



CONTENIDO

1

Evolución de la tenencia y uso de tarjetas

2

Caracterización sociodemográfica del uso de tarjetas

3

Uso de pagos digitales en comercios

4

Adopción de los pagos digitales durante la COVID-19

5

Acelerando los pagos digitales en América Latina y el Caribe

1 Evolución de la tenencia y uso de tarjetas

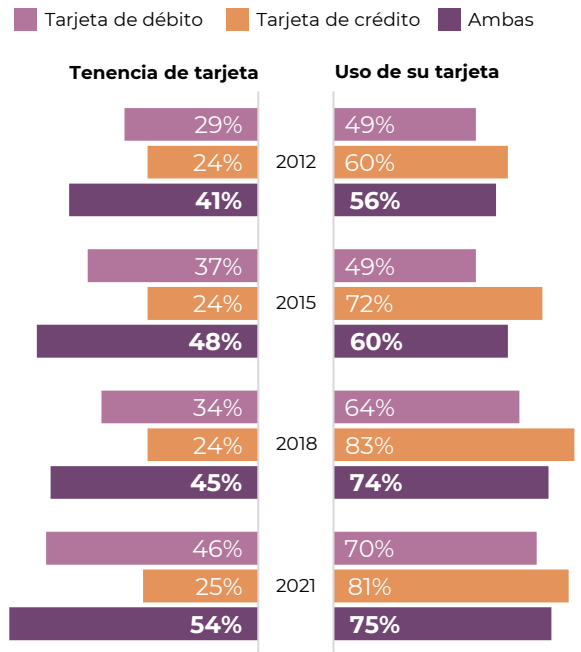
ENIF 2021

El 11 de mayo de 2022 se publicaron los resultados de la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021**, que hace levantamiento de datos de manera trienal entre la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

Entre el 2012, año del primer levantamiento, y el 2021, el porcentaje de la población de 18 a 70 años con **tarjeta de crédito se mantuvo en alrededor de 24 por ciento**; sin embargo, la población adulta con **tarjeta de débito se incrementó en más de 15 puntos porcentuales** en el mismo periodo (18 millones de personas aproximadamente). Lo anterior representa que, en 2021, **poco más de la mitad de la población adulta tiene una tarjeta de crédito o débito**.

El uso de la tarjeta de débito o crédito se incrementó en casi 20 puntos porcentuales en estos nueve años, es decir, en 2021, **tres de cada cuatro personas con tarjeta de débito o crédito la utilizan regularmente para realizar sus compras o pagos**.

Tenencia y uso de tarjeta de débito o crédito (porcentaje de población de 18 a 70 años)



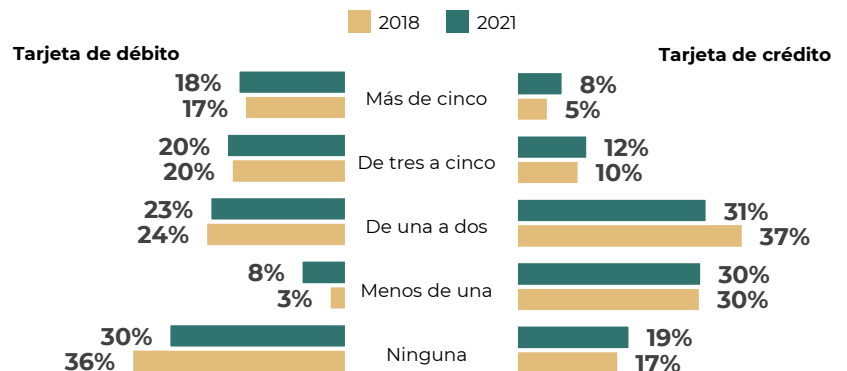
Frecuencia de uso de las tarjeta de débito y crédito

De 2018 a 2021, **también se observa un incremento en la frecuencia del uso de las tarjetas de débito o crédito**.

El porcentaje de personas con tarjeta que la utiliza **tres veces o más se incrementó casi dos puntos porcentuales para las tarjetas de débito**, mientras que para las **tarjetas de crédito fue más de tres puntos porcentuales**.

Puedes consultar en la siguiente liga todos los documentos sobre la ENIF:
<https://bit.ly/ENIFCNBV>

Frecuencia de uso de tarjeta de débito o crédito (porcentaje de población de 18 a 70 años con tarjeta de débito o crédito)



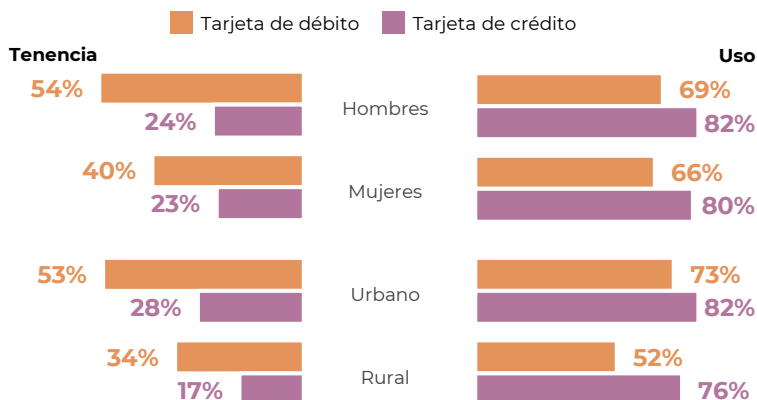
2 Caracterización sociodemográfica del uso de tarjetas

De acuerdo con datos de la ENIF 2021, **poco más de la mitad de los hombres cuenta con tarjeta de débito**, mientras que en las mujeres la proporción es de cuatro de cada diez. Por otro lado, casi **una de cada cuatro personas cuentan con tarjeta de crédito**.

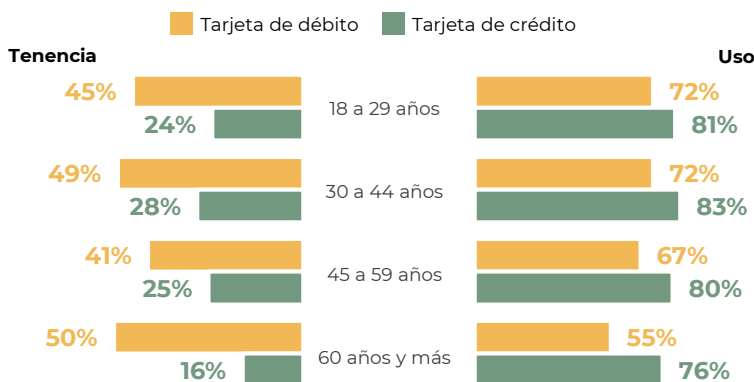
La proporción en el uso de estos productos financieros es muy similar entre mujeres y hombres, en las tarjetas de débito es de alrededor de dos de cada tres, y en las tarjetas de crédito es de cuatro de cada cinco.

Asimismo, existe una **baja tenencia en las localidades rurales de las tarjetas de crédito** (menos de 35 por ciento) y de **débito** (menos de 18 por ciento), en comparación a las localidades urbanas. Por otro lado, **el uso de tarjetas de débito en las localidades rurales apenas supera la mitad de las personas que poseen una**, mientras que en las localidades urbanas es de casi tres de cada cuatro.

Tenencia y uso de tarjeta de débito o crédito por sexo y tipo de localidad
(porcentaje de población de 18 años y más)



Tenencia y uso de tarjeta de débito o crédito por edad
(porcentaje de población de 18 años y más)



Dentro de los distintos grupos de edad no se observan grandes diferencias en la tenencia de tarjetas de débito, sin embargo, en las **personas menores de 44 años el uso de ellas supera el 70 por ciento**, mientras que en la población mayor de 60 años es de solo 55 por ciento.

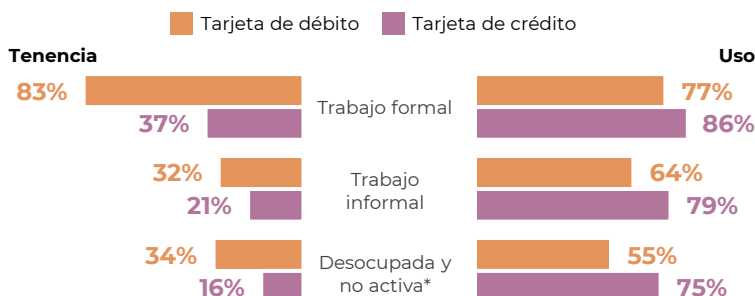
Por el contrario, **la tenencia de tarjetas de crédito es mayor entre la población de 30 a 44 años y menor en las personas mayores de 60 años**.

Asimismo, **el nivel de escolaridad muestra una relación directa con la posesión y uso de tarjetas de débito o crédito**.

A su vez, el **trabajo formal** (el que brinda seguridad social) **muestra una relación fuerte con la tenencia de tarjeta de débito**, ya que más del 80 por ciento de personas en esta forma de ocupación, cuenta con una de estas. Por otro lado, **la tenencia de este producto para personas con trabajo informal, estudiantes, desocupadas y dedicadas a labores del hogar muestra una proporción muy similar entre ellas**, alrededor de una de cada tres.

En cuanto a la **tarjeta de crédito**, el **uso supera el 75 por ciento**, en todas las condiciones laborales; sin embargo, la tenencia es de menos del 20 por ciento en las personas desocupadas y no activas, y del 21 por ciento en las personas con trabajo informal.

Tenencia y uso de tarjeta de débito o crédito por condición laboral
(porcentaje de población de 18 años y más)

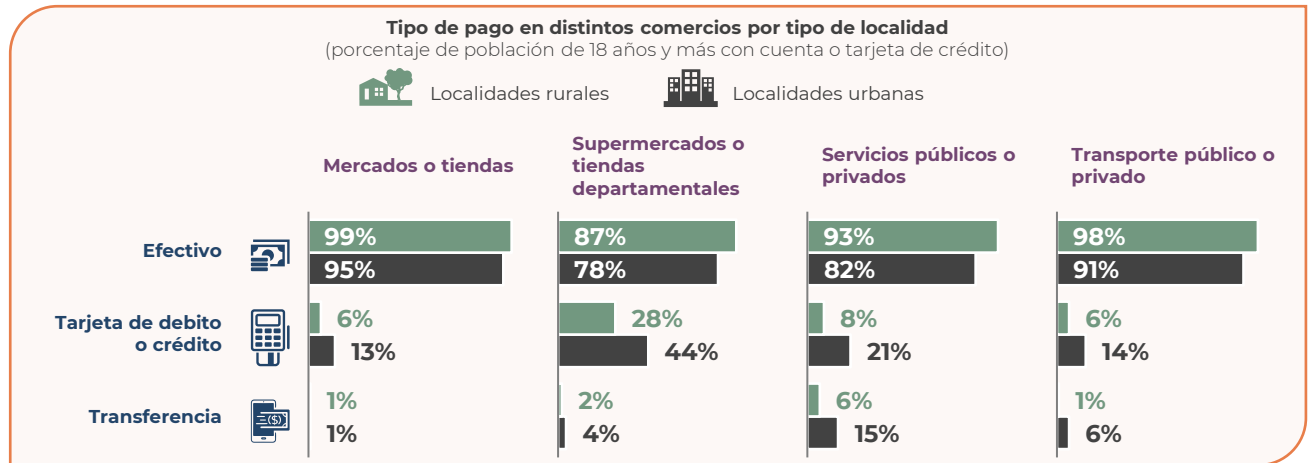


* Nota: se contempla estudiantes, personas desocupadas y personas dedicadas a labores del hogar.

3 Uso de pagos digitales en comercios

Dentro del cuestionario para la ENIF 2021, se incluyeron preguntas sobre los **medios de pago que las personas ocupan para realizar sus compras o pagos en distintos tipos de comercios**. Los resultados de estas preguntas muestran que, aunque el efectivo sigue prevaleciendo en todos los tipos de comercios, **los pagos con tarjeta de crédito o débito han ganado terreno** frente a este **en supermercados o tiendas departamentales**, entre la población con cuenta o tarjeta de crédito, sobre todo en localidades urbanas, donde los pagos con tarjeta son utilizados por 44 por ciento de la población, en tanto que el efectivo por el 78 por ciento. Mientras que **las transferencias son utilizadas por el 15 por ciento de la población con cuenta o tarjeta de crédito de localidades urbanas en el pago de servicios públicos o privados**.

Por otro lado, **dentro de las localidades rurales el uso de pagos digitales es aún mínimo**, a excepción de los supermercados o tiendas departamentales, donde es de casi el 30 por ciento.



Puedes consultar en la siguiente liga todos los documentos sobre la ENIF: <https://bit.ly/ENIFCNBV>

4 Adopción de los pagos digitales durante la COVID-19

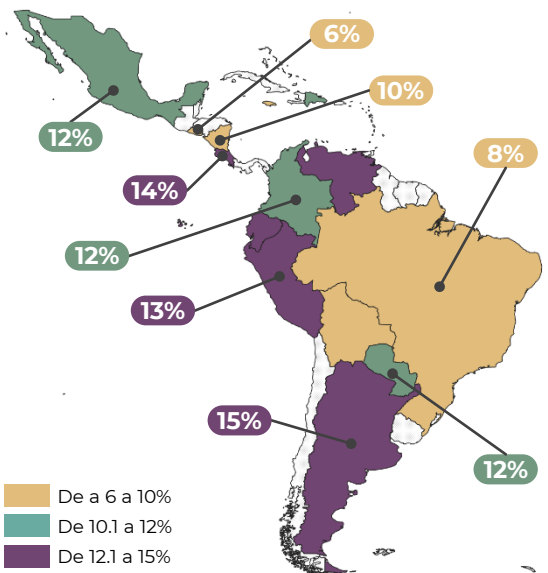
Durante los meses de octubre de 2020 y febrero de 2021, el Grupo de Investigación en Desarrollo del Banco Mundial levantó una breve **encuesta sobre pagos digitales en América Latina y el Caribe**, con la cual se elaboró el documento **“Adopción de los pagos digitales durante la COVID-19: nuevos datos del primer año de pandemia”**.

En este documento se aportan datos sobre el uso de tarjeta, celular o internet para realizar compras en línea o en tiendas, con una muestra de 14 países de la región. **Debido a la necesidad de mantener distancia social por la pandemia, los pagos digitales se volvieron muy importantes**.

El análisis de los resultados muestra que **los países donde más se utilizaron por primera vez los medios digitales para realizar pagos durante la pandemia fueron Argentina, seguida por Costa Rica**, con 15 y 14 por ciento, respectivamente. Para el caso de **México**, la proporción fue del **12 por ciento**.

En **El Salvador**, el **6 por ciento** de la población realizó **compras en comercios de forma electrónica** por primera vez, siendo el país que registra el menor uso de pagos digitales, seguido por Brasil.

Población que realizó por primera vez un pago digital en un comercio durante la pandemia por COVID-19
(porcentaje de población de 15 años y más)



https://globalfindex.worldbank.org/sites/globalfindex/files/referpdf/IFC135%20-%20FINDEX%20NOTES_9_V3_0.pdf

5 Acelerando los pagos digitales en América Latina y el Caribe

“**Acelerando los pagos digitales en América Latina y el Caribe**” es un documento publicado por el **Foro Económico Mundial** y el **Laboratorio de Innovación del Banco Interamericano de Desarrollo** (BID Lab), en el cual se abordan **los efectos y ventajas de la digitalización de los pagos digitales, así como los obstáculos para su adopción y propuestas para superar estas barreras.**

Efectos y ventajas de los pagos digitales

▶ Potencian la actividad económica y el comercio electrónico.

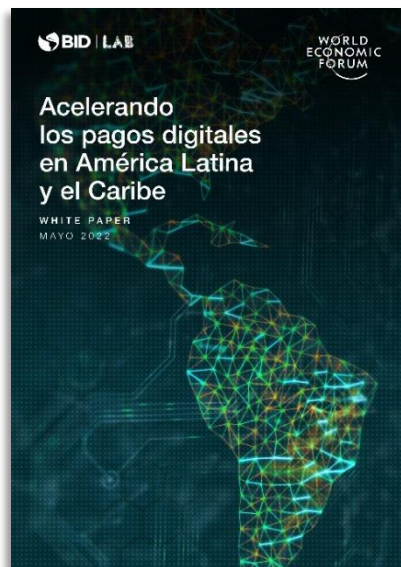
Las empresas que optaron por la vía digital aumentaron sus ventas entre 20 y 30 puntos porcentuales más que las que no realizaron la transición a la venta electrónica.

▶ Son uno de los pilares de la inclusión financiera.

Los pagos digitales son una ventana de oportunidad para el acceso hacia otros servicios financieros, como el crédito y los seguros.

▶ Apoyan a las micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme) y a las mujeres.

Las mipyme que comenzaron a vender a través de internet durante la pandemia aumentaron sus ventas entre 20 y 30 puntos porcentuales más que sus homólogas que no lo hicieron. Del mismo modo, las transferencias electrónicas ofrecen un acceso más seguro a los pagos para las mujeres y les brindan un control mayor sobre su utilización.



<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Acelerando-los-pagos-digitales-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Desafíos para la adopción de los pagos digitales

- **Falta de acceso.** El acceso fiable y de bajo costo a internet y a la banda ancha móvil es uno de los pilares fundamentales de la digitalización.
- **Falta de armonización regulatoria.** Una regulación obsoleta o excesivamente onerosa, unida a la falta de normalización, frenan el crecimiento de los pagos digitales y la innovación. En el Caribe, la escasa interoperabilidad entre los diferentes sistemas de pagos digitales ha influido en que se siga prefiriendo el uso de dinero en efectivo.
- **Falta de acceso al mercado y de competencia.** Las políticas gubernamentales o la regulación pueden crear barreras de entrada para los proveedores de servicios de pago que intentan innovar en el mercado.

Propuestas para incentivar la adopción de los pagos digitales



Establecer buenas prácticas regulatorias para reducir los obstáculos de mercado y promover la innovación

Fomentar la interoperabilidad, adoptar normas mundiales relativas a la industria y promover condiciones equitativas en los pagos digitales.



Explorar acuerdos en el ámbito del comercio electrónico para garantizar la seguridad de los pagos digitales transfronterizos

Propiciar acuerdos comerciales que fomenten la digitalización, las normas comunes, la interoperabilidad, y garanticen la reciprocidad entre los socios comerciales.



Estimular la colaboración entre el sector público y el sector privado

Garantizar que la evolución de los pagos digitales sea inclusiva, sostenible y segura, a través de la colaboración entre los sectores público y privado.



Facilitar la innovación y el desarrollo de nuevas tecnologías

Facilitar el desarrollo e innovación en empresas de tecnología financiera (*fintechs*), banca abierta, sistemas de pago modernos y monedas digitales.



Les invitamos a consultar el **Diagnóstico de la incorporación de la perspectiva de género en el quehacer de las entidades financieras en México**, reseñado en el número anterior de este boletín, el cual puede encontrarse en la siguiente liga: https://bit.ly/Diagnostico_CIIGEF