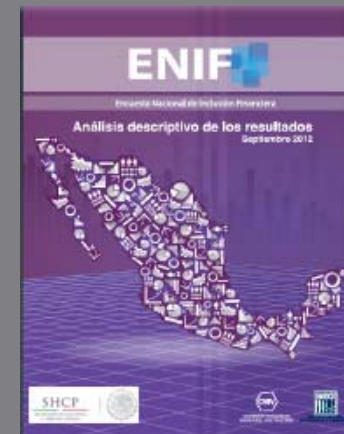




# Encuesta Nacional de Inclusión Financiera



CIDE - Herramientas para la Inclusión Financiera  
25 de junio de 2013

## Contenido

---

- **Objetivos de la encuesta**
- Muestra de la información recabada
- Potenciales usos y áreas de oportunidad



Con la ENIF se busca generar información completa y robusta para apoyar el diseño de políticas públicas dirigidas a promover un mayor desarrollo y crecimiento económico

---

### Objetivo general:

Generar **información estadística e indicadores** oficiales a **nivel nacional** que permitan a las autoridades financieras hacer **diagnósticos, diseñar políticas públicas y establecer metas** en materia de inclusión financiera.

### Objetivos Específicos

- **Identificar las necesidades de la población** de acceso y uso de servicios financieros en **zonas rurales y urbanas**, y en los distintos **niveles socioeconómicos**.
- **Proveer información sobre el uso de los productos** de ahorro, crédito, seguros, cuentas de ahorro para el retiro y **sus principales canales de acceso**.
- **Conocer las características socio-demográficas** de los usuarios y no son usuarios de servicios financieros formales.
- **Explorar** cuales son algunas **de las barreras que limitan el acceso y uso** al sistema financiero formal.

## Por lo que se aplicó la encuesta a lo largo de seis temas principales

### Características sociodemográficas

- Información de género, edad, escolaridad, ocupación, nivel de ingresos
- Número de personas en el hogar y si comparten gastos

### Habilidades financieras

- Si se lleva un registro del gasto y si se tienen excedentes
- Capacidad y estrategias para enfrentar emergencias

### Uso de productos financieros e identificación de barreras

- Información sobre uso de productos de ahorro, crédito, y seguros
- Principales barreras para el uso de productos formales

### Destino de remesas

- Número de personas que reciben remesas y su fuente
- Medios para recibir remesas y sus principales usos

### Acceso a canales financieros

- Canales más utilizados y operaciones realizadas con mayor frecuencia
- Principales barreras para el uso de canales formales, tiempo y costo

### Educación financiera y protección al consumidor

- Conocimiento general de los productos, tasas de interés
- Conocimiento de donde dirigirse en caso de reclamación

## Contenido

---

- Objetivos de la encuesta
- **Muestra de la información recabada**
- Potenciales usos y áreas de oportunidad

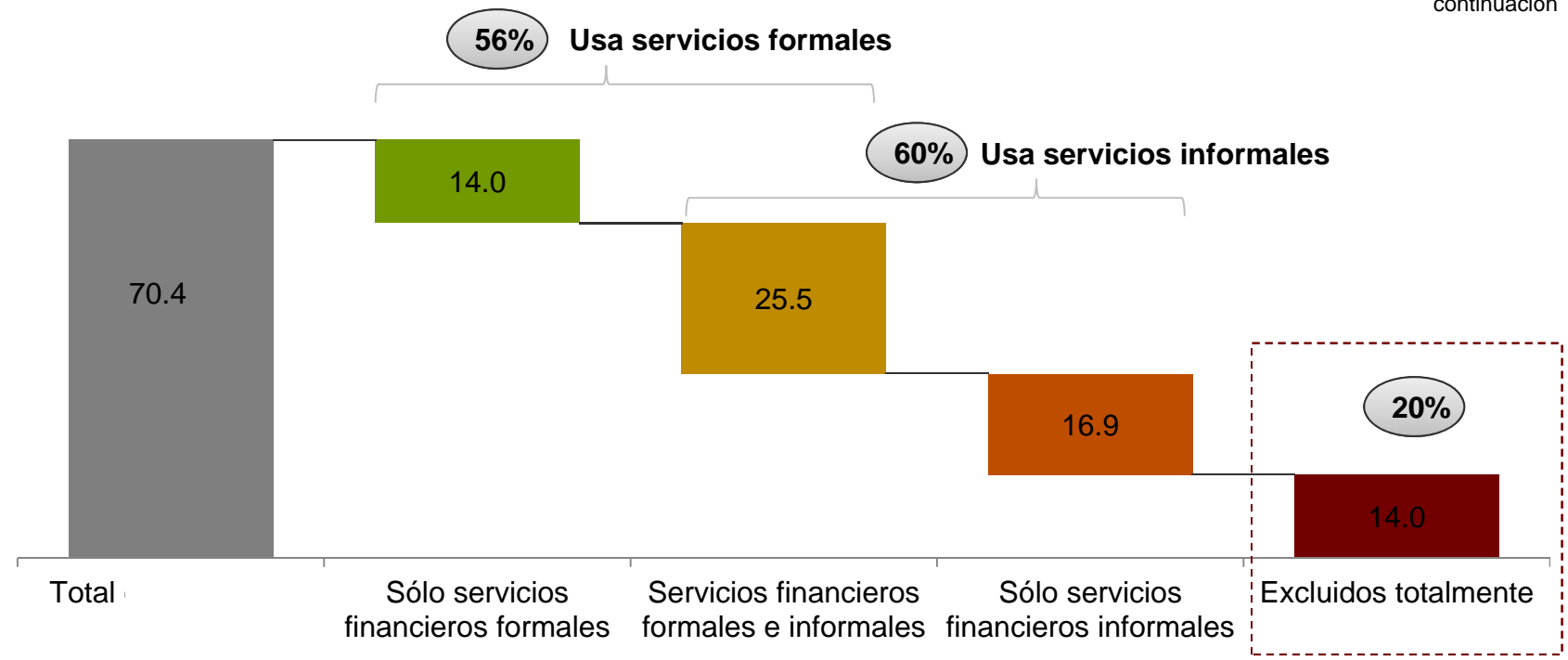


# Los resultados de la ENIF identifican a cinco segmentos de usuarios de servicios financieros

## Distribución de la población que usa servicios financieros formales y/o informales o que se encuentra excluida del sistema Financiero

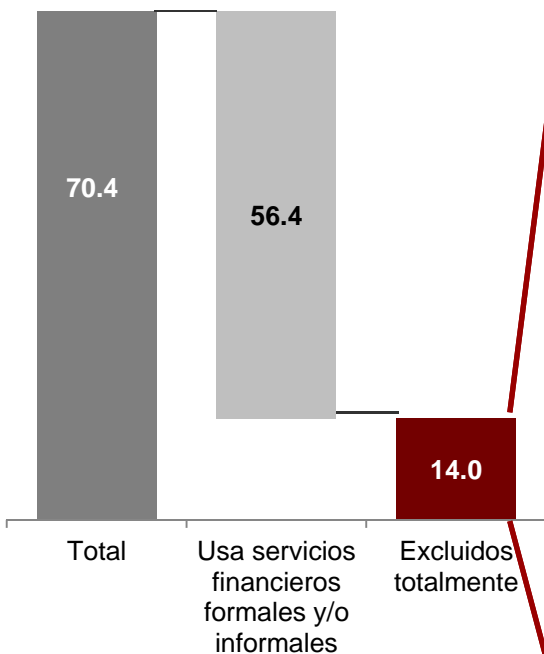
(Población adulta, millones)

Enfoque a continuación



# LA ENIF nos permite formar un perfil sociodemográfico de la población excluida

**Total población adulta**  
(Millones)



**59%** son mujeres

**47%** viven en localidades rurales

**55%** tiene primaria o menor nivel de escolaridad

**83%** son mayores de 24 años de edad

**37%** son amas de casa

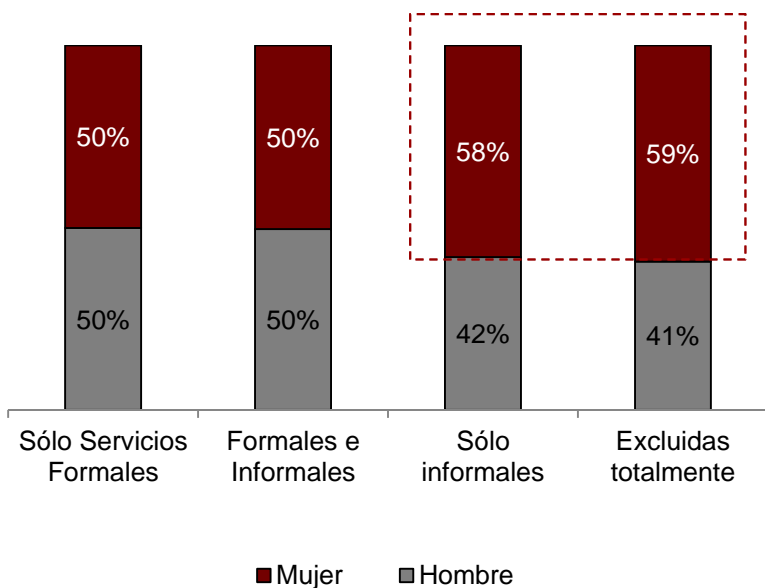
**84%** tienen un ingreso menor de \$3,000 pesos

# La población excluida tiene un perfil similar a los usuarios de servicios informales en cuanto a género y localidad

Más de la mitad de los usuarios de servicios informales y de la población excluida son mujeres, mientras que para otros segmentos no hay diferencia de género

## Género

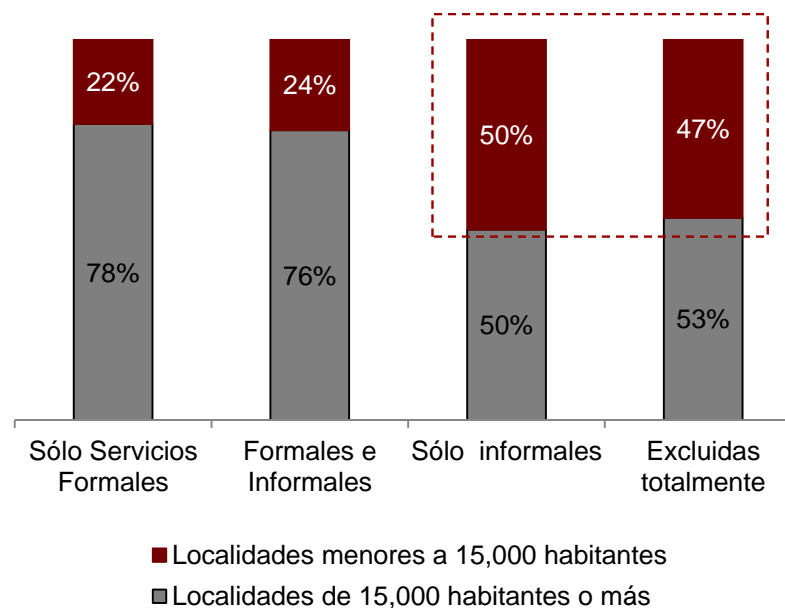
(Porcentaje población adulta)



Cerca de la mitad de la población excluida y de los usuarios de servicios informales y habitan en zonas rurales, esta proporción es menor en otros segmentos

## Localidad

(Porcentaje población adulta)



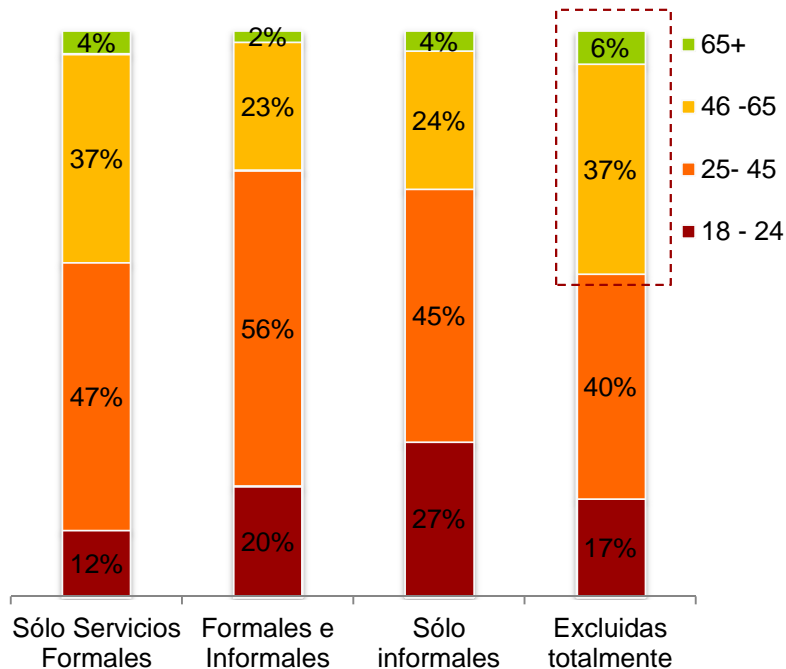


Sin embargo, se observa una diferencia con los otros segmentos en términos de edad y nivel de escolaridad...

La población excluida muestra una edad mayor ( el 43% es mayor de 45 años) mientras que en otros segmentos se observa una mayor población joven

### Edad

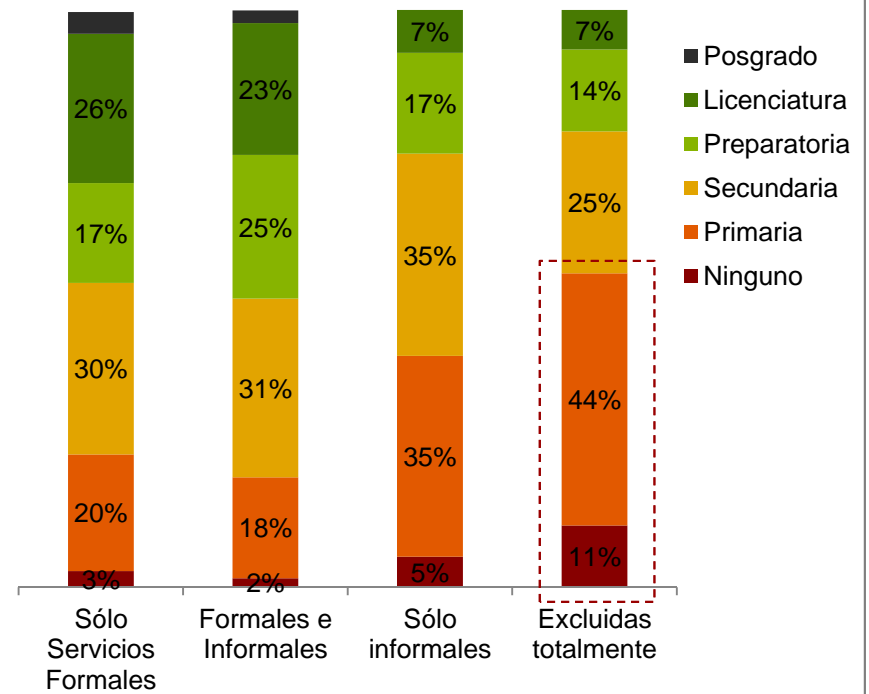
(Porcentaje población adulta)



Más de la mitad de la población excluida tiene sólo la primaria o menos de escolaridad mientras que otros segmentos muestran un nivel mayor de escolaridad

### Nivel de escolaridad

(Porcentaje población adulta)

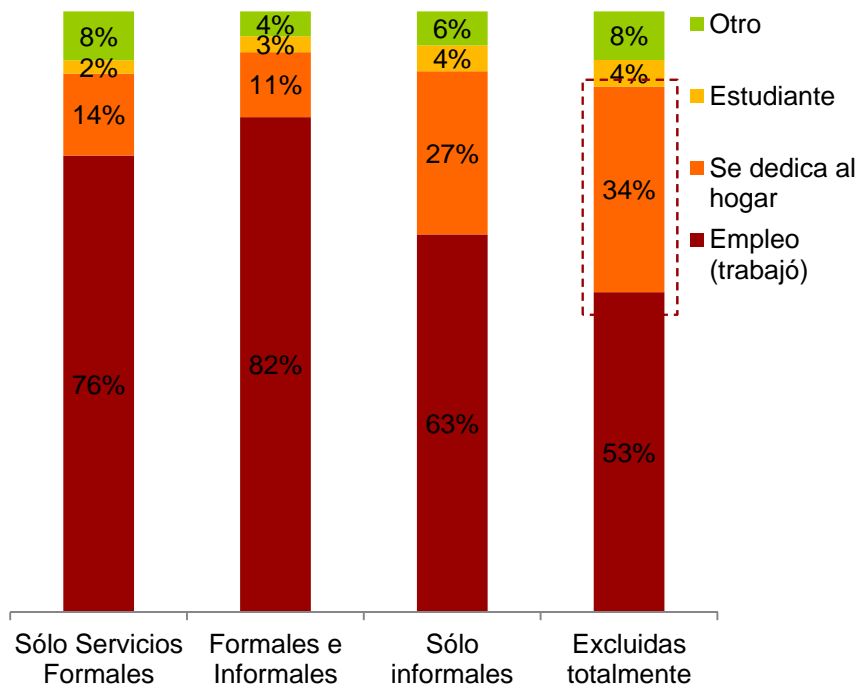


# ...así como de ocupación y nivel de ingreso

**El segmento de población excluida muestra una mayor proporción de personas dedicadas al hogar y menor número de empleados que otros segmentos**

## Ocupación

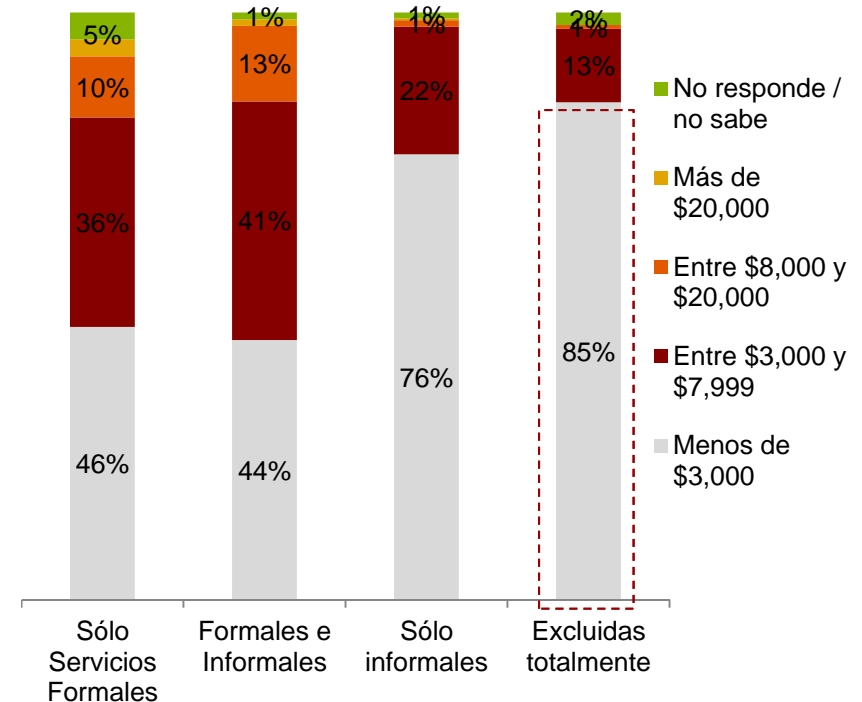
(Porcentaje población adulta)



**La mayoría (el 85%) de la población excluida tiene un ingreso menor de \$3,000 pesos mensuales, esta proporción es menor para otros segmentos**

## Nivel de ingreso

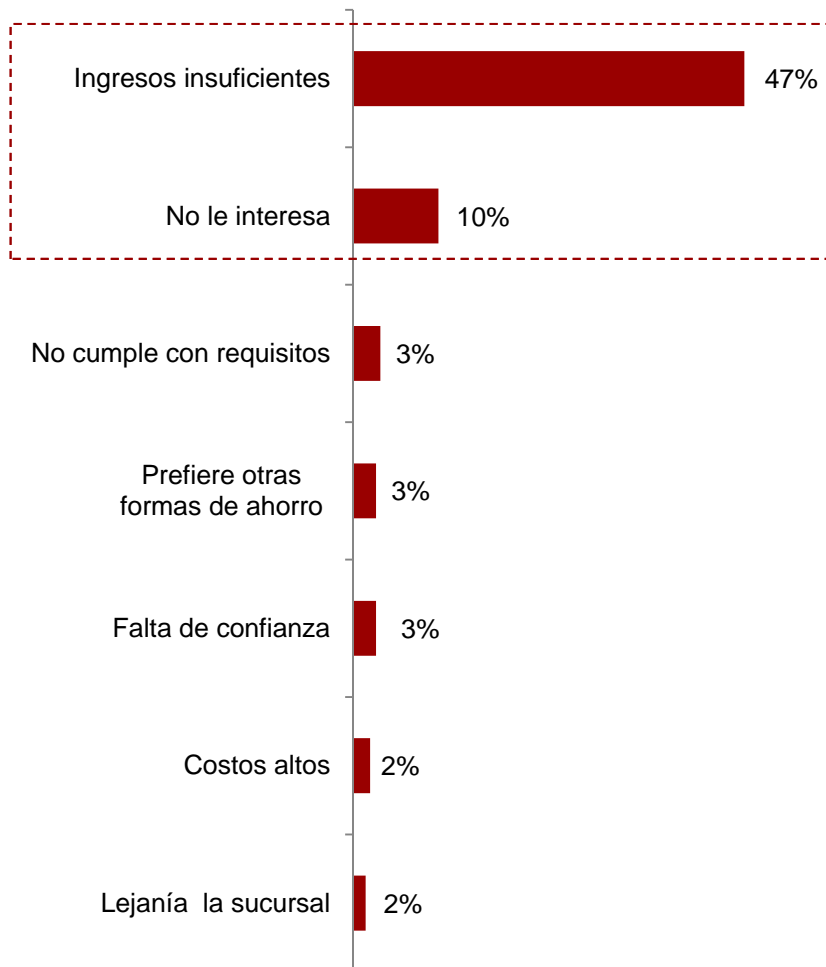
(Porcentaje población adulta)



# Entre las principales barreras se mencionan la falta de interés, nivel de ingreso y requisitos

## ¿Por qué no usa una cuenta de o ahorro formal?

Porcentaje del segmento de la población excluida



## ¿Por qué no usa productos de crédito formales?

Porcentaje del segmento de la población excluida



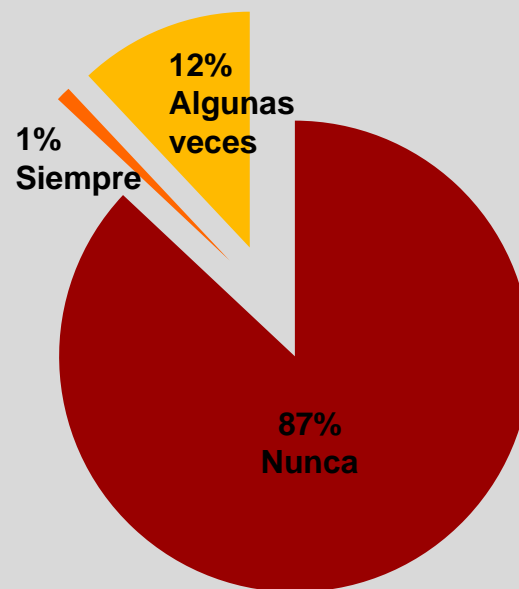
# Esta población se muestra vulnerable FINANCIERAMENTE

Porcentaje del segmento de la población excluida

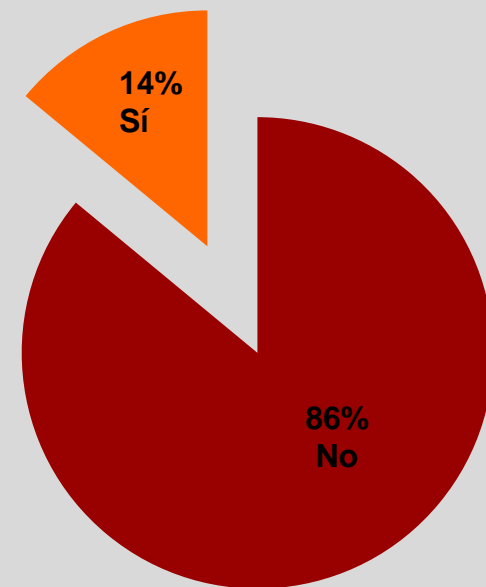
Lleva un registro de sus gastos o los de su hogar



Al mes, le sobra dinero después de cubrir gastos



Si hoy tuviera una emergencia igual a lo que gana o recibe en un mes, ¿podría pagarla?



# Los resultados generan implicaciones para la atención de este segmento

## Conclusiones iniciales

- Existe **un segmento importante de la población adulta excluida del sector financiero** formal e informal
- Los **principales factores que diferencian a este segmento** de los otros, inclusive del segmento que usa servicios financieros informales son: **nivel de escolaridad, edad, ocupación e ingreso**
- Entre las **principales barreras** se identifica **desinterés y no cumplir con los requisitos**
- Estas personas no llevan una administración de sus gastos y **se encuentran vulnerables financieramente** para hacer frente a una emergencia

## Posibles implicaciones

- En términos de **política pública**, se requiere un gran esfuerzo de **educación financiera** para transmitir a la población la necesidad de administrar el gasto, prever para emergencias y generar confianza en servicios financieros
- Para el sector privado, entidades financieras, se requiere de **innovación en el diseño de productos**
- **Estrategias para ampliar los puntos de acceso** a zonas donde habita esta población **probablemente tenga bajo impacto si no van acompañadas de una estrategia de educación y un diseño de productos en base a las necesidades de esta población**

## Contenido

---

- Objetivos de la encuesta
- Muestra de la información recabada
- **Potenciales usos y áreas de oportunidad**



## La ENIF tiene el potencial para generar un análisis más profundo de la situación de inclusión financiera en México

### **Autoridades del sector financiero**

- Generar un diagnóstico (línea de base) de la inclusión financiera en el país
- Medir el impacto de políticas públicas implementadas en mediciones subsecuentes

### **Entidades financieras privadas y públicas**

- Brindar una perspectiva más amplia del mercado potencial
- Identificar fallas de mercado
- Explorar nuevos modelos de negocios

### **Academia e investigadores**

- Desarrollar hipótesis de trabajo en torno a la inclusión financiera
- Comprensión de fenómenos como el ahorro informal

Se planea realizar la ENIF de manera periódica y se tiene previsto mejoras para su siguiente aplicación

---

#### **Enfoques adicionales**

**Añadir permanencia y frecuencia de uso**

**Profundizar en temas de percepción y administración de gasto**

**Incorporar nuevos canales y productos**

#### **Objetivos:**

- **Identificar la permanencia en el mediano plazo y la dinámica en el uso de servicios financieros para medir la frecuencia de uso a fin de identificar segmentos de usuarios activos y usuarios pasivos**
- **Capturar detalle adicional incluyendo razones por la falta de interés en el sistema financiero formal y datos sobre número de adultos sobre-endeudados**
- **Incluir la evaluación de servicios financieros de nueva generación, como dinero electrónico y banca móvil, permitirá evaluar el impacto de las nuevas políticas públicas**



# ANEXO

---



Previo al desarrollo de la ENIF se tenían fuentes de información complementarias pero ninguna atendía todos los temas de interés

	Cobertura del producto	ENIGH (INEGI)	ENNVIH (MxFLS)	ENUSF (SHCP)	ESACPMR (Bansefi)	Censo de AG (INEGI)	Ejemplos Internacionales
Ahorros	Uso	X	X	X	X		FinScope
	Características del producto				X	X	Banco Mundial
	Motivación		X		X		BM y FinScope
	Capacidad familiar		X	X	X		Banco Mundial
	Comprensión			X	X		Banco Mundial
Crédito	Uso	X	X		X	X	BM y FinScope
	Características del producto	X	X		X	X	BM y FinScope
	Motivación		X	X	X		BM y FinScope
	Capacidad familiar		X	X	X		FinScope
	Comprensión		X	X	X		Banco Mundial
Seguros	Uso	X	X	X	X	X	BM y FinScope
	Características del producto	X			X		FinScope
	Motivación						BM y FinScope
	Capacidad familiar				X		FinScope
	Comprensión			X	X		Banco Mundial
Pagos	Uso	X	X	X	X	X	BM y FinScope
	Características del producto				X		Banco Mundial
	Motivación		X		X		FinScope
	Capacidad familiar				X		FinScope
	Comprensión		X	X	X		Banco Mundial

= faltante   
 X = incluido   
 = incluido, pero ya no está vigente

<sup>1</sup> UDIS, son las unidades de inversión usadas para indizar la inflación en México. Al 28 de mayo de 2013, 1 UDI = 4.9656 pesos

<sup>2</sup> Únicamente tienen la obligación de presentar un reporte sobre la situación financiera de manera trimestral o semestral al Comité de Supervisión Auxiliar

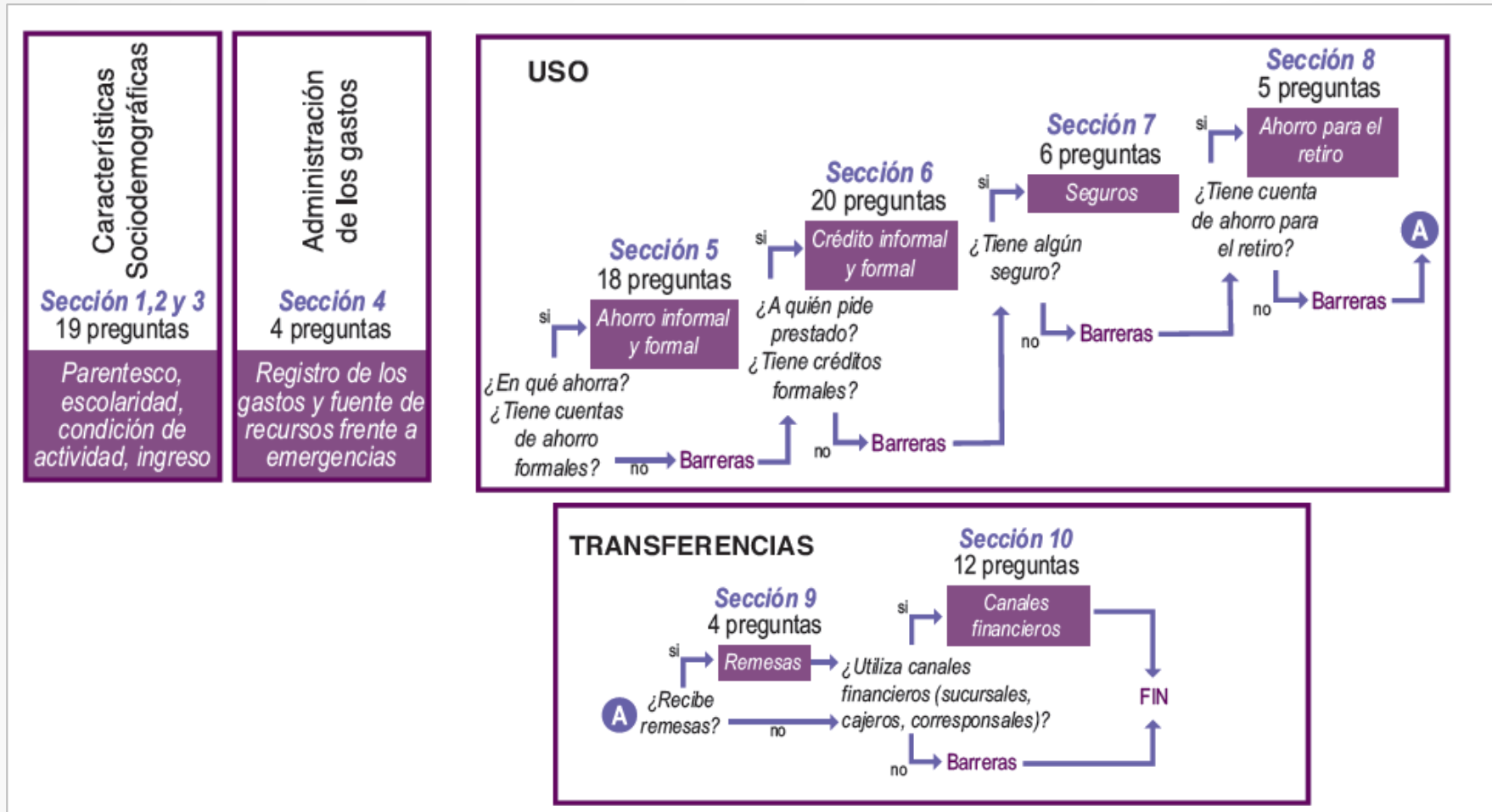
## Previo al desarrollo de la ENIF se tenían fuentes de información complementarias pero ninguna atendía todos los temas de interés

Cobertura del Producto		ENIGH	ENNViH	ENUSF	ESACPMR	Censos Agr.	Ejemplos Internacionales		ENIF 2012
		(INEGI)	(S. Privado)	(SHCP)	(Bansefi)	(INEGI)	FinScope	Banco Mundial	(INEGI/CNBV)
Alcance		Nacional	Nacional	Nacional	Clientes SACP (Nal.)	Ámbito Rural	Internacionales	Internacionales	Nacional
Tipo de Encuesta		Transversal	Longitudinal (panel)	Transversal	Longitudinal (panel)	Censo	Transversal	Transversal	Transversal
Periodicidad		2 años	Levantamiento en '02 y '05	Levantamiento en '07 y '09	Levantamiento durante 4 años hasta '10	10 años	Diferente en cada país	Anual	Por definirse
Ahorro	Formal	Uso	x	x	x	x	x	x	X
		Características				x	x	x	X
		Motivación		x		x		x	X
	Comprensión			x	x			X	
Informal	Uso				x		x	X	
	Motivación				x			X	
Crédito	Formal	Uso	x	x	x	x	x	x	X
		Características	x	x		x	x	x	X
		Motivación		x	x	x		x	X
		Comprensión		x	x	x			X
	Informal	Uso				x		x	X
		Motivación				x			X
Seguro	Formal	Uso	x	x	x	x	x	x	X
		Características	x			x		x	X
		Motivación							
		Comprensión			x	x			X
Pagos	Formal	Uso	x	x	x	x	x	x	X
		Características	x			x			
		Motivación		x		x		x	X
		Comprensión		x		x			X

Fuente: ENIF 2012: El desarrollo de una encuesta de demanda. Junio 2012. Se añadió la Encuesta del Banco Mundial, Global Findex.  
 ENIGH: Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto de los Hogares; ENNViH: Encuesta Nacional de Niveles de Vida de los Hogares; ENUSF: Encuesta Nacional del Uso y Cultura de Servicios Financieros; ESACPMER: Encuesta del Sector de Ahorro y Crédito Popular.

Tras comprender mejor el entorno de la inclusión financiera en México, se decidió insertar el tema financiero de una manera más natural acorde con el uso más común de los servicios financieros

....



<sup>1</sup> UDIS, son las unidades de inversión usadas para indizar la inflación en México. Al 28 de mayo de 2013, 1 UDI = 4.9656 pesos

<sup>2</sup> Únicamente tienen la obligación de presentar un reporte sobre la situación financiera de manera trimestral o semestral al Comité de Supervisión Auxiliar