EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Conoce los resultados de la ENIF 2018

¿Sabías que en México sólo el 30% de su población cuenta con educación financiera, en contraste con Suecia, Noruega y Dinamarca cuyos porcentajes se elevan a un 71%, Canadá 68% y Reino Unido 67%?[1]

Un estudio entregado al Congreso de la Unión refiere que una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes (capacidad para recuperarse frente a la adversidad para seguir proyectando el futuro).

En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia si tenemos en cuenta que la educación financiera:

- Promueve la cultura del ahorro.
- Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.
- Permite comparar productos financieros.
- Otorga protección a los consumidores que al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.
- En suma, protege el dinero individual, familiar, empresarial y del gobierno.

De acuerdo con el mismo estudio, la falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos y conduce a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso, esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio.

En nuestro país, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en coordinación con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) realizaron la tercera **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018)** con el objetivo de identificar las principales barreras que enfrenta la población para acceder al Sistema Financiero Nacional, generar información estadística e indicadores para diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera.
El cuestionario estuvo dirigido a la población adulta (entre 18 y 70 años) y se encuestó a 14 mil 500 personas.

Los resultados que arroja la ENIF son usados para guiar el diseño de políticas públicas y cambios regulatorios que promuevan el acceso y uso de los servicios financieros.

Según el Banco Mundial, la inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible.

A continuación te presentamos los resultados más relevantes e interesantes de la ENIF 2018, los hemos acomodado por tópicos, ¡chécalos!

PRODUCTOS FINANCIEROS

- 54 millones de personas de entre 18 y 70 años de edad dijo contar con al menos un producto financiero, lo que equivale en promedio, al 68% de la población nacional.

AHORRO

- El porcentaje de adultos con cuentas de ahorro para el retiro se incrementó en un 12% de 2012 al 2018, sin embargó, bajó 1% respecto a la edición de la ENIF 2015.

2012
28%

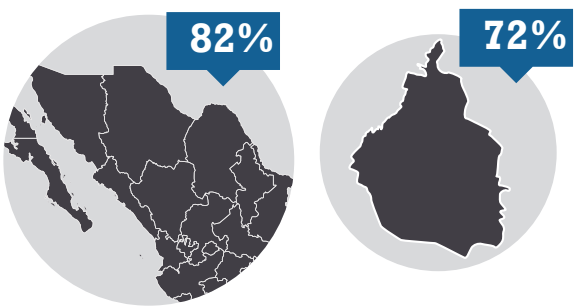
2015
41%

2018
40%

INCLUSIÓN

• La brecha de género se redujo a sólo 3 puntos porcentuales en la tenencia de cuentas, al pasar de 46% a 48%.*

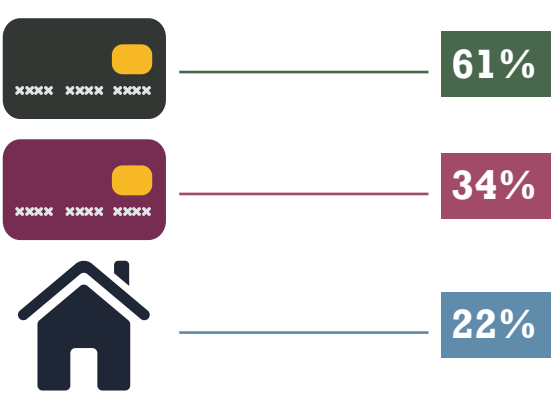
• La región Noroeste del país mostró la mayor proporción de población incluida financieramente (82%), mientras la Ciudad de México se ubicó en el tercer lugar con el 72%.



CRÉDITO

• El porcentaje de adultos sin crédito formal, de acuerdo con la ENIF 2018, es de 69%, superando por un margen considerable a quienes cuentan con un crédito formal (31%).

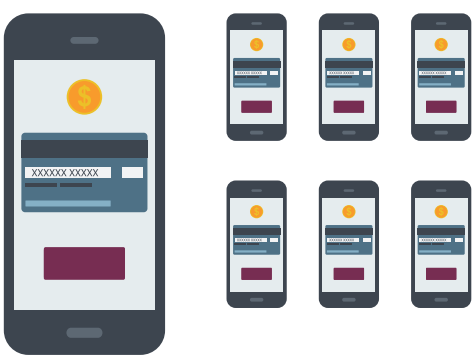
• Las tarjetas departamentales son el principal producto de crédito con el 61% de usuarios, seguida de las tarjetas de crédito bancarias con 34% y los créditos de vivienda con un 22%.



El nivel de ingreso, escolaridad, tipo de empleo y educación financiera, entre otras características sociodemográficas están asociadas positivamente con tener créditos o cuentas.

BANCA MÓVIL

• El número de adultos que tiene contratado el servicio de banca móvil se incrementó casi seis veces más con respecto a 2012, al pasaf de 1.4 millones a 8.4 millones.



• En el sector rural ahora existen 1 millón de usuarios con banca móvil a diferencia de los 196 mil registrados en el 2012.

La ENIF es un referente internacional para la elaboración de encuestas sobre los servicios financieros de otros países

PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

• El 7% de los encuestados reportó haber tenido problemas de fraude o delitos relacionados con productos, servicios o esquemas financieros en los últimos tres años, siendo las principales razones:

I. Robo de identidad 4% (3.1 millones de adultos).
II. Clonación de tarjetas 3% (2.1 millones de adultos).
III. Inversión en productos fraudulentos 2% (1.5 millones de adultos).

• 53% de los adultos dijo conocer las instancias para presentar una queja en caso de algún problema financiero (Bancos, Instituciones Financieras, CONDUSEF, PROFECO, etc.).

RETIRO

• 34% de los adultos planea cubrir sus gastos en la vejez con su pensión y complementar con otros medios.

• Solo el 4.9% de los adultos dijo realizar aportaciones voluntarias a su Afore.

Los corresponsales bancarios son establecimientos o negocios autorizados para actuar a nombre y por cuenta de alguna institución bancaria, con el propósito de que las personas puedan realizar algunas transacciones financieras cotidianas, de manera más fácil y accesible. Algunos de los servicios o pagos que se pueden realizar en estos negocios son: retiro y depósito de efectivo, cobro de cheques, pago de créditos y servicios, consulta de saldos y apertura de cuentas.

1 Educación Financiera en México (INCYTU 2018).
*La diferencia del porcentaje no concuerda debido al redondeo.

MEDIOS DE PAGO

• El efectivo es el medio de pago predominante en las transacciones más comunes, 95% de las personas lo utiliza para pagar compras de $500 o menos, seguido por las tarjetas de débito, crédito y otros (pagos electrónicos).

• La Ciudad de México es la región donde más se utilizan los medios de pago diferentes al efectivo, ya que 21% de los adultos utiliza sus tarjetas (débito y crédito) para compras mayores a los $500.

INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

• El número de adultos que utiliza los corresponsales bancarios se incrementó en 10 puntos porcentuales de 2012 a 2018, esto representa un incremento de 10.4 millones de adultos.

• Actualmente el porcentaje del uso de canales financieros se distribuye de la siguiente manera: sucursales bancarias (43%), cajeros (45%) y corresponsales (40%).

Como puedes leer, nuestro país ha tenido un avance significativo en cuanto a inclusión financiera se refiere, sin embargo aún es necesario doblar esfuerzos, ya que diversas áreas de oportunidad pueden ser cubiertas en pro de la sociedad.