

Análisis Económico

# 61% de los mexicanos por debajo del puntaje mínimo deseable en conocimientos financieros

Guillermo Jr. Cárdenas / Luis Antonio Espinosa  
11 octubre 2019

- México se ubica por debajo del promedio de los países del G20 (12.7) con un puntaje total de 12.2 en alfabetización financiera entre conocimientos, comportamiento y actitudes financieras.
- El 61% de los mexicanos adultos no obtuvieron el puntaje mínimo deseable en conocimientos financieros, ubicando a México por debajo del promedio de los países de G20.
- En México, las mujeres tienen 15 puntos porcentuales menos que los hombres en conocimiento financiero mínimo deseable.
- El 53% de los mexicanos adultos realizaron algún ahorro en los últimos 12 meses, colocándose por encima de las otras economías latinoamericanas del G20 con Argentina reportando 24% y Brasil 30%
- Para 2024, el CoDi tendrá un potencial de 39.2 millones de personas (35.5 millones de adultos con edades de 18 a 70 años y 3.7 millones de jóvenes de 15 a 17 años) que podrían utilizar su teléfono celular para hacer pagos.
- De la población que utilizará CoDi, se estima para 2024 un potencial de 15.0 millones de nuevos usuarios del sistema financiero (11.4 millones de personas adultas y 3.7 millones de jóvenes de 15 a 17 años).

Del 7 al 13 de octubre del 2019, el Gobierno de México en conjunto con las instituciones financieras, impulsan la Semana Nacional de Educación Financiera, en su XII edición. Este evento es el más importante en el año para sensibilizar a la población sobre la importancia de desarrollar capacidades financieras, con la finalidad de administrar y aprovechar de la mejor manera los recursos con los que cuenta. A lo largo de estos 11 años se han realizado más de 31,000 actividades con casi tres millones de asistentes. En este contexto de la Semana Nacional de Educación Financiera 2019, se presentan algunos resultados relevantes tanto de la inclusión financiera de los mexicanos como de su educación financiera.

## ¿Cómo va México en Educación Financiera?

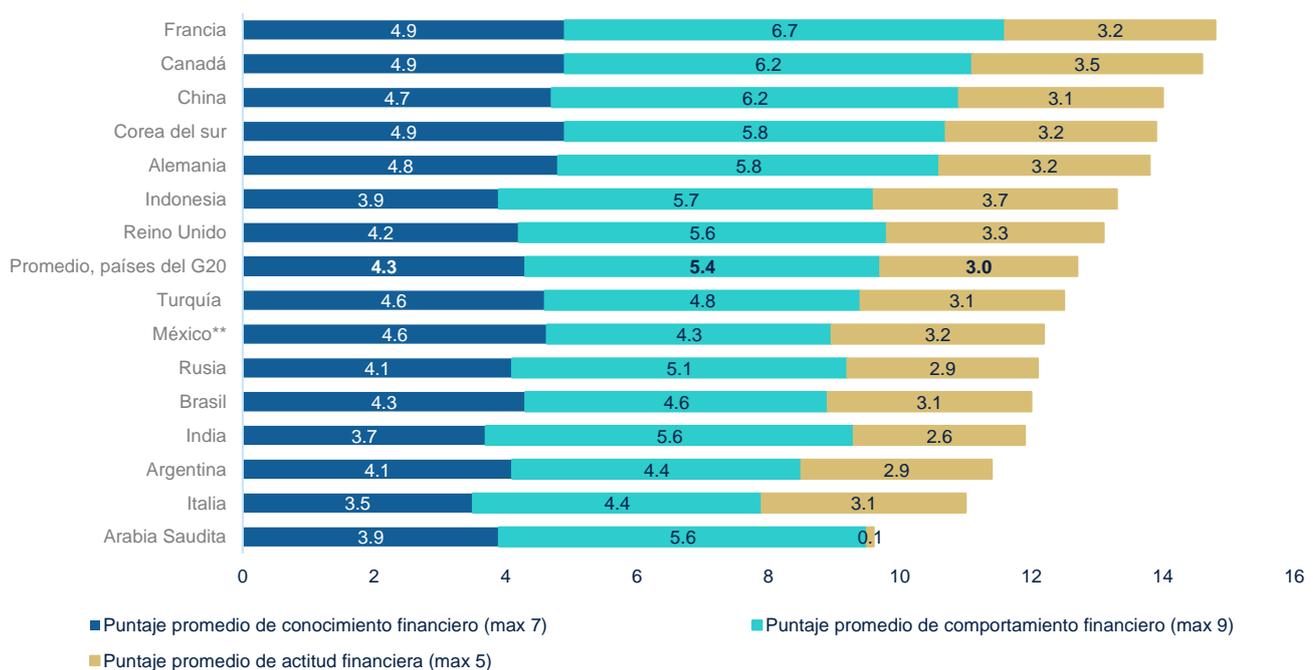
De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) la educación financiera de la población se ha convertido en un objetivo importante de política económica en muchos países, en el caso de los países del G20 las estrategias ya se encuentran en diferentes etapas de desarrollo (OCDE, 2017). Dichas estrategias conforman uno de los esfuerzos más grandes a nivel global para dotar a las personas con los conocimientos, herramientas y capacidades necesarias para ser autosuficientes en sus decisiones financieras. Buscando apoyar dichos esfuerzos, la OCDE a partir del concepto de “alfabetización financiera”, definido como **“la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, eventualmente, lograr el bienestar financiero**

**individual**" (OECD/INFE, 2012), ha elaborado una serie de indicadores que permiten realizar un comparativo a nivel internacional y monitorear su avance.

El índice de alfabetización financiera se conforma de tres partes o subíndices: conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera. En el subíndice de conocimiento financiero se cuestiona al participante sobre diversos conceptos tales como: el impacto de la inflación en el poder adquisitivo, el entendimiento y cálculo del interés simple sobre sus ahorros, la relación típica entre riesgo y retorno, entre otros. El subíndice de comportamiento financiero capta información sobre el pago de cuentas en tiempo, el ahorro, el realizar un presupuesto, por mencionar algunos. Por último, el subíndice de actitud financiera busca obtener información mediante preguntas dirigidas a explorar la relación con el dinero y los planes financieros hacia el futuro. En conjunto, el índice de alfabetización financiera permite aportar información relevante para el ajuste de las estrategias nacionales de educación financiera buscando no centrar la discusión únicamente en los conocimientos financieros de las personas.

¿Cómo se encuentra México? En cuanto al nivel general de alfabetización financiera, México se ubica con un puntaje total de 12.2, ligeramente por debajo del promedio de los países del G20 (12.7), entre conocimientos, comportamiento y actitudes financieras; siendo el país de Francia el que alcanza el mayor puntaje dentro de los países del G20 con 14.8 de 21 puntos posibles.

Gráfica 01. **Puntaje de alfabetización financiera en países del G20\*, 2017**



Fuente: Elaboración de BBVA Research con información de la OCDE y de la CNBV.

\* De acuerdo con la OCDE, solo 15 países contaban con información comparable.

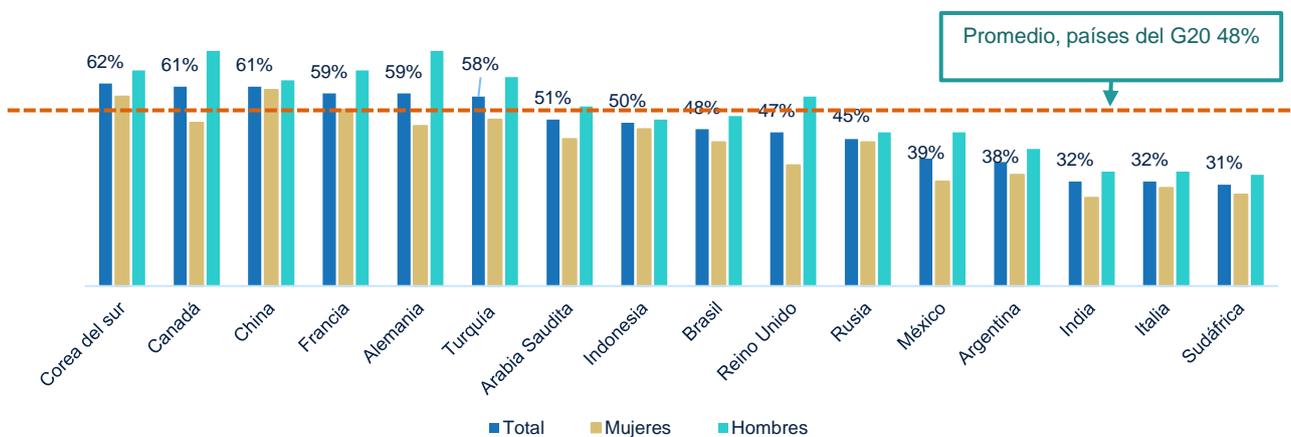
\*\*El puntaje de México se actualizó con la información más reciente proporcionada por la CNBV.

Resalta también que los tres países latinoamericanos, que se encuentran dentro del G20 (Argentina, Brasil y México), se ubicaron por debajo del promedio. Arabia Saudita se ubicó en el último lugar del ranking, principalmente por el bajo puntaje obtenido en "actitud financiera" (OCDE, 2017).

## a. Conocimientos Financieros

Para esta sección de la encuesta, se clasifica a los países conforme a la proporción de personas que alcanzaron un puntaje mínimo deseable (de 5 respuestas correctas de las 7 incluidas). De acuerdo con el reporte, el 61% de los mexicanos adultos no obtuvieron el puntaje mínimo deseable en conocimientos financieros, ubicando a México por debajo del promedio de los países de G20.

Gráfica 02. Población que obtuvo un puntaje mínimo deseable\* en conocimiento financiero, por sexo en países del G20, 2017 (%)



Fuente: Elaboración de BBVA Research con información de la OCDE.

\*De acuerdo con la OCDE, solo 16 países contaban con información comparable.

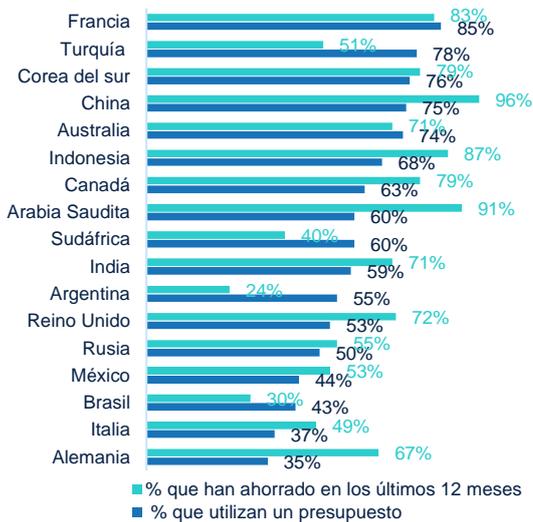
Por otro lado, se observa que la diferencia que hay para las mujeres con respecto de los hombres, en conocimiento financiero mínimo deseable, es de casi 15% para México; planteando un reto adicional a la población de nuestro país y a su estrategia de educación financiera.

## b. Presupuesto y Ahorro

La actividad de llevar a cabo un presupuesto para organizar la economía familiar, así como ser ahorradores activos<sup>1</sup> constituyen algunos de los indicadores más importantes en que la OCDE se basa para medir el comportamiento financiero de los individuos; ya que, estos son hábitos básicos para contar con unas finanzas personales saludables. De acuerdo con los datos de la OCDE, el 53% de los mexicanos adultos realizaron algún ahorro en los últimos 12 meses, colocándose por encima de las otras economías latinoamericanas del G20 con Argentina reportando 24% y Brasil 30%; en cuanto a hogares que utilizan un presupuesto, México reportó que el 66% de su población no lo llevan a cabo, lo que coloca al país por encima de Brasil (43%), Italia (37%) y Alemania (35%).

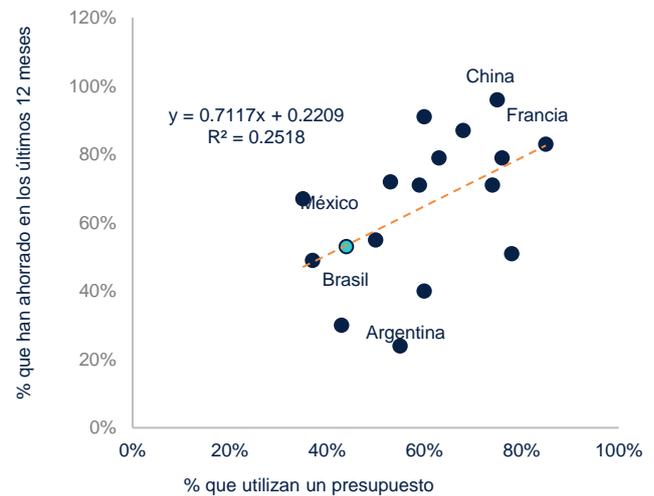
<sup>1</sup> Ahorradores activos para la OCDE son aquellas personas que realizaron algún ahorro en los últimos 12 meses (OCDE, 2017).

Gráfica 03. Llevar un presupuesto y ahorrar en países del G20\*, 2017



Fuente: Elaboración de BBVA Research con información de la OCDE.  
\*De acuerdo con la OCDE, solo 17 países contaban con información comparable.

Gráfica 04. Relación entre hogares que utilizan un presupuesto y ahorradores activos\* en países del G20\*\*, 2017



Fuente: Elaboración de BBVA Research con información de la OCDE.  
\* Ahorradores activos para la OCDE son aquellas personas que realizaron algún ahorro en los últimos 12 meses (OCDE, 2017).  
\*\* De acuerdo con la OCDE, solo 17 países contaban con información comparable.

De igual forma, se observa una relación positiva entre elaborar un presupuesto y ahorrar, lo anterior basado en que el llevar una adecuada organización en los ingresos y gastos permite analizar la situación de nuestras finanzas personales. En los países del G20 Francia muestra la cercanía que puede existir entre el porcentaje de ciudadanos que realizan un presupuesto y aquellos ahorradores activos. México muestra también una diferencia moderada entre personas que realizan un presupuesto y ahorran, en comparación con otros países del G20 como Arabia Saudita o Alemania.

### c. Algunos indicadores relacionados con la educación financiera en México

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores reporta que, al cierre de 2018, el 76.1% de la población tiene al menos una sucursal de banca múltiple, Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP), Sociedades Financieras Populares (SOFIPO) o banca de desarrollo a máximo 4 kilómetros de distancia. Con respecto de los corresponsales, que son establecimientos o negocios autorizados para actuar a nombre y por cuenta de alguna institución bancaria (como son Oxxo, Red Yastás, Wal Mart o 7 eleven), se reporta que el 86.0% de la población tiene uno de estos a máximo 4 kilómetros de distancia. Por otro lado, el 85.5% de la población tiene a máximo 4 kilómetros de distancia al menos una terminal de punto de venta de la banca (CNBV, 2019).

Tabla 01. **Infraestructura financiera en México, 2019**

Infraestructura	Número	Crecimiento en el último año (2017 vs 2018)	No. por cada 10,000 adultos	Principal tipo de infraestructura	Distancia	Población	Proporción de Localidades
Sucursales	17,290	1.0%	1.9	Banca múltiple (77%), SOCAP (12%), SOFIPO (7%), Banca de desarrollo (3%)	A 7 km	83.5%	36.6%
					A 4 km	76.1%	18.9%
					A 2 km	70.3%	7.7%
Corresponsales	44,809	4.0%	4.9	Oxxo (44%), Red Yastás (15%), Wal Mart (6%) 7 eleven (5%),	A 7 km	92.5%	62.3%
					A 4 km	86.0%	39.1%
					A 2 km	79.7%	20.2%
Cajeros automáticos	54,514	7.5%	6.0	Banca múltiple (98%), Banca de desarrollo (1%), SOCAP (1%), SOFIPO (0.01%)	A 7 km	86.0%	42.2%
					A 4 km	79.2%	23.8%
					A 2 km	73.2%	11.1%
Terminales de punto de venta de la banca	1,022,004	5.2%	111.7	BBVA (26.1%), Santander (21.4%), Banorte (15.7%)	A 4 km	85.5%	37.5%
					A 2 km	80.5%	21.2%
Terminales de punto de venta de agregadores	1,465,737	27.2%	NA	TPV móvil (42%), TPV para comercio en internet (38%), TPV tradicional (20%) y TPV para APP de dispositivo (1%)	NA	NA	NA
<b>Total</b>	<b>2,604,354</b>	<b>16.5%</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>	<b>4 km</b>	<b>87.3</b>	<b>NA</b>

Fuente: Estimaciones BBVA Research a partir de CNBV, 2019

Con información de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018, en México se observa que el 75.3% no sabe que en caso de que los bancos o instituciones financieras cierren o quiebren, sus ahorros están protegidos; por otro lado, el 96.1% de las personas con tarjeta de débito o crédito, no les han clonado o hecho una copia de su tarjeta (INEGI, 2018a):

### Indicadores



75.3% no sabe que en caso de que los bancos o instituciones financieras cierren o quiebren, sus ahorros están protegidos.



59.6% no se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etc.).



57.1% no podría pagar una urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes con sus ahorros.



55% y 65.6% de las personas no contestaron adecuadamente preguntas relacionadas con el cálculo de intereses a un año y a cinco años, respectivamente.



54.2% no sabe que existen cuentas de ahorro que no cobran comisiones.



42.5% gasta más de lo que gana o recibe cada mes.



El 96.1% no le han clonado o hecho una copia de su tarjeta de débito o crédito para utilizarla sin su autorización.



72.8% indicó pagar sus cuentas a tiempo (tarjetas de créditos, servicios, crédito, etcétera).



El 94.9% contestó adecuadamente la pregunta relacionada con “no pagar intereses” por un préstamo.



89.6% sabe que la inflación significa que aumente el precio de las cosas.



70.2%, generalmente, considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo.

Fuente: Estimaciones BBVA Research a partir de INEGI, ENIF 2018.

## Consideraciones finales: Sigüentes pasos para la inclusión financiera de los mexicanos.

Como parte de la estrategia para incentivar la inclusión financiera de los mexicanos, a nivel federal, se tienen programadas las siguientes acciones:

- Internet gratuito en espacios públicos de localidades con alta y muy alta marginación con más de 500 habitantes (Camara de Diputados, 2019). Con esto, se genera infraestructura necesaria para el acceso al sistema financiero, ya sea mediante códigos digitales (CoDi) o mediante otros instrumentos digitales de la Banca Comercial.
- Reconfiguración y fortalecimiento a la Banca de Desarrollo para beneficiar a 15 millones de nuevos clientes en zonas rurales, municipios marginados y áreas semi-urbanas en donde no llega la banca múltiple (Banxico, 2019b). Para ello, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi) se transformó en el Banco de Bienestar y, por otro lado, un nuevo grupo financiero para atender de forma integral al sector agropecuario. Este último está conformado por las siguientes cuatro instituciones: Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Forestal, Rural y Pesquero (FND), Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR), Fideicomiso de Riesgo Compartido (FIRCO) y Agroasemex.
- Eliminar barreras de entrada a jóvenes entre los 15 y 17 años de edad para la apertura de su primera cuenta de débito y fungir como titulares de cuenta para su inclusión financiera. Esto se traducirá en incluir alrededor de 7 millones de jóvenes, así como la bancarización de los beneficiarios de los programas de becas gubernamentales (Banxico, 2019b).
- CoDi. Es una plataforma desarrollada por Banco de México para realizar transacciones de pago y cobro a través de transferencias electrónicas por medio de teléfonos móviles inteligentes, mediante tecnología QR<sup>2</sup> y NFC<sup>3</sup>, en un esquema 24x7, hasta por un monto de 8 mil pesos y sin pagar comisiones. Los requisitos previos para utilizarlo son tener una cuenta con alguna institución financiera y una aplicación para generar

2 La tecnología QR (de respuesta rápida, por sus siglas en inglés) consiste en un código de cuyos datos están guardados dentro de un cuadrado, mismo que permite almacenar una gran cantidad de información para después ser leída y mostrada desde una aplicación (App) en un teléfono celular. Este código puede estar estático en un establecimiento o se puede generar en cada transacción.

3 La tecnología NFC (comunicación de campo cercano) se basa en la transmisión de datos e información con el solo hecho de aproximar dos dispositivos móviles entre sí.

mensajes de cobro instalada en un equipo de cómputo o un teléfono celular. Con esta acción se prevé una potencial bancarización e inclusión de 34 millones de personas (Banxico, 2019a).

BBVA Research estima que la población potencial de usuarios de CoDi en 2024 podría ser de hasta 39.2 millones de personas (35.5 millones de adultos con edades de 18 a 70 años y 3.7 millones de jóvenes de 15 a 17 años), de estas, 15 millones serían incluidas financieramente para utilizar el CoDi (11.4 millones de personas adultas y 3.7 millones de jóvenes de 15 a 17 años), lo anterior sustentado en lo siguiente:

1. De la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares 2018 (ENDUTIH) (INEGI, 2018b), se observa que, del total de personas entre 18 y 70 años (80.1 millones), el 83.1% indicó tener un teléfono inteligente (57.0 millones); de ellos, el 92.8% (52.8 millones) utiliza su celular inteligente para conectarse a Internet<sup>4</sup>.
2. Con información de la Consejo Nacional de Población (Conapo, 2019), se calcularon las tasas de crecimiento anuales de la población de México en edad de 18 y 70 años, y se estimó que, para 2024 habrá 57.3 millones de adultos que utilizan el celular para conectarse a Internet. Para este cálculo, se utiliza el supuesto de proporción constante de personas con teléfono inteligente (*Smartphone*) que lo utiliza para conectarse a Internet.
3. Si observamos el caso de China, donde se estima que en 2017 el 76.3% de los usuarios de Smartphone lo utilizaron para pagar vía QR (Lacort, 2019) y proyectamos que México siga la misma tendencia de crecimiento, esperaríamos que en 2024 el 62% de los mexicanos con Smartphone lo utilicen como medio de pago. Proyección basada en la dinámica observada a partir de 2012, cuando Alipay permitió que las personas en China enviaran por teléfono “sobres rojos con dinero” (*hongbao*) (Díez, 2018) y cuatro años después, el 62% de personas con teléfono inteligente lo utilizaban para pagar mediante QR.
4. Con base en lo anterior (las proyecciones de población con celular y la proporción de esa población que lo utiliza como medio de pago), en 2024 se estima una población potencial de 35.5 millones de personas adultas que utilizarían su celular para hacer pagos en México.
5. Por otro lado, considerando un planteamiento similar al anterior, pero para población de 15 a 17 años, se estima una población potencial de hasta 3.7 millones de jóvenes utilizando su celular para hacer pagos mediante CoDi.
6. Para calcular cuántas personas más se incluirán financieramente; con base en los supuestos anteriores y con información de la ENIF (INEGI, 2018a), pero para personas que tienen celular y no poseen ningún producto financiero; se estima un crecimiento potencial de hasta 11.4 millones de personas incluidas financieramente y que utilizan CoDi.

Cabe señalar que el planteamiento anterior es un cálculo de población potencial considerando personas que tienen y saben utilizar celular; sin embargo, el sector público y privado tienen que superar muchos retos; por ejemplo, uno de ellos lo podemos ver en la ENDUTIH 2018, donde en el año 2018 se observa que, de las personas de 18 a 70 años que tienen teléfono inteligente, sólo el 62.1% (35.4 millones) ha instalado alguna aplicación y de estos, sólo el 22.9% ha instalado una para acceder a su banca móvil (8.1 millones).

---

<sup>4</sup> Para acotar a la población que podría utilizar códigos QR, suponemos que un usuario que se conecta a internet tiene conocimientos suficientes para utilizar las funcionalidades de su teléfono

Aunado a la implementación de los proyectos antes mencionados, es relevante que tanto el gobierno como las instituciones financieras involucradas generen y ofrezcan suficiente información para que aquellos que aún no están incluidos financieramente (y los que están) adquieran aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo de los productos y servicios financieros, tanto para la planeación como para la administración de sus finanzas personales o de sus empresas, así como ser capaces de evaluar la oferta de productos y servicios financieros para tomar decisiones acordes a sus intereses, elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios.

## Referencias

- Banxico. (2019a). Información sobre CoDi® Cobro Digital.
- Banxico, S. (2019b). 1Comunicado No. 003-2019. *Comunicado*, 23(3), 2019.
- Camara de Diputados. (2019). Anexo XVIII-1 Anexos al Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024. *Gaceta Parlamentaria*, XXII(5266). Retrieved from <http://gaceta.diputados.gob.mx/PDF/64/2019/abr/20190430-XVIII-1.pdf>
- CNBV. (2019). *Panorama Anual de Inclusión Financiera*. Retrieved from [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/481172/PanoramaIF\\_2019.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/481172/PanoramaIF_2019.pdf)
- Conapo. (2019). Información de Población. Retrieved December 1, 2018, from <https://datos.gob.mx/busca/organization/conapo>
- Díez, P. (2018, November). El móvil ya lo paga todo en China. *ABC*.
- INEGI. (2018a). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018*.
- INEGI. (2018b). Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (ENDUTIH).
- Lacort, J. (2019, September). Así es como China está dejando obsoletas a las tarjetas de crédito. *Xataka*.
- OCDE. (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*.
- OECD/INFE. (2012). OCDE / Infe High-Level Principles on National Strategies for Financial Education. *Organization for Economic Co-Operation and Development*, (August), 1–20.

## AVISO LEGAL

Este documento ha sido preparado por BBVA Research del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA) y por BBVA Bancomer. S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer, por su propia cuenta y se suministra sólo con fines informativos. Las opiniones, estimaciones, predicciones y recomendaciones que se expresan en este documento se refieren a la fecha que aparece en el mismo, por lo que pueden sufrir cambios como consecuencia de la fluctuación de los mercados. Las opiniones, estimaciones, predicciones y recomendaciones contenidas en este documento se basan en información que ha sido obtenida de fuentes estimadas como fidedignas pero ninguna garantía, expresa o implícita, se concede por BBVA sobre su exactitud, integridad o corrección. El presente documento no constituye una oferta ni una invitación o incitación para la suscripción o compra de valores.