

---

## **BOLETÍN DE INCLUSIÓN FINANCIERA NÚMERO 18: INFRAESTRUCTURA FINANCIERA (VERSIÓN ACCESIBLE)**

---

### **Contenido:**

#### **1. Canales de acceso al sistema financiero**

Canales físicos

Canales digitales

#### **2. Tiempos promedio de traslado a los puntos de acceso físico**

Tiempos de traslado por Índice de Rezago Social del municipio

Tiempos de traslado por número de puntos de acceso

#### **3. Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y la inclusión financiera**

Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y su uso

Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y la tenencia de cuentas

Preferencia de uso de los canales de acceso

#### **4. Expansión de sucursales del Banco del Bienestar**

Evolución de la cobertura municipal de las sucursales del Banco del Bienestar

**Cierre del boletín**

# 1. Canales de acceso al sistema financiero

La infraestructura para el acceso al sistema financiero está compuesta por distintos **canales**, que pueden ser tanto **físicos** (sucursales, corresponsales y cajeros automáticos), como **digitales** (banca electrónica).

## Canales físicos

- **Sucursal.** Instalación destinada a la atención del público usuario para la celebración de operaciones y prestación de servicios financieros.
- **Corresponsal.** Establecimiento mercantil que ha celebrado un contrato para prestar servicios financieros a nombre de las instituciones financieras.
- **Cajero automático.** Dispositivo de autoservicio que permite realizar consultas y operaciones diversas, al cual se accede mediante una tarjeta o cuenta.

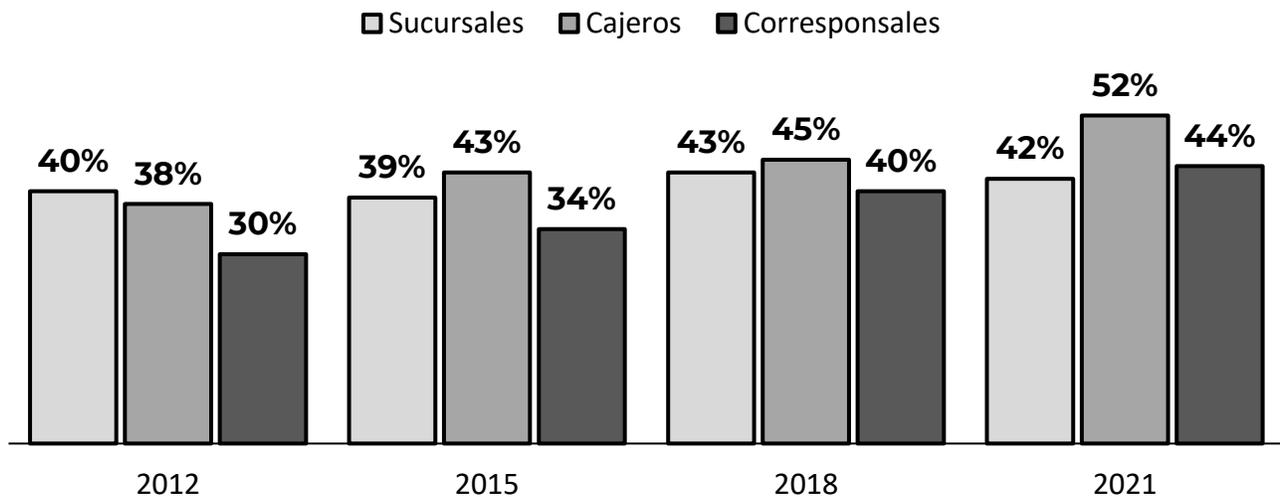
Se estima que, **durante 2021**, año en el que se levantó la última edición de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), **más de 60 millones de personas adultas utilizaron algún punto de acceso físico al sistema financiero**, esto representa el 69 por ciento de la población adulta en México.

Particularmente, cuatro de cada 10 personas adultas utilizaron una sucursal o un corresponsal, mientras que los cajeros automáticos fueron utilizados por la mitad de la población adulta.

De 2012 a 2021, el uso de sucursales se ha mantenido constante, mientras que **el de cajeros automáticos y corresponsales aumentó 14 puntos porcentuales**.

Lo cual significó que, en 2021, el uso de cajeros automáticos y corresponsales fuera más alto al de las sucursales.

**Gráfica 1. Evolución del uso de canales físicos, porcentaje de población de 18 a 70 años**



## Canales digitales

Adicionalmente a los canales físicos, las instituciones financieras ofrecen servicios y operaciones a las personas usuarias a través de medios electrónicos, como puede ser una página de internet o una aplicación de celular.

De acuerdo con la ENIF 2021, **más de 21 millones de personas adultas realizaron operaciones y consultas financieras de su cuenta, a través de aplicación móvil o de la página de internet** de la institución financiera.

- **20.4 millones** de personas adultas utilizaron aplicación de celular para sus transacciones financieras
- **1.9 millones** de personas adultas emplearon la página de internet para sus transacciones financieras

*Fuentes de la sección 1: Definiciones tomadas de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB) de la CNBV. Datos de personas usuarias de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012, 2015, 2018 y 2021.*

## 2. Tiempos promedio de traslado a los puntos de acceso físico

La ENIF recoge **el tiempo que le toma a una persona adulta trasladarse al punto de acceso** que usa de manera regular.

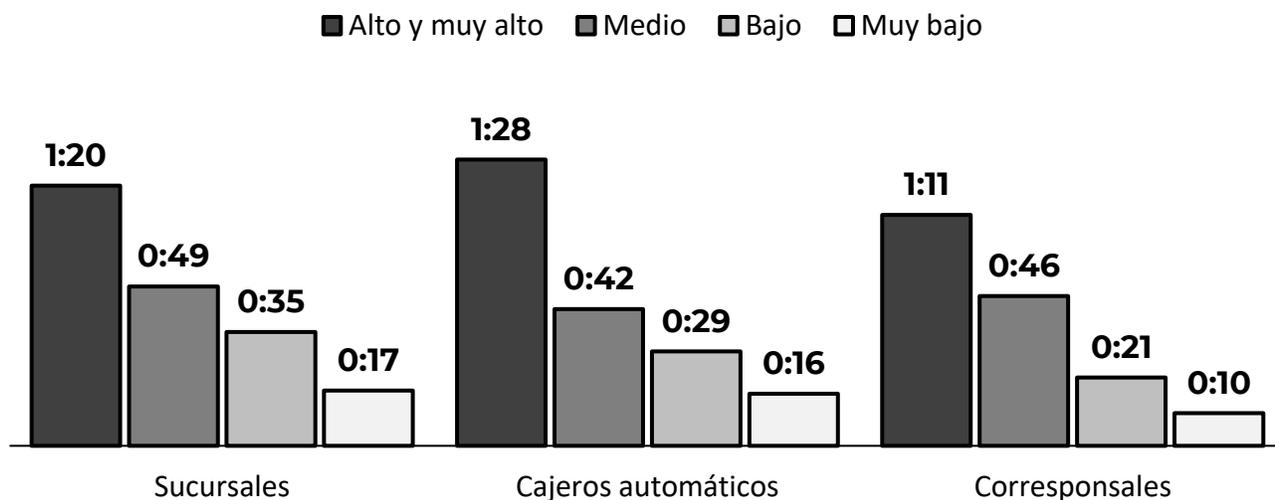
En 2021, en promedio, a la población adulta le tomó **22 minutos** trasladarse a la **sucursal** que utiliza de manera regular; **19 minutos al cajero automático** y **13 minutos al corresponsal**.

## Tiempos de traslado por Índice de Rezago Social del municipio

Estos tiempos de traslado **se pueden ver afectados por distintas condiciones geográficas, sociales o económicas**. Un indicador que concentra variables de educación, de acceso a servicios de salud, de servicios básicos en la vivienda, de calidad y espacios en la misma, y de activos en el hogar, es el **Índice de Rezago Social (IRS)** del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL).

De acuerdo con este índice, **el tiempo promedio de traslado a los distintos puntos de acceso en los municipios de alto y muy alto rezago social es superior a una hora**; mientras que en los de muy bajo rezago social es menor a 20 minutos.

*Gráfica 2. Tiempo promedio de traslado a los puntos de acceso, por el Índice de Rezago Social del municipio (en horas y minutos)*



## Tiempos de traslado por número de puntos de acceso

Otro factor importante es el número de puntos de acceso disponibles en el municipio, esto es, **si en el municipio no hay sucursales, a la persona le puede tomar casi una hora en promedio trasladarse a la que usa de manera regular**. Mientras que, si en el municipio hay más de 100 disponibles, el tiempo se reduce a solo 15 minutos, en promedio.

**Tabla 1. Tiempo promedio de traslado por número de sucursales disponibles en el municipio**

Ninguna	Menos de 10	De 11 a 50	De 51 a 100	Más de 100
53 min	31 min	21 min	17 min	15 min

De la misma forma, si el municipio no cuenta con cajero automático alguno, a las personas les toma, en promedio, casi una hora trasladarse al que usa de manera regular, mientras que, si hay más de 100 cajeros automáticos disponibles, el promedio se reduce a 17 minutos, y si hay más de 250, a solo 15.

**Tabla 2. Tiempo promedio de traslado por número de cajeros automáticos disponibles en el municipio**

Ninguno	Menos de 25	De 26 a 100	De 101 a 250	Más de 250
54 min	29 min	20 min	17 min	15 min

Para el caso de los corresponsales, los tiempos de traslado son menores a los reportados para las sucursales y cajeros automáticos, ya que a las personas les toma en promedio 39 minutos trasladarse al que usa de manera regular, aunque en el municipio no haya disponible este servicio. Mas si en el municipio hay más de 100 corresponsales disponibles, el tiempo se reduce a solo nueve minutos.

**Tabla 3. Tiempo promedio de traslado por número de corresponsales disponibles en el municipio**

Ninguno	Menos de 25	De 26 a 100	De 101 a 250	Más de 250
39 min	24 min	13 min	9 min	8 min

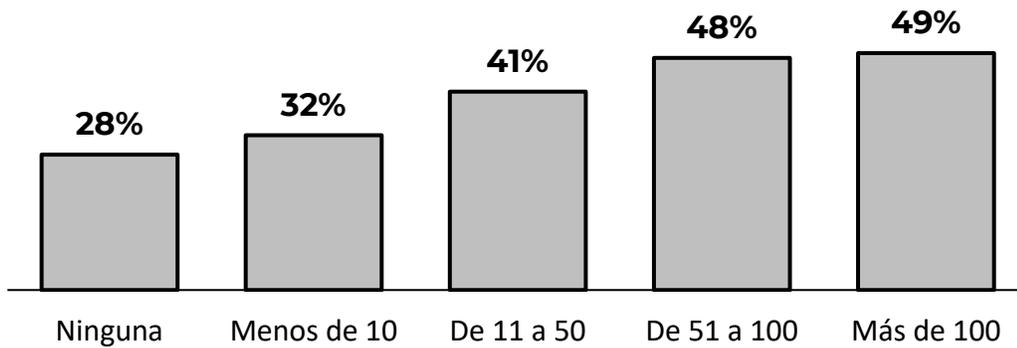
**Fuentes de la sección 2:** Datos de promedio de traslado de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Datos de puntos de acceso disponibles en el municipio, Base de datos trimestral de inclusión financiera de la CNBV al segundo trimestre de 2021. Datos del Índice de Rezago Social a nivel municipal al 2020 del CONEVAL.

### 3. Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y la inclusión financiera

#### Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y su uso

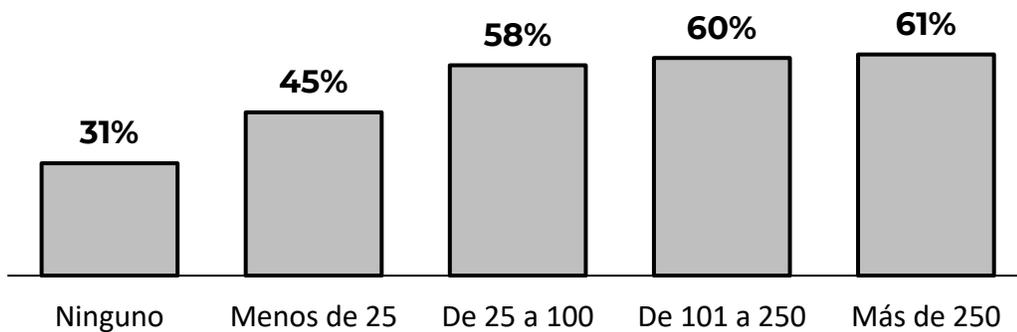
La disponibilidad de puntos de acceso en el municipio presenta una relación positiva con su uso, es decir, en un municipio que no cuenta con sucursales, su uso es de solo 28 por ciento; mientras que, al haber más de 100 sucursales, su uso se incrementa a 49 por ciento.

**Gráfica 3. Porcentaje de personas adultas que utilizaron una sucursal, por número de sucursales disponibles en el municipio**

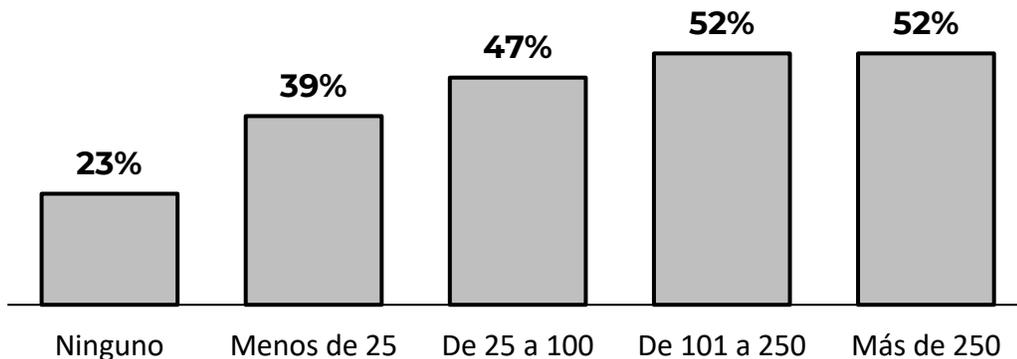


Esto mismo ocurre con el uso de cajeros automáticos y corresponsales, donde en los municipios que no hay disponibles, su uso es de 31 y 23 por ciento, respectivamente; mientras que el uso se incrementa a más de la mitad de la población adulta, en los municipios con al menos 100.

**Gráfica 4. Porcentaje de personas adultas que utilizaron un cajero automático, por número de cajeros automáticos disponibles en el municipio**



**Gráfica 5. Porcentaje de personas adultas que utilizaron un corresponsal, por número de corresponsales disponibles en el municipio**

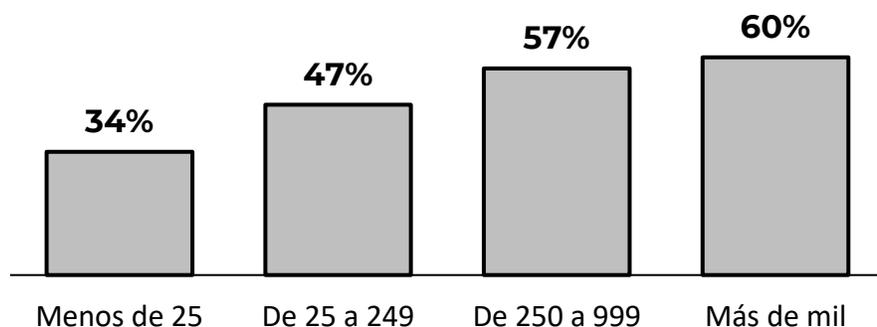


## Relación de la disponibilidad de puntos de acceso y la tenencia de cuentas

Del mismo modo, la **disponibilidad de sucursales, cajeros automáticos y corresponsales**, en el municipio donde habitan las personas, tiene una **relación positiva con la tenencia de productos financieros**, particularmente con las cuentas.

En los municipios **donde la suma de sucursales, cajeros automáticos y corresponsales es menor a 25, solo una de cada tres personas adultas posee una cuenta**; por el contrario, en donde la disponibilidad de estos tres tipos de puntos de acceso es mayor a mil, la proporción aumenta a tres de cada cinco personas adultas.

*Gráfica 6. Porcentaje de personas adultas con cuenta, por disponibilidad de puntos de acceso en el municipio*



## Preferencia de uso de los canales de acceso

En la ENIF 2021 se identificó que 24.6 millones de personas adultas posee una cuenta, celular inteligente e internet en su hogar, y habitan en municipios con al menos 15 sucursales, 15 cajeros automáticos y 15 corresponsales. En esta población, que cuenta con toda la infraestructura disponible, puede observarse **para las y los jóvenes, que el uso de banca móvil es similar al uso de sucursales**; mientras que, **entre las personas adultas mayores, el uso de sucursales es casi el doble en comparación con la banca móvil**.

**Tabla 4. Porcentaje de uso de los distintos canales de acceso, por grupos de edad de población con cuenta, celular inteligente e internet en su hogar, habitantes de municipios con más de 15 sucursales, cajeros automáticos y corresponsales**

	Sucursal	Cajero automático	Corresponsal	Banca móvil
18 a 29 años	73%	91%	58%	75%
30 a 44 años	72%	92%	57%	72%
45 a 59 años	71%	91%	54%	58%
60 años y más	64%	83%	39%	38%

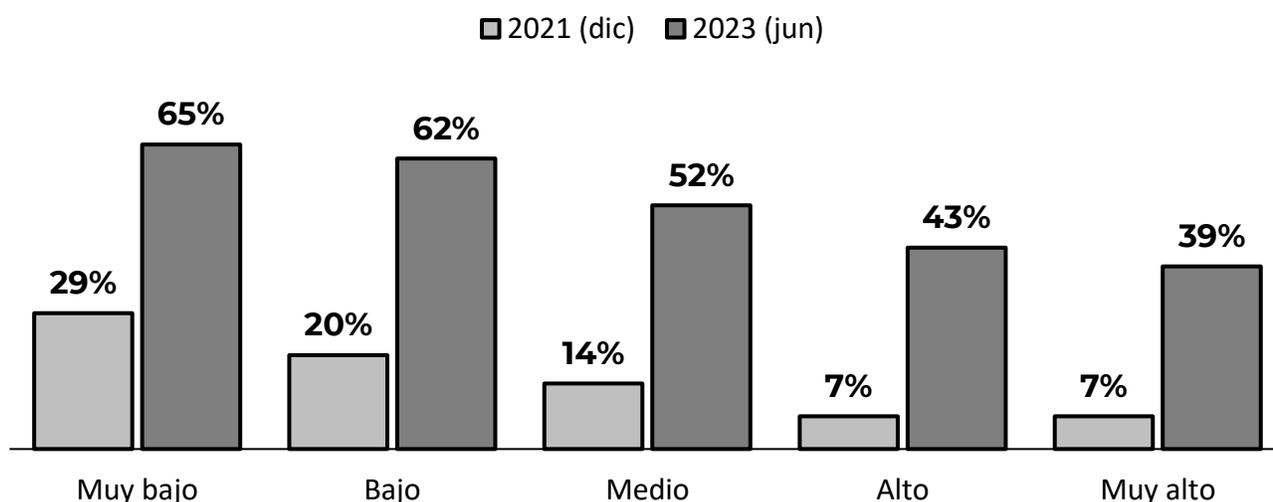
**Fuentes de la sección 3:** Datos de personas usuarias y tenencia de cuentas de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Datos de puntos de acceso disponibles en el municipio, Base de datos trimestral de inclusión financiera de la CNBV, al segundo trimestre de 2021.

## 4. Expansión de sucursales del Banco del Bienestar

El Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 estableció la creación del Banco del Bienestar, que tomó como base la estructura del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi), así como la expansión de las casi 500 sucursales con las que contaba Bansefi.

Esta expansión se empezó a reflejar en 2021, cuando las nuevas sucursales comenzaron su operación. Con esto, el número de sucursales del Banco del Bienestar pasó de 544 en diciembre de 2021, a 2 mil 226 en junio de 2023.

**Gráfica 7. Cobertura municipal de las sucursales del Banco del Bienestar, por Índice de Rezago Social (IRS)**



Lo que representa un aumento de mil 682 sucursales; de las cuales, 112 se ubicaron en municipios con alto rezago social; y 75 en muy alto, con esto el porcentaje de cobertura

del Banco de Bienestar en municipios con alto rezago social pasó de siete a 43 por ciento, y en los municipios con muy alto rezago social, de siete a 39 por ciento.

Con esta expansión, **26 de las 32 entidades federativas cuentan con al menos una sucursal del Banco del Bienestar en más de la mitad de sus municipios.** Cabe destacar que Baja California, Baja California Sur, Campeche, Colima y la Ciudad de México ya tienen cobertura total en sus municipios.

## Evolución de la cobertura municipal de las sucursales del Banco del Bienestar

*Ilustración 1. Diciembre de 2021: 544 sucursales, 481 municipios con cobertura.*



*Ilustración 2. Junio de 2023: 2,226 sucursales, 1,417 municipios con cobertura.*

---



---

*Fuentes de la sección 4: Datos de las sucursales del Banco del Bienestar, Base de datos trimestral de inclusión financiera de la CNBV, al cuarto trimestre de 2021 y al segundo trimestre de 2023.*

## Cierre del boletín

Les invitamos a consultar el *Panorama anual de inclusión financiera 2023* en la siguiente liga: [https://bit.ly/Panorama\\_IF\\_2023](https://bit.ly/Panorama_IF_2023)