



Innovación Tecnológica y Financiera para el Ahorro para el Retiro

Estrategia

Carlos Marmolejo

Retos iniciales (5 AÑOS ATRÁS)

Dificultad para realizar operaciones
(bajo ahorro voluntario)

Cobertura limitada

Documentación incompleta e ilegible

Múltiples visitas para un solo trámite

COSTOS OPERATIVOS PARA LAS PERSONAS Y LA INDUSTRIA

Robo de identidad

Crecimiento de las malas prácticas comerciales

Falta de pistas de auditoría

Traspasos indebidos

Problemática
Detectada
60 Millones

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

RIESGOS PARA LAS PERSONAS Y EL SISTEMA

A photograph of a very crowded city street, likely in Mexico City. The street is filled with people of various ages and ethnicities, all walking in the same direction. The buildings on either side are tall and closely packed, with many windows and some greenery. In the background, there are more buildings and what looks like a park or another part of the city. The overall atmosphere is one of a busy, urban environment.

122 Millones en México +
15 Millones en EUA



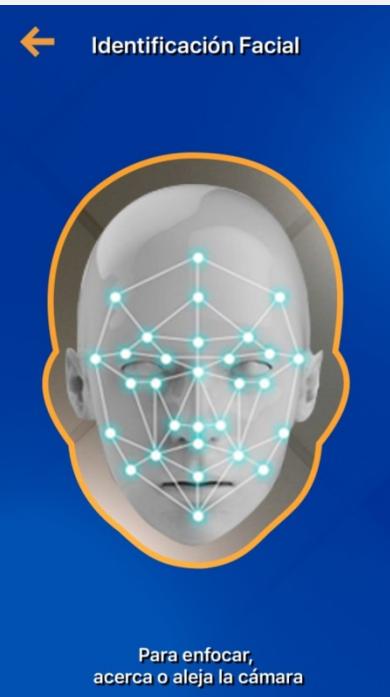
¿Cómo conectamos?



Ecosistema para llevar servicios financieros de ahorro a toda la población



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



The collage includes the following elements:

- TERMÓMETRO DE TU AHORRO:** A thermometer scale from "Insuficiente" (Insufficient) to "Sano" (Healthy) with "Débil" (Weak) and "Básico" (Basic) in between.
- Millas para el retiro:** A mobile application interface showing a progress bar for a retirement savings goal.
- Mastercard:** An advertisement for Mastercard featuring a movie ticket stub for "ESTRENO DE CINE" (Movie Premiere) and the text "¡Te invita al cine!" (Invites you to the movies!).
- UniTeller BANORTE:** A mobile application interface for the UniTeller service.
- INSTITUTO DE LOS MEXICANOS EN EL EXTERIOR:** A logo for the Mexican Institute in the Exterior.
- Yastás:** A logo for Yastás.
- INTERMEX:** A logo for INTERMEX.
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR):** Logos and branding for CON SAR.

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

 Ahorro Voluntario:
Cifra récord más de **\$62 mil mdp**



Al cierre de 2017

Nuevo modelo de supervisión

Menos Inspectores, Mejor Supervisión

Acceso a Millones de Datos

Modelos de Información en línea

Algoritmos Predictivos

Machine Learning y Deep Learning



Supervisión Digital (Sup-Tech)

Orientado a Riesgos

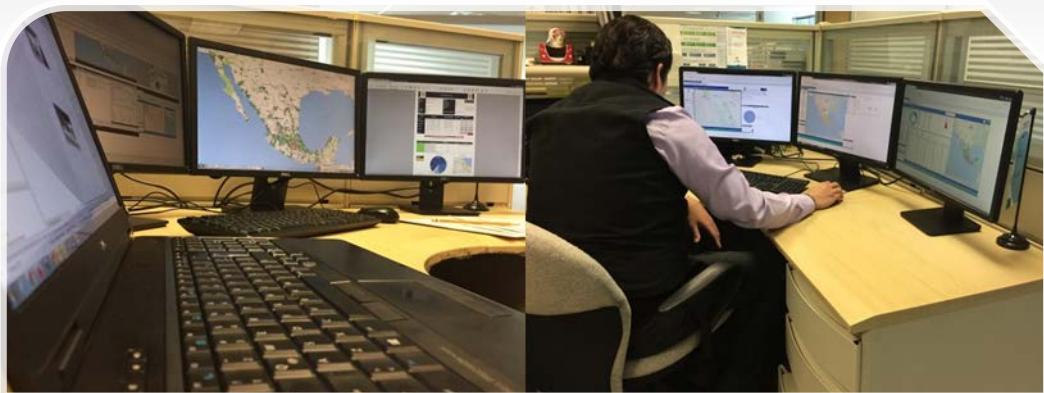
Seguimiento puntual y detección de anomalías en el comportamiento de la industria y Agentes Promotores

Efectividad en Resultados

Resultados concretos y bien documentados NO objetables

Se han impuesto multas históricas

Investigación cibernética y prevención de fraudes

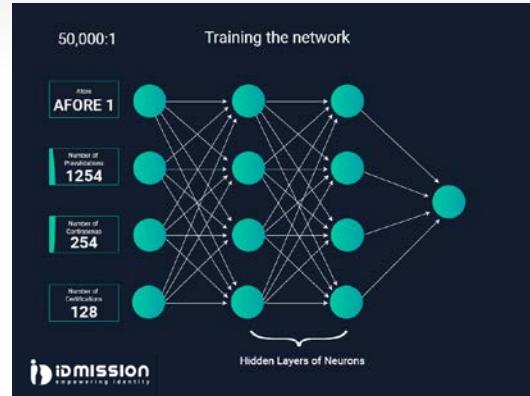


Información de procesos en línea

Plataforma de Monitoreo CONCAR																			
Modo de Ejecución	Monitoreo	Sistemas			Introducción			Administración de la Cuenta			Productos			Resumen			Mejorar		
		Estado	Tiempo	Introducción	Advertencia de la Cuenta	Productos	Resumen	Estado	Tiempo	Introducción	Advertencia de la Cuenta	Productos	Resumen	Mejorar	Estado	Tiempo	Introducción		
2027-2028-2029-2030-2031-2032-2033-2034-2035-2036-2037-2038-2039-2040-2041-2042-2043-2044-2045																			
Selecione un Proceso Macro		Servicios en Línea						Productos SAR						Productos Normativos					
Proceso Macro		Transacciones	●	Disponibilidad	●	Tiempo respuesta	●	A tiempo						A tiempo			A tiempo		
Retorno		401,833	⬇	● 99.6%	⬆	● 3.2	⬇	● N/A	➡	● 100.0%	➡	● 100.0%	➡	● N/A	➡	● N/A	➡		
Recalificación		12,558	⬆	● 100.0%	➡	● 0.4	⬇	● N/A	➡	● 100.0%	➡	● 100.0%	➡	● N/A	➡	● N/A	➡		
Tiempo		3,665,125	⬇	● 99.4%	⬇	● 0.6	⬇	● N/A	➡	● 100.0%	➡	● 100.0%	➡	● N/A	➡	● N/A	➡		
Administración de la cuenta		200,373	⬇	● 100.0%	➡	● 1.5	⬇	● N/A	➡	● 100.0%	➡	● 100.0%	➡	● N/A	➡	● N/A	➡		

Supervisión Digital (Sup-Tech)

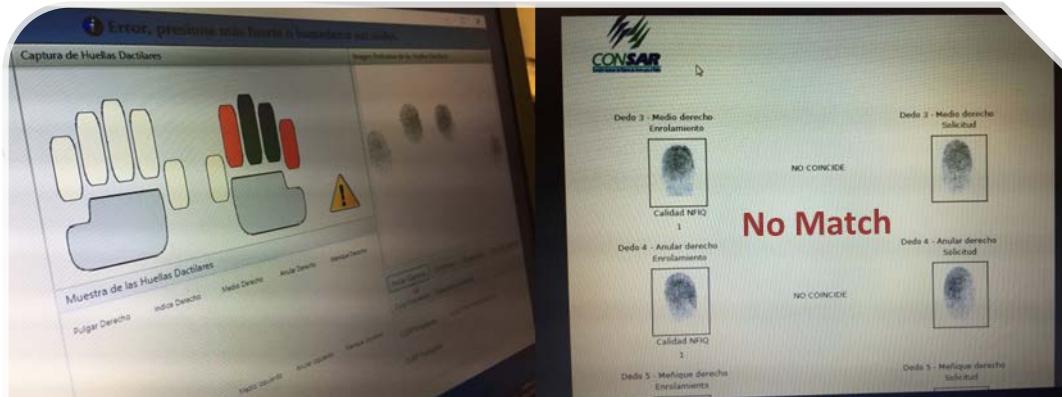
Técnicas Deep Learning



Calificación del comportamiento



Laboratorios Móviles



▶ ¿Cómo ir más allá? ◀

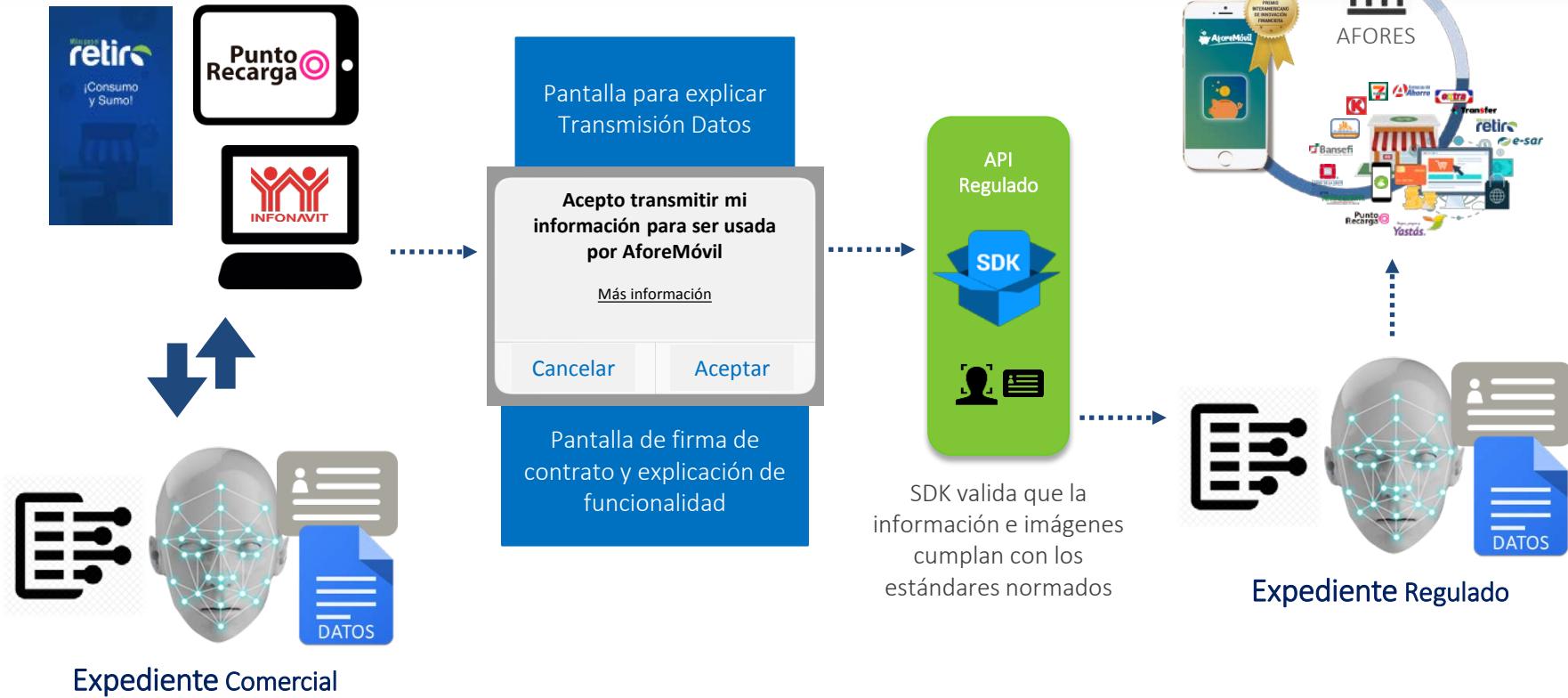
- ➡ 90 millones de SmartPhones, muchos con poca memoria
- ➡ Cientos de modelos de teléfonos: Reto tecnológico
- ➡ Resistencia a proporcionar mucha información
- ➡ Barreras conductuales

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

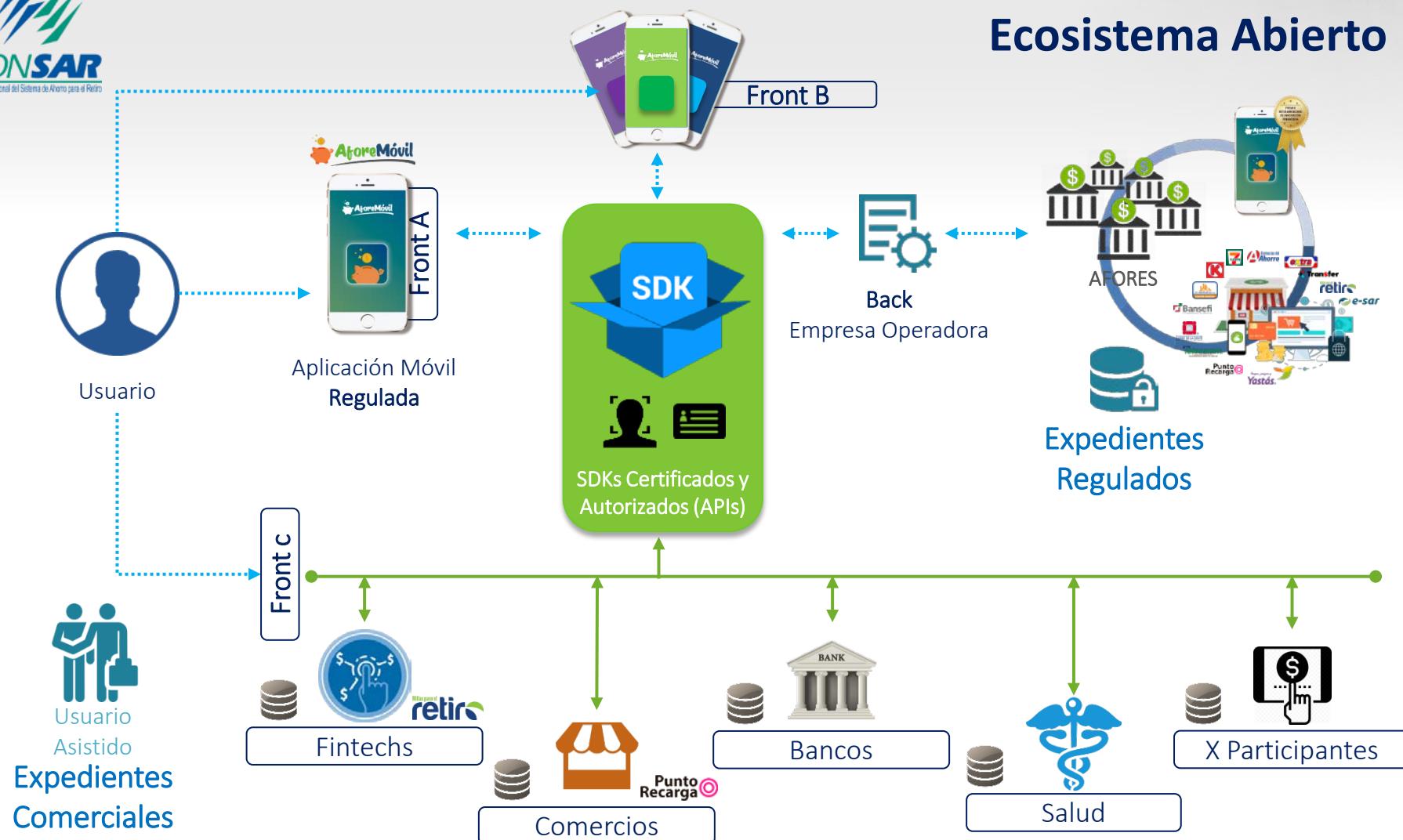


Portabilidad de Expedientes



Expediente Comercial







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



Innovación Tecnológica y Financiera para el Ahorro para el Retiro Estrategia