

SE PRESENTA TERCERA ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- **Por primera vez proporciona información a nivel de seis regiones, hecho que permitirá identificar necesidades específicas**
- **54 millones de personas de 18 a 70 años (68%) tienen al menos un producto financiero. Representan 2 millones más de personas con respecto a 2015**
- **Se incrementó la población con más de un producto financiero. Las personas con 2 o 3 productos financieros aumentaron 2.6 millones**
- **47 por ciento de los adultos en México tienen una cuenta en un banco o institución financiera**

Para generar información estadística e indicadores que permitan diagnosticar, diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera, el INEGI en colaboración con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) realizó el tercer levantamiento de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

La ENIF 2018 proporciona también información sobre el acceso y uso de servicios financieros, cuyos datos pueden ser consultados a nivel nacional, por tamaño de localidad, por sexo y, por primera vez, a nivel de seis regiones, hecho que permitirá identificar necesidades específicas por región.

La encuesta indaga sobre las características sociodemográficas de la población y el número de dependientes económicos, ingreso por trabajo, derechohabiencia, administración de gastos y comportamientos financieros. También revela datos sobre ahorro y crédito formal e informal, pagos, seguros, cuenta de ahorro para el retiro, uso de canales financieros, protección de usuarios de servicios financieros, capacidades financieras, toma de decisiones y propiedad de activos.

De acuerdo con la ENIF 2018:

De la población de 18 a 70 años, 68% (54 millones de personas) tienen al menos un producto financiero¹, lo que representa 2 millones más con respecto al levantamiento de 2015.

La proporción de personas que tienen contratada una cuenta² en un banco o institución financiera aumentó de 44 a 47, es decir, 3.7 millones de personas adicionales.

En localidades de 15 mil y más habitantes el porcentaje de hombres con cuenta es 55, mientras que el de las mujeres es 48. En localidades con menos de 15 mil habitantes las mujeres con cuenta alcanzan 42% y los hombres, 36 por ciento.

La cuenta de nómina o pensión es la más numerosa: 6 de cada 10 personas (22.5 millones) que tienen algún tipo de cuenta la contrataron para recibir su nómina o pensión.

La tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio es el producto de crédito formal que más personas tienen contratado: 15.1 millones de adultos en México tienen una (61% de quienes tienen contratado un crédito formal), resultado muy similar a 2015.

Una de cada cuatro personas tiene contratado al menos un seguro. Y 67% de los adultos de 18 a 70 años que tienen al menos un seguro, cuentan con seguro de vida.

¹ Se refiere a la tenencia de cuenta con banco o institución financiera (nómina, ahorro, de 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).

² Tipos de cuenta para la ENIF 2018: nómina, pensión, de apoyos de gobierno, ahorro, cheques, plazo fijo y fondo de inversión.

La cuenta de ahorro para el retiro o Afore es el producto financiero que más diferencia presenta entre las regiones. La brecha entre las regiones Noroeste y Sur es de 29 puntos porcentuales. Asimismo, la diferencia entre hombres y mujeres es de más de 10 puntos porcentuales en todas las regiones, excepto en la Ciudad de México donde son únicamente 6 puntos.

En el último año, 31.5 millones de personas utilizaron un corresponsal o establecimiento comercial para retirar dinero, depositar efectivo, pagar un crédito o servicios, entre otros servicios financieros.

A pesar del uso de nuevos canales financieros, como es el caso de la banca electrónica, 43% de las personas de 18 a 70 años utilizaron una sucursal para realizar alguna operación financiera el último año.

También en el último año, 35.5 millones de personas ocuparon un cajero automático³ y 22% de las personas con cuenta en un banco o institución financiera tienen contratado el servicio de banca por celular.

El uso de efectivo es la principal forma de pago⁴ cuando se realizan compras y pagos de servicios, sin embargo, hay regiones que han disminuido su uso. En la Ciudad de México, la proporción de población de 18 a 70 años que emplea efectivo para realizar compras de 501 pesos o más, es 78, 9 puntos porcentuales menos en comparación con el resultado nacional. En contraste se encuentra la región Sur con 91 por ciento.

En su edición 2012, la ENIF fue la primera fuente de información para obtener resultados a nivel nacional relacionados con la demanda de productos financieros como el ahorro, el crédito, los seguros y las cuentas de ahorro para el retiro, así como del uso de canales financieros. Previo a la Encuesta sólo se podía contar con la información relacionada con la oferta, es decir, información proporcionada por las entidades financieras.

Con la ENIF 2018, el INEGI reitera su compromiso de brindar a la sociedad y al Estado información de calidad, pertinente, veraz y oportuna que coadyuve al desarrollo nacional.

Se anexa Nota técnica

Para consultas de medios y periodistas, contactar a: comunicacionsocial@inegi.org.mx
o llamar al teléfono (55) 52-78-10-00, exts. 1134, 1260 y 1241.
Dirección de Atención a Medios / Dirección General Adjunta de Comunicación



³ Cabe la posibilidad de que una persona que no tenga un producto financiero haya ocupado algún canal para realizar una operación en el último año, por ejemplo, para pagar algún servicio.

⁴ Para la pregunta de qué forma de pago utiliza con más frecuencia, se utilizó una tarjeta con las opciones de efectivo, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, transferencia electrónica, cheques, tarjeta prepagada, cargo domiciliado a una cuenta o tarjeta, otro y no realiza esos pagos.

NOTA TÉCNICA

ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (ENIF) 2018

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en colaboración con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), llevó a cabo el tercer levantamiento de la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018. Por primera vez, la ENIF proporciona información a nivel de seis regiones**, además de la nacional, por tamaño de localidad y por sexo.

La Encuesta tiene como objetivos principales generar información estadística e indicadores que permitan llevar a cabo diagnósticos, diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera, así como proporcionar información con respecto al acceso y uso de servicios financieros. La información captada en 2018 será de utilidad para calcular los indicadores que permitan dar seguimiento a los objetivos de la Política Nacional de Inclusión Financiera y de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Cabe destacar que la ENIF 2012 fue la primera fuente de información para obtener resultados a nivel nacional relacionados con la demanda de productos financieros, como el ahorro, el crédito, los seguros y las cuentas de ahorro para el retiro, así como el uso de canales financieros; previo a la Encuesta sólo se podía contar con la información relacionada con la oferta, es decir, información proporcionada por las entidades financieras.

Principales características metodológicas de la ENIF 2018

Población objeto de estudio	Personas de 18 a 70 años de edad
Unidad de observación	Vivienda seleccionada Hogares Persona seleccionada de 18 a 70 años
Esquema de muestreo	Probabilístico Estratificado Por conglomerados
Cobertura geográfica	Nacional Seis regiones (por primera ocasión) Noroeste: Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Durango, Sinaloa y Sonora Noreste: Coahuila, Nuevo León, San Luis Potosí y Tamaulipas Occidente y Bajío: Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nayarit, Querétaro y Zacatecas Ciudad de México

	Centro sur y Oriente: Estado de México, Hidalgo, Morelos, Puebla, Tlaxcala y Veracruz Sur: Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán Tamaño de localidad: 15 mil y más habitantes y menos de 15 mil habitantes
Tamaño de la muestra	14 500 viviendas (7 000 viviendas en 2012 y 2015)
Periodo de levantamiento	Del 30 de abril al 22 de junio de 2018

Antecedentes

En 2012 se llevó a cabo el primer levantamiento de la ENIF, mediante el cual se proporcionó información desde la perspectiva de la demanda de servicios financieros en México con la finalidad de generar indicadores sobre el acceso y uso del sistema financiero, así como para identificar motivos que limitan la inclusión financiera de las personas.

Tres años después, en 2015, se realizó el segundo levantamiento, el cual permitió dar seguimiento a los indicadores de acceso y uso del sistema financiero definidos con los datos del primer levantamiento, además, se agregaron preguntas para indagar sobre frecuencia de uso de servicios financieros, información de ex usuarios, satisfacción de los clientes de servicios financieros y propiedad de activos.

Los datos obtenidos en 2012 y 2015 sirvieron de insumo para elaborar el diagnóstico en materia de inclusión financiera e identificar los principales retos de la Política Nacional de Inclusión Financiera⁵, así como de la Estrategia Nacional de Educación Financiera⁶.

Marco legal

En el Acuerdo por el que se crea el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (Conaif), publicado en el Diario Oficial de la Federación el 3 de octubre de 2011, se define, bajo el contexto nacional, la inclusión financiera:

“... la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”.

Asimismo, se menciona la conveniencia de contar con una herramienta de medición que permita generar indicadores en materia de inclusión financiera:

⁵ El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (Conaif) aprobó el 15 de junio de 2016 la Política Nacional de Inclusión Financiera, misma que se dio a conocer en el marco del Segundo Foro Internacional de Inclusión Financiera, encabezado por el presidente de la República, Enrique Peña Nieto, el 21 de junio de 2016.

⁶ La Estrategia Nacional de Educación Financiera es una herramienta de política pública diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF), la cual fue presentada el 7 de septiembre de 2017, en el marco del Tercer Foro Internacional de Inclusión Financiera.

*“Para ello, es conveniente el uso de herramientas de medición representativa a nivel nacional, tal como la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera**, con el objeto de generar indicadores de acceso y uso de servicios financieros, permitiendo identificar retos potenciales en la materia”.*

Al aprobarse la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), la ENIF se convierte en la herramienta de diagnóstico y la fuente de información para llevar a cabo el cálculo de los indicadores de seguimiento. En el numeral 6.3, del Eje 6 Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera, de la Política, se cita la periodicidad que debe tener la ENIF con el objetivo de generar información para medir los avances y el impacto de las acciones y esfuerzos en materia de inclusión financiera:

*“**Levantamiento cada tres años de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera** y de la **Encuesta Nacional de Financiamiento y Uso de los Servicios Financieros de las Empresas** para poder medir los avances y el impacto de las acciones y esfuerzo de inclusión financiera”.*

Finalmente, en las líneas de acción de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, en el numeral 6.2, de la línea 6 Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera, se incluye incorporar en la ENIF nuevas preguntas para generar datos sobre comportamientos y capacidades financieras de la población:

*“Incorporar en la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)**, en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), los comportamientos y capacidades financieras de la población, de acuerdo a las mejores prácticas internacionales”.*

Temática

La ENIF 2018 aborda los siguientes temas:

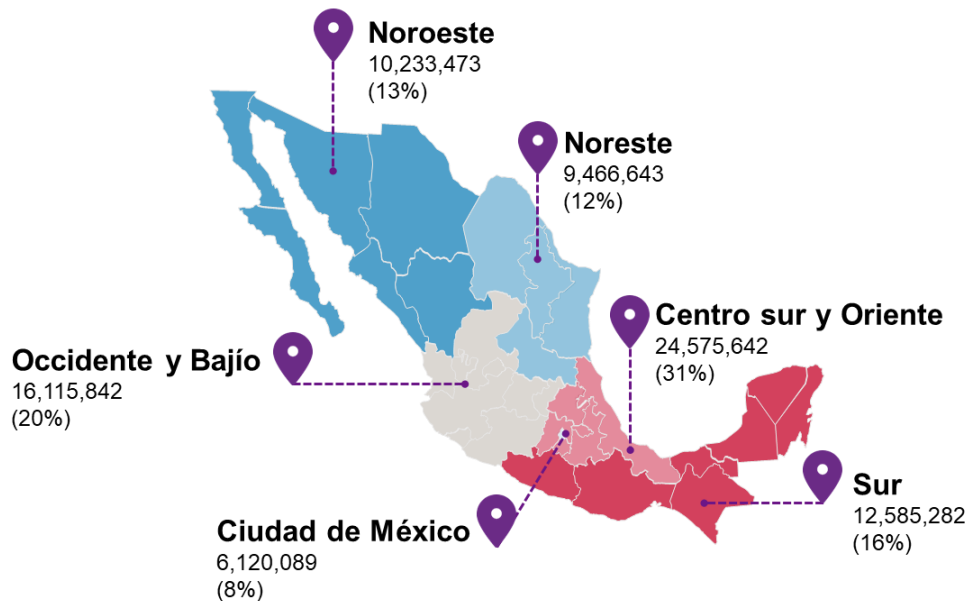
- **Características sociodemográficas.** Identifican las características de la población, como son el número de dependientes económicos, ingreso por trabajo y derechohabencia de servicios médicos, entre otras.
- **Administración de gastos y comportamientos financieros.** Organización de los gastos personales, algunos comportamientos financieros, además de conceptos como el riesgo y la diversificación.
- **Ahorro informal y formal.** Formas de ahorro informal y su destino, la tenencia de cuenta en un banco o institución financiera, los tipos de cuenta, comparación de cuentas antes de contratar y banca por celular, entre otros.
- **Crédito informal y formal.** De manera similar al ahorro, se indaga sobre el crédito informal y el crédito contratado con instituciones financieras, el tipo de créditos formales y comparación de créditos antes de contratar, entre otros.
- **Pagos.** Datos sobre las formas de pago empleados con más frecuencia cuando se realizan compras y pagos de servicios.
- **Seguros.** Tenencia de seguros, tipos de seguro, si contrataron directamente y comparación de seguros antes de contratar, entre otros.

- **Cuenta de ahorro para el retiro.** Identifica si las personas tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore, institución en la que se encuentran registrados y cómo piensan cubrir sus gastos en la vejez, entre otros.
- **Uso de canales financieros.** Barreras de acceso, operaciones realizadas, tiempo y gasto de traslado en sucursales, cajeros y corresponsales.
- **Protección de usuarios de servicios financieros.** Si las personas sufrieron de clonación, robo de identidad o invirtieron su dinero en un producto o actividad que resultó que no tenía valor o era un fraude; asimismo, se incluye el lugar al que acudirían en caso de un problema con un producto o servicio financiero.
- **Capacidades financieras.** Entendimiento de algunos conceptos financieros como es el interés simple, el interés compuesto y la inflación.
- **Toma de decisiones y propiedad de activos.** Toma de decisiones en el hogar, los activos que posee la persona, la forma en la que los adquirió y la libertad para disponer de ellos.

Regiones

La ENIF 2018 permite obtener información a nivel de seis regiones. La región Centro sur y Oriente tiene el mayor número de personas de 18 a 70 años con 24.6 millones, le siguen Occidente y Bajío, con 16.1 millones, y la región Sur con 12.6 millones.

Población de 18 a 70 años y su porcentaje



Nacional: 79 096 971.

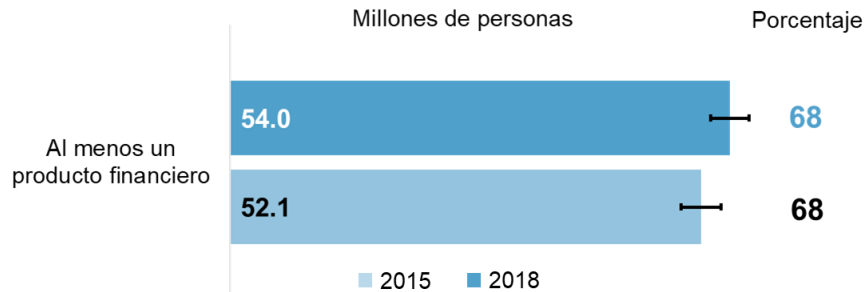
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Principales resultados

1) Tenencia de productos financieros

De acuerdo con la ENIF 2018, **54 millones de personas tienen al menos un producto financiero⁷**, lo que representa 68% de la población de 18 a 70 años, **2 millones más de personas** con respecto al levantamiento de 2015.

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

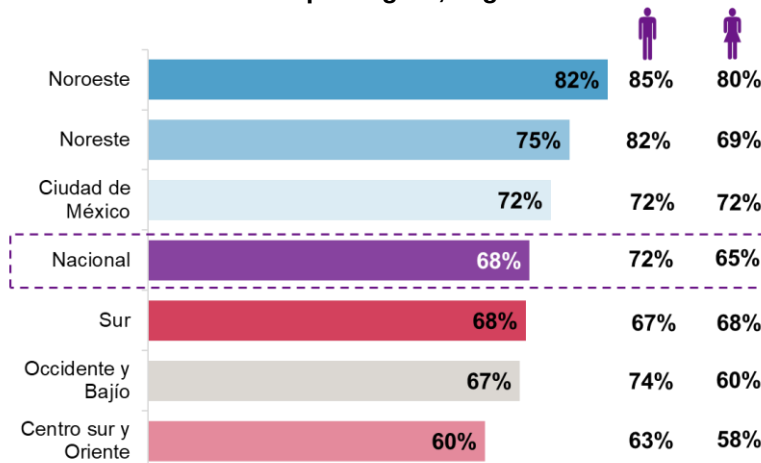


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

A nivel regional, se observa que **la región Noroeste presenta el mayor porcentaje de población con al menos un producto financiero**, donde 8 de cada 10 personas tienen contratada al menos una cuenta, un crédito, un seguro o Afore; en contraste, en la región Centro sur y Oriente, sólo 6 de cada 10 personas. Asimismo, destaca la diferencia por sexo en la región Noreste, en la cual 82% de los hombres tienen al menos un producto financiero, en comparación con 69% de las mujeres.

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

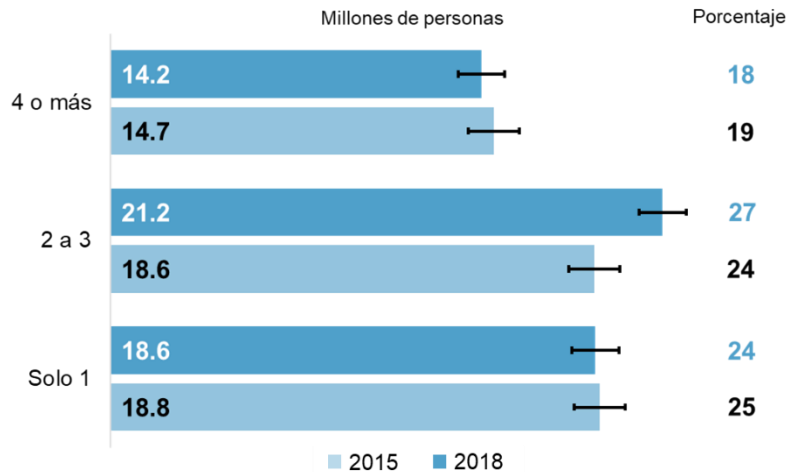


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

⁷ Producto financiero refiere a 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).

De acuerdo con el número de productos financieros⁸ contratados por una persona, **el segmento de 2 a 3 productos financieros aumentó 3 puntos porcentuales**, 2.6 millones de personas adicionales a lo registrado en 2015; en cambio, para los segmentos de solo 1 y 4 o más productos financieros, se presentó una disminución de un punto porcentual.

Población de 18 a 70 años y su porcentaje por número de productos financieros, 2015 y 2018



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.
Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

2) Tipo de producto financiero

El porcentaje de **personas que tienen contratada una cuenta⁹ en un banco o institución financiera aumentó de 44 a 47**, lo que representa 3.7 millones de personas adicionales. Asimismo, 31% de la población tiene al menos un crédito formal¹⁰, un aumento de 2 puntos porcentuales y 2.5 millones de personas en comparación con 2015. En el caso de seguros¹¹, a pesar del aumento de 1.2 millones de personas, se mantiene el porcentaje de 2015: 4 de cada 10 personas tienen al menos un seguro. En contra parte, la cuenta de ahorro para el retiro o Afore pasó de 41 a 40 % de la población.

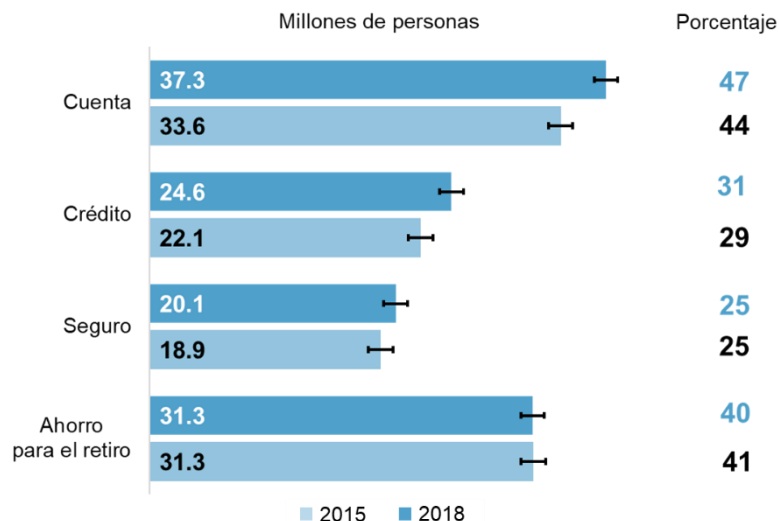
⁸ Número de productos financieros: se refiere a la suma de todos los productos financieros que tiene una persona, independientemente del tipo. Por ejemplo, una persona puede tener productos financieros debido a una cuenta de nómina, una cuenta de ahorro, una tarjeta de crédito bancaria y su cuenta de ahorro para el retiro, no importando que no tenga algún seguro contratado.

⁹ Los tipos de cuenta por los que pregunta la ENIF 2018 son: nómina, pensión, apoyos de gobierno, ahorro, cheques, plazo fijo y fondo de inversión.

¹⁰ Los créditos considerados son: tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio, tarjeta de crédito bancaria, crédito de nómina, crédito personal, crédito automotriz, crédito de vivienda y crédito grupal, comunal o solidario.

¹¹ Se refiere a los seguros de vida, de gastos médicos, de auto, personal contra accidentes, de casa, de educación y plan privado de retiro.

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

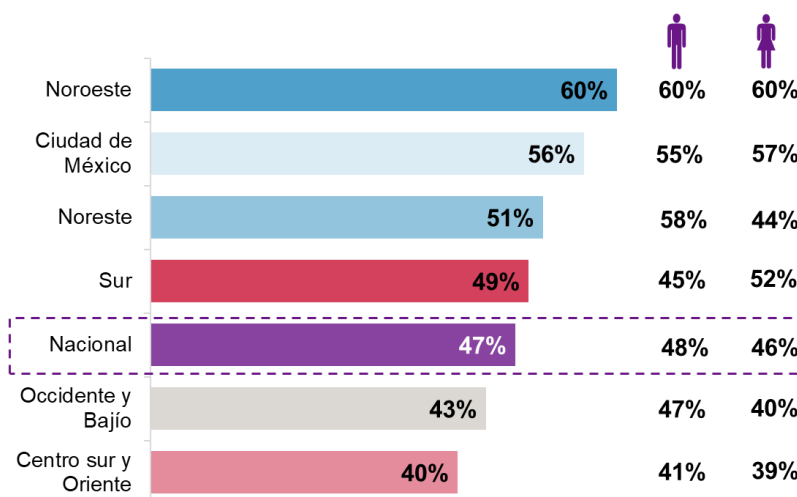


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.
 Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

3) Tenencia de cuenta

A nivel regional, **destaca la región Noroeste donde 6 de cada 10 personas tienen una cuenta en un banco o institución financiera**, además de que no se presenta diferencia entre mujeres y hombres. Por el contrario, la región Centro sur y Oriente presenta el menor porcentaje de personas con cuenta, 40 % de sus habitantes tiene una cuenta.

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

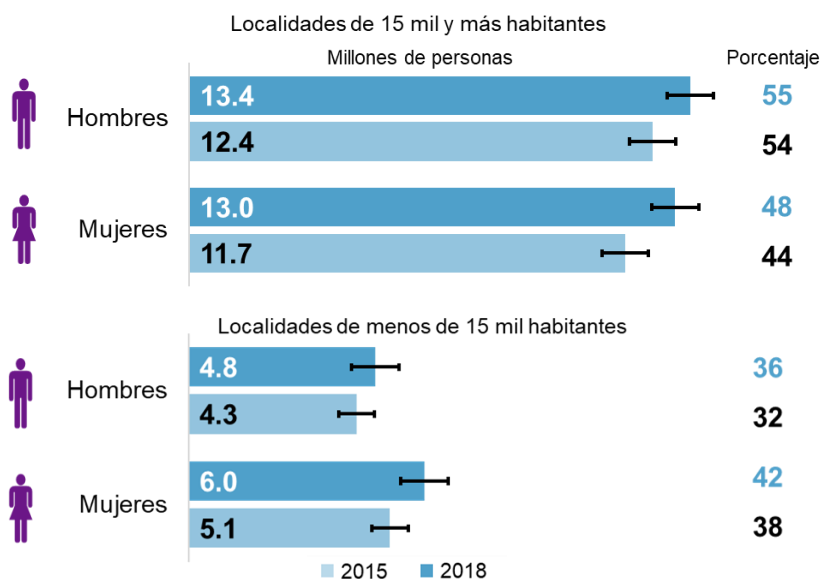


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Asimismo, destaca la región Sur debido a que el porcentaje de mujeres con cuenta es mayor al de los hombres, con una diferencia de 7 puntos porcentuales, que principalmente se explica por el mayor número de mujeres que tienen una cuenta para recibir apoyos de gobierno en comparación con los hombres (1.8 millones contra 0.5 millones).

El porcentaje de personas que tienen contratada una cuenta en un banco o institución financiera es mayor en localidades con más habitantes. En localidades de 15 mil y más habitantes el porcentaje de hombres con cuenta es 55, mientras que el de las mujeres es 48, una diferencia de 7 puntos porcentuales; en cambio, **en localidades con menos habitantes, las mujeres con cuenta alcanzan 42%, mientras los hombres únicamente 36**. Lo anterior se debe al número de mujeres que tienen una cuenta para recibir apoyos de gobierno.

Población de 18 a 70 años y su porcentaje con tenencia de cuenta por tamaño de localidad, según sexo



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

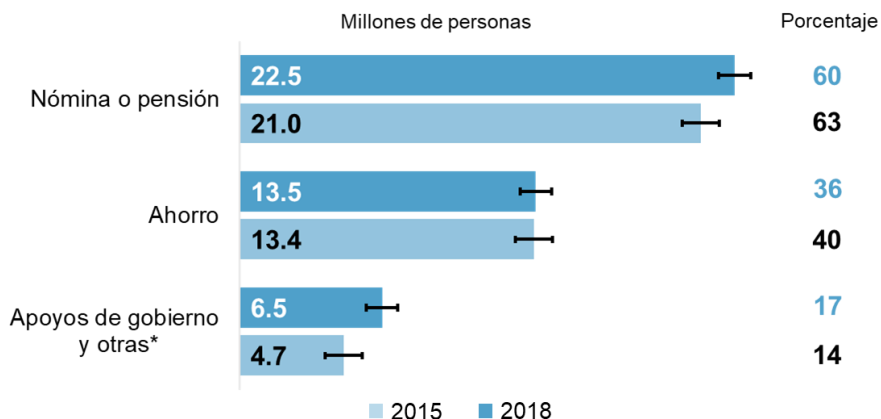
Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

ENIF 2018: 51% de la población de 18 a 70 años tiene al menos una cuenta en localidades de 15 mil y más habitantes, y 39% en localidades de menos de 15 mil habitantes.

La cuenta de nómina o pensión es la más numerosa: **6 de cada 10 personas que tienen algún tipo de cuenta la contrataron para recibir su nómina o pensión**, esto es, 22.5 millones de personas. El siguiente producto es la cuenta de ahorro con 13.5 millones de personas. En el caso de las cuentas para recibir apoyos de gobierno, 6.5 millones de personas de 18 a 70 años tienen una, lo cual significa 1.7 millones adicionales al resultado de 2015.¹²

¹² La ENIF también presenta resultados para cuenta de cheques, plazo fijo y fondo de inversión.

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



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

* 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.

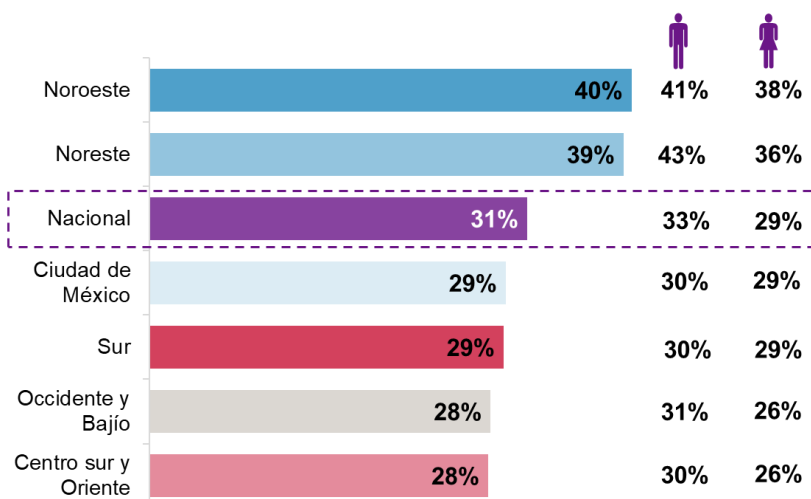
Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

ENIF 2018: 37.3 millones de personas de 18 a 70 años (47%) tienen al menos una cuenta.

4) Tenencia de crédito

La región Noroeste presenta el mayor porcentaje de personas con un crédito formal: **4 de cada 10 personas tienen contratado un crédito** bancario o con alguna otra institución financiera. Le sigue la región Noreste con 39%, y al último, la región Centro sur y Oriente con 28% de su población con crédito formal.

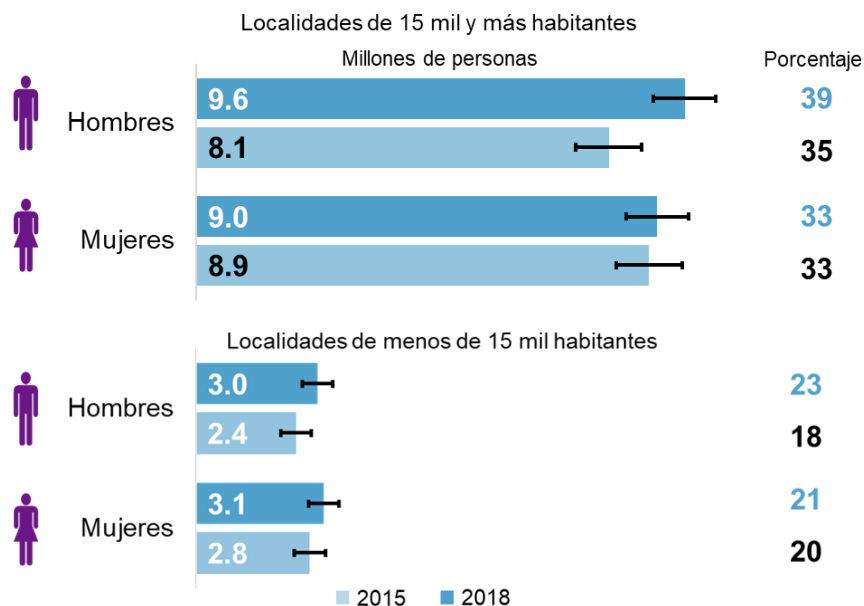
Porcentaje de la población de 18 a 70 años con tenencia de crédito por región, según sexo



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Por tamaño de localidad, es mayor el porcentaje de hombres y mujeres con un crédito formal en las localidades de 15 mil y más. A diferencia de la tenencia de cuenta, **el porcentaje de hombres con crédito formal es mayor al de mujeres en ambas localidades** y la mayor brecha se presenta en las localidades de 15 mil y más habitantes con 6 puntos porcentuales.

Población de 18 a 70 años y su porcentaje con tenencia de crédito por tamaño de localidad, según sexo



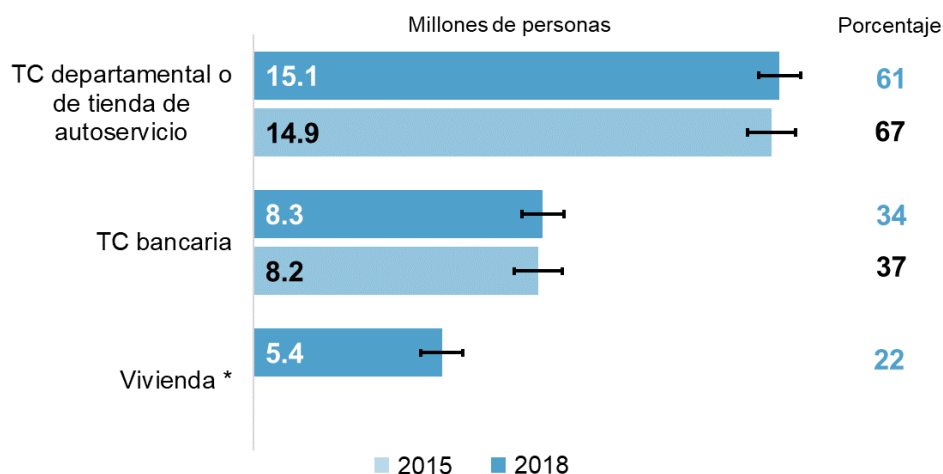
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.
 Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.
 ENIF 2018: 36% de la población de 18 a 70 años tiene al menos un crédito formal en localidades de 15 mil y más habitantes y 22% en localidades de menos de 15 mil habitantes.

El producto de crédito formal que más personas tienen contratado es la tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio. De acuerdo con la ENIF 2018, 15.1 millones de adultos en México tienen una tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio, resultado muy similar a 2015. El porcentaje de personas con crédito formal que tienen una tarjeta departamental o de tienda de autoservicio alcanza 61% en 2018. A la tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio le sigue la tarjeta de crédito bancaria, es decir, 8.3 millones de personas tienen una. En tercer lugar se encuentra el crédito de vivienda¹³ con 5.4 millones de personas.¹⁴

¹³ En 2015 el número de personas que contestaron tener un crédito hipotecario fue 3.3 millones.

¹⁴ La ENIF también incluye resultados para crédito de nómina, personal, automotriz y grupal, comunal o solidario.

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



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

*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.

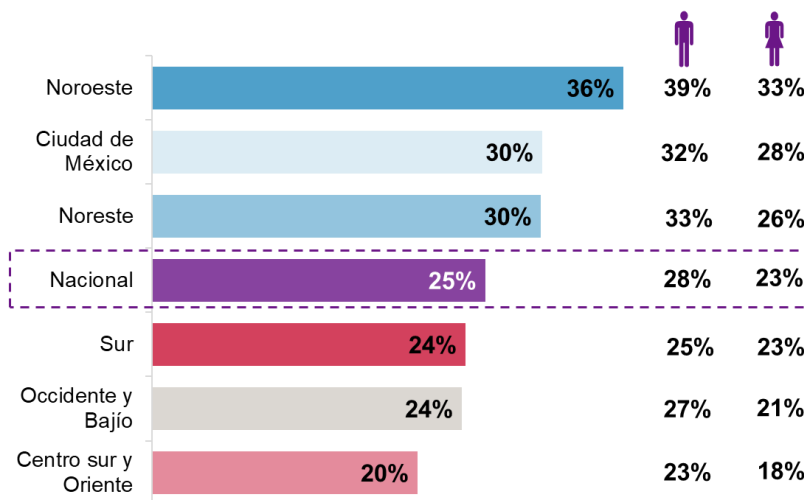
Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

ENIF 2018: 24.6 millones de personas de 18 a 70 años (31%) tienen al menos un crédito formal.

5) Tenencia de seguro

A nivel regional, **la región Noroeste aventaja a las otras con 36 por ciento de su población con tenencia de al menos un seguro**, 11 puntos porcentuales por encima del porcentaje nacional. Asimismo, la brecha entre hombres y mujeres es de 6 puntos porcentuales. Al igual que para cuentas y crédito formal, la región Centro sur y Oriente presenta el menor porcentaje de la población con tenencia de al menos un seguro: apenas 20 % de su población cuenta con uno y 18, en el caso de las mujeres.

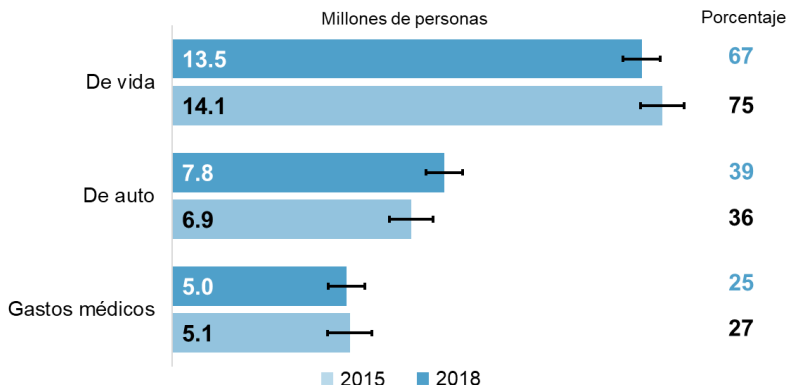
Porcentaje de población de 18 a 70 años con tenencia de seguro por región, según sexo



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

El tipo de seguro con el que cuentan más personas es el de vida: **67% de los adultos de 18 a 70 años que tienen al menos un seguro cuentan con seguro de vida**; cabe mencionar que pudo haber sido contratado directamente, adquirido con un crédito formal, o bien, puede ser un beneficio laboral o de algún programa de gobierno. De acuerdo con los datos de la ENIF 2018, 13.5 millones de personas tienen al menos un seguro de vida, una diferencia de 600 mil personas en relación con 2015. Al seguro de vida le sigue el seguro de auto con 7.8 millones de personas, y el seguro de gastos médicos con 5 millones de personas.

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



Fuente INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

Una persona puede tener más de un tipo de seguro.

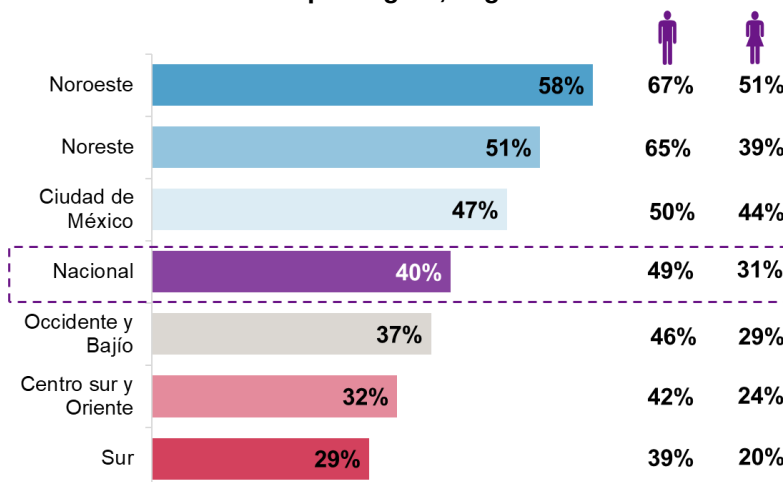
Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

ENIF 2018: 20.1 millones de personas de 18 a 70 años (25%) tienen al menos un seguro.

6) Tenencia de cuenta de ahorro para el retiro o Afore

La cuenta de ahorro para el retiro o Afore es el producto financiero que más diferencia presenta entre las regiones, **la brecha entre las regiones Noroeste y Sur es de 29 puntos porcentuales**.

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

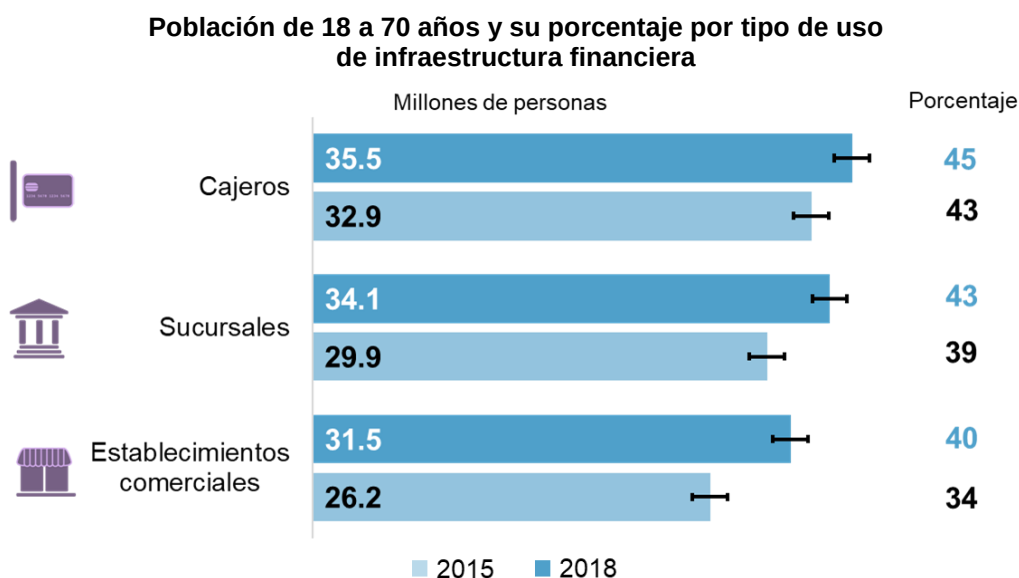


Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

Otro aspecto por destacar es que la brecha entre hombres y mujeres es de más de 10 puntos porcentuales en todas las regiones, excepto en la Ciudad de México.

7) Uso de infraestructura financiera

El canal que mayor crecimiento ha presentado son los establecimientos comerciales o corresponsales bancarios¹⁵. El resultado de la ENIF 2018 arroja que en el último año, 31.5 millones de personas (40% de la población de 18 a 70 años) utilizaron un establecimiento comercial para retirar dinero, depositar efectivo, pagar un crédito o servicios, entre otros servicios financieros. Asimismo, y a pesar del uso de nuevos canales financieros como es la banca electrónica, 43% de las personas de dicho rango de edad utilizaron una sucursal para realizar alguna operación financiera el último año. Cabe mencionar que los cajeros automáticos continúan siendo el canal que mayor número de personas emplean, de acuerdo con la ENIF 2018, 35.5 millones de personas ocuparon un cajero automático en el último año.¹⁶



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 y 2018.

Nota: cada barra presenta la estimación por intervalo de confianza de 90 por ciento.

8) Acceso a servicios financieros a través del celular

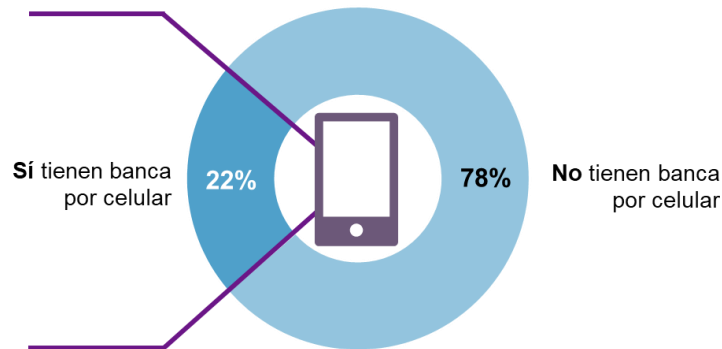
El avance de la tecnología ha permitido el desarrollo de nuevos canales financieros, los cuales son de gran relevancia para la inclusión financiera, dado que es posible llegar a lugares remotos sin la presencia de la infraestructura tradicional, generalmente más costosa, como son las sucursales y los cajeros automáticos. En este contexto, la banca por celular representa una alternativa importante para la inclusión financiera de las personas. De acuerdo con la

¹⁵ Comisionistas o corresponsales: establecimientos comerciales contratados por un banco o institución financiera para ofrecer servicios financieros a sus clientes.

¹⁶ Cabe la posibilidad de que una persona que no tenga un producto financiero haya ocupado algún canal para realizar una operación en el último año, por ejemplo, para pagar algún servicio.

ENIF 2018, únicamente 22% de las personas con cuenta en un banco o institución financiera tienen contratado el servicio de banca por celular. El principal motivo para no contratar el servicio de banca por celular es preferir el uso de otros medios como son la sucursal, el cajero automático o la banca por internet, entre otros.

**Distribución porcentual de la población con cuenta formal de 18 a 70 años,
según condición de contrato de servicio de banca por celular**



Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

9) Uso de efectivo

El uso de efectivo es la principal forma de pago¹⁷ cuando se realizan compras y pagos de servicios, sin embargo, hay regiones que han disminuido su uso. **En la Ciudad de México, el porcentaje de la población de 18 a 70 años que emplean efectivo para realizar compras de 501 pesos o más es 78**, 9 puntos porcentuales menos en comparación con el resultado nacional. En contraste se encuentra la región Sur con 91 por ciento.

**Porcentaje de población de 18 a 70 años que usa efectivo al momento de realizar
sus compras por monto de compra, según región, 2015 y 2018**

	Nacional	Noroeste	Noreste	Occidente y Bajío	Ciudad de México	Centro sur y Oriente	Sur
Compras de \$500 o menos	95%	93%	93%	97%	91%	95%	96%
Compras de \$501 o más	87%	84%	86%	89%	78%	89%	91%

Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.

En el caso de pago de servicios, la Ciudad de México presenta los menores porcentajes de uso de efectivo en comparación con las otras regiones. Para el pago de renta o vivienda, 82% de las personas que habitan en la Ciudad de México usan efectivo, es decir, 18% ya emplean otra forma de pago.

¹⁷ Para la pregunta acerca de la forma de pago que se utiliza con más frecuencia, se utilizó una tarjeta con las opciones de efectivo, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, transferencia electrónica, cheques, tarjeta prepagada, cargo domiciliado a una cuenta o tarjeta, otro y no realiza esos pagos.

Porcentaje de población de 18 a 70 años que usa efectivo al momento de realizar pago de servicios por tipo de servicio, según región, 2015 y 2018

	Nacional	Noroeste	Noreste	Occidente y Bajío	Ciudad de México	Centro sur y Oriente	Sur
Renta de 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%

Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018.
Servicios públicos: luz y agua, entre otros.
Servicios privados: teléfono, cable e internet, entre otros.

Los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera en sus tres versiones ofrecen un panorama amplio y relevante sobre el tema de la inclusión financiera en México, y han posibilitado el diseño de políticas públicas que contribuyan a incluir a más personas al sistema financiero. Asimismo, serán de utilidad para evaluar los avances en la materia y proporcionar información del acceso y uso de servicios financieros; en especial, los datos de la ENIF 2018 permitirán identificar necesidades específicas por seis regiones, lo que será de gran utilidad para los responsables de instituir la política pública, así como para que las instituciones financieras desarrollen nuevos productos y estrategias con el objetivo de incluir a más personas.

El INEGI reitera su compromiso de brindar a la sociedad y al Estado información de calidad, pertinente, veraz y oportuna que coadyuve al desarrollo nacional.