



| La bancarización en México

M.E. Edgar Vielma Orozco

Panorama desde la
inclusión financiera,
el uso de banca por
celular y razones de
no uso

- La **inclusión financiera** se define como “el acceso y uso de **servicios financieros formales** bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera”.¹

Componentes de la inclusión financiera

Acceso

- **Penetración del sistema financiero** en cuanto a la infraestructura para ofrecer servicios y productos financieros (**sucursales, cajeros, corresponsales**, entre otros).

Uso

- **Adquisición o contratación** de la población, de uno o más **productos o servicios financieros**, y la frecuencia con que estos son utilizados.

Protección al consumidor

- Productos y servicios financieros que se encuentren bajo un **marco regulatorio**.

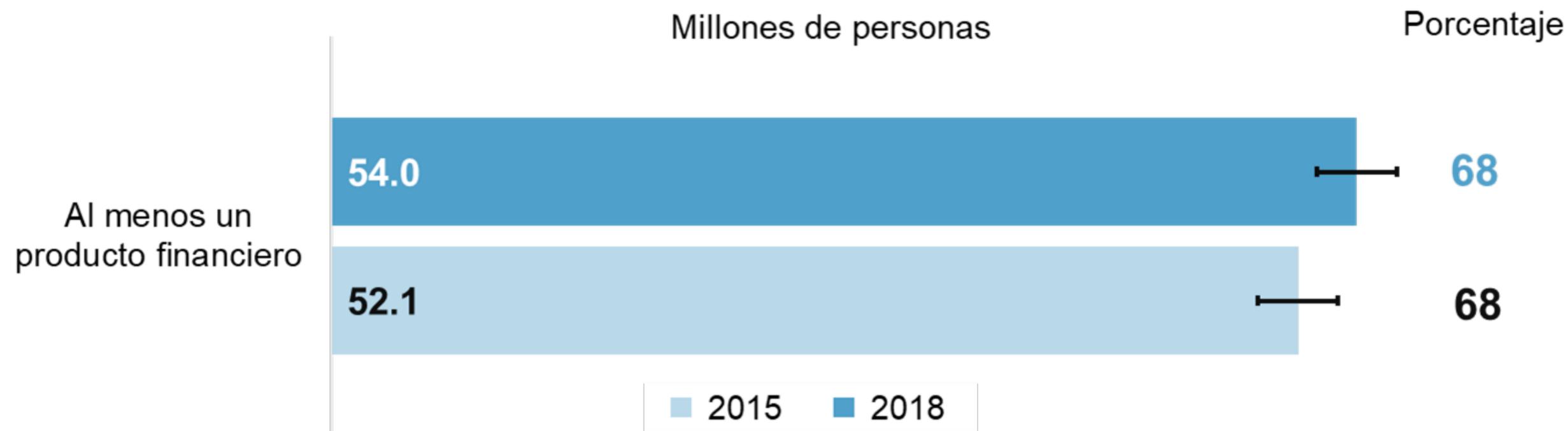
Educación financiera

- **Acciones para que la población** adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para manejo y planeación de sus finanzas, **evaluar la oferta de productos y servicios financieros**, y tomar decisiones.

¹Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) 2012. Libro Blanco de Inclusión Financiera, México, Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

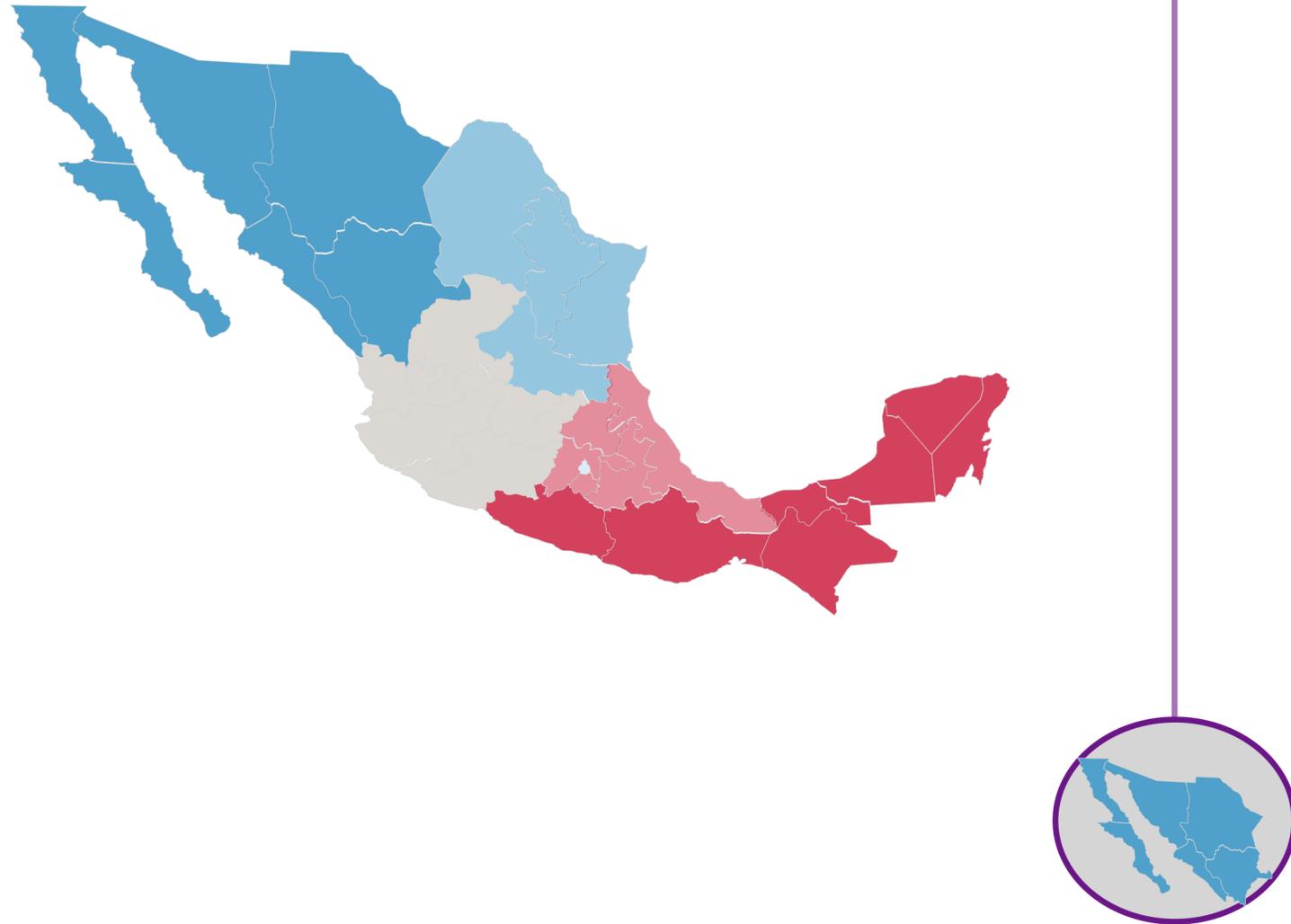
Tenencia de productos financieros

Población de 18 a 70 años y su porcentaje de los que tienen un producto financiero, 2015 y 2018

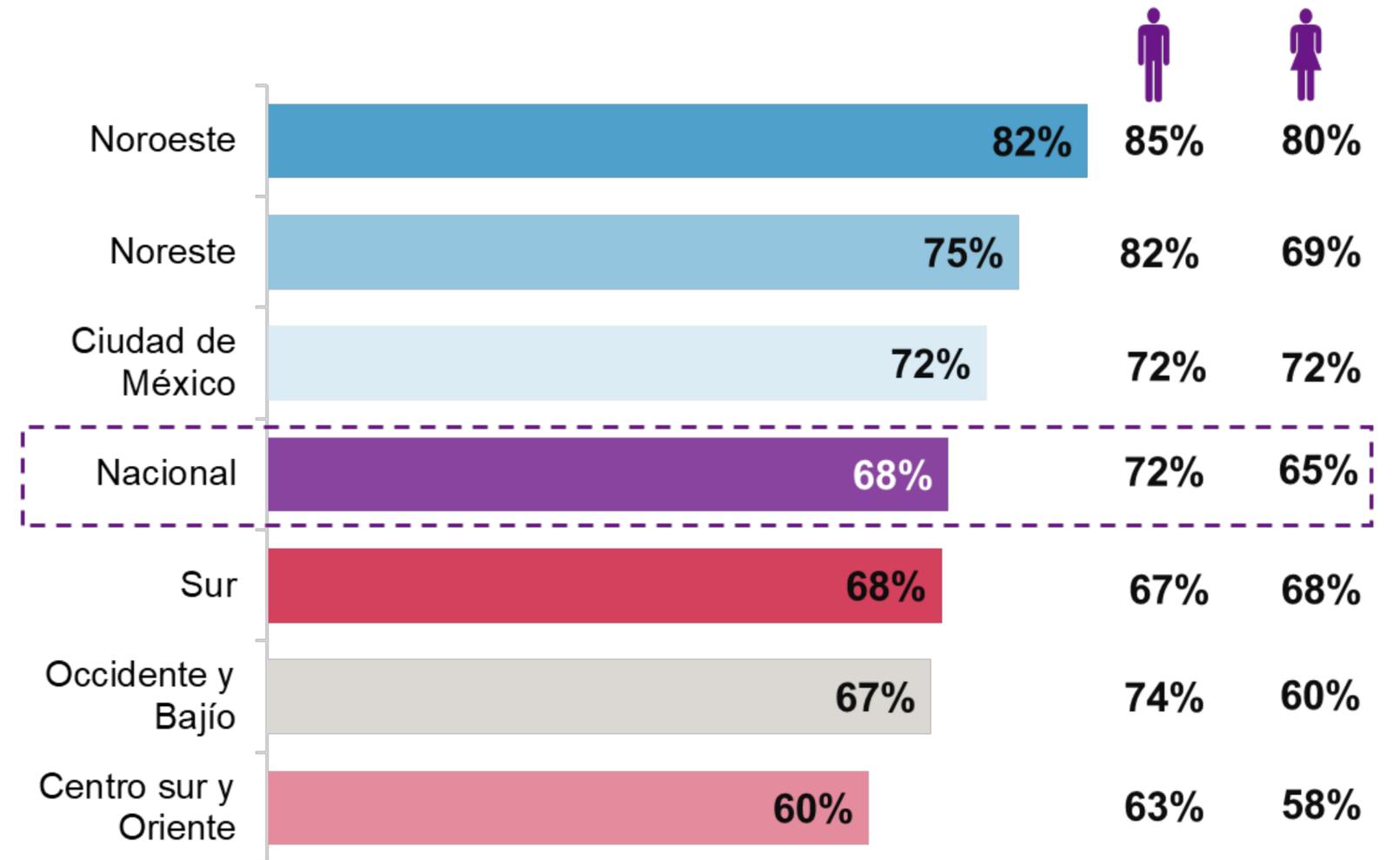


- **Producto financiero:** considera la tenencia de cuenta con banco o institución financiera (nómina, ahorro, para recibir apoyos de gobierno entre otras), crédito formal (tarjeta de crédito, crédito de vivienda, personal, entre otros) seguro o cuenta de ahorro para el retiro (Afore).

Tenencia de productos financieros

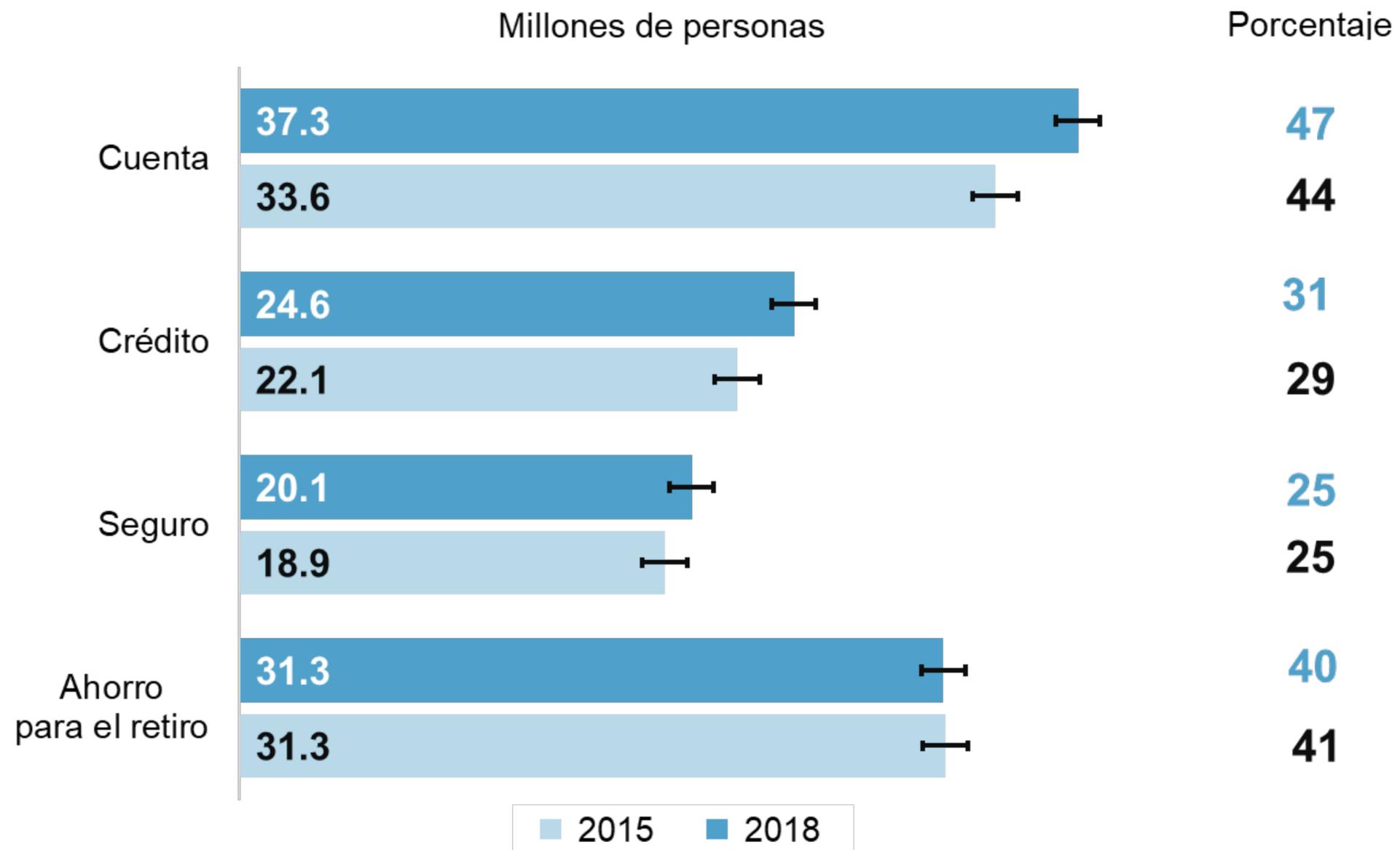


Porcentaje de población de 18 a 70 años con algún producto financiero por región, según sexo



Tenencia de productos financieros

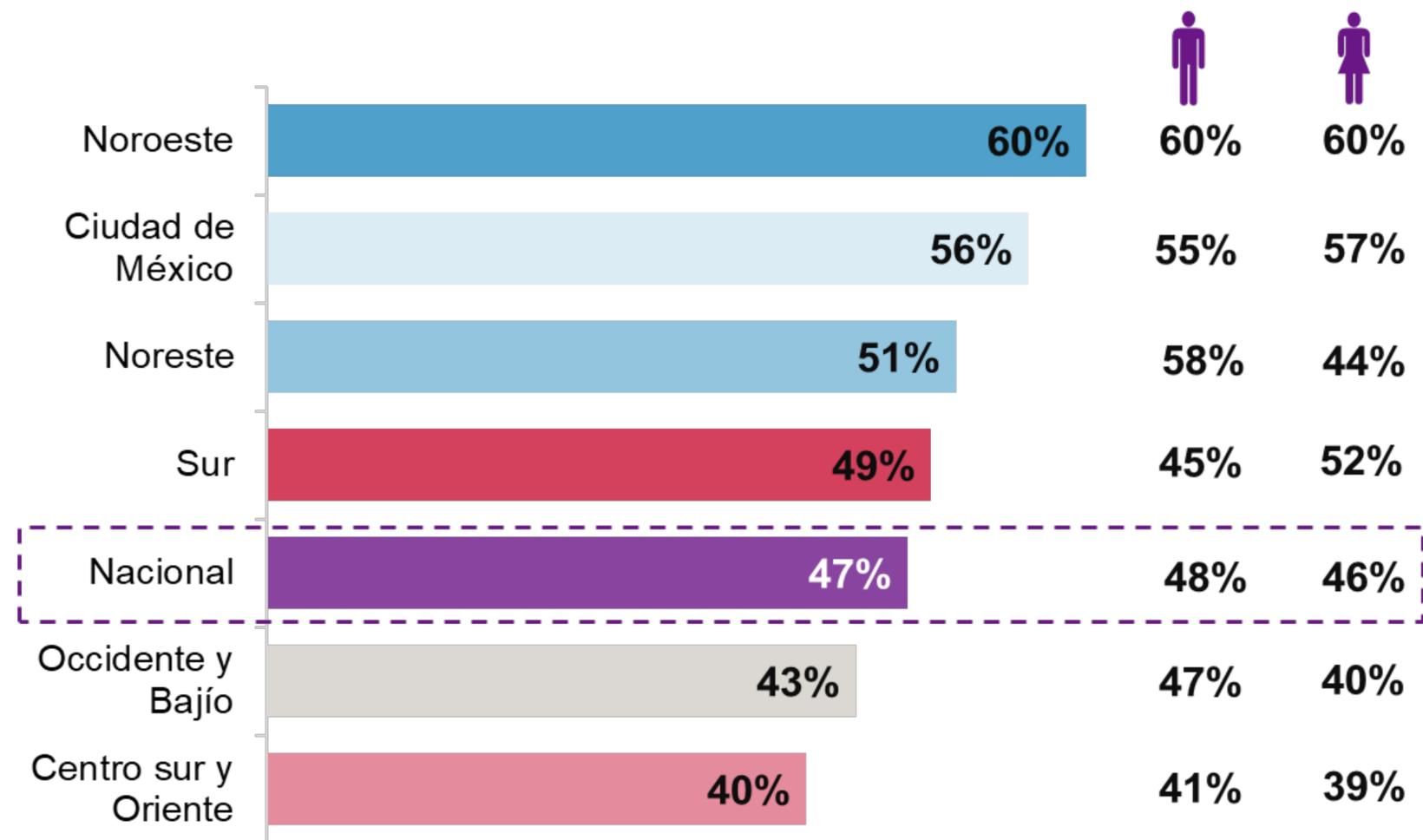
Población de 18 a 70 años y su porcentaje por tipo de producto, 2015 y 2018



Tenencia de cuentas

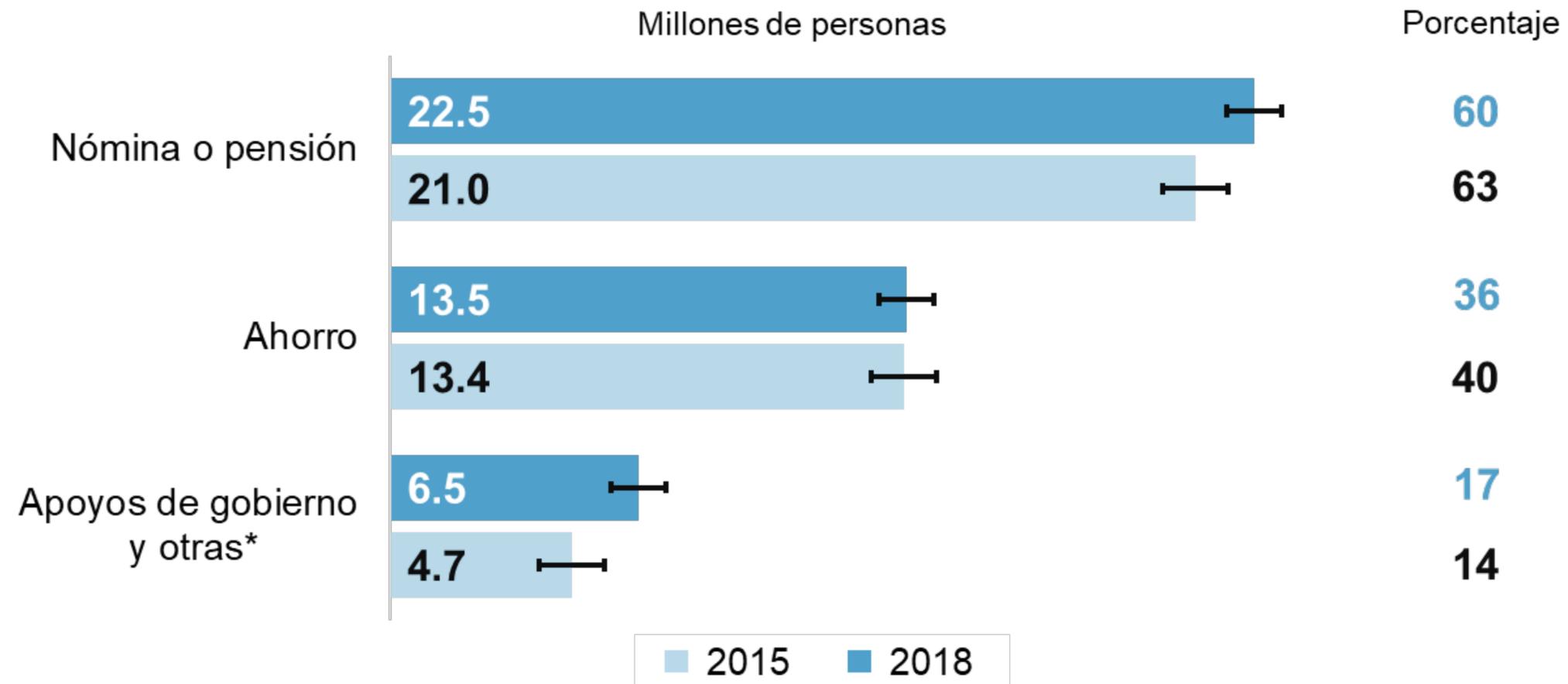


Porcentaje de la población de 18 a 70 años con tenencia de cuenta por región, según sexo



Principales tipos de cuenta

Población de 18 a 70 años con tenencia de cuenta y su porcentaje por tipo de cuenta



6 de cada 10 personas con cuenta de nómina o pensión tienen 6 años o menos con su cuenta.

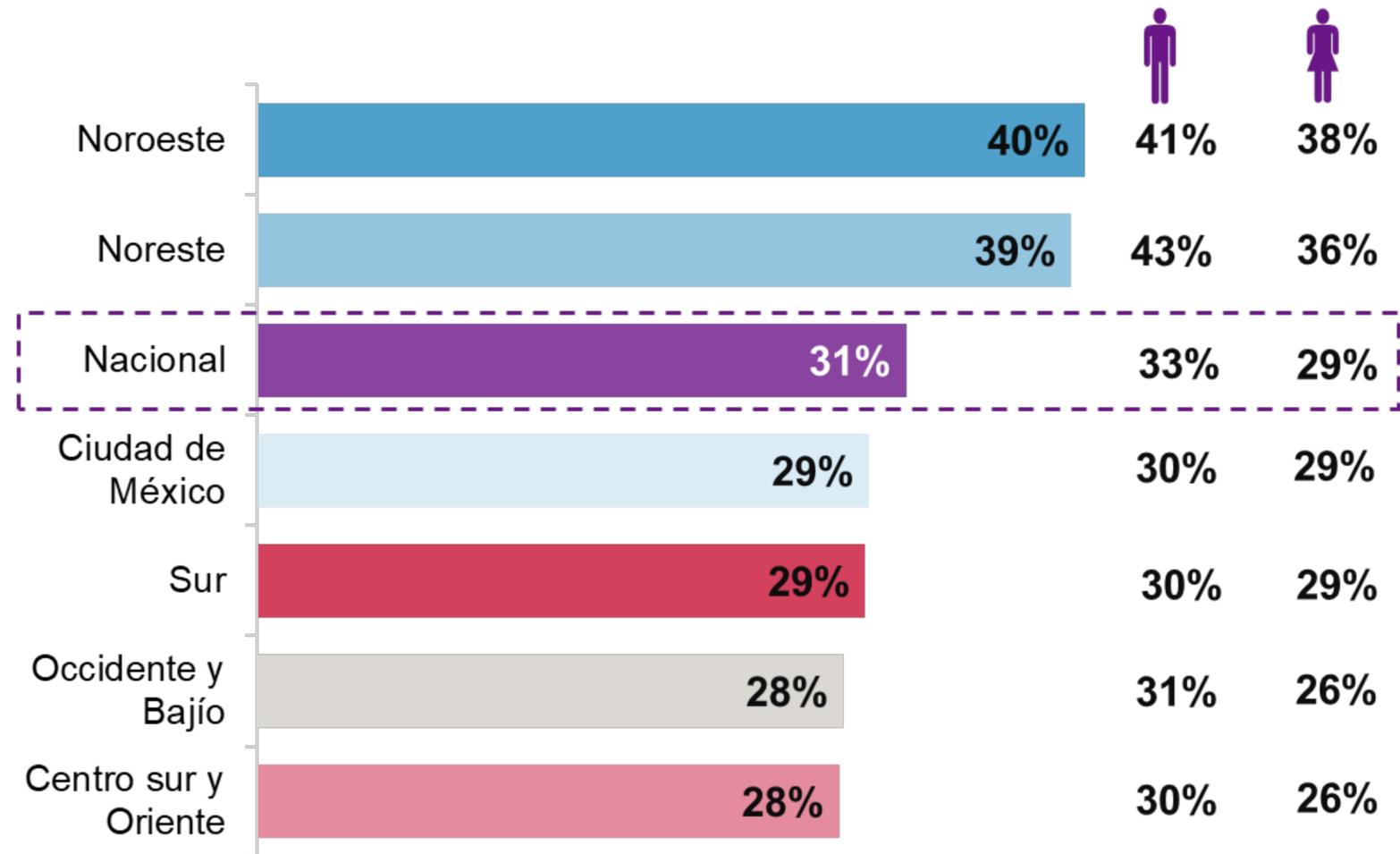
7 de cada 10 personas con cuenta de ahorro tienen 6 años o menos con su cuenta.

*En 2018 se separó el producto de cuenta para recibir apoyos de gobierno y otras. Lo mismo sucedió para las cuentas de nómina y pensión. Una persona puede tener más de un tipo de cuenta.

Tenencia de crédito

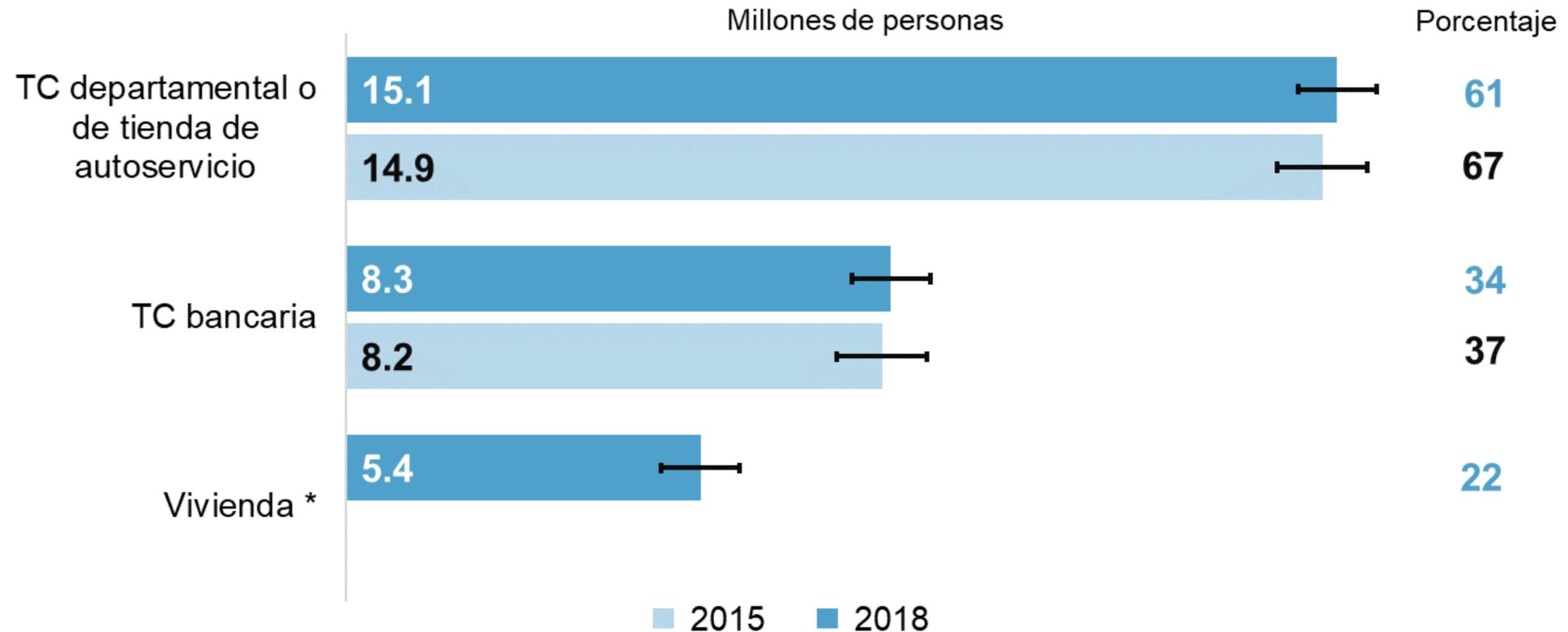


Porcentaje de la población de 18 a 70 años con tenencia de crédito por región, según sexo



Productos de crédito

Población de 18 a 70 años con tenencia de crédito y su porcentaje por tipo de producto de crédito



TC – tarjeta de crédito.

*En 2015 se preguntó por crédito hipotecario y para 2018 se cambió a crédito de vivienda.

Una persona puede tener más de un tipo de crédito.

Tenencia de banca por celular

De la población que cuenta con alguna cuenta de ahorro:

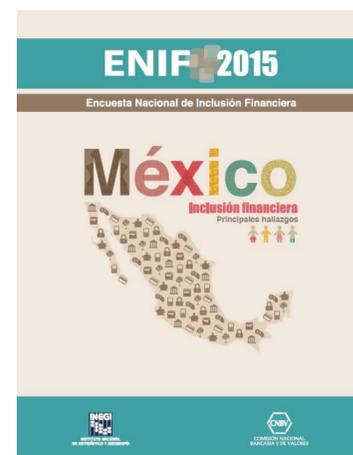
ENIF 2015

- **3 203 662 (9.5%)** tiene Banca por celular
- **90.5%** No tiene Banca por celular



ENIF 2018¹

- **8 377 427 (26.6%)** tiene Banca por celular
- **73.4%** No tiene Banca por celular

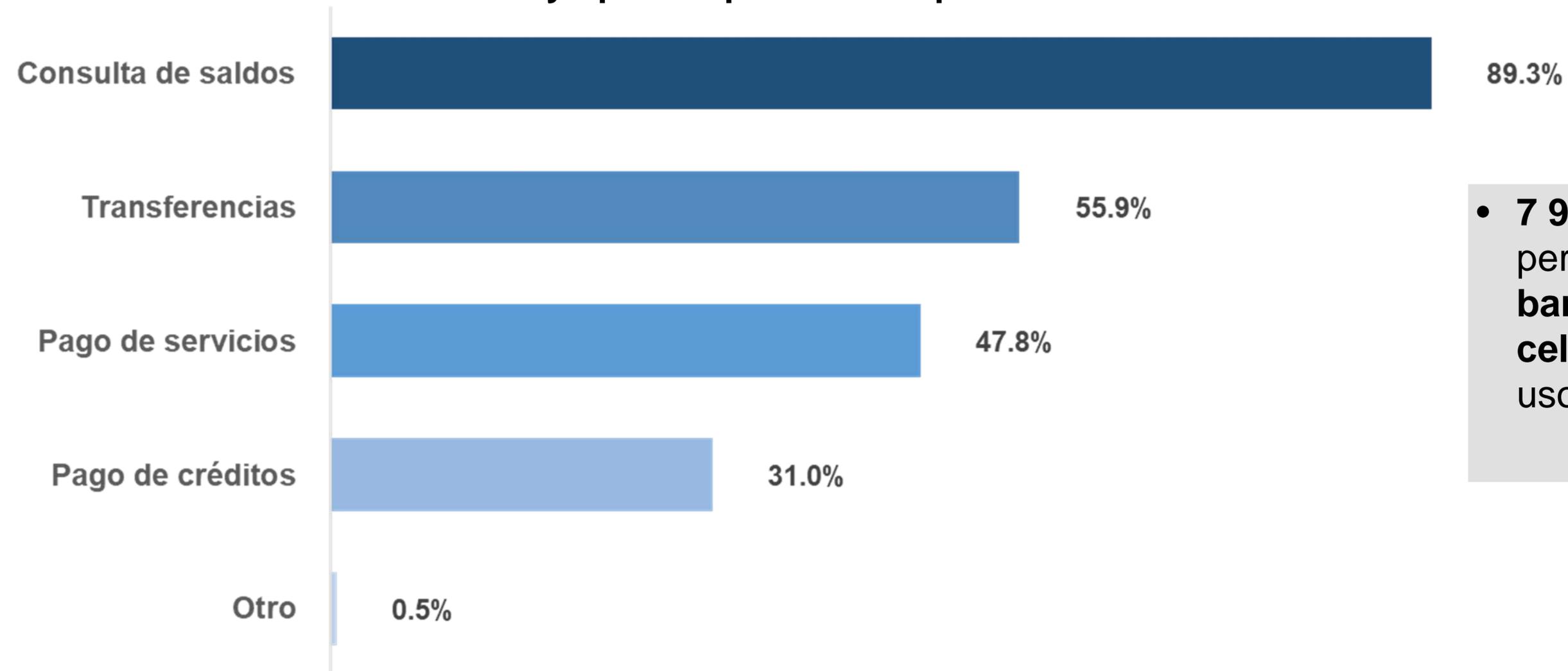


¹ Incluye solo la población que declaró tener teléfono celular.

Uso de la banca por celular

ENIF 2018

Porcentaje de la población de 18 a 70 años que tiene banca por celular y tipo de operaciones que realizan*



- **7 912 455** personas tienen **banca por celular** y hacen uso de ella.

Razones de No Uso de la banca por celular

ENIF 2015

- **430 769** personas tienen banca por celular pero no la usan

- Tiene desconfianza (31.5%)
- Prefiere pagar con efectivo, tarjeta de crédito o débito (*no se incluyó como opción*)
- No sabe usarlo y es complicado (19.5%)

ENIF 2018

- **464 972** personas tienen banca por celular pero no la usan

- Tiene desconfianza (32.9%)
- Prefiere pagar con efectivo, tarjeta de crédito o débito (26.4%)
- No sabe usarlo o es complicado (23.1%)

Razones Principales de No Tenencia de banca por celular

ENIF 2015

- No la necesita (33.7%)
- Tiene desconfianza (12.9%)
- Es complicado (12.4%)
- No sabe dónde contratarla (12.4%)

ENIF 2018

- Prefiere utilizar otros medios (21.3%)
- Tiene desconfianza (18.5%)
- Es complicado o no sabe usarlo (15.3%)
- No sabe dónde contratarla (6.4%)
- No conoce el servicio (19.6%)
- Celular no le permite usar el servicio (4.9%)

- **23 millones**
De personas **no**
tienen banca por
celular.

Preferencia de formas de pago

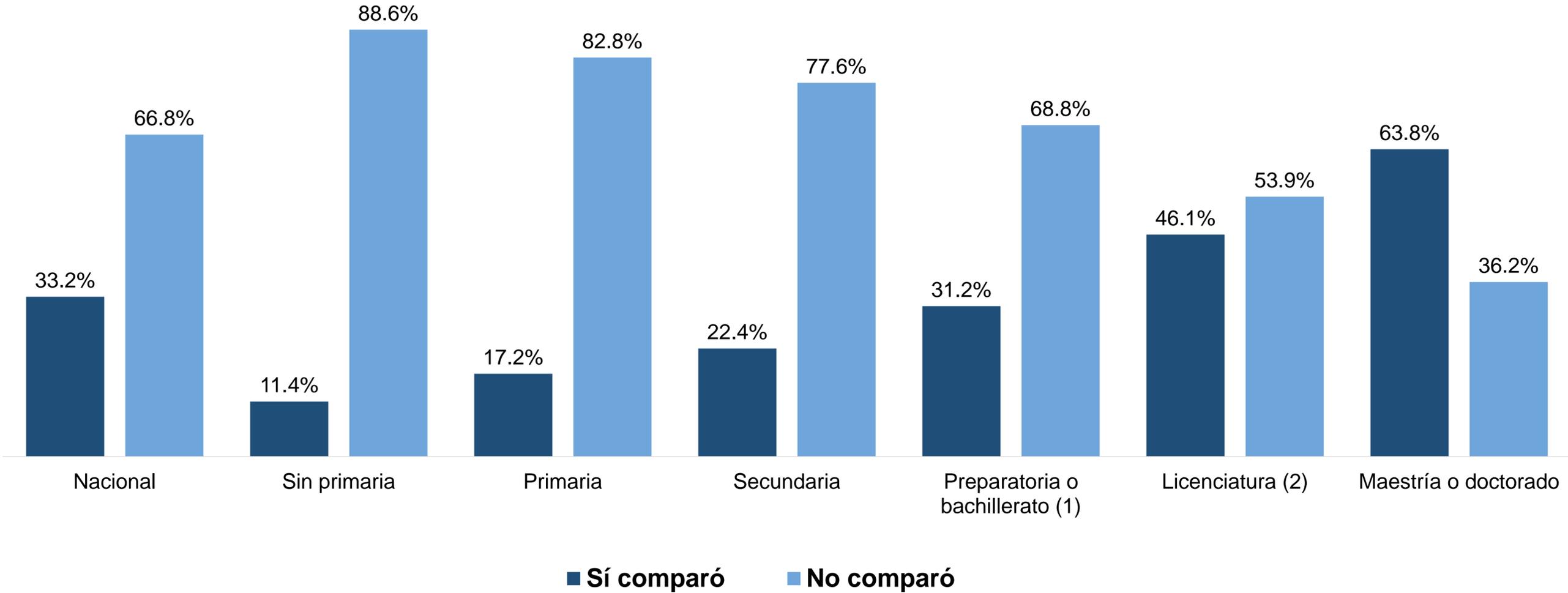
Porcentaje de población de 18 a 70 años que **usa efectivo** al momento de realizar pago de servicios por tipo de servicio, según región. 2018

	Nacional	Noroeste	Noreste	Occidente y Bajío	Ciudad de México	Centro sur y Oriente	Sur
Renta o vivienda	90%	88%	86%	93%	82%	93%	88%
Impuestos o multas	92%	91%	91%	92%	83%	95%	94%
Servicios públicos	95%	94%	96%	95%	88%	96%	98%
Servicios privados	91%	90%	92%	92%	84%	93%	93%
Transporte público	98%	98%	96%	95%	95%	99%	99%

- ❑ En pago de *renta de vivienda*, *pago de servicios privados* y *pago de impuestos o multas*, es donde se identifica mayor uso de la **transferencia electrónica, cheque, tarjeta**, entre otros.

Educación financiera

Distribución porcentual de la población de 18 a 70 años que **tiene algún producto financiero formal** (ahorro, crédito, seguro) por **nivel de escolaridad**, según **comparación antes de contratarlo**



1 Incluye estudios técnicos con secundaria terminada y normal básica.

2 Incluye estudios técnicos con preparatoria terminada.

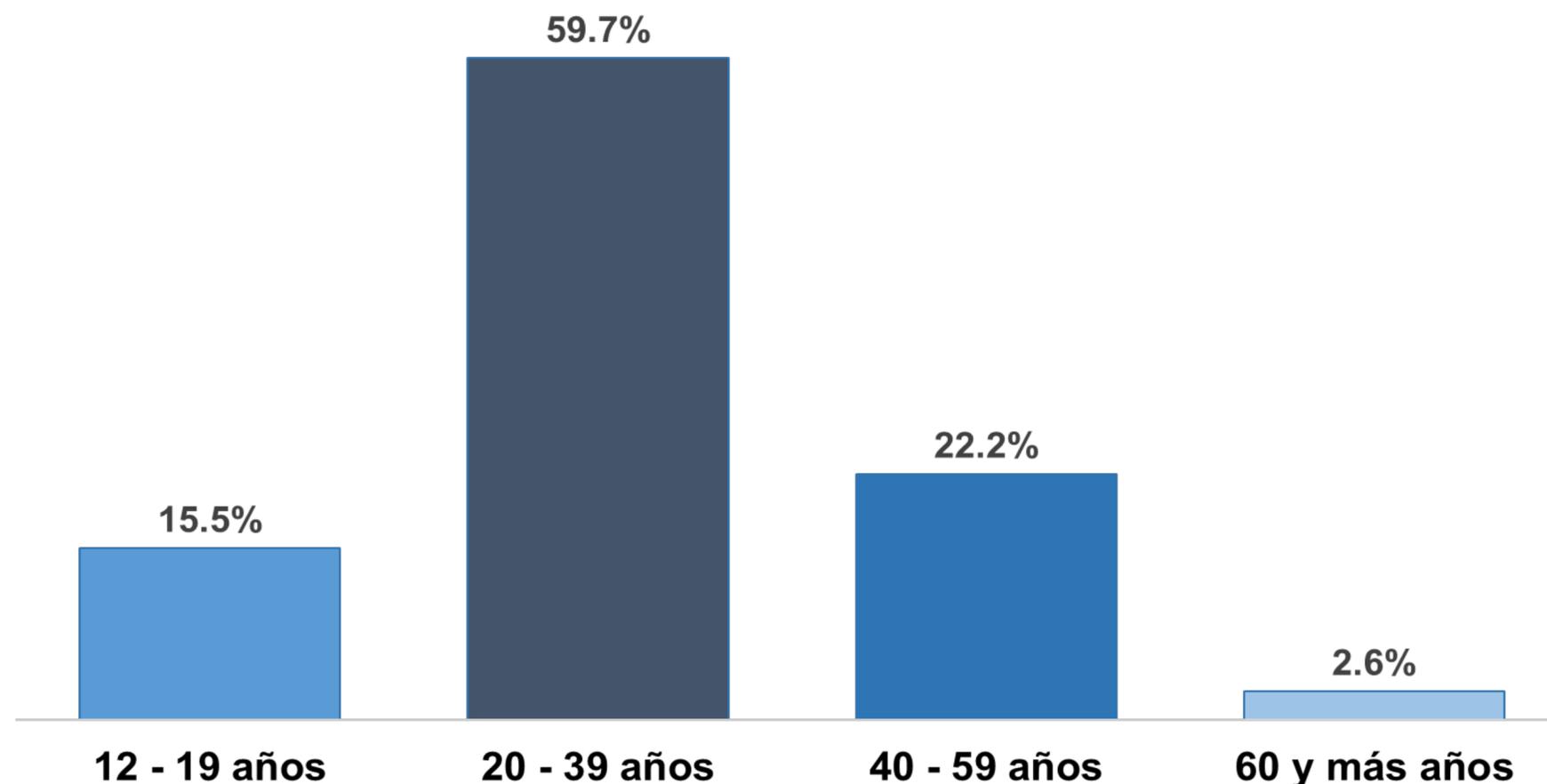
Resultados sobre operaciones que se realicen a través de Internet según ENDUTIH 2018

- La Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de TIC en Hogares (ENDUTIH) 2018 es una encuesta cuya finalidad es obtener información sobre la disponibilidad y el uso de las tecnologías de información y comunicaciones en los hogares y su utilización por los individuos de seis años y más en México.
- Con ella, podemos complementar el panorama de la bancarización en México al obtener información sobre compras y formas de pago que se realicen a través del uso de Internet.

Compras (últimos 12 meses) por Internet (ENDUTIH)

- De los **14,520,353** usuarios con internet de 12 años y más que realizó **compras** por internet, 54.6% son hombres y el 45.4% mujeres.

Porcentaje de los usuarios de internet de 12 años o más que han realizado compras por internet por grupos de edad



- Se consideran las compras **independientemente de que sean titulares** de la cuenta con que realizan la compra.

Fuente: 2018: INEGI. Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de TIC en Hogares, ENDUTIH.

Compras (últimos 12 meses) por Internet (ENDUTIH)

Principales* obstáculos en la compra de productos por Internet

- Relacionado con la entrega (71.6%)
- Con la seguridad del pago (24.1%)
- Con la seguridad de los datos personales (8.6%)

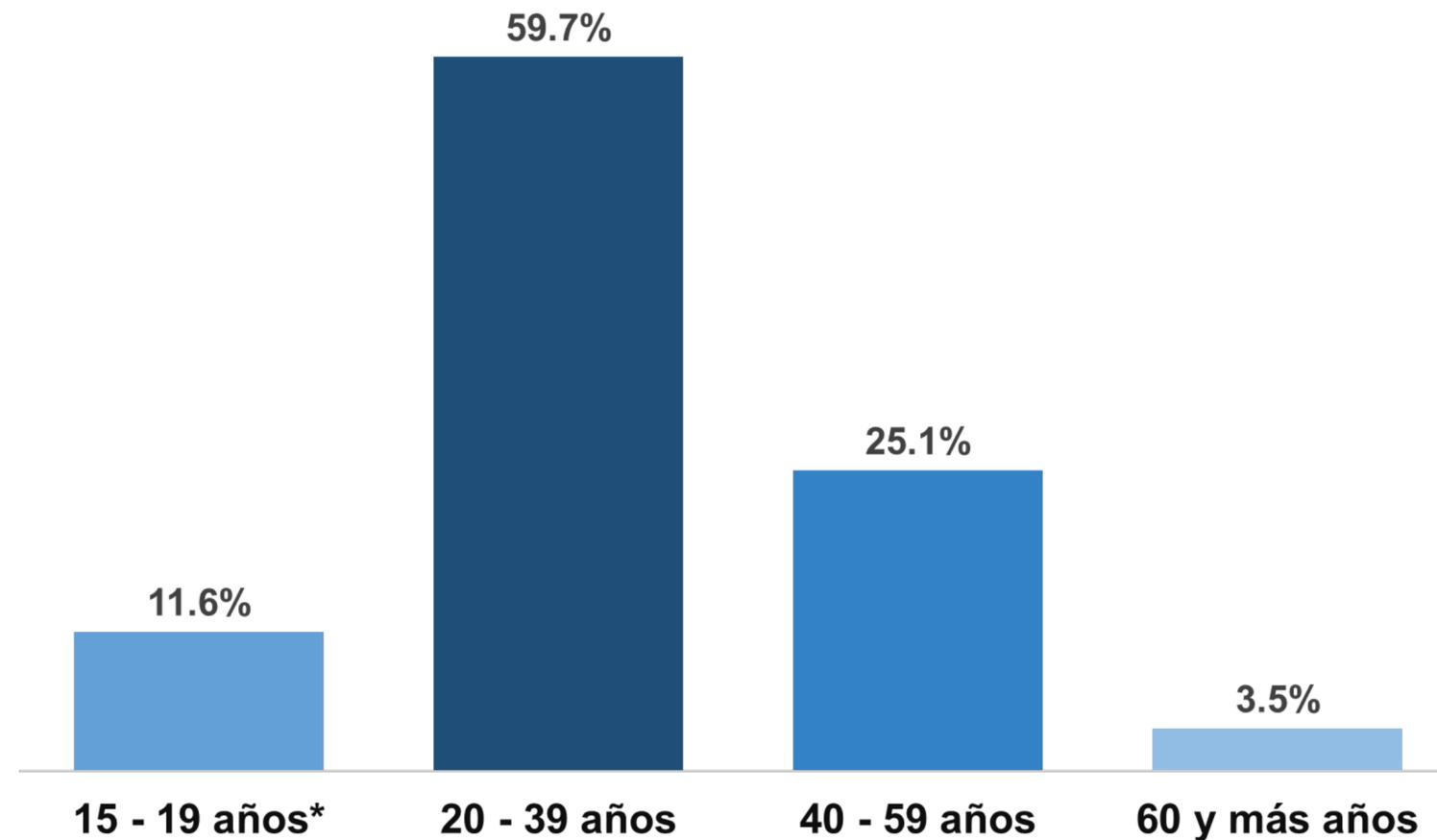
Principales* tipos de productos comprados por Internet

- Artículos de uso personal, incluyendo ropa y accesorios (59.5%)
- Reservaciones y boletos (35.5%)
- Celulares o accesorios (27.3%)

Pagos (últimos 12 meses) por Internet (ENDUTIH)

- De los **11,868,149** usuarios de internet de 15 años y más que realizó **pagos** por internet, 56% son hombres y el 44% mujeres.

Porcentaje de los usuarios de internet de 15 años o más que han realizado pagos vía Internet por grupos de edad

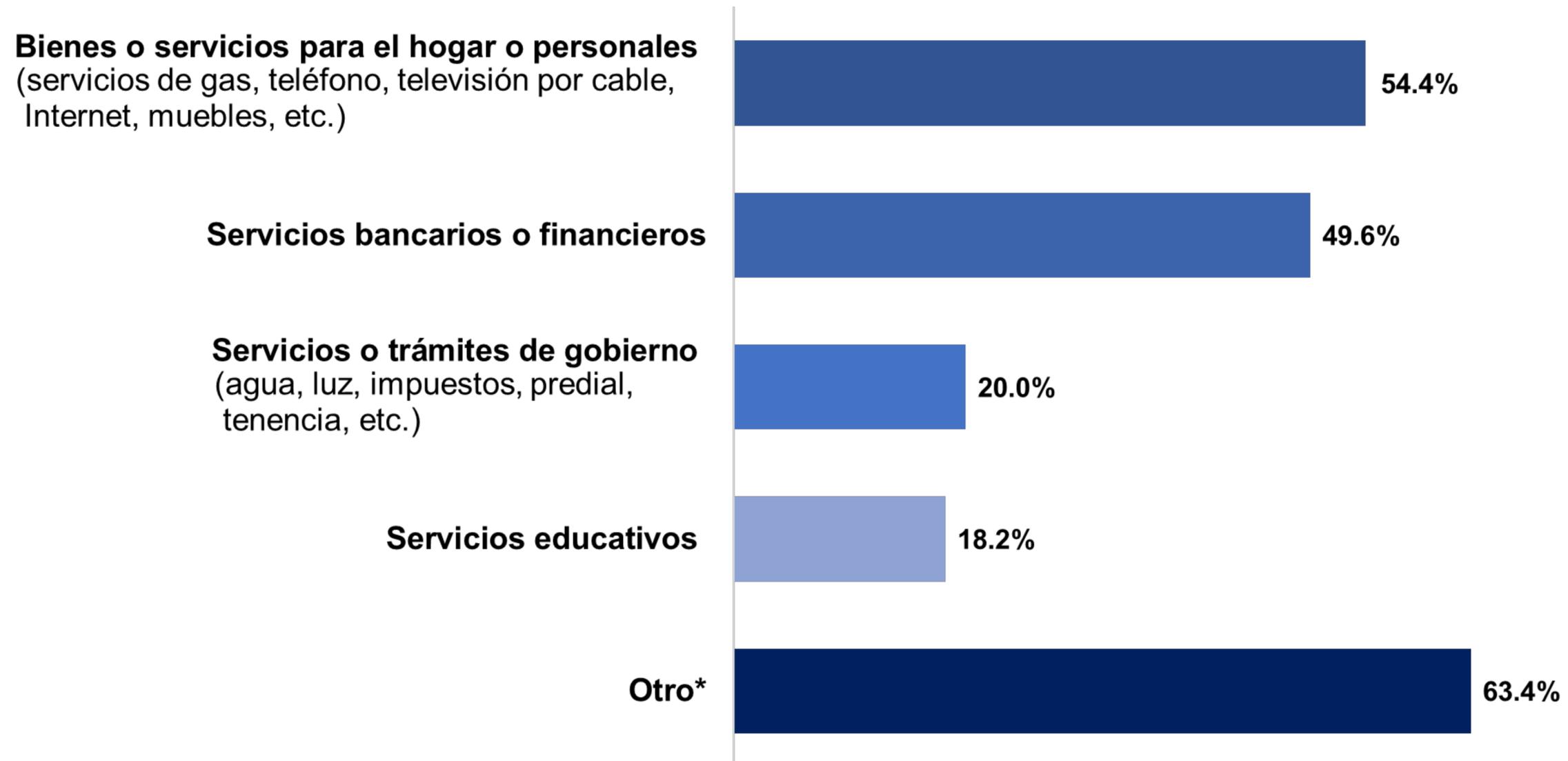


- Comprende los pagos realizados **independientemente de que sean titulares de la cuenta** con que pagan.

*La encuesta no capta información sobre la emisión de pagos de los individuos menores de 15 años.
Fuente: 2018: INEGI. Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de TIC en Hogares, ENDUTIH.

Pagos (últimos 12 meses) por Internet (ENDUTIH)

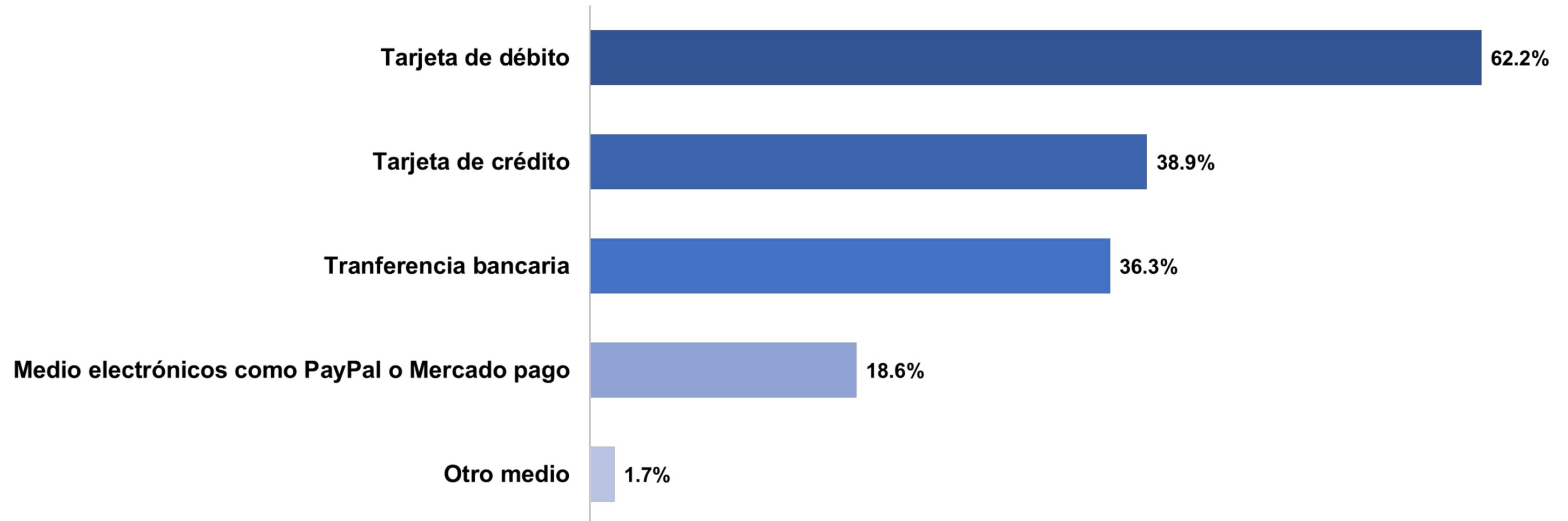
Porcentaje de los usuarios de internet de 15 años o más que han realizado **pagos** vía Internet por destino del pago



* A partir de 2017, la suma corresponde a las opciones "Por alguna compra" y "Otros pagos".
Fuente: 2018: INEGI. Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de TIC en Hogares, ENDUTIH.

Pagos (últimos 12 meses) por Internet (ENDUTIH)

Porcentaje de los usuarios de internet de 15 años o más que han realizado **pagos** vía Internet por medio de pago



Fuente: 2018: INEGI. Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de TIC en Hogares, ENDUTIH.

Conclusiones

La bancarización de México a través del uso de la banca por celular, y para compras y servicios por Internet, es un área potencial, sin embargo aún se encuentran diversas barreras por superar.

- Incrementar la **tenencia de productos** financieros entre la población
- Promover un **mayor conocimiento** de su uso
- **Incrementar la confianza** hacia los productos y servicios financieros
- Fomentar la **educación financiera** de la población en general

Conociendo México

01 800 111 46 34

www.inegi.org.mx

atencion.usuarios@inegi.org.mx



INEGI Informa