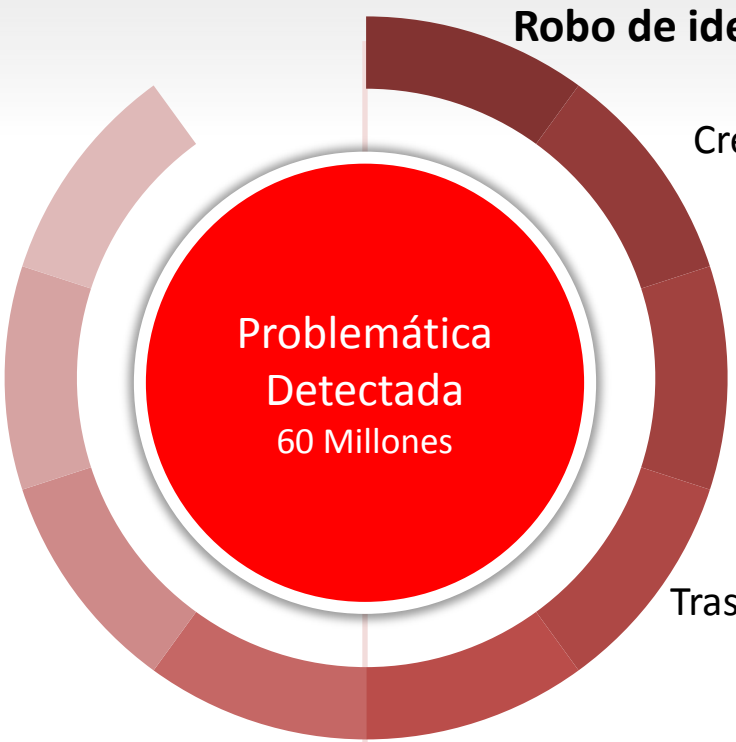
CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Innovación Tecnológica y Financiera para el Ahorro para el Retiro

Estrategia

Carlos Marmolejo

Retos iniciales (5 AÑOS ATRÁS)



Robo de identidad

Dificultad para realizar operaciones (**bajo ahorro voluntario**)

Crecimiento de las malas prácticas comerciales

Cobertura limitada

Falta de pistas de auditoría

Documentación incompleta e ilegible

Traspasos indebidos

Múltiples visitas para un solo trámite

Riesgo de mal uso de la información (expedientes en papel)

COSTOS OPERATIVOS PARA LAS PERSONAS Y LA INDUSTRIA

RIESGOS PARA LAS PERSONAS Y EL SISTEMA

122 Millones en México +
15 Millones en EUA

¿Cómo conectamos?

Ecosistema para llevar servicios financieros de ahorro a toda la población

11 Afores
60 Millones de cuentas
~3,600 sucursales

21 Millones de servicios presenciales

122 Millones
de mexicanos

+450 mil usuarios

15 Millones Desde EUA

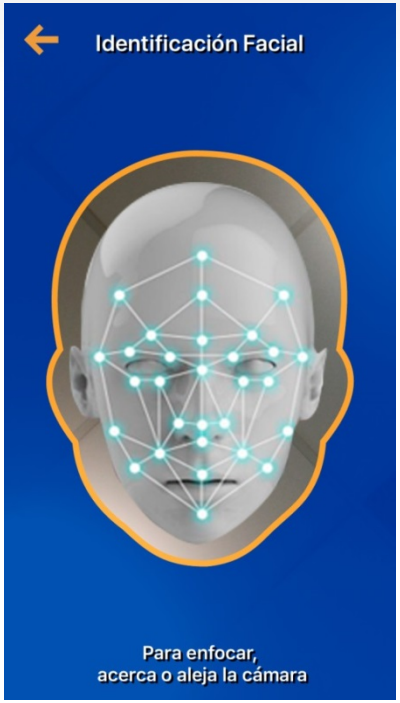
Depósitos

- Desde $2 USD
- Sin comisión
- Número celular
- En más de 12 mil tiendas
- Abierto para los 60 millones de usuarios

Servicios:

- Apertura de Cuentas (adultos y niños)
- Depósitos y Retiros (ahorro en línea)
- Saldos y Estados de Cuenta
- Trámites
- Calculadoras e Información

Ecosistema para llevar servicios financieros de ahorro a toda la población



=

- **Apertura de Cuentas** (adultos y niños)
- **Depósitos y Retiros** (ahorro en línea)
- **Saldos y Estados de Cuenta**
- **Trámites**
- **Calculadoras e Información**

Economía del Comportamiento : Entendiendo al Ahorrador

Desarrollo de **estudios y pilotos** con diversas organizaciones y fundaciones para impulsar el AV

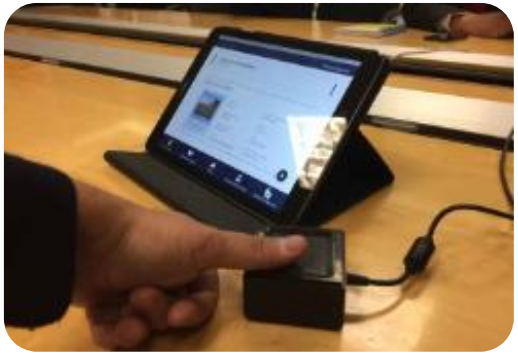
Nuevos canales de información para **mexicanos en el exterior** del país

Seminarios y Grupos de Trabajo de Ahorro Voluntario

Resultados

100% Paperless

Integral y Seguro



0 Fraude

1 Traspaso Indebido en 20 meses - El Agente Promotor tiene una denuncia Penal

10 Millones

de Biométricos en 2 años

Al cierre de 2017

Supervisión Digital (Sup-Tech)

Nuevo modelo de supervisión

Menos Inspectores, Mejor Supervisión

Acceso a Millones de Datos

Modelos de Información en línea

Algoritimos Predictivos

Machine Learnig y Deep Learning

Orientado a Riesgos

Seguimiento puntual y detección de anomalías en el comportamiento de la industria y Agentes Promotores

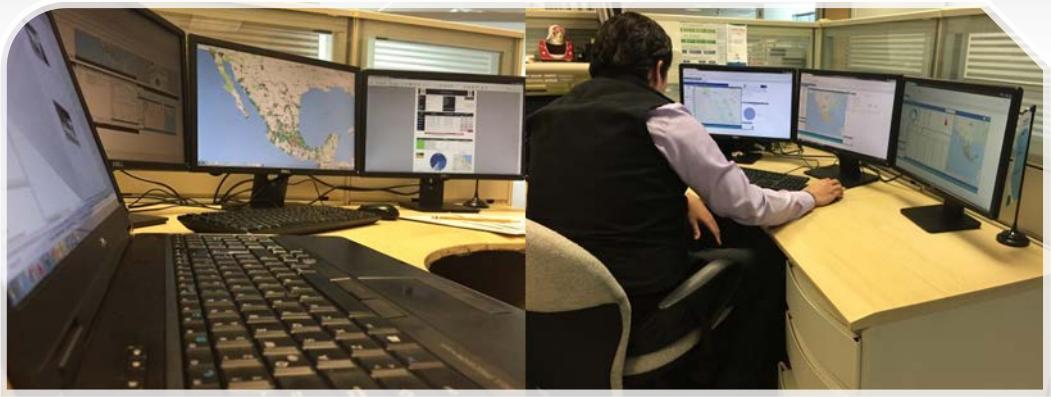
Efectividad en Resultados

Resultados concretos y **bien documentados NO objetables**

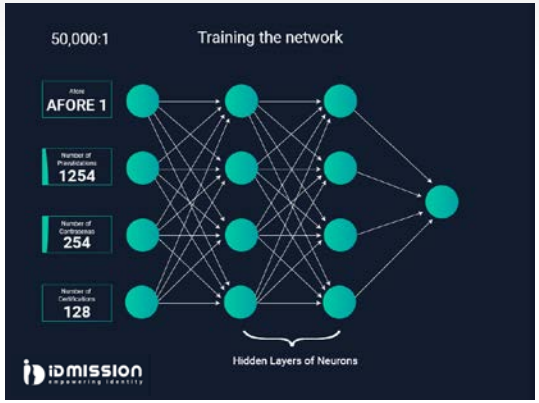
Se han impuesto **multas** históricas

Supervisión Digital (Sup-Tech)

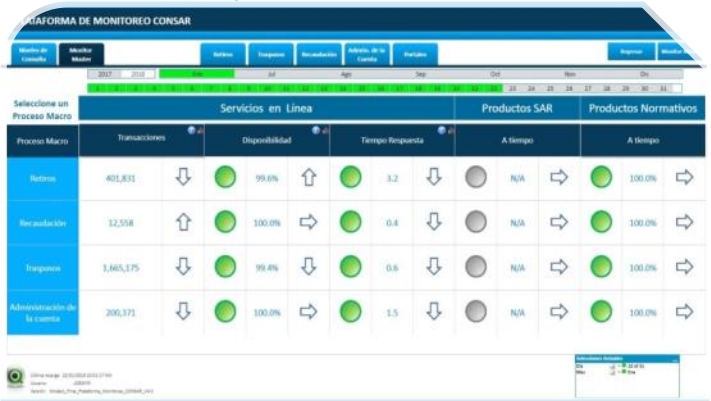
Investigación cibernética y prevención de fraudes



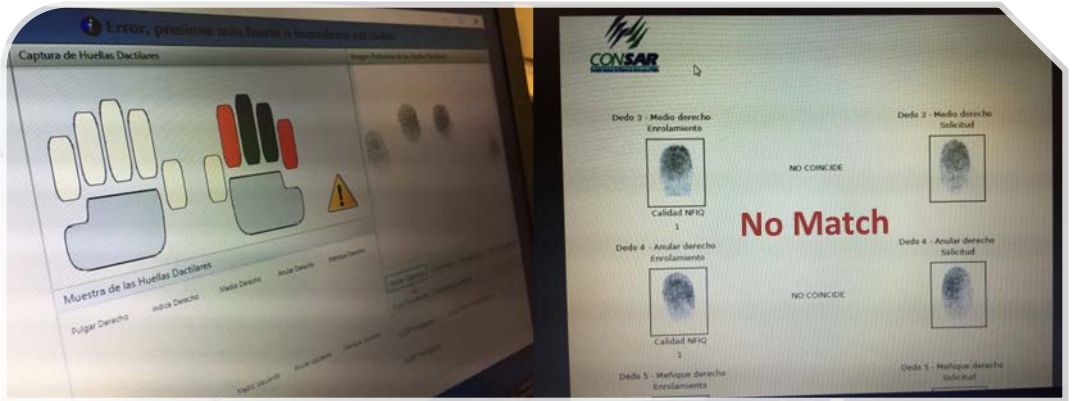
Técnicas Deep Learning



Información de procesos en línea



Laboratorios Móviles



Calificación del comportamiento

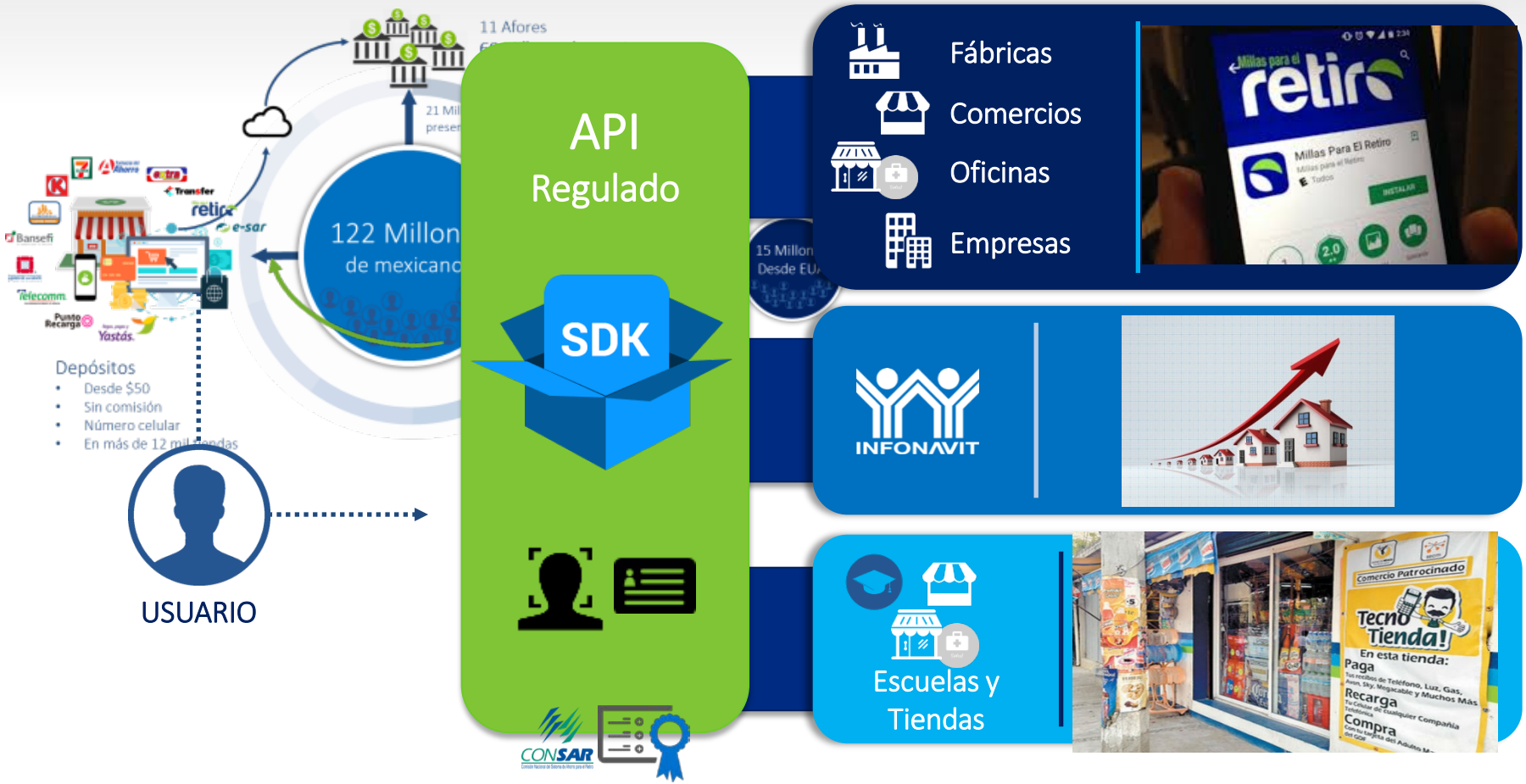
1	2	3	4	5

¿Cómo ir más allá?

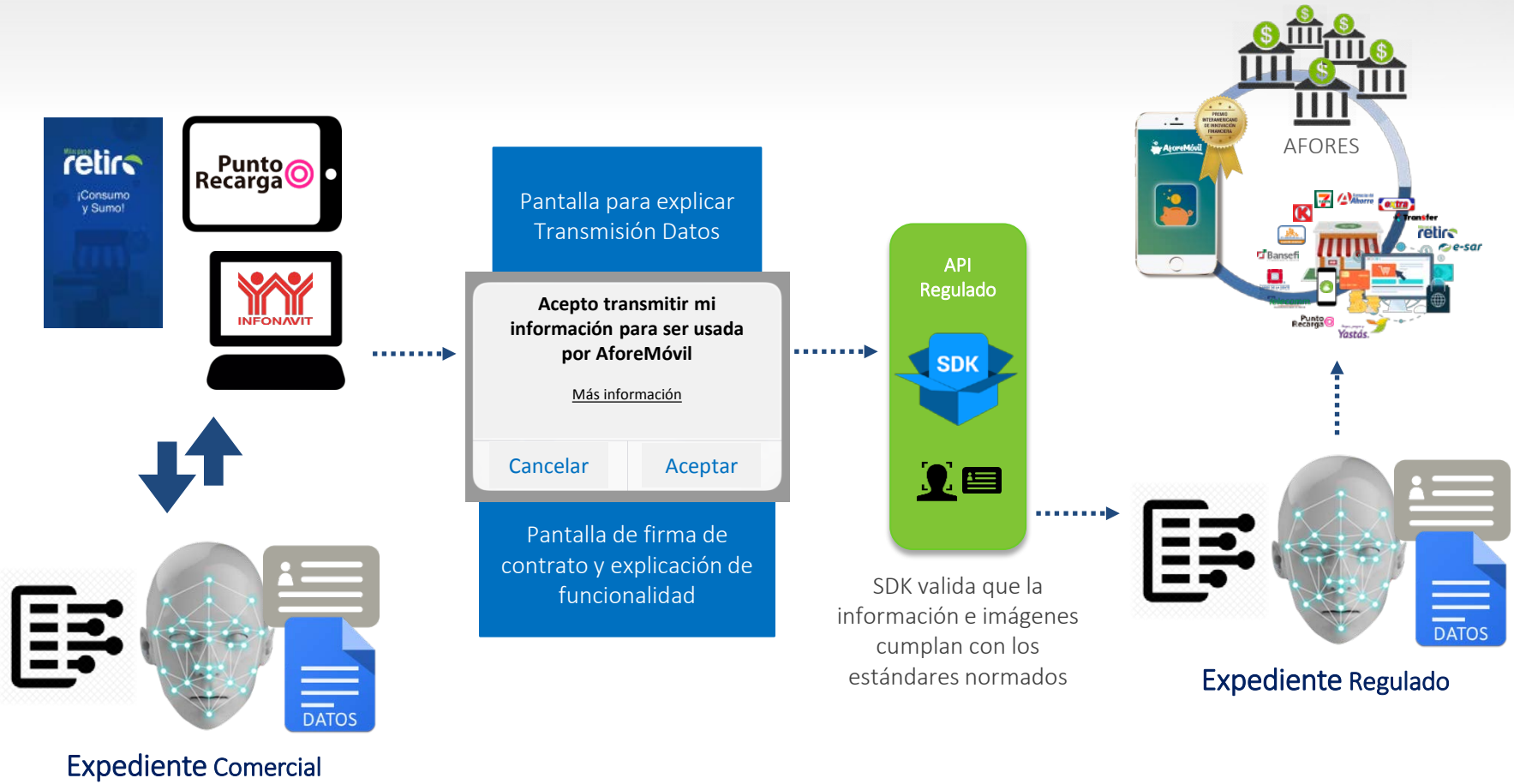
- 90 millones de SmartPhones, muchos con poca memoria
- Cientos de modelos de teléfonos: Reto tecnológico
- Resistencia a proporcionar mucha información
- Barreras conductuales

Lo que hoy sabemos es que el usuario necesita **“un empujón” (Nudge)**

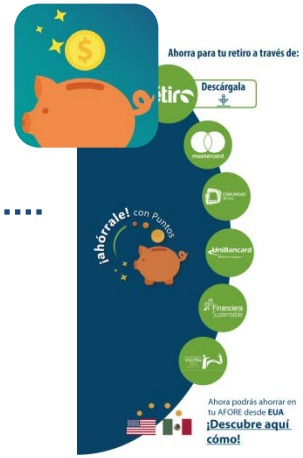
¿Cómo estamos conectando al SAR con el día a día?



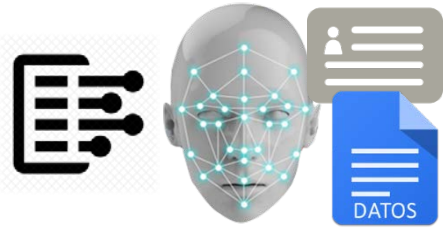
Portabilidad de Expedientes



Portabilidad de Expedientes

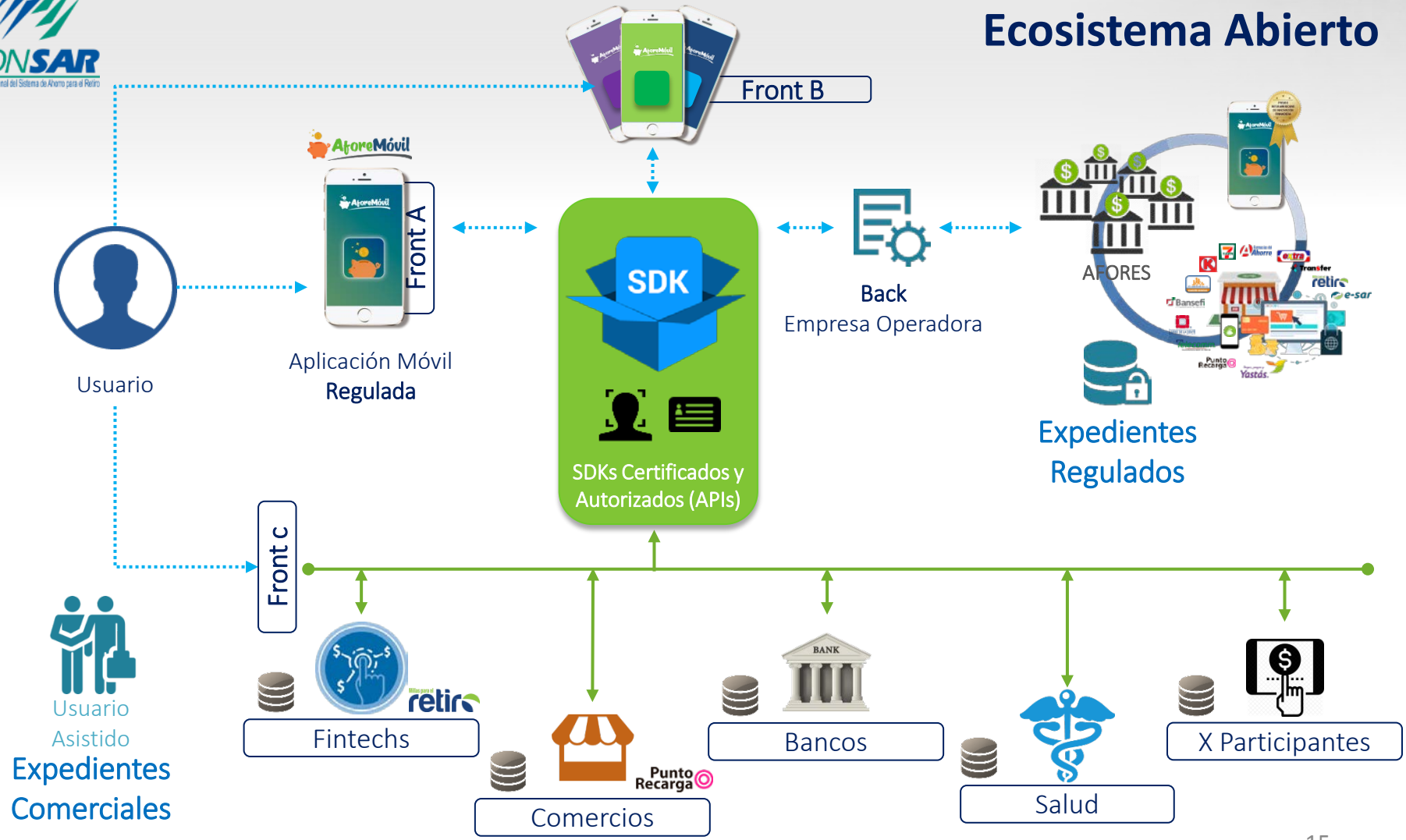


Expediente Regulado



Expediente Comercial

Ecosistema Abierto



Nos falta mucho, pero hemos
dado ya el primer paso…

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Innovación Tecnológica y Financiera para el Ahorro para el Retiro

Estrategia