

ENIF 2018

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera



Inclusión financiera

Principales hallazgos
Nacionales y regionales





ORDEN DEL DÍA



Quórum e instalación de la sesión



Resultados destacados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018



Índice de Alfabetización Financiera

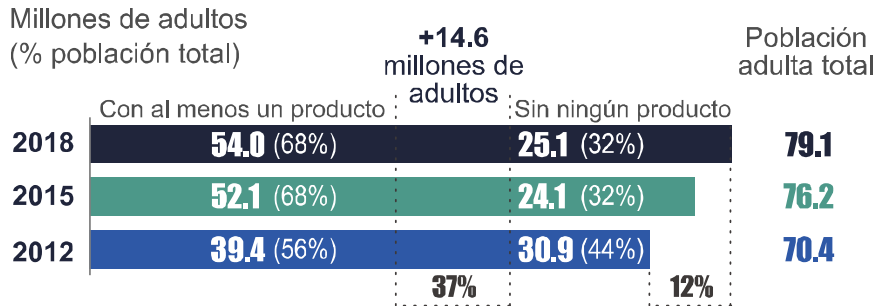


Acuerdos de la sesión



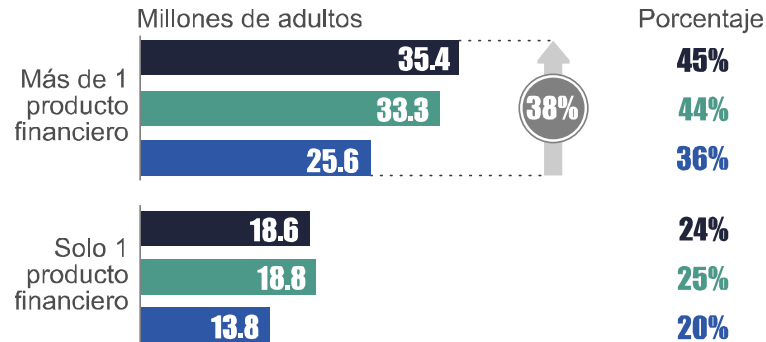
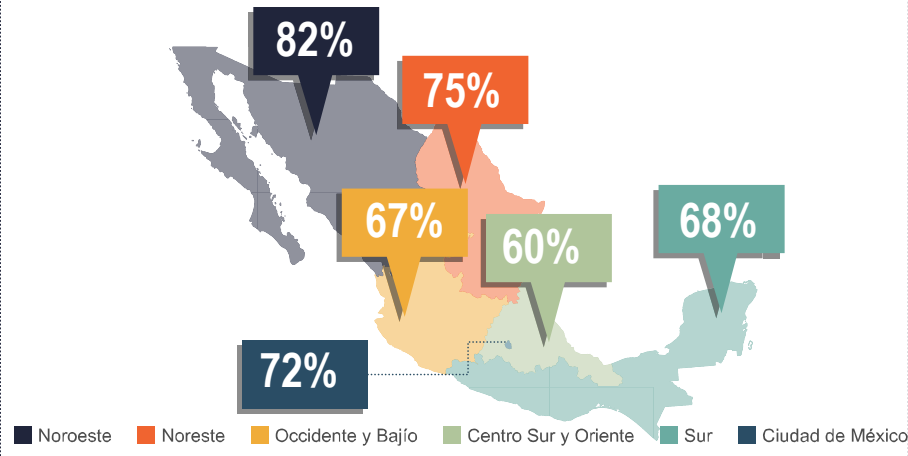
EVOLUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Entre 2012 y 2018, la **población adulta incluida financieramente creció en 14.6 millones.**



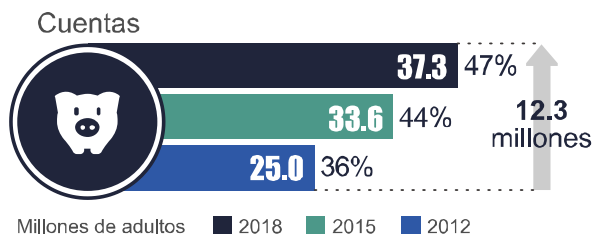
El número de adultos con más de un producto financiero creció **9.8 millones de 2012 a 2018.**

La **región Noroeste** muestra la mayor proporción de población incluida financieramente.

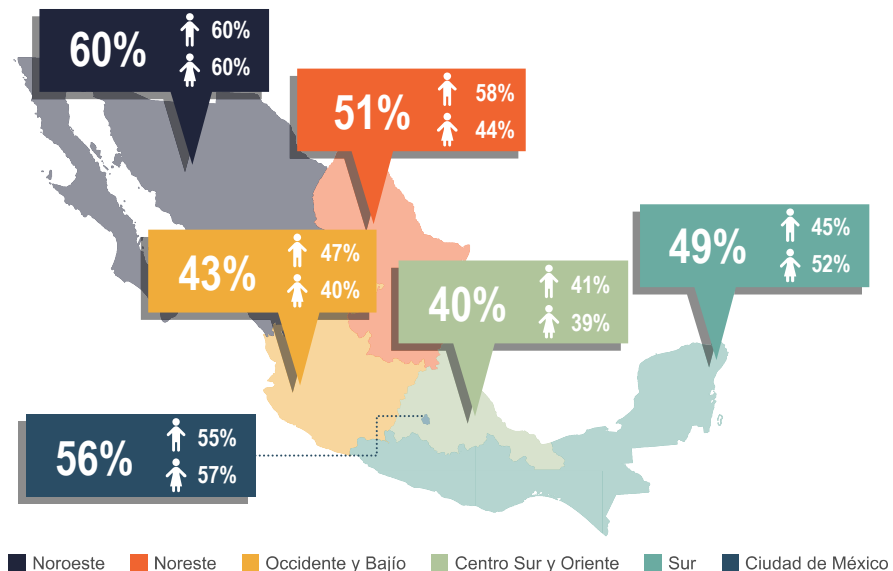


CUENTAS DE AHORRO

La población adulta que posee una cuenta de ahorro **creció 11 pp**, lo que representa **12.3 millones de personas**, entre 2012 y 2018.



La población adulta con **tarjeta de débito** disminuyó con respecto a 2015, 5%.

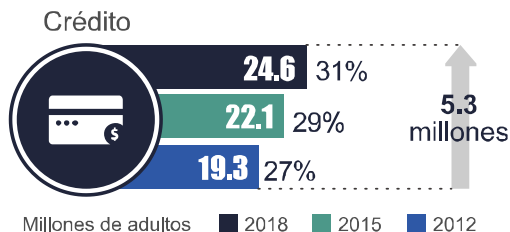


6.5 millones de adultos reportaron tener cuentas abiertas por el gobierno para entregar apoyos.

La mayoría de la población es mujer y adquirió la cuenta en los últimos cinco años.

CRÉDITO

La población adulta que cuenta con un crédito formal **creció 4 pp**, lo que representa **5.3 millones de personas**, entre 2012 y 2018.

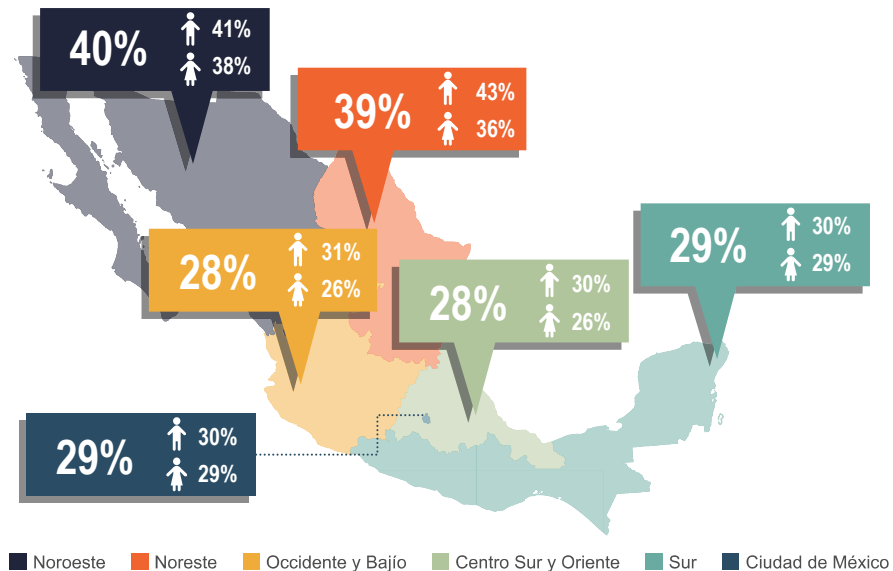


La población adulta con **tarjeta de crédito ha mantenido un crecimiento desde 2012.**



Millones de adultos

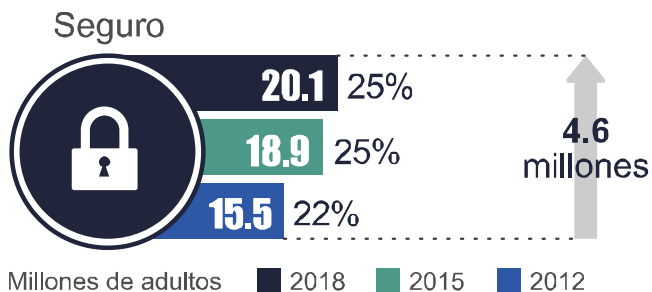
Año	Millones de adultos
2018	19.2
2015	18.4
2012	16.7



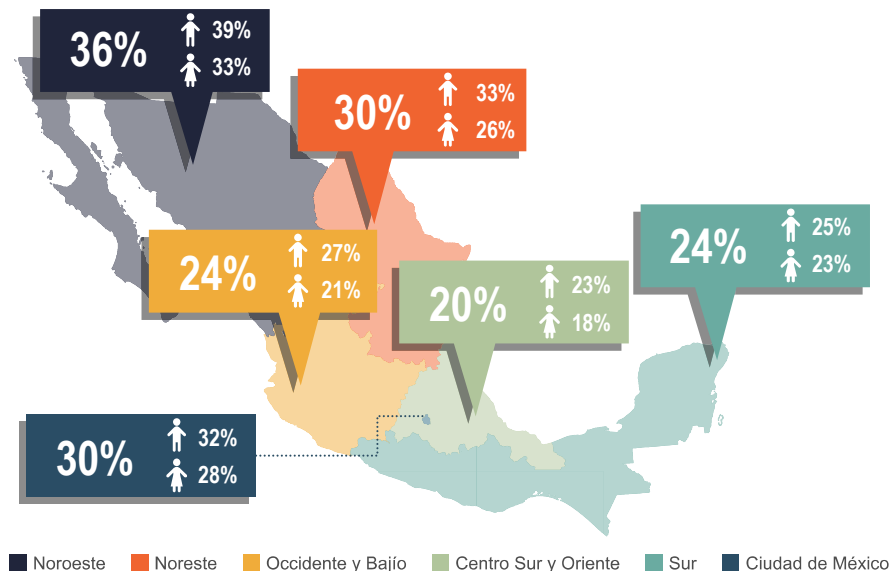
El **61%** de la población adulta con un crédito formal, lo adquirió a través de una **tarjeta de crédito departamental.**

SEGUROS

La población adulta con un seguro **creció 3 pp**, lo que representa **4.6 millones de personas**, entre 2012 y 2018.



Menos de la **mitad de la población con seguro (48%) compró su seguro directamente.**

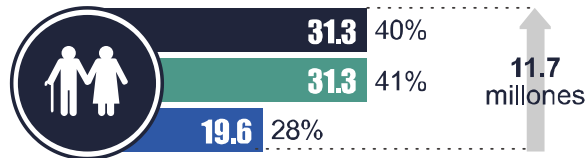


De las personas que adquirieron directamente su seguro, el **85%** de ellos **conoce el costo de la prima.**

AHORRO PARA EL RETIRO

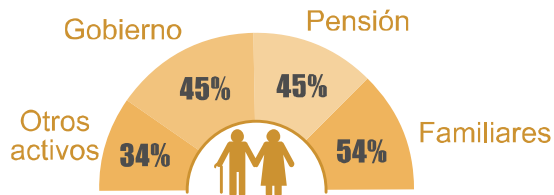
La población adulta con un seguro creció **12 pp**, lo que representa **11.7 millones de personas**, entre 2012 y 2018.

Ahorro para el retiro

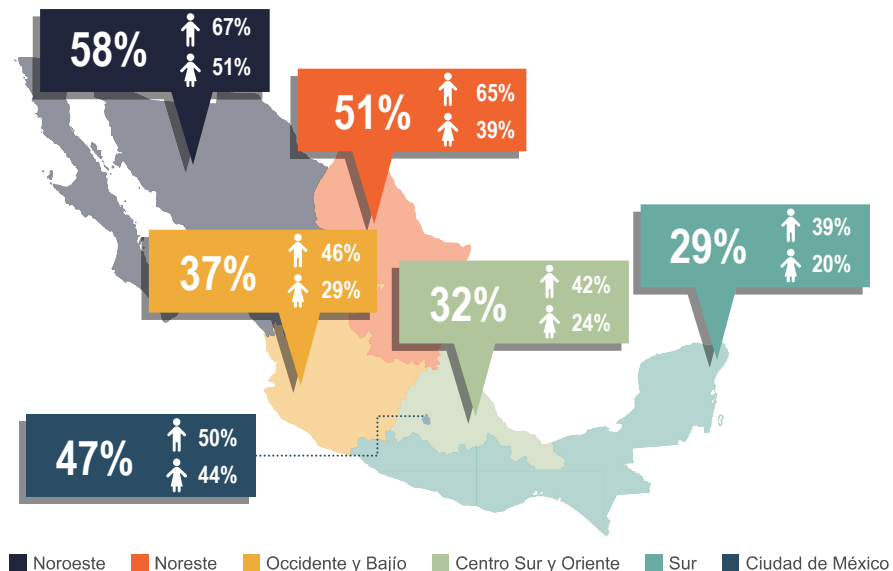


Millones de adultos ■ 2018 ■ 2015 ■ 2012

Las opciones más recurrentes por la población para cubrir los gastos de su vejez **son las asociadas a ingresos provenientes de otras personas**.



La suma de porcentajes es mayor a 100% dado que el encuestado podía seleccionar más de una opción.



Solo el **4.5%** de los adultos realiza **aportaciones voluntarias a su Afore**.

PRINCIPALES RAZONES PARA NO POSESIÓN

Cuentas

No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables

33%

No la necesita

27%

Piden requisitos que no tiene

10%

Crédito

No le gusta endeudarse

32%

No le interesa o no lo necesita

26%

No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)

23%

Seguros

No los necesita o no le interesan

29%

No tiene dinero, no tiene trabajo o sus ingresos son variables

25%

Son muy caros

17%

Ahorro para el retiro

No trabaja o nunca ha trabajado

46%

No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro

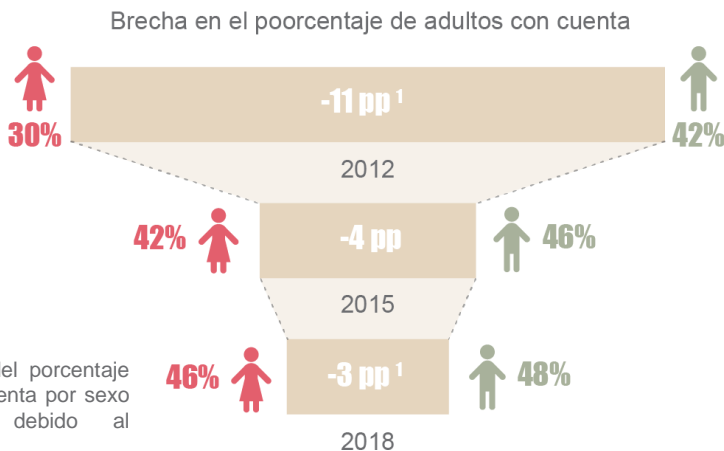
11%

No sabe cómo tramitarla

10%

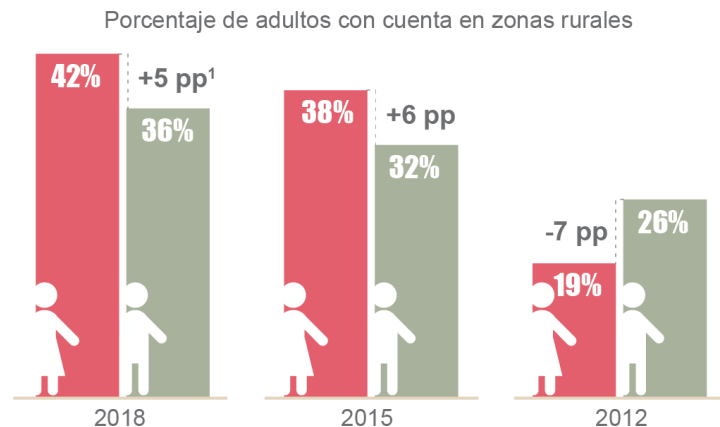
BRECHAS DE GÉNERO

La **brecha de género se ha reducido** a solo 3 puntos porcentuales (pp) en la tenencia de cuentas.



1. La diferencia del porcentaje de adultos con cuenta por sexo no concuerda debido al redondeo.

Las políticas públicas en zonas rurales han contribuido a la **inclusión financiera de las mujeres**.



No obstante, otro tipo de brechas se deben reducir:

% población adulta total por género



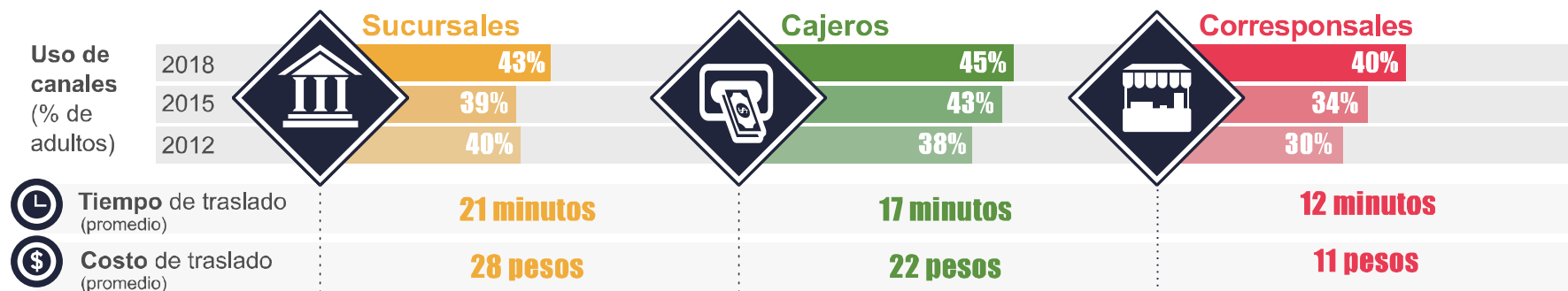
Autonomía de decisiones sobre activos.

De los adultos casados o en unión libre que poseen al menos un activo:

- 40% de los hombres deciden solos sobre su disposición (venta, renta o préstamo).
- 27% de las mujeres deciden solas sobre su disposición (venta, renta o préstamo).

USO DE INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

El número de adultos que utiliza los corresponsales se **incrementó en 10 pp** de 2012 a 2018, esto representa un incremento de **10.4 millones de adultos**.



En las localidades rurales, 8.1 millones de personas utilizan algún corresponsal, poco más del doble de la población que los utilizaban en 2012.

USO DE LA BANCA MOVIL Y DE MEDIOS DE PAGO



El número de adultos que tienen contratado el servicio de **banca móvil** se incrementó **casi seis veces más** respecto de 2012.

El **efectivo** es el medio de pago **predominante** en las transacciones más comunes.

Porcentaje de adultos que usan el medio de pago por tipo de transacción:



	Efectivo	TDD ¹	TDC ²	Otros
Compras de 500 pesos o menos	95%	4%	1%	<1% ³
Compras de 501 pesos o más	87%	9%	3%	<1%
Pago de renta	90%	3%	<1% ³	7%
Pago de servicios públicos (agua, luz, etc.)	95%	2%	<1%	2%
Pago de servicios privados (cable, internet, etc.)	91%	4%	2%	3%
Pago de transporte público	98%	<1%	<1%	2%

1. Tarjeta de débito. 2. Tarjeta de crédito. 3. Coeficiente de variación mayor a 30%.

CONOCIMIENTOS, COMPORTAMIENTOS Y ACTITUDES

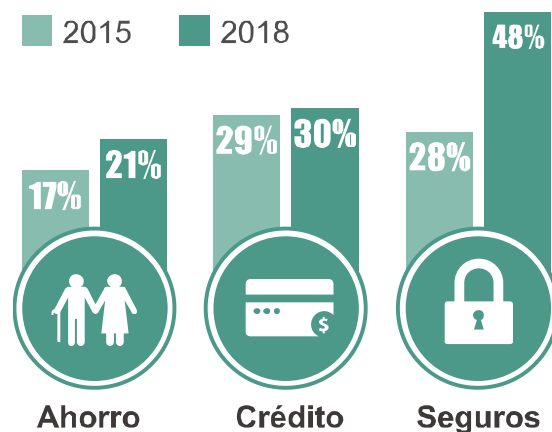
La **mayoría de los adultos** entiende los principales conceptos financieros.



Un **menor porcentaje** puede calcular los intereses de un préstamo.



Creció la **proporción** de adultos que **compara los productos financieros** antes de adquirirlos.



El principal medio para comparar es la **información de las instituciones financieras**.

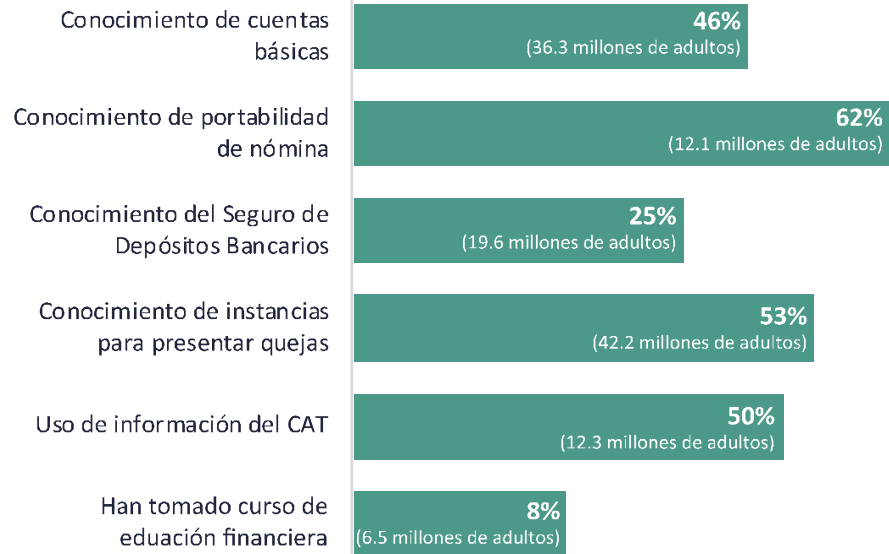
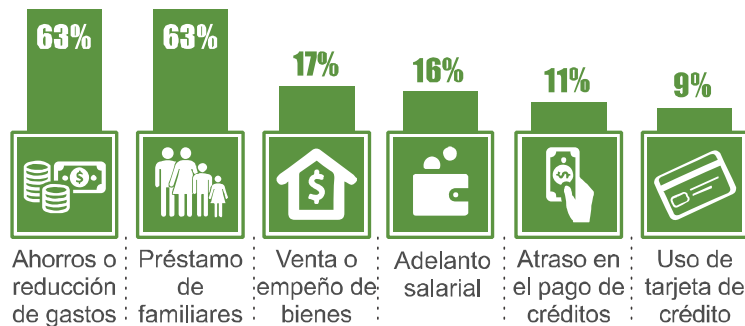
De las personas que compararon sus productos financieros, los **sitios de instituciones como Condusef**, son el **cuarto medio usado**, detrás de recomendaciones de amigos o familiares y anuncios comerciales.

Lo usaron 1.3 millones de personas (19%) para comparar sus cuentas de ahorro; 1.1 (16%), para crédito; y 0.9 (21%), para seguros.

EDUCACIÓN FINANCIERA Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

El **42%** de la población adulta reportó que durante el último año, en algún mes, **su ingreso mensual no fue suficiente para cubrir sus gastos**

Principales medidas para afrontar esta situación



Robo de identidad 4% (3.1 millones de adultos)



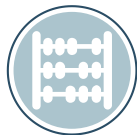
Clonación de tarjetas 3% (2.7 millones de adultos)



Inversión en productos fraudulentos 2% (1.5 millones de adultos)

El **7%** de los encuestados reporta haber tenido **problemas de fraudes o delitos** relacionados con productos, servicios o esquemas financieros en los últimos tres años.

ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA



Subíndice de Conocimiento Financiero

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Valor del dinero en el tiempo.
- Interés.
- Interés simple.
- Interés compuesto.
- Riesgo y retorno.
- Inflación.
- Diversificación.

65.8 calificación estándar
(4.6 puntos)



Rural: 59.9
(4.2)



Urbano: 68.9
(4.8)



Hombre: 67.4
(4.7)



Mujer: 64.3
(4.5)

Noroeste: 67.1
(4.7)

Noreste: 65.1
(4.8)

Occidente: 68.8
(4.8)

Sur: 59.1
(4.1)

CDMX: 71.5
(5.0)

Centro: 65.5
(4.6)

Valor máximo 7 puntos

ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA



Subíndice de Comportamiento Financiero

51.7 calificación estándar

(4.7 puntos)

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Presupuesto.
- Ahorro activo.
- Préstamos para cubrir gastos del mes.
- Considera si puede comprar.
- Pago puntual de deudas y seguimiento a sus finanzas.
- Metas a largo plazo.
- Elección de productos y asesoramiento independiente.



Rural: 47.9
(4.3)



Urbano: 5.7
(4.8)



Hombre: 52.5
(4.7)



Mujer: 50.9
(4.6)

Noroeste: 50.3
(4.5)

Noreste: 53.8
(4.8)

Occidente: 49.3
(4.4)

Sur: 50.6
(4.6)

CDMX: 54.5
(4.9)

Centro: 52.9
(4.8)



Valor máximo 9 puntos

ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA



Subíndice de Actitudes Financieras

Este subíndice mide los siguientes tópicos:

- Es más satisfactorio gastar el dinero que ahorrarlo a largo plazo.
- Vivir al día sin pensar en el mañana.
- El dinero es para gastarse.

64.3 calificación estándar
(3.2 puntos)



Rural: 64.4
(3.2)



Urbano: 64.3
(3.2)



Hombre: 63.8
(3.2)



Mujer: 64.8
(3.2)

Noroeste: 63.2
(3.2)

Noreste: 63.6
(3.2)

Occidente: 59.3
(3.0)

Sur: 63.6
(3.2)

CDMX: 66.0
(3.3)

Centro: 68.3
(3.4)



Valor máximo 5 puntos

ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA



Índice de Alfabetización Financiero

58.5 calificación estándar
(12.3 puntos)

Se compone de la suma de los subíndices:

- Conocimiento financiero (7 puntos).
- Comportamiento financiero (9 puntos).
- Actitudes financieras (5 puntos).



Rural: 55.2
(11.6)



Urbano: 60.3
(12.7)



Hombre: 59.1
(12.4)



Mujer: 58.0
(12.2)

Noroeste: 58.4
(12.3)

Noreste: 58.7
(12.3)

Occidente: 57.8
(12.1)

Sur: 55.8
(11.7)

CDMX: 61.9
(13.0)

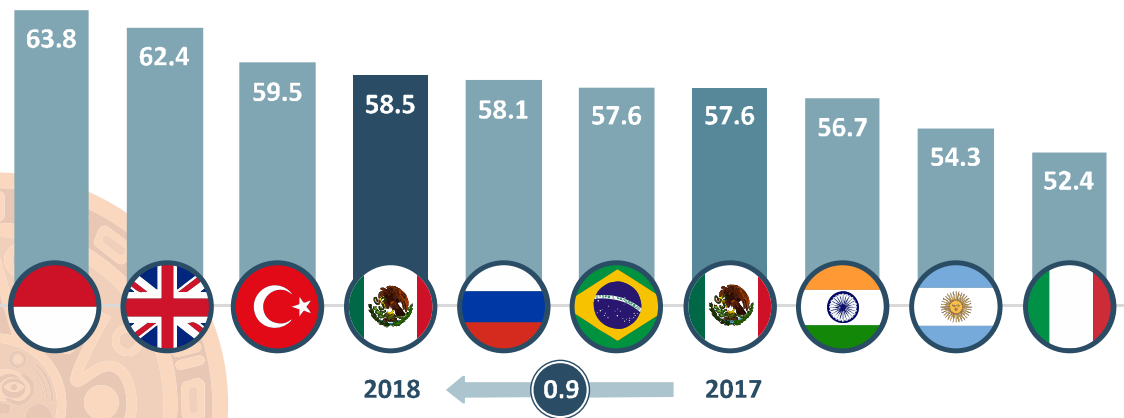
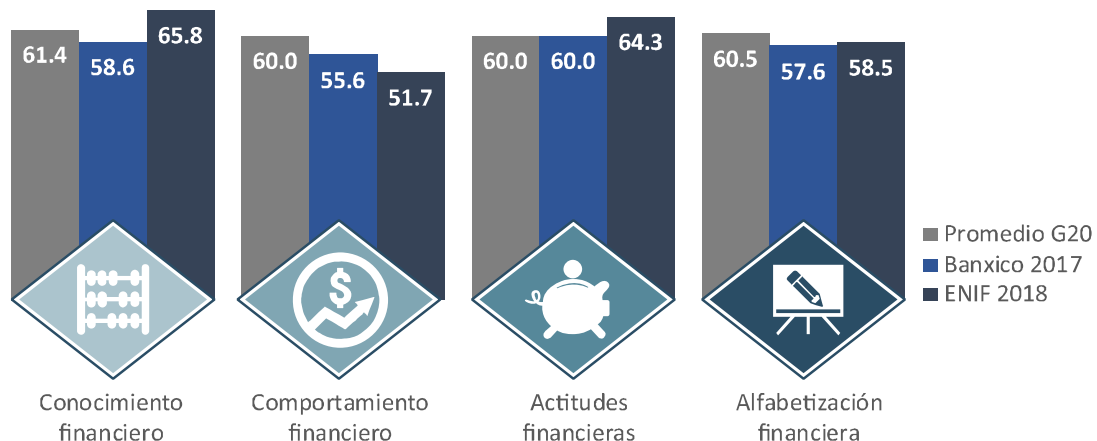
Centro: 59.5
(12.5)



Valor máximo 21 puntos

ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Se aumentó 0.9 puntos en la calificación estándar del Índice de Alfabetización Financiera, en comparación a la calificación obtenida en 2017.



Con esta calificación, **se avanza dos posiciones** en la medición del índice del G20, superando a Brasil y Rusia.