td>México</td>
<td>125</td>
<td>1</td>
<td>1%</td>
<td>71%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Baja California Sur</td>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Colima</td>
<td>10</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Distrito Federal</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Querétaro</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Quintana Roo</td>
<td>9</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sinaloa</td>
<td>18</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>Tabasco</td>
<td>17</td>
<td>0</td>
<td>0%</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: Dirección General de Información en Salud (DGIS). Base de datos de unidades médicas del sector público (en operación, marzo de 2009). CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Las redes de hospitales de la Secretaría de Salud no sólo cuentan con una penetración importante en zonas marginadas, como se presentó en los apartados previos, sino que además sus puntos de contacto son los que posiblemente cuenten con la infraestructura tecnológica más amplia con potencial para aprovecharse en el modelo de corresponsales. Debido a las necesidades técnicas y operativas derivadas de la provisión de servicios de salud, los hospitales cuentan con energía eléctrica, teléfono e internet. De este modo, cuentan con la tecnología necesaria para montar las terminalas punto de venta necesarias para efectuar las transacciones bancarias. Si bien la conectividad a internet pudiera resultar inestable, la línea telefónica fija ofrece una alternativa viable para poder llevar a cabo las operaciones en línea y tiempo real, tal cual lo requiere la legislación.

Es posible afirmar que los puntos de contacto manejan algo de efectivo, aunque no en montos importantes, ya que existen ciertos cobros que se realizan directamente en los hospitales. La cantidad de efectivo manejado podría variar considerablemente de un hospital a otro, de acuerdo no sólo a la demanda en el punto de contacto, sino también de acuerdo a la red a la que pertenecen. Estas variaciones podrían intensificarse en el caso de los organismos descentralizados, disminuyendo el universo de estas unidades hospitalarias con mayor potencial para actuar como corresponsales bancarios, debido a su capacidad para administrar efectivo suficiente dentro del punto de contacto.

La provisión de insumos dentro del sistema de Salud Pública se realiza a través de almacenes generales, a partir de los cuales se surte mercancía directamente en los puntos de contacto. Lo anterior abre la puerta a utilizar un modelo similar al de Diconsa para la gestión y compensación de efectivo.

Si bien existen medidas de seguridad en los hospitales, la Secretaría de Salud ha detectado la creciente necesidad de incrementarlas, debido a un aumento en los incidentes dentro de las unidades médicas; sin embargo, esto podría reducir la inversión necesaria para proteger la operación en caso de operar como corresponsales bancarios.
3.9 Sistema Integral de Tiendas y Farmacias del ISSSTE

A través de Super ISSSTE se busca operar y administrar una estructura comercial de carácter social, auto-financiable y con presencia nacional, con la finalidad de contribuir a que la población (derechohabientes y usuarios en general) tenga un poder adquisitivo mayor, mediante la comercialización de productos de consumo básico, duraderos y medicamentos, con calidad, oportunidad y mejor precio.

Actualmente la red de tiendas del ISSSTE se compone de 323 establecimientos distribuidos a lo largo de la República Mexicana. La gráfica 3.6.1 muestra la distribución de los establecimientos por tipo de municipio.

3.9.1 DISTRIBUCIÓN DE LA RED DE TIENDAS DEL ISSSTE POR TIPO DE MUNICIPIO

Existen 0.13 tiendas ISSSTE en promedio por municipio, en contraste con 5.78 sucursales en promedio, si se considera la totalidad de los municipios en el país. La distribución por tipo de municipio se muestra en la tabla 3.6.2.
3.9.2 TIENDAS ISSSTE POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Puntos de contacto</th>
<th>Promedio de puntos de contacto por municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Super ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>64</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>307</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>1,355</td>
<td>48</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>4,099</td>
<td>152</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>4,242</td>
<td>81</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>2,170</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>1,956</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>14,193</td>
<td>323</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: ISSSTE Tiendas (www.superissste.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010

Para medir el posible impacto de las tiendas ISSSTE en corresponsales bancarios es necesario cuantificar el cambio en la cobertura que podría derivarse de convertir la red de tiendas ISSSTE en una red de corresponsales. Como se observa en la tabla 3.6.3, la cobertura de tiendas ISSSTE por tipo de municipio no genera cambios en el porcentaje total de municipios cubiertos, debido a que se encuentran ubicadas en municipios que ya cuentan por lo menos con una sucursal de instituciones financieras. A pesar de lo anterior, es importante no descartar la importancia de contar con mayores puntos de acceso, debido a la familiaridad y visitas cotidianas de la población de menores ingresos en los puntos de contacto de las tiendas ISSSTE.

3.9.3 IMPACTO DE LAS TIENDAS ISSSTE EN LA COBERTURA POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Tipo de población</th>
<th>Total de municipios</th>
<th>Porcentaje de municipios con cobertura</th>
<th>Incremental de Super ISSSTE</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Sucursales</td>
<td>Super ISSSTE</td>
<td>Incremental de Super ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>Rural</td>
<td>736</td>
<td>7%</td>
<td>0%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>En transición</td>
<td>671</td>
<td>28%</td>
<td>1%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-urbano</td>
<td>669</td>
<td>65%</td>
<td>7%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Urbano</td>
<td>303</td>
<td>96%</td>
<td>41%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Semi-metrópoli</td>
<td>52</td>
<td>100%</td>
<td>73%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Metrópoli</td>
<td>9</td>
<td>100%</td>
<td>67%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>DF</td>
<td>16</td>
<td>100%</td>
<td>56%</td>
<td>0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>2,456</td>
<td>43%</td>
<td>9%</td>
<td>0%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: ISSSTE Tiendas (www.superissste.gob.mx) y CNBV “Base de Datos de Inclusión Financiera” con información a diciembre de 2010
Actualmente la red de tiendas ISSSTE cuenta con la infraestructura física y tecnológica para soportar operaciones en línea. La red de tiendas tiene terminales punto de venta para realizar cobros de bienes y servicios, así como para la entrega de efectivo con cargo a tarjeta de débito.

La red cuenta con procedimientos para gestionar el efectivo que recibe como pago por los bienes y servicios que ofrece, por lo que la implementación de corresponsales bancarios no sólo sería factible manteniendo estos mismos procesos sino que además ayudaría a disminuir el riesgo de tener efectivo en los establecimientos.
4. Conclusiones

Las redes del Estado proporcionan una opción importante para incrementar los puntos de acceso al sistema financieros en municipios que actualmente se encuentran desatendidos, en especial, en los municipios rurales, en transición y semi-urbanos, donde no sólo existe una menor participación de las instituciones privadas sino que, además, ésta puede no resultar atractiva por sí misma.

La tabla 4.1 muestra el incremento en la cobertura global que representaría cada una de las redes que conforman el universo de entidades analizadas como parte de este estudio, así como la población adulta que se beneficiaría de este incremento. A nivel general, la red con mayor potencial, en términos de cobertura municipal adicional, son las tiendas Diconsa (incremento de 50 puntos porcentuales en la cobertura global). Por su parte, la red que representa un mayor incremento en términos de la población con posibilidad de acceder un punto de oferta de servicios financieros en su propio municipio es la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud, a través de la cual podría incrementarse el número de adultos con posibilidad de acceso en más de 7.6 millones.

### 4.1 COBERTURA INCREMENTAL DE LAS REDES DEL ESTADO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Red</th>
<th>Incremento</th>
<th>Cobertura Adicional</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Diconsa</td>
<td>50.8%</td>
<td>7,446,358</td>
</tr>
<tr>
<td>SS</td>
<td>47.8%</td>
<td>7,654,609</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS OP</td>
<td>32.5%</td>
<td>5,258,342</td>
</tr>
<tr>
<td>Pemex</td>
<td>18.4%</td>
<td>4,206,011</td>
</tr>
<tr>
<td>Telecomm</td>
<td>10.2%</td>
<td>2,356,940</td>
</tr>
<tr>
<td>Sepomex</td>
<td>7.1%</td>
<td>2,034,817</td>
</tr>
<tr>
<td>ISSSTTE</td>
<td>6.4%</td>
<td>1,792,159</td>
</tr>
<tr>
<td>IMSS</td>
<td>4.9%</td>
<td>1,336,804</td>
</tr>
<tr>
<td>CFE</td>
<td>2.7%</td>
<td>672,100</td>
</tr>
<tr>
<td>Capufe</td>
<td>0.7%</td>
<td>170,223</td>
</tr>
<tr>
<td>Super ISSSTTE</td>
<td>0.2%</td>
<td>80,558</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; diciembre 2010
El potencial de cada red para brindar un mayor acceso a servicios financieros depende del tipo de municipio del que se trate, dadas las distintas características tanto de las redes como de las localidades en el país. En el cuadro 4.2 se presenta el incremento en cobertura por tipo de municipio, a partir del cual se puede concluir lo siguiente:

- **Municipios rurales**: La red de DICONSA es la que aporta el mayor incremento derivado de la naturaleza y ubicación de sus puntos de contacto, representando un incremento potencial en la cobertura de cerca de 79 puntos porcentuales. De este modo, si todos sus puntos de contacto actuaran como corresponsales bancarios, se podría alcanzar una cobertura de 86% del total de los municipios rurales en el país.

- **Municipios en transición**: La red que tiene una mayor aportación en este tipo de municipios es la Secretaría de Salud, derivado de la ubicación de sus puntos de contacto. Con la participación de esta red en el modelo de corresponsalía bancaria podría incrementarse la cobertura en 67 puntos porcentuales. Por su parte la red de Diconsa podría incrementar la cobertura hasta en 65 puntos porcentuales. Si se incluyeran todas las redes, los municipios en transición podrían incrementar su porcentaje de municipios con acceso del 28% al 93%.

- **Municipios semi-urbanos**: De la misma forma que en los municipios en transición, la red que aporta un mayor incremento es la de la Secretaría de Salud. Nuevamente su impacto es apenas superior al que ofrecen las tiendas Diconsa. En el caso de la primera de estas redes, su participación generaría una cobertura adicional en 34% de los municipios de esta categoría, aumento a través del cual sería posible cubrir la totalidad de estos municipios.

- **Municipios urbanos**: A pesar de que existe al menos una sucursal de alguna institución financiera en 96% de los municipios en esta categoría, existen medio millón de adultos en localidades urbanas que no cuentan con acceso a un punto de oferta de servicios financieros. Es posible alcanzar una cobertura total si se utilizan las redes de Diconsa o de la Secretaría de Salud.
### 4.2 COBERTURA INCREMENTAL DE LAS REDES DEL ESTADO POR TIPO DE MUNICIPIO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rural</th>
<th>En transición</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Diconsa</strong></td>
<td><strong>SS</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>79.2%</td>
<td>67.2%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SS</strong></td>
<td><strong>Diconsa</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>65.5%</td>
<td>65.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>IMSS OP</strong></td>
<td><strong>IMSS OP</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>45.2%</td>
<td>44.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Pemex</strong></td>
<td><strong>Pemex</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>13.7%</td>
<td>31.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Telecomm</strong></td>
<td><strong>Telecomm</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>7.6%</td>
<td>17.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Sepomex</strong></td>
<td><strong>Sepomex</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>3.7%</td>
<td>10.9%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>IMSS</strong></td>
<td><strong>ISSSTE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>2.9%</td>
<td>10.4%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ISSSTE</strong></td>
<td><strong>IMSS</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>2.7%</td>
<td>7.9%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>CFE</strong></td>
<td><strong>CFE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>1.9%</td>
<td>3.6%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Capufe</strong></td>
<td><strong>Capufe</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>0.5%</td>
<td>0.9%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Super ISSSTE</strong></td>
<td><strong>Super ISSSTE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>0.0%</td>
<td>0.3%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Semi-urbano</th>
<th>Urbano</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>SS</strong></td>
<td><strong>Diconsa</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>34.4%</td>
<td>4.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Diconsa</strong></td>
<td><strong>SS</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>32.4%</td>
<td>4.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>IMSS OP</strong></td>
<td><strong>IMSS OP</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>24.2%</td>
<td>3.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Pemex</strong></td>
<td><strong>Pemex</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>20.0%</td>
<td>3.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Telecomm</strong></td>
<td><strong>Telecomm</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>11.1%</td>
<td>2.3%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Sepomex</strong></td>
<td><strong>Sepomex</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>10.0%</td>
<td>2.3%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ISSSTE</strong></td>
<td><strong>ISSSTE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>9.3%</td>
<td>2.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>IMSS</strong></td>
<td><strong>IMSS</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>6.4%</td>
<td>1.3%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>CFE</strong></td>
<td><strong>CFE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>4.0%</td>
<td>0.3%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Capufe</strong></td>
<td><strong>Capufe</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>1.0%</td>
<td>0.0%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Super ISSSTE</strong></td>
<td><strong>Super ISSSTE</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>0.4%</td>
<td>0.0%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; diciembre 2010

En términos del potencial para incrementar el número de adultos con posibilidad de acceso a puntos de oferta de servicios financieros, la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud es la de mayor impacto, ofreciendo esta posibilidad a más de 7.5 millones, en su mayoría concentrados en los municipios semi-urbanos y en transición que a la fecha no tienen acceso a una sucursal financiera. Por otra parte, Diconsa cuenta con el mayor potencial para llegar a un mayor número de adultos sin acceso en municipios rurales. Los resultados anteriores se presentan en la gráfica 4.3.
Es importante considerar que si bien la cobertura es un factor importante a tomar en cuenta a fin de maximizar el beneficio esperado en términos de Inclusión Financiera de utilizar una red como correspondencia bancario, se requiere cumplir con una serie de características que permitan que el modelo de negocio sea viable y sostenible. En este sentido, no basta con contar con la red más amplia de puntos de contacto, es necesario contar con la infraestructura necesaria y la capacidad operativa para cumplir con los requerimientos solicitados en la regulación así como con elementos adicionales que incrementan la rentabilidad y, con ella, la auto-sustentabilidad del modelo.

A continuación se presenta un análisis de las ventajas de cada una de las redes del Estado analizadas en el documento.
Telecomm

Telecomm es la red del estado más eficiente en la implementación de modelos de corresponsales bancarios. En este sentido, se debe señalar que la red de telégrafos ha observado un incremento significativo en el uso de su red para realizar operaciones bancarias al operar con siete instituciones bancarias, ofreciendo una amplia gama de productos y servicios bancarios a la población no atendida por las vías bancarias tradicionales. Es importante señalar que Telecomm cuenta con la ventaja sobre el resto de las Redes del Estado de ser autosuficiente, al ser un proveedor de servicios de telecomunicación, cuenta con la capacidad para elegir los municipios en los cuales instalar corresponsalías.

Entre las principales áreas de oportunidad para Telecomm se encuentra el aumentar el volumen de sus transacciones mediante el desarrollo, por parte de las instituciones bancarias, de productos que se ajusten mejor a las necesidades de la población. Otra área de oportunidad consiste en utilizar, tanto su capacidad de instalar conectividad como su conocimiento derivado de una mayor experiencia en el modelo de corresponsales, para potenciar otras redes que podrían alcanzar una mayor cobertura.

4.4 ANÁLISIS DE LA RED DE TELECOMM

- Única red proveedora de infraestructura en telecomunicaciones
- Experiencia y procesos claros para la recepción y entrega de efectivo
- Seguridad en puntos de acceso
- Gestión del efectivo

Ventajas

- Mayor volumen de transacciones a través de productos innovadores
- Aprovechar su ventaja tecnológica y experiencia para apalancar a otras redes

Oportunidades

- Impacto moderado en las zonas de menor acceso

Riesgos

- Riesgo operativo
- Riesgo por robo/asesalto

Fuente: CNBV; diciembre 2010
En el caso de Capufe, la implementación de corresponsales bancarios en las plazas de cobro, no aumenta significativamente la cobertura a nivel municipal. La implementación de corresponsales bancarios en la red de Capufe ofrece a los usuarios de las mismas, la posibilidad de contar con servicios financieros de forma ágil y segura, incrementando así la Inclusión Financiera en el país.

El modelo de corresponsalía bancaria puede generar ingresos adicionales a Capufe a través del cobro de comisiones por la oferta y uso de servicios financieros en sus puntos de atención.

Si bien Capufe, no cuenta con una red de puntos de contacto con una cobertura amplia, tienen la ventaja de ser puntos en los que se manejan flujos de efectivo considerables. Esto implica que existen medidas de seguridad suficientes en estos puntos, además de contar con protocolos para el manejo y la gestión de efectivo. Por otra parte, tiene excedente de flujo de efectivo, lo que permite a otros corresponsales, así como administradores de redes o responsables de las funciones de compensación y liquidación, acudir a estos puntos para depositar o retirar efectivo.

4.5 ANÁLISIS DE LA RED DE CAPUFÉ

- Flujos excedentes de efectivo
- Infraestructura tecnológica
- Gestión del efectivo
- Bajo impacto en la cobertura
- Alimentar de efectivo y facilitar mecanismos de compensación a otras redes de corresponsales
- Riesgo operativo
- Riesgo por robo/asalto

Fuente: CNBV; diciembre 2010
**CFE**

CFE es una red que requeriría de una menor inversión en materia tecnológica y de control y gestión del efectivo para operar como corresponsal.

En este sentido, a pesar de no destacar entre el resto de las redes analizadas por su tamaño o cobertura, resulta conveniente considerarla para la estrategia de despliegue de corresponsales, dados sus menores costos relativos de implementación.

Actualmente, CFE se encuentra desarrollando modelos, en conjunto con una institución bancaria, para ofrecer servicios financieros a la población. En particular, el modelo de negocio tiene el objetivo potencial de incorporar al sistema financiero a los clientes de CFE, logrando una expansión masiva de productos financieros básicos.

**4.6 ANÁLISIS DE LA RED DE CFE**

- Infraestructura tecnológica
- Gestión de efectivo
- Requiere menor inversión en términos operativos, tecnológicos y de seguridad

- Bajo impacto en la cobertura

- Canal adicional en municipios urbanos y en transición

- Riesgo operativo
- Riesgo por robo/asalto

Fuente: CNBV; diciembre 2010
**Diconsa**

Diconsa cuenta con un gran potencial para incrementar la oferta de servicios financieros, por su amplia red de puntos de contacto y por su amplia cobertura en las zonas donde existe una mayor población sin acceso a servicios financieros. Dentro de los objetivos de esta institución se encuentra el consolidarse como una puerta de acceso para las localidades, a modo de convertirse en un foco de desarrollo. La reciente apertura de 95 tiendas corresponsales, autorizadas por la CNBV para ofrecer depósitos, retiros, consulta de saldos y pagos de servicios, representa un importante avance en este objetivo. Es necesario incorporar un mayor número de tiendas corresponsales para lograr un impacto significativo en materia de Inclusión Financiera. Lo anterior, podrá lograrse mediante el esfuerzo conjunto de los diversos involucrados en la solución de los problemas de conectividad que obstaculizan la conversión en corresponsales de un porcentaje considerable de los puntos de contacto de Diconsa.

Si bien el costo de operación de las tiendas ya autorizadas para operar como corresponsales resultó mayor al estimado inicialmente\(^\text{25}\), Diconsa trabaja en conjunto con otras entidades públicas y privadas para implementar medidas con el objetivo de hacer más eficiente su operación, lo que podría dejar importantes enseñanzas para el éxito de otros modelos que busquen aprovechar las sinergias que ofrecen las redes del estado para la provisión de servicios financieros. Esta experiencia es un ejemplo de cómo la cooperación interinstitucional puede llevar a grandes logros en materia de Inclusión Financiera.

---

**4.7 ANÁLISIS DE LA RED DE DICONSAA**

- **Ventajas**
  - Cobertura en zonas de menor acceso (rurales)
  - Avance en la capacitación de personal
  - Red de distribución
  - Gestión de efectivo

- **Desventajas**
  - Infraestructura precaria de algunas tiendas
  - Requiere inversión para incrementar seguridad y mitigar riesgos operacionales

- **Oportunidades**
  - Mejorar conectividad

- **Riesgos**
  - Riesgo operativo
  - Riesgo por robo/asalto

---

Fuente: CNBV; diciembre 2010

---

\(^{25}\) De acuerdo con Diconsa, la tarifa cobrada a Oportunidades, por concepto de la entrega de beneficios, tuvo que incrementarse entre 8 y 10 pesos, a modo de cubrir sus costos operativos; el 70% de este incremento fue debido al incremento en el costo de la póliza del seguro.


**Pemex**

En el caso de Pemex, su principal ventaja radica en los flujos de efectivo que se manejan dentro de los puntos de contacto y en su infraestructura tecnológica. Las estaciones de servicio necesitarán invertir en la parte de gestión y control del efectivo así como en la capacitación del personal responsable. La principal desventaja de Pemex radica en que esta red está concesionada a terceros que operan de forma independiente, lo cual aumenta los costos de coordinación e implementación entre todos los participantes. Adicionalmente, el impacto en los municipios con mayor rezago es moderado, debido a la distribución geográfica de sus puntos de contacto.

Es importante destacar el papel que pueden tomar las estaciones de servicio de PEMEX como proveedoras de efectivo a otras redes del estado con mayor presencia en municipios de menor densidad poblacional.

**4.8 Análisis de la Red de PEMEX**

- Flujos excedentes de efectivo
- Infraestructura tecnológica (TPV’s)
- Gestión de efectivo

- Impacto moderado en las zonas de menor acceso
  - Requiere inversión en capacitación del personal responsable

- Alimentar de efectivo y facilitar mecanismos de compensación a otras redes de corresponsales

- Riesgo operativo
  - Riesgo por robo/asalto

Fuente: CNBV, diciembre 2010
Pronósticos

Aunque no se cuenta con información detallada sobre la ubicación de los módulos de Pronósticos, se puede tener una idea sobre las ventajas competitivas de esta red. La primera de ellas es que cuenta con la conectividad adecuada, razón por la que la inversión en infraestructura podría ser relativamente menor que en otras; por otro lado, su viabilidad se encuentra óptima porque a pesar de no contar con un gran número de puntos de acceso, la afluencia de clientes sí es considerable, lo que la posiciona como una red potencial para operar como corresponsal.

Si bien no hay la suficiente información para hacer un análisis al mismo nivel que se hizo con las otras redes, se piensa que se puede aprovechar la experiencia de Brasil para poder implementar estos establecimientos como corresponsales de una forma óptima, y así logre ser una red de corresponsales exitosa.

4.9 ANÁLISIS DE LA RED DE PRONÓSTICOS

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ventajas</th>
<th>Desventajas</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Conectividad adecuada</td>
<td>No se cuenta con la información suficiente</td>
</tr>
<tr>
<td>Inversión en infraestructura</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>necesaria es baja</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Alta afluencia de clientes</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Oportunidades</th>
<th>Riesgos</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Potencial en la implementación de corresponsales</td>
<td>Aprovechamiento ineficiente de las experiencias internacionales</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: CNBV; diciembre 2010
La red del Servicio Postal Mexicano, a pesar de representar una red amplia, y con una cobertura atractiva para la corresponsalía bancaria, tiene varias desventajas para su implementación, como es el hecho de no transportar valores y los requerimientos de inversión en tecnología, seguridad y capacitación necesarios para el modelo. Estas desventajas obstaculizan de manera significativa el potencial actual de esta red para operar como corresponsal bancario.

Sepomex se encuentra trabajando en optimizar el funcionamiento de su negocio principal; se esperaría que en un futuro el Servicio Postal Mexicano pueda retomar el proyecto de corresponsalía bancaria, con el propósito de diversificar su línea de negocio y atraer nuevos clientes.

4.10 ANÁLISIS DE LA RED DE SEPMEX

- Cobertura en zonas de menor acceso (semi-urbanos)
- Red de distribución
- Seguimiento a las necesidades, recursos e insumos de la red

- Mejorar conectividad
- Mejorar infraestructura

- Riesgo operativo
- Riesgo por robo/asalto
- Riesgo por desviarse de su actividad principal

- No transportar efectivo
- Altos costos de capacitación del personal
- Infraestructura precaria de algunos puntos de contacto

Fuente: CNBV; diciembre 2010
Por su parte, si bien la red de hospitales descentralizados tienen un importante potencial de servir como puntos de oferta para la población no atendida, sobre todo en municipios en transición, esta red presenta la desventaja de conformarse por unidades que operan de manera autónoma, lo que aumenta los costos de negociación y coordinación. Por otro lado, aún cuando las redes centralizadas como el IMSS y el ISSSTE presentan la conveniencia de depender directamente del Gobierno Federal, tienen una menor cobertura en los municipios con menor acceso, lo que reduce el impacto potencial de dichas redes.

Adicionalmente, otro reto de las redes hospitalarias es la falta de efectivo suficiente, bajo sus esquemas de recepción y gestión de efectivo actuales, para realizar operaciones bancarias. Sin embargo, esto podría solventarse a través de su red de abasto de insumos, que podría aprovecharse para el traslado de valores y la compensación en los puntos de contacto. Vale la pena destacar también que la red hospitalaria es la que cuenta con una mayor inversión en infraestructura física y tecnológica que puede aprovecharse, no sólo bajo el esquema de corresponsales, sino también bajo la posibilidad de instalar micro-sucursales a un menor costo.

4.11 ANÁLISIS DE LA RED DE HOSPITALES DESCENTRALIZADOS DE LA SECRETARÍA DE SALUD

- Cobertura en zonas de menor acceso (en transición)
- Infraestructura tecnológica y física
- Red de distribución (almacenes generales)

- Mayores costos de negociación y coordinación
- Bajo manejo de efectivo en su actividad principal
- Necesidad de incrementar la seguridad

- Incrementar el efectivo en los puntos de contacto
- Aprovechar infraestructura en esquema de micro-sucursales.

- Riesgo operativo
- Riesgo por robo/assalto
- Riesgo por desviarse de su actividad principal

Fuente: CNBV; diciembre 2010
Por su parte, la red de tiendas del ISSSTE tiene potencial por el número de puntos de acceso que tiene, así como por la infraestructura, tanto física como tecnológica. Por su propia naturaleza, puede contar con excedentes de efectivo y tienen la capacitación adecuada para la gestión de efectivo, lo cual podría ser un factor importante para reducir el riesgo de mantenerlo en sus establecimientos.

Su desventaja radica en que no tiene presencia en municipios donde no hay infraestructura financiera y podría incurrir en costos para reducir el riesgo de robo en sus establecimientos.

4.12 ANÁLISIS DE LA RED DE SUPER ISSSTE

- Potencial de nuevos puntos de acceso
- Infraestructura física y tecnológica
- Cuenta con procedimientos de gestión de efectivo

- No tiene presencia en municipios sin cobertura
- Riesgo por robo / asalto

- La implementación de corresponsales disminuiría el riesgo de tener efectivo en establecimientos

Fuente: CNBV; diciembre 2010
Con el fin de visualizar el posible impacto que podría alcanzarse al emplear todas las Redes del Estado a la Inclusión Financiera de México, se muestra la gráfica 4.11, que muestra un escenario optimista en el caso de que pudieran habilitarse dichas redes, pues de acuerdo a este análisis, cuentan con mayor impacto para incrementar el acceso a los servicios financieros.

Los puntos de atención y el impacto en cobertura de municipios de la red de TELECOMM está incluido dentro de los corresponsales actuales, pues con sus 1,598 oficinas ubicadas en 970 municipios logra destacarse no sólo como la primera red del Estado que opera de forma exitosa, sino además como el único corresponsal que hoy en día opera con el mayor número de bancos comerciales.

4.13 POSIBLE IMPACTO DE LAS REDES DEL ESTADO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DEL PAÍS

Con este análisis, se puede observar que existe una variedad de redes del estado con el potencial para ampliar considerablemente el acceso a servicios financieros, las características de cada una de ellas, sus procesos de operación y capacidades técnicas hacen que tengan distintas ventajas, desventajas, áreas de oportunidad y riesgos para operar en forma sustentable bajo el esquema de corresponsales bancarios.

Para cumplir con el objetivo de ofrecer servicios bancarios básicos en la totalidad del territorio nacional deberán solucionarse los problemas y desventajas de cada una de las redes; adicionalmente, no debe buscarse un modelo único a través de las redes, sino combinarse una estrategia diseñada a partir de una mayor colaboración interinstitucional que permita aprovechar conjuntamente las ventajas y áreas de oportunidad que cada red ofrece para así lograr un impacto significativo en el acceso a servicios financieros. Asimismo, resulta relevante que las instituciones bancarias tomen en cuenta las ventajas comparativas que cada red tiene, a fin de poder identificar aquellas que les resultan más convenientes, de acuerdo con sus propias estrategias de negocio, para el desarrollo de una estrategia conjunta de despliegue eficiente de corresponsales bancarios.
Listado de Cuadros, Tablas y Gráficas

1.3.1 Beneficios de los corresponsales
1.3.2 Indicadores demográficos
1.3.3 Impacto de los corresponsales bancarios en la cobertura
1.3.4 Impacto de los corresponsales bancarios por tipo de municipio
1.3.5 Impacto real y potencial de los corresponsales a diciembre de 2010
2.3.1 Número de entidades que conforman la Red
2.3.2 Redes del Estado que cumplen con los criterios 1 y 2
2.3.3 Resultados de calificar las Redes del Estado de acuerdo al Tercer Criterio
2.3.4 Resultados de calificar las Redes del Estado de acuerdo al Cuarto Criterio
2.3.5 Resultados de calificar las Redes del Estado de acuerdo a la evaluación conjunta
3.1.1 Servicios financieros ofrecidos a través de Telecomm
3.1.2 Distribución de Telecomm por tipo de municipio
3.1.3 Oficinas de Telecomm por tipo de municipio
3.1.4 Impacto de Telecomm en la cobertura por tipo de municipio
3.1.5 Impacto en la población atendida por tipo de municipio
3.1.6 Cobertura municipal de Telecomm por estado
3.2.1 Infraestructura de caminos y puentes operados por Capufe (marzo 2009)
3.2.2 Distribución de Capufe por tipo de municipio
3.2.3 Plazas de cobro de Capufe por tipo de municipio
3.2.4 Impacto de Capufe en la cobertura por tipo de municipio
3.3.1 Distribución de CFE por tipo de municipio
3.3.2 Puntos de atención de CFE por tipo de municipio
3.3.3 Impacto de CFE en la cobertura por tipo de municipio
3.3.4 Impacto en la población atendida por tipo de municipio
3.3.5 Cobertura municipal de CFE por estado
3.4.1 Ahorro en dinero y tiempo con el modelo Diconsan
3.4.2 Distribución de Diconsan por tipo de municipio
3.4.3 Puntos de atención de Diconsan por tipo de municipio
3.4.4 Impacto de Diconsan en la cobertura por tipo de municipio
3.4.5 Impacto en la población atendida por tipo de municipio
3.4.6 Impacto de la red de Diconsan considerando la conectividad
3.4.7 Cobertura municipal de las tiendas Diconsan con conectividad por estado
3.4.8 Tiendas corresponsales de Diconsan
3.5.1 Distribución de Pemex por tipo de municipio
3.5.2 Estaciones de servicio de Pemex por tipo de municipio
3.5.3 Impacto de Pemex en la cobertura por tipo de municipio
3.5.4 Impacto en la población atendida por tipo de municipio
3.5.5 Cobertura municipal de Pemex por estado
3.6.1 Puntos de atención de Pronósticos por estado
3.7.1 Red de Sepomex de México
3.7.2 Distribución de Sepomex por tipo de municipio
<table>
<thead>
<tr>
<th>3.7.3</th>
<th>Oficinas propias de Sepomex por tipo de municipio</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3.7.4</td>
<td>Impacto de la red de Sepomex en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.7.5</td>
<td>Impacto en la población atendida por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.7.6</td>
<td>Impacto de la red de Sepomex considerando la conectividad</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.1</td>
<td>Tamaño de la red hospitalaria</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.2</td>
<td>Distribución de la Secretaría de Salud por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.3</td>
<td>Puntos de contacto de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.4</td>
<td>Impacto de los hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.5</td>
<td>Impacto en la población atendida por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.6</td>
<td>Cobertura municipal de los hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud por estado</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.7</td>
<td>Distribución de IMSS-Oportunidades por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.8</td>
<td>Puntos de contacto de IMSS-Oportunidades por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.9</td>
<td>Impacto de los hospitales IMSS-Oportunidades en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.10</td>
<td>Impacto en la población atendida por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.11</td>
<td>Impacto en la población atendida por estado</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.12</td>
<td>Distribución del IMSS por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.13</td>
<td>Puntos de contacto de hospitales del IMSS por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.14</td>
<td>Impacto de los hospitales del IMSS en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.15</td>
<td>Posible impacto en la población atendida</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.16</td>
<td>Cobertura municipal por estado</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.17</td>
<td>Distribución del ISSSTE por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.18</td>
<td>Puntos de contacto de hospitales del ISSSTE por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.19</td>
<td>Impacto de los hospitales del ISSSTE en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.20</td>
<td>Impacto en la población atendida por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.8.21</td>
<td>Cobertura municipal de hospitales del ISSSTE por estado</td>
</tr>
<tr>
<td>3.9.1</td>
<td>Distribución de la red de tiendas del ISSSTE por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.9.2</td>
<td>Tiendas ISSSTE por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>3.9.3</td>
<td>Impacto de las tiendas ISSSTE en la cobertura por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Cobertura incremental de las Redes del Estado</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2</td>
<td>Cobertura incremental de las Redes del Estado por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>4.3</td>
<td>Total de adultos incrementales por tipo de municipio</td>
</tr>
<tr>
<td>4.4</td>
<td>Análisis de la red de Telecomm</td>
</tr>
<tr>
<td>4.5</td>
<td>Análisis de la red de Capufe</td>
</tr>
<tr>
<td>4.6</td>
<td>Análisis de la red de CFE</td>
</tr>
<tr>
<td>4.7</td>
<td>Análisis de la red de Diconsa</td>
</tr>
<tr>
<td>4.8</td>
<td>Análisis de la red de Pemex</td>
</tr>
<tr>
<td>4.9</td>
<td>Análisis de la red de Pronósticos</td>
</tr>
<tr>
<td>4.10</td>
<td>Análisis de la red de Sepomex</td>
</tr>
<tr>
<td>4.11</td>
<td>Análisis de la red de hospitales descentralizados de la Secretaría de Salud</td>
</tr>
<tr>
<td>4.12</td>
<td>Análisis de la red de Super ISSSTE</td>
</tr>
<tr>
<td>4.13</td>
<td>Posible impacto de las Redes del Estado en la Inclusión Financiera del país</td>
</tr>
</tbody>
</table>
BIBLIOGRAFÍA

Banco de México (BANXICO); http://www.banxico.org.mx

Banco Mundial; “Access to Financial Services in Brazil”; Kumar, Anjali; 2005.


Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos (CAPUFE), www.capufe.gob.mx

Centros de Integración Juvenil, A.C.(CIJ); http://www.cij.gob.mx

Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica (CONALEP); http://www.conalep.edu.mx

Comisión Federal de Electricidad (CFE), www.cfe.gob.mx

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CBNV); “Informe Anual 2010”; 2011.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CBNV); “Tercer Reporte de Inclusión Financiera”, 2011.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CBNV); “Circular Única de Bancos”, Capítulo XI; 2008.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CBNV), “Base de Datos de Inclusión Financiera” (con información a diciembre de 2010).

Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACyT), http://www.conacyt.mx

Consejo Nacional para la Cultura y la Artes (CONACULTA); http://www.conaculta.gob.mx


Fondo de Fomento y Garantía para el Consumo de los Trabajadores (FONACOT); http://www.fonacot.gob.mx
Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos (IFAI), "Sistema INFOMEX para consulta pública de solicitudes de información". https://www.infomex.org.mx/gobiernofederal/home.action

Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE); www.issste.gob.mx

Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS); http://www.imss.gob.mx

Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias (INIFAP); http://www.inifap.gob.mx

Instituto Nacional para la Educación de los Adultos (INEA); http://www.inea.gob.mx

Licensa, S.A. de C.V., www.licensa.gob.mx

Lotería Nacional para la Asistencia Pública (LOTENAL); www.lotenal.gob.mx


Presidencia de la República; http://www.presidencia.gob.mx/gobierno/estructura-del-gobierno-federal

Pronósticos para la Asistencia Pública; www.pronosticos.gob.mx

Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA); http://www.sagarpa.gob.mx

Secretaría de Comunicaciones y Transportes (SCT), http://www.sct.gob.mx


Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), http://www.sedesol.gob.mx

Secretaría de Economía (SE), http://www.economia.gob.mx

Secretaría de Educación Pública (SEP), http://www.sener.gob.mx
Secretaría de Gobernación (SEGOB), http://www.gobernacion.gob.mx

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), http://www.shcp.gob.mx

Secretaría de la Defensa Nacional (SEDENA), http://www.sedena.gob.mx

Secretaría de la Función Pública (SFP), http://www.funcionpublica.gob.mx

Secretaría de la Reforma Agraria (SRA), http://www.sra.gob.mx

Secretaría de la Marina-Armada de México (SEMAR), http://www.semar.gob.mx

Secretaría del Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT), http://www.semarnat.gob.mx/

Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE), http://www.sre.gob.mx

Secretaría de Salud (SS), http://www.salud.gob.mx

Secretaría de Seguridad Pública (SSP), http://www.ssp.gob.mx

Secretaría de Turismo (SECTUR), http://www.sectur.gob.mx

Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS), http://www.stps.gob.mx

Servicio de Administración Tributaria (SAT), www.sat.gob.mx

Servicio Postal Mexicano (SEPOMEX), www.sepomex.gob.mx

Sistema Integral de Tiendas y Farmacias del ISSSTE (SuperISSSTE); http://www.superissste.gob.mx

Telecomunicaciones de México (TELECOMM), http://www.telecomm.net.mx