


**Seminario**  
Herramientas para la Inclusión Financiera  
25 de junio de 2013



**Ursula Heimann**  
**SOLLIV**



## Índice

- I. Qué nos ofrecen las recientes encuestas de inclusión financiera
  - II. Cómo trabajar con los datos de las encuestas
  - III. Preguntas abiertas y temas a investigar
- 

## I. Qué nos ofrecen las encuestas

---



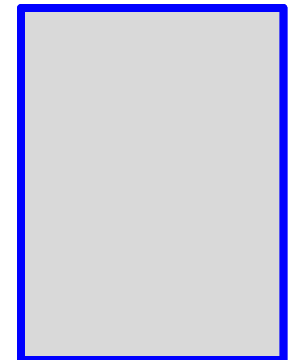
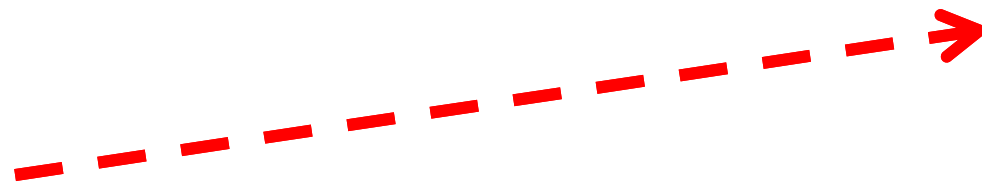
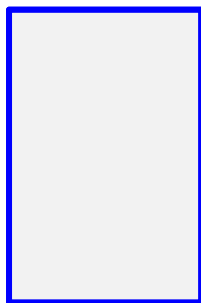
# Nuevas “fotografías” de la inclusión

Nos muestran el actual estado de la inclusión en México.

Nos abren nuevas perspectivas sobre nuestro objeto.

En varios años podemos analizar los cambios que se habrán dado:

De “foto” a “foto” podemos ver los cambios.




### **Global FINDEX México:**

#### **Conocer la inclusión financiera a nivel global y hacerla comparable**

- ➔ Conocer estado el uso de servicios financieros básicos
- ➔ Conocer uso de canales relevantes
- ➔ Conocer algunas barreras de entrada
- ➔ Comparar la situación de cada país a nivel internacional
- ➔ Constituir línea basal para comparación de datos en 2014 y 2017

### ENIF

#### Conocer el estado de inclusión financiera en México

- Conocer acceso y uso de servicios financieros básicos
  - Conocer uso de canales relevantes
  - Conocer las barreras de entrada
  - Conocer el perfil económico y social de los usuarios
  - Conocer algunos aspectos de cultura financiera de la población
  - Constituir línea basal para comparación de datos en el futuro
- 


## Características de las encuestas

---

FINDEX tiene un carácter más general, para poder hacer los datos comparables a nivel nacional.

ENIF tiene un carácter muy detallado para conocer a mayor profundidad el caso de México.

La “foto” no es nítida en todos los aspectos:

- Se aplican diferentes perspectivas de análisis
  - Los conceptos y definiciones básicas varían
  - Se llega a resultados que varían entre si
  - Se observan resultados incluso contradictorios
- 

# Definición de inclusión financiera



ENIF	FINDEX
“( ...) 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 (...)”	Inclusión financiera es el “uso de cuentas formales”

ENIF: 10 áreas temáticas (perfil, ahorro, cuentas, crédito, seguros, canales, cultura financiera)

FINDEX: 18 preguntas (cuentas, ahorro, crédito, seguros, tarjetas, canales)



## II. Cómo trabajar con las encuestas




## Trabajar con diferencias en los resultados

Concepto	ENIF	FINDEX
Tiene una cuenta de ahorro, nómina o inversión	35.5% = 25 millones  de ellos: 46.6% cuenta de ahorro 60.5% cuenta de nómina	
Tiene una cuenta en una institución financiera formal, correos, MFI		27.4% (29.3%)
Ahorró en el año pasado	45 millones (ahorro informal, varias menciones posibles)	27.1%
Cuenta con tarjeta de débito	33 %	22.3 % (24.2%)
Cuenta con tarjeta de crédito	12% (19.3 millones menciones = 27%)	13.0 % (14%)

# Trabajar con diferencias en los resultados

---

¿De dónde derivan este tipo de diferencias?

- Se cuenta con una definición explícita o implícita diferente
  - Se hicieron preguntas diferentes
  - La metodología de encuesta ha sido diferente (muestra, cálculos de extrapolación, etc.)
- 

## Ejemplo: Preguntas diferentes

ENIF	FINDEX
<i>¿Usted tiene alguna cuenta de ahorro, nómina o inversión u otra en algún banco?</i>	<i>Actualmente tiene usted una cuenta personal o conjunta con otra persona en el siguiente lugar? Puede ser una cuenta para ahorrar dinero, para hacer o recibir pagos, o para recibir salarios o remesas. Tiene actualmente una cuenta en algún banco (o alguna otra institución financiera, como por ejemplo cooperativas)?</i>
<b>35.5 %</b>	<b>27.4 % (29.3%)</b>

La pregunta de ENIF enfoca diversos tipos de cuenta. La pregunta de FINDEX enfoca un tipo de cuenta para diversos usos.

## Ejemplo: Preguntas similares

<b>Barreras de entrada para tener una cuenta</b>	<b>ENIF</b>	<b>FINDEX</b>
No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables	73.4 %	
No tiene suficiente dinero para usarla		35.5 %
Las comisiones son altas	3.2 %	
Sus servicios son muy costosos		47.2 %
No confía en los bancos	4.3 %	
No confía en las instituciones financieras		28.8. %
La sucursal queda lejos	2.3 %	
Le quedan muy lejos		18.9 %

Las preguntas son similares y los resultados aunque sea muy diferentes. Se requiere analizar a mayor profundidad, por ej. cruzando datos, revisar cálculos de extrapolación (ENIF), etc. ENIF solamente permite una opción de respuesta.

## La barrera de la confianza: ENIF

Concepto	Falta de confianza
Cuenta en IF formal	4.3.% (Findex: 28.8 %)
Crédito y tarjeta de crédito	3.3 %
No usa tarjeta de débito	10.5 %
No usar seguro	4.1 %
Ahorro para el retiro	6.0 %
Aportaciones voluntarios a las Afore	8.4 %
Uso de sucursal bancaria	2.5 %
Uso de cajeros automáticos	2.4 %

El grado de desconfianza parece mucho menor de lo que comunmente suponemos. FINDEX permite varias respuestas en cada caso.

## Datos sorprendentes – nueva introspección

---

45 millones de personas mencionan ahorrar en diversas formas (ENIF; múltiples respuestas posibles)

18 a 20 millones de personas mencionan haber ahorrado en los pasados 12 meses (FINDEX; total según muestra a partir de 15 años o entre 18 a 70 años)

24.5 millones de personas mencionan que pueden pagar emergencias igual a lo que ganan al mes por medio de sus ahorros (ENIF)

25 millones comentan no necesitar crédito formal o no interesarse por él.

25 millones mencionan contar con una cuenta de ahorro (ENIF)

**¿Respuestas socialmente aceptadas?**

**¿Los mexicanos no ahorran?**

**¿Cuál es el potencial real del ahorro?**

# Datos sorprendentes - nuevas preguntas

## Uso del crédito

Uso de crédito	%
Crédito a nómina	1.9 millones (ENIF)
Crédito personal	2.4 millones (ENIF)
Crédito grupal	2 millones (ENIF)

Estos números suenan bajos, si comparamos con otros datos existentes:

Compartamos: 2.5 millones de créditos en 2012

SCAPs: 6 millones de socios en 2012

SOFIPOS: 2.6 millones de clientes en 2012

SOFOMES: 4.5 millones de cuentas activas en 2012



# Datos contradictorios - nuevas preguntas

## Uso del crédito

Concepto	%
Uso de casas de empeño	6.7 % (ENIF)
Usan prestamistas informales (incl. empeño)	3.0 % (FINDEX)
Pagarían una emergencia con un préstamo de empeño	36.3 % (ENIF)

Estos datos a primera vista parecen contradictorios. Requieren mayor análisis. ¿Quizás no se admite fácilmente usar créditos de prestamistas y de casas de empeño?

## Uso del crédito – más datos

51 millones de personas no cuentan con crédito formal.

42 millones de personas mencionan nunca haber solicitado crédito formal.

25 millones comentan no necesitar crédito formal o no interesarse por él.

39 millones de personas mencionan usar préstamos informales.

23 millones de personas piden prestado a familiares o amigos.

¿Cuál es la demanda y el potencial real de crédito formal?

¿Por qué se usa tanto el crédito familiar o de amigos?

- ¿Costos bajos?
- ¿Mayor accesibilidad?
- ¿Lazos familiares y sociales?

Se requieren estudios complementarios de valores y preferencias de uso.

### **III. Preguntas abiertas – perspectivas de análisis**

---



# Aprovechar las bases de datos generadas

---

Cruzar los datos en la base de datos, por ej. de la ENIF:

1. Diferencias regionales
2. Diferencias por segmentos de edades
3. Diferencias por segmentos de ingreso
4. Diferencias por género
5. Diferencias por empleados / trabajadores y empresarios por cuenta propia
6. ¿Cuántas personas tienen varios tipos de créditos a la vez?
7. Etc.

## Lo que no nos dicen las encuestas

- ◆ El detalle del por qué de los resultados encontrados
- ◆ El comportamiento financiero más preciso de los usuarios
- ◆ En qué medida los clientes trabajan con diversas instituciones y por qué cambian entre ellas, en ocasiones frecuentemente
- ◆ El grado de endeudamiento y sobreendeudamiento
- ◆ El potencial del mercado y la demanda real en términos de números y montos
- ◆ La demanda en términos de necesidades y preferencias
- ◆ Vemos individuos y hogares pero no vemos las MiPymes (están incluidos manera implícita sin poder distinguirlas de manera detallada)

1. Estudios de demanda con base en metodologías novedosas, que analizan necesidades, preferencias y valores respecto a los servicios financieros.
2. Mayor análisis de las necesidades y usos financieros de micro y especialmente pequeñas empresas (posiblemente las menos estudiadas)
3. Cruzar con datos de otras encuestas (ENIGH, ENAMIN, BANSEFI, Banamex-UNAM, etc.)
4. Realizar las encuestas periódicas y comparar los datos y el desarrollo alcanzado.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN.



Dra. Ursula Heimann  
[uheimann@solliv.com](mailto:uheimann@solliv.com)  
Oficina: (01-55) 5336 2692  
Celular: 04455-54376595