

## **Informe de la 4ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera del Consejo Nacional de Inclusión Financiera**

La sesión se llevó a cabo el 26 de noviembre de 2018, con la asistencia de la mayoría de los miembros, o sus suplentes, del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera (Grupo) del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF).

El orden del día fue:

- Resultados destacados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.
- Índice de Alfabetización Financiera.

### **Resultados destacados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018**

Los resultados destacados son los siguientes:

- Inclusión financiera
  - La población adulta incluida financieramente aumentó en 14.6 millones de adultos entre 2012 y 2018.
  - El porcentaje de adultos con al menos un producto financiero aumentó de 56% en 2012 a 68% en 2018.
  - La región noroeste del país muestra el mayor porcentaje de población incluida financieramente, con 82%.
- Cuentas de ahorro
  - La población adulta que posee una cuenta de ahorro creció en 11 puntos porcentuales (pp) de 36% a 47%, lo que representa 12.3 millones de personas, entre 2012 y 2018.
  - 6.5 millones de adultos reportaron tener cuentas abiertas por el gobierno para entregar apoyos.
  - La región noroeste del país muestra el mayor porcentaje de población con cuentas de ahorro, con 60%.

- Crédito
  - La población adulta que cuenta con un crédito formal creció en 4 pp, de 27% a 31%, lo que representa 5.3 millones de personas, entre 2012 y 2018.
  - El 61% de la población adulta con un crédito formal, lo adquirió a través de una tarjeta de crédito departamental.
  - La región noroeste del país muestra el mayor porcentaje de población con créditos, con 40%.
- Seguros
  - La población adulta con un seguro creció 3 pp, de 22% a 25%, 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.
  - La región noroeste del país muestra el mayor porcentaje de población con seguros, con 36%.
- Ahorro para el retiro
  - La población adulta con ahorro para el retiro creció 12 pp, de 28% a 40%, lo que representa 11.7 millones de personas, entre 2012 y 2018.
  - Las opciones más recurrentes por la población para cubrir los gastos de su vejez son las asociadas a ingresos provenientes de otras personas, con 54% reportando ingresos provenientes de familiares.
  - La región noroeste del país muestra el mayor porcentaje de población con ahorro para el retiro, con 58%.
- Brechas de género
  - La brecha de género se redujo a 3 puntos porcentuales (pp) de 2012 a 2018, en la tenencia de cuentas, pasando de 11 pp en 2012 a 3 pp en 2018.
  - Las políticas públicas en zonas rurales han contribuido a la inclusión financiera de las mujeres. El porcentaje de mujeres con cuenta en zonas rurales pasó de 19% en 2012 a 42% en 2018.
- 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.
  - El porcentaje de adultos que utilizan una sucursal pasó de 40% en 2012 a 43% en 2018.

- 
- El porcentaje de adultos que utilizan cajeros automáticos pasó de 38% en 2012 a 45% en 2018.
  - Uso de la banca móvil y 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, usándose en el 95% de los casos para compras de 500 o menos y el 87% para compras de 501 pesos o más.
  - Conocimientos, comportamientos y actitudes
    - La mayoría de los adultos entiende los principales conceptos financieros. Por ejemplo, el 95% de los adultos entiende el concepto de inflación.
    - El 45% de los adultos puede calcular el interés simple.
    - Creció la proporción de adultos que compara los productos financieros antes de adquirirlos, pasando, en el caso de créditos, de 17% en 2015 a 21% en 2018.
  - 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.
    - 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.

Los miembros del Grupo tomaron nota sobre los resultados destacados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

### **Índice de Alfabetización Financiera**

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 permitió formular el índice de Alfabetización Financiera para México. El índice está compuesto por los subíndices de conocimientos financieros, de comportamientos financieros y de actitudes financieras.

La alfabetización financiera se define como “la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”. Por su parte, los



---

conocimientos financieros permiten que los consumidores entiendan conceptos financieros y tengan la capacidad de aplicar habilidades numéricas, en un contexto financiero, para poder tomar decisiones informadas.

Por otra parte, los comportamientos financieros se refieren a las acciones que influyen en, o determinan, el comportamiento de los consumidores y, por tanto, su bienestar financiero. Finalmente, las actitudes financieras influyen en las decisiones que toman los consumidores, en adición a sus conocimientos y habilidades financieras

El índice de Alfabetización financiera de México es de 58.5 puntos, en comparación a 60.5 puntos para el promedio de países del G20.

El puntaje, para México de los subíndices es:

- Conocimientos financieros: 65.8 puntos, en comparación 61.4 puntos para el promedio de países del G20.
- Comportamientos financieros: 51.7 puntos, en comparación 60.0 puntos para el promedio de países del G20.
- Conocimientos financieros: 64.3 puntos, en comparación 60.5 puntos para el promedio de países del G20.

Los miembros del Grupo tomaron nota sobre el Índice de Alfabetización Financiera.