



## Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

**Edición: 2018**

### Principales resultados

#### 1.- ¿Qué es la inclusión financiera?

La Inclusión Financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera. El objetivo de la encuesta es generar información estadística a nivel nacional con respecto al acceso y uso de servicios financieros, conocimiento sobre temas financieros, identificación de necesidades de la población, principales razones para la adquisición o no de productos o servicios financieros, etc.

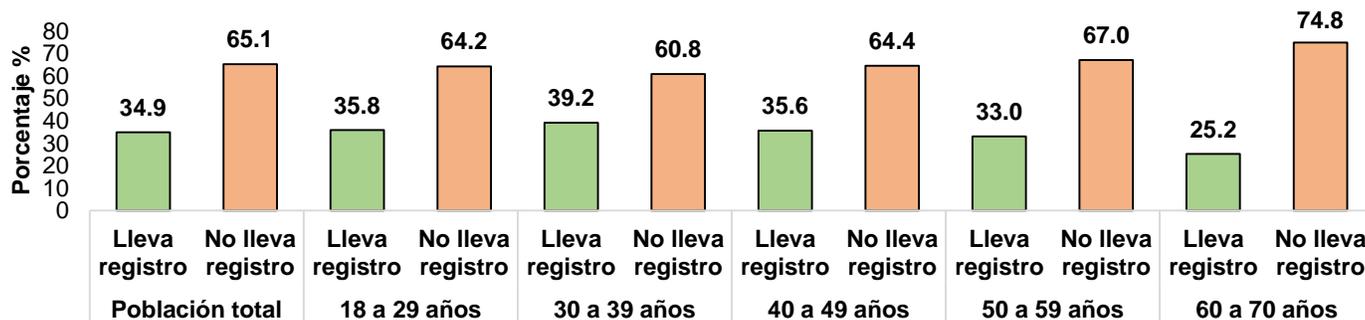
#### 2.- Limitaciones de la encuesta.

La principal limitación de la encuesta es que no permite hacer un análisis a nivel estado de los resultados. Esto nos ayudaría a tener una mejor perspectiva del comportamiento con respecto a temas financieros de los Adultos Mayores en el estado y cómo es la preparación para el envejecimiento desde el punto de vista financiero. Otra limitación es el rango de edad de las personas encuestadas. Dicho rango comprende de los 18 años hasta los 70, siendo la representatividad para todo este conjunto. Para el rango de edad de 60 a 70 años, que es cuando inicia la Edad Adulta y de acuerdo a las estadísticas sociodemográficas presentadas en otras encuestas, este rango representa aproximadamente el 50% de la población de Adultos Mayores, por lo que el análisis sólo reflejará a una parte de la población.

#### 3.- Registro de ingresos y gastos.

Llevar un registro de los ingresos y gastos en el hogar permite tener un mejor control de las finanzas, lo que a su vez, tienes beneficios como el ahorro. En general, el 35% de la población total lleva un registro de sus finanzas en el hogar. Dicha proporción se mantiene entre los rangos de edad; sin embargo, para la población con mayor edad (60 a 70 años), se observa que alrededor de solo 1 de cada 4 personas realiza esta actividad.

**Gráfica 1. Registro de ingresos y gastos en el hogar**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.



Dentro de la población que registra sus ingresos y gastos de manera mensual, la principal forma para llevarlo a cabo es mentalmente (58.4%), seguido de en papel (29.9%), computadora (8.1%) y en alguna aplicación móvil (3.6%). Se observa que en la población más joven (18 a 39), el registro mediante algún medio electrónico es más frecuente que en las generaciones mayores, ya que en promedio, el 14% lo hace por este método, mientras que para la población de 40 a 49 años, la proporción llega al 9%.

**Cuadro 1. Principal método de registro de ingresos y gastos**

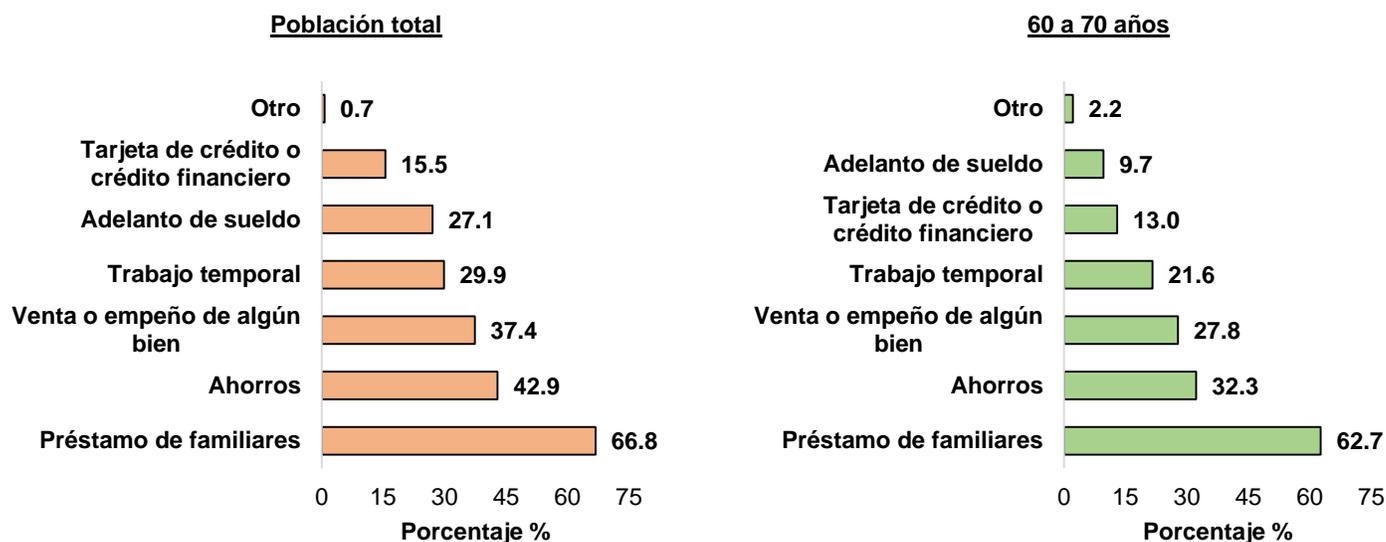
	Población total	18 a 29 años	30 a 39 años	40 a 49 años	50 a 59 años	60 a 70 años
Mentalmente	58.4	58.5	55.2	57.9	62.2	62.1
Papel	29.9	29.0	29.8	31.3	29.4	31.2
Computadora	8.1	6.7	10.9	8.7	6.7	5.3
En alguna aplicación móvil	3.6	5.8	4.1	2.0	1.6	1.3

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

#### 4.- Urgencia económica.

Si tuviera una urgencia económica igual o mayor a lo que gana o recibe por mes, las tres principales formas de solventar los gastos serían mediante pedir prestado a familiares (aproximadamente, 2 de cada 3 personas del total de la población), utilizar una parte de sus ahorros (43%, Pob. Total; 32%, 60 a 70 años) o mediante la venta o empeño de algún bien (37%, Pob. Total; 28%, 60 a 70 años).

**Gráfica 2. Si tuviera una urgencia económica, ¿cómo la solventaría?**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

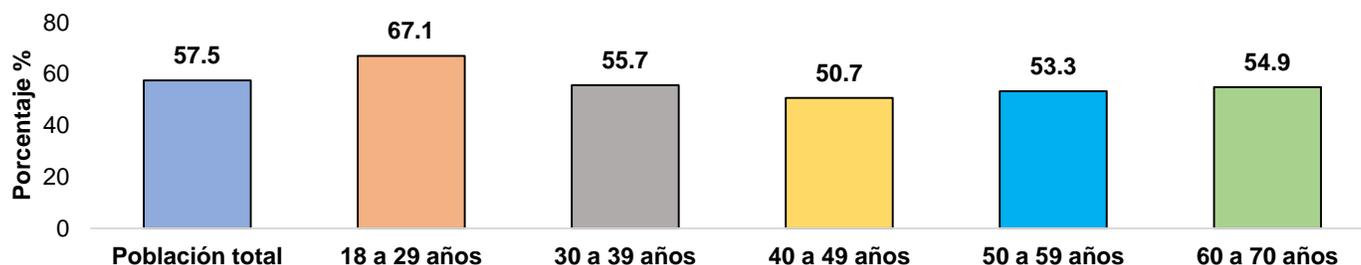
#### 5.- Cobertura de gastos al mes.

Para todos los rangos de edad, más del 50% de la población logra cubrir sus gastos mensuales con lo ganó o recibió. El máximo valor registrado fue para el rango de edad de 18 a 29 años de edad, con un promedio de 67% de personas con posibilidad de



cubrir sus gastos mensuales. En el caso de los Hombres en este mismo rango de edad, más de 70% de ellos pueden solventar sus gastos. Para la población de entre 60 a 70 años, 55% no presenta problemas para cubrir sus gastos mensuales; no se presentan diferencias significativas por sexo.

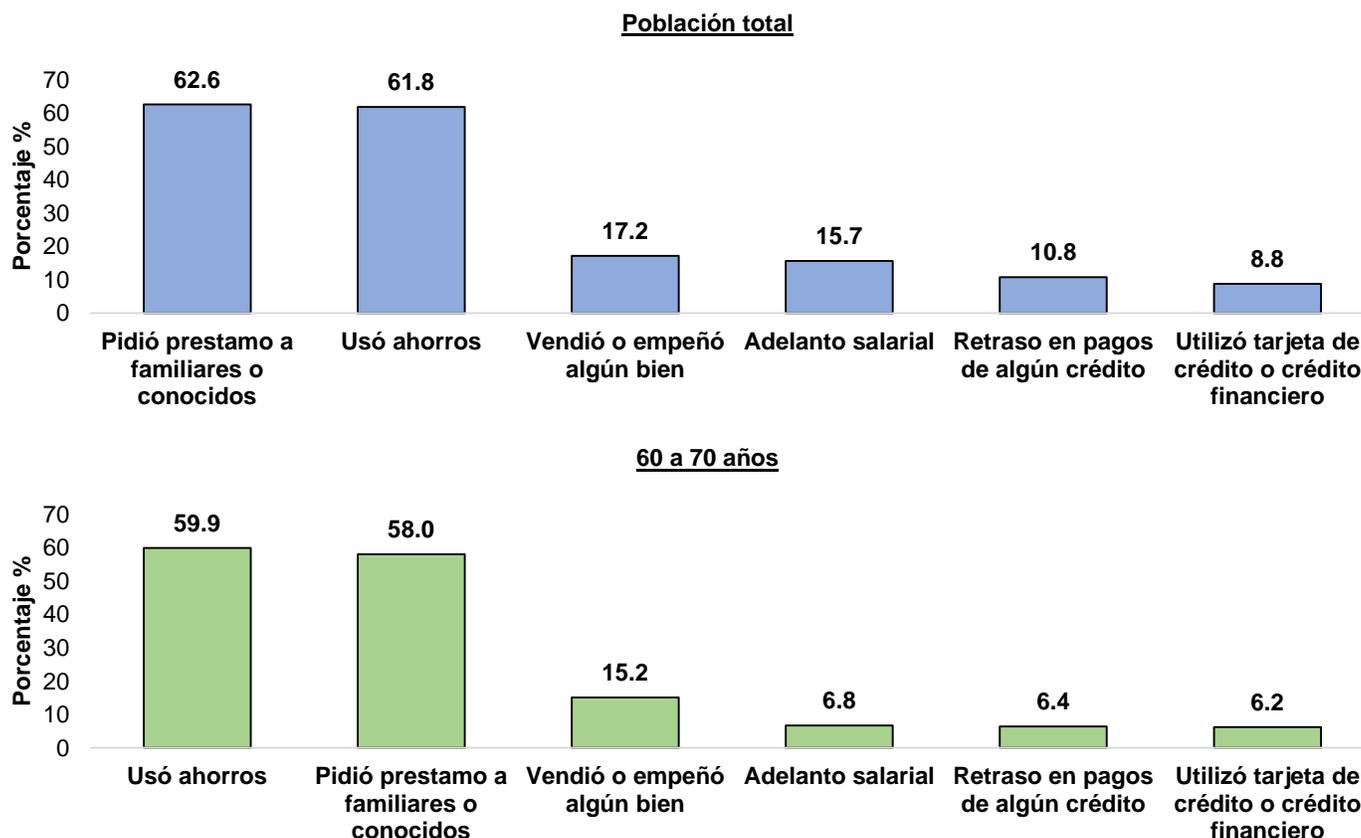
**Gráfica 3. Porcentaje de personas que pueden cubrir sus gastos mensuales**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

De las 42.5% de la población total que no logran cubrir sus gastos al mes con lo que recibe o gana, las tres principales formas de solventarlos es mediante: pedir préstamos a familiares o conocidos (62.6%), usar ahorros (61.8%) y vender o empeñar algún bien (17.2%). La opción menos recurrente es la utilización de tarjetas de crédito o mediante la solicitud de crédito en una institución financiera (8.8%).

**Gráfica 4. Principales formas de solventar gastos mensuales en caso de necesitarlo**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

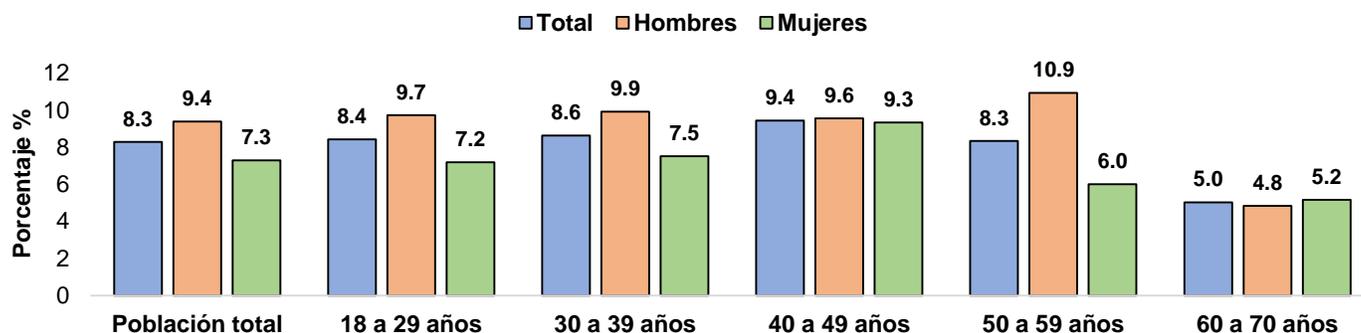


En el caso de la población de 60 a 70 años que no alcanza a cubrir sus gastos mensuales (45.1%), al igual que para la población total, las principales formas de solventar los gastos es: usar ahorros (3 de cada 5 personas), pedir préstamo a familiares o amigos (58%) y vender o empeñar algún bien (15.2%).

## 6.- Ahorro.

### a) Cursos de ahorro, hacer presupuestos o hacer uso correcto de créditos.

Gráfica 5. Porcentaje de personas que han tomado cursos sobre cómo ahorrar o hacer uso responsable de un crédito



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

Con respecto a la educación Financiera, menos del 10% de la población ha tomado algún curso sobre cómo ahorrar, hacer un presupuesto o cómo hacer correcto uso de los créditos. Se observa que con conforme aumenta la edad, el porcentaje de personas que saben cómo ahorrar va disminuyendo, registrando un valor de 8.4% en el rango de edad de 18 a 29 años, alcanzando su valor máximo en la población de 40 a 49 años (9.4%) y cayendo hasta un 5% para el rango de 60 a 70 años.

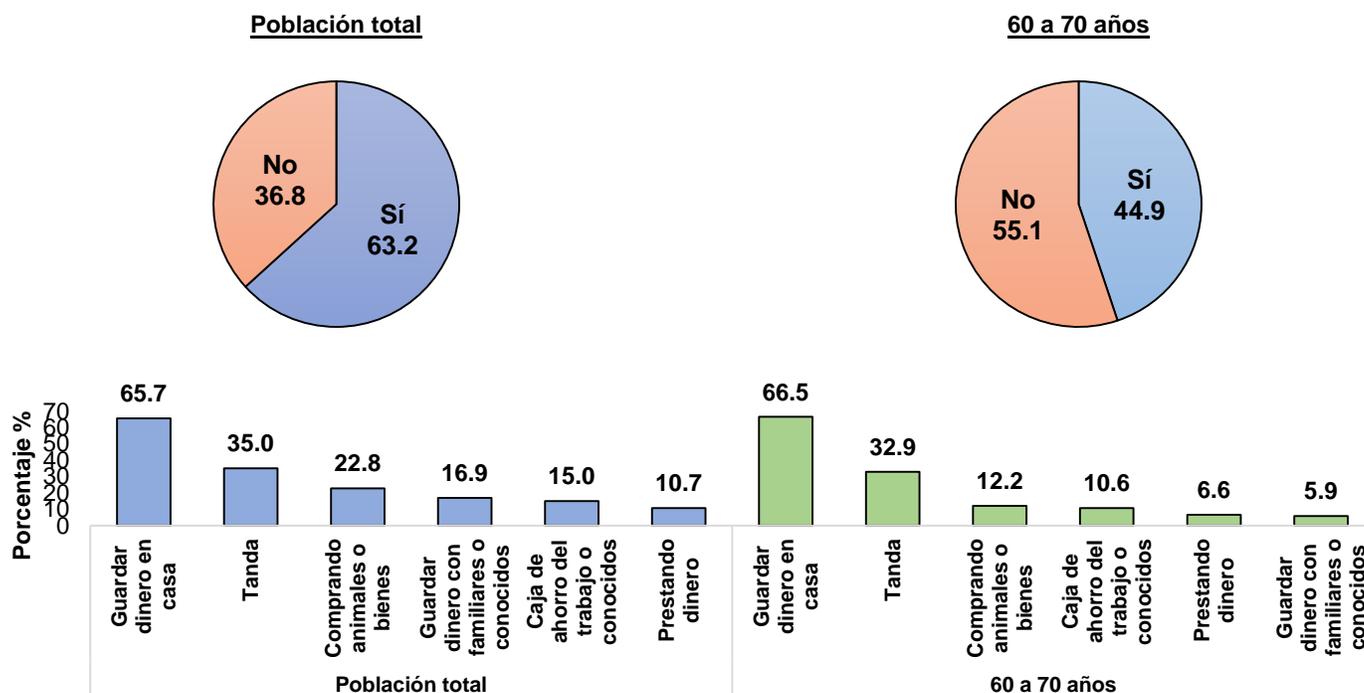
Por sexo, los Hombres son quienes presentan un mayor participación en cursos de ahorro, un valor de 9.4% frente al 7.3% registrado en las Mujeres. Esto razón se invierte en el rango de 60 a 70 años donde las Mujeres son las que tienen mayor participación.

### b) Ahorro informal.

El ahorro informal es aquel que no se apoya en ninguna entidad vigilada y supervisada por el sistema financiero y es uno de los métodos más comunes de ahorro ya que su principal ventaja es que no incurre en costos transaccionales o si existen, soy muy bajos. Entre las principales desventajas es que al ser entre un pequeño grupo de personas, se puede generar inestabilidad por la dificultad lograr consensos en la toma de decisiones. Las categorías de ahorro informal consideradas son:

- Ahorro prestando dinero
- Ahorro comprando animales o bienes
- Guardar dinero en cajas de ahorro del trabajo o conocidos
- Participación en tandas
- Guardar dinero en casa

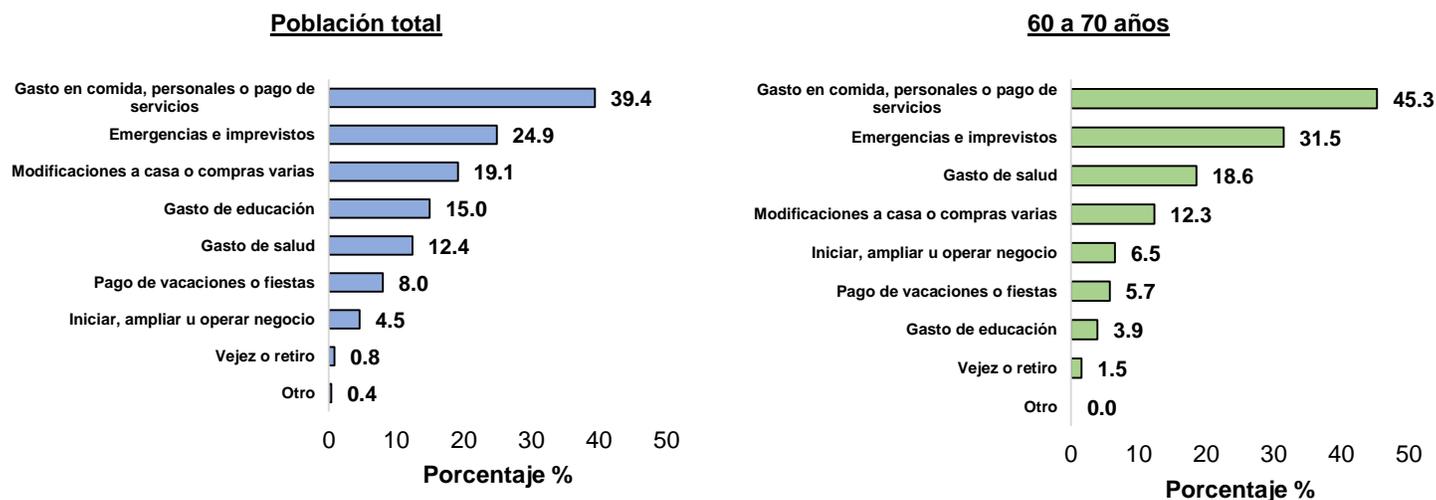
**Gráfica 6. Porcentaje de ahorro que ahorran de manera informal y cómo ahorran**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

En general, 3 de cada 5 personas a nivel nacional ahorra informalmente. Al aumentar la edad, el porcentaje de personas ahorrando de manera Informal va disminuyendo, registrando su valor máximo para la población más joven (74.3%), es decir los pertenecientes al rango de edad de 18 a 29 años, mientras que toca su valor mínimo en personas de 60 a 70 años con un 44.9% utilizando este tipo de ahorro. Las tres principales formas de ahorrar de manera informal es mediante guardar dinero en casa (65.7% Pob. Total; 2 de cada 3, 60 a 70 años), en tandas (35% Pob total; 32.9%, 60 a 70 años) y comprando animales y bienes (22.8% Pob. Total; 12.2%, 60 a 70 años).

**Gráfica 7. Uso del ahorro informal**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.



Entre los principales usos del ahorro informal de la población total son: gasto en comida, personales o pago de servicios (39.4%), emergencias o imprevistos (24.9%) y modificaciones a casa o compras varias (19.1%). En el rango de 60 a 70 años, los principales son los gastos en comida, personales o pago de servicios (45.3%), emergencias e imprevistos (31.5%) y gastos en salud (18.6%). Con respecto al ahorro para la vejez o retiro, menos del 1% dedica un porcentaje de su ahorro para este rubro.

b) Ahorro formal.

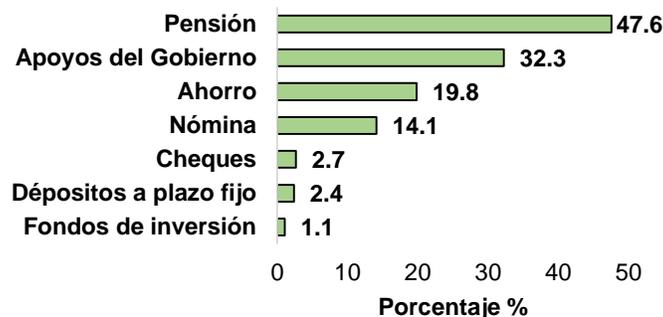
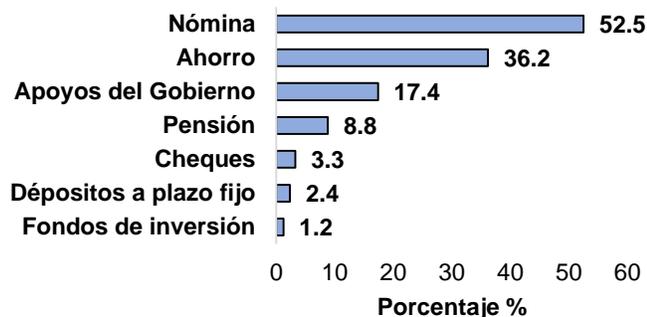
El Ahorro Formal se encuentra en instituciones financieras reguladas, como lo son los Bancos, las compañías de Financiamiento, las cooperativas, los fondos de empleados o los fondos de pensiones. Se caracterizan por ofrecer una mayor seguridad y permite que el dinero genere intereses. Entre las principales ventajas que ofrece este tipo de ahorro es que existe una gran gama de productos de ahorro que se ajustan a distintos requerimientos y necesidades de las personas que suscriben dichos servicios. Las categorías de Ahorro Formal son las siguientes:

- Cuenta o tarjeta de Nómina, pensión, cheques o apoyos del Gobierno
- Cuenta de ahorro
- Depósitos a plazo Fijo
- Fondos de Inversión

Considerando las anteriores categorías, aproximadamente casi el 50% de las personas para todos los rangos de edad tienen alguna cuenta de ahorro formal, llegando a representar al 47.1% de la población total y al 52.6% del rango de 60 a 70 años. Así mismo, las principales tipos de cuentas que tiene la población en general son: cuenta de Nómina (52.5%), cuentas de ahorro (36.2%) y tarjetas para recibir apoyos del Gobierno (17.4%). En el rango de 60 a 70 años, las principales cuentas son: Pensión (47.6%), tarjetas para recibir apoyos del Gobierno (32.3%) y cuentas de ahorro (19.8%).

**Gráfica 8. Porcentaje de personas que tienen cuentas de ahorro y tipo de cuenta**





Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

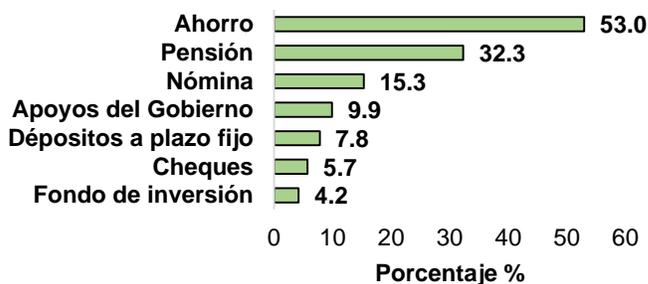
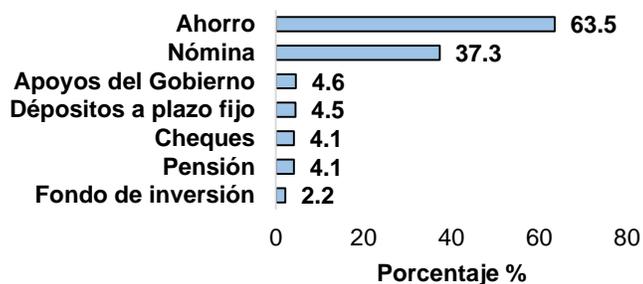
A diferencia del ahorro informal, al aumentar el rango de edad, se observa que el porcentaje que ahorra de manera formal se mantiene constante hasta llegar al rango de edad de 60 a 70 años. En promedio, 2 de cada 5 personas del total de la población ha ahorrado en los últimos 12 meses; sin embargo, para las personas en el rango de 60 a 70 años, dicha proporción disminuye y representa a 1 de cada 4 personas. En el caso de la población total que ahorra, la principal forma de ahorrar fue mediante cuentas de Ahorro (63.5%), vía Nómina (37.3%) y mediante tarjetas para recibir apoyos del Gobierno (4.6%). Por su parte, la población de 60 a 70 años ahorra mediante cuentas de ahorro (53%), guardando dinero donde se le deposita su pensión (32.3%) y vía Nómina (15.3%)

Los principales usos del ahorro son para atender emergencias o imprevistos (41.6% Pob. Total; 1 de cada 2 personas de 60 a 70 años); para gastos de comida, personales o para el pago de servicios (26% Pob. Total; 21.7% en 60 a 70 años). Para la población total, el tercer uso más importante es para realizar modificaciones en el hogar o para gastos varios (19.1%); sin embargo, para la población de 60 a 70 años, los gastos en salud adquieren mayor importancia, ya que en promedio se destina el 18% de los ahorros formales en este rubro.

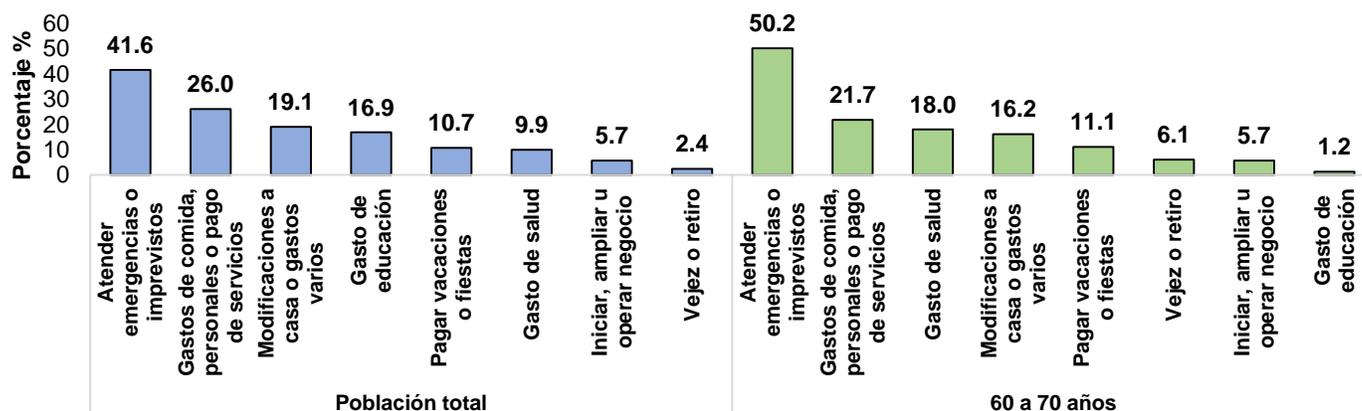
Con respecto al ahorro destinado a la vejez o retiro, se observa una mayor proporción de personas que destinan dinero a este rubro, destinado el 2.4% de la población a este concepto, mientras que en el ahorro informal era del 0.8%; en el rango de 60 a 70 años, es donde se observa el mayor aumento, ya que se pasa de 1.5% en el ahorro informal al 6.1% en el ahorro formal.

**Gráfica 9. Ahorro formal en los últimos 12 meses y método de ahorro**

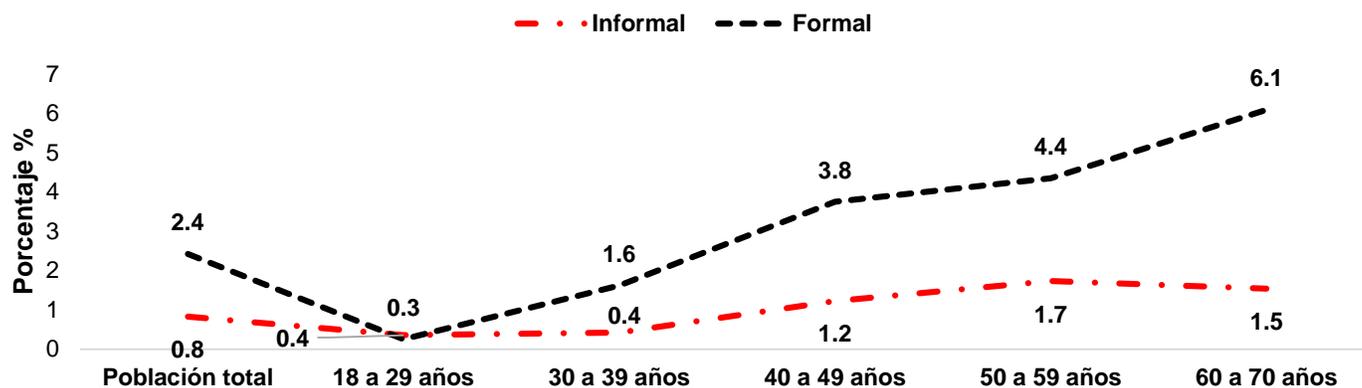




Gráfica 10. Uso del ahorro formal



Gráfica 11. Porcentaje de personas que destinan sus ahorros para la vejez o retiro

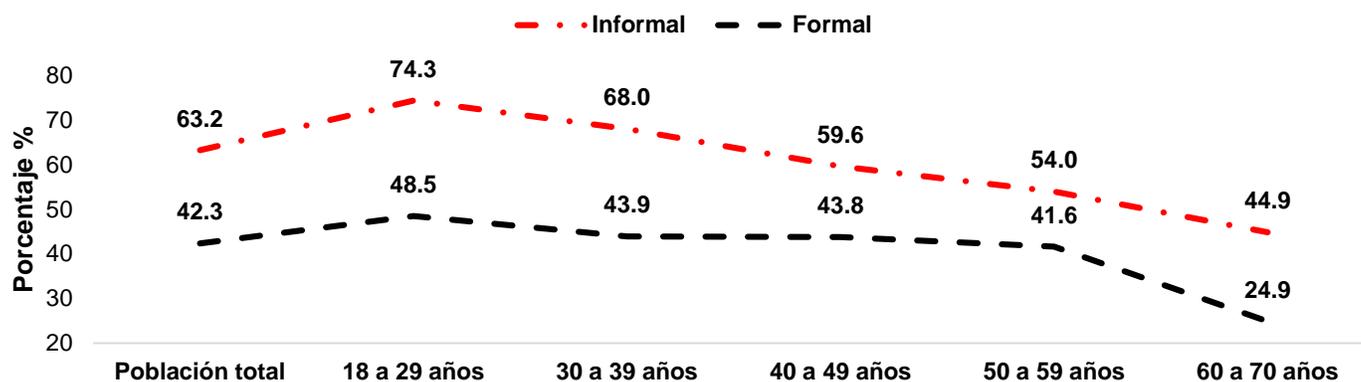


Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

**c) Ahorro formal e informal.**

Al comparar las proporciones de personas que ahorran de manera formal e informal, se observa que bajo ambos enfoques, se presenta una tasa decreciente a través de los rangos de edad. En el rango de 18 a 29 años, es donde mayor porcentaje de ahorro se registra, siendo de 74.3% informal y de 48.5% formal. Así mismo, donde menos se ahorra es en la población de 60 a 70 años, registrándose un 44.9% de manera informal y de 25% formal.

Gráfica 12. Porcentaje de personas que ahorran de manera formal e informal



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

## 6.- Crédito.

### a) Crédito informal.

Al igual que con el ahorro informal, los créditos informales se refieren a los préstamos realizados por prestamistas que no están afiliados o respaldados por alguna institución financiera. La principal ventaja que presenta este tipo de crédito es que los recursos solicitados usualmente se obtienen inmediatamente. Sin embargo, entre las principales desventajas están que los intereses solicitados son altos (incluso mayores que en instituciones financieras formales) y que los préstamos no los protegen las leyes. Entre las formas que se considera que una persona tiene crédito informal son las siguientes:

- Caja de ahorro del trabajo o amigos
- Casa de empeño
- Crédito de amigos o conocidos
- Crédito de familiares
- Cualquier otro tipo de crédito informal

A mayor edad, la proporción de personas con créditos informales va disminuyendo. En general, el 38.6% de la población total tiene un crédito informal; la proporción más alta se registra en el rango de edad de 18 a 29 años, donde aproximadamente 2 de cada 5 personas tiene este tipo de crédito, mientras que la proporción más baja está en el rango de 60 a 70 años (23.6%).

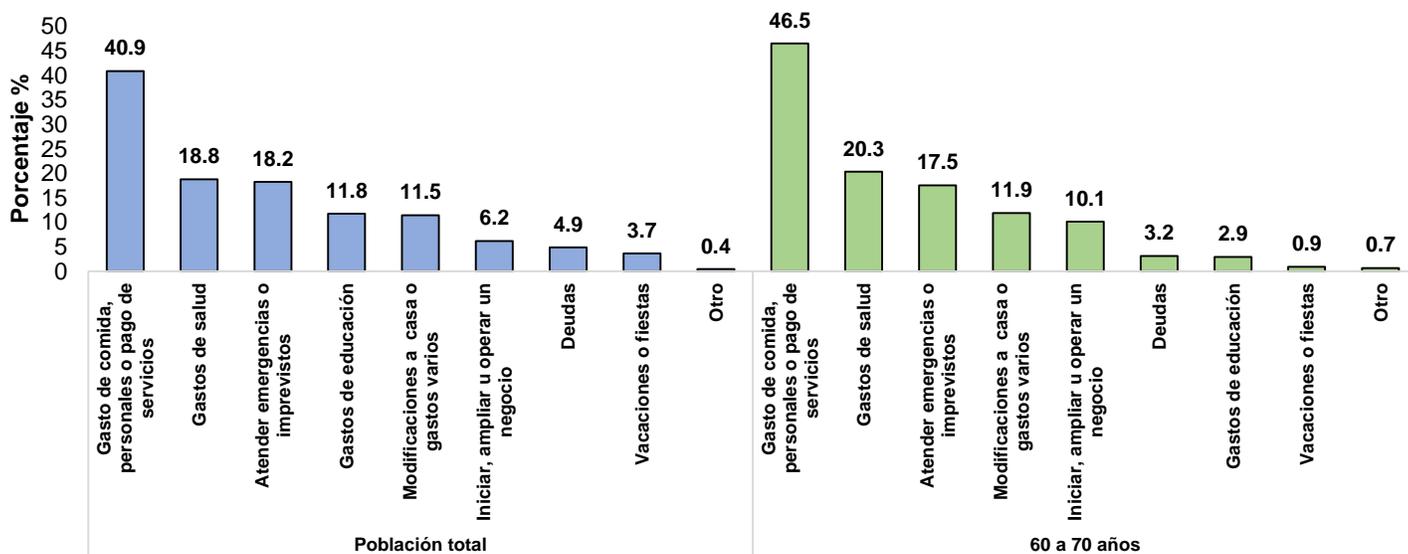
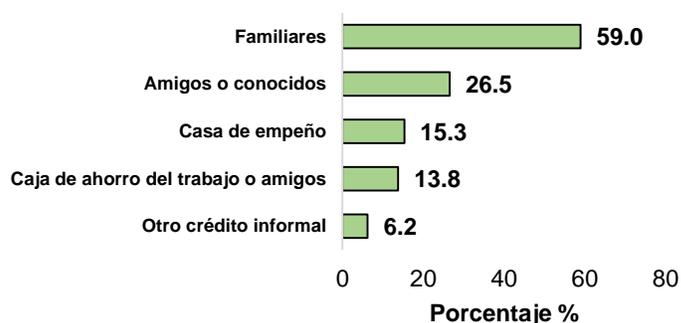
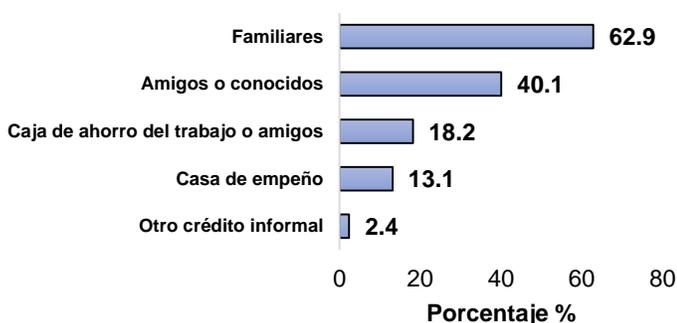
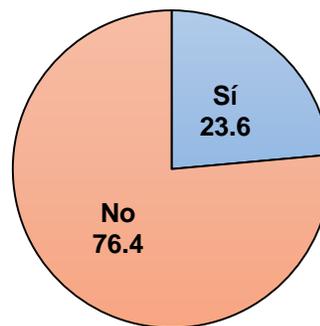
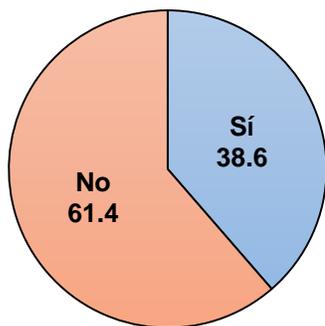
Con respecto a donde solicitan este tipo de créditos, las dos principales fuentes para todos los rangos de edad son con familiares (62.9%, Pob. Total; 59%, 60 a 70 años) y con amigos o conocidos (2 de cada 5, Pob. Total; 26.5%, 60 a 70 años). En el caso del total de la población, la tercer principal fuente de crédito informal es mediante caja de ahorro del trabajo o de amigos (18.2%), mientras que para la población de 60 a 70 años lo es las casas de empeño (15.3%).

Tal y como pasaba con los ahorros informales, el principal uso de los créditos informales es para gastos de comida, personales o pago de servicios (40.9%, Pob. Total; 46.5%, 60 a 70 años), gastos de Salud (18.8%, Pob. Total; 20.3%, 60 a 70 años) y atender emergencias o imprevistos (18.2%, Pob. Total; 17.5%, 60 a 70 años).

**Gráfica 13. Tenencia de créditos informales, dónde los tiene y para qué los utiliza**

**Población total**

**60 a 70 años**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

**b) Crédito formal.**

Los créditos formales son aquellos que están regulados por alguna institución financiera. Entre las principales ventajas de este tipo de créditos es que las entidades financieras que los otorgan pueden ser a largo plazo, el manejo de la información financiera se maneja con privacidad, se genera historial crediticio, entre otras. Por otra parte, la principal desventaja que presentan es

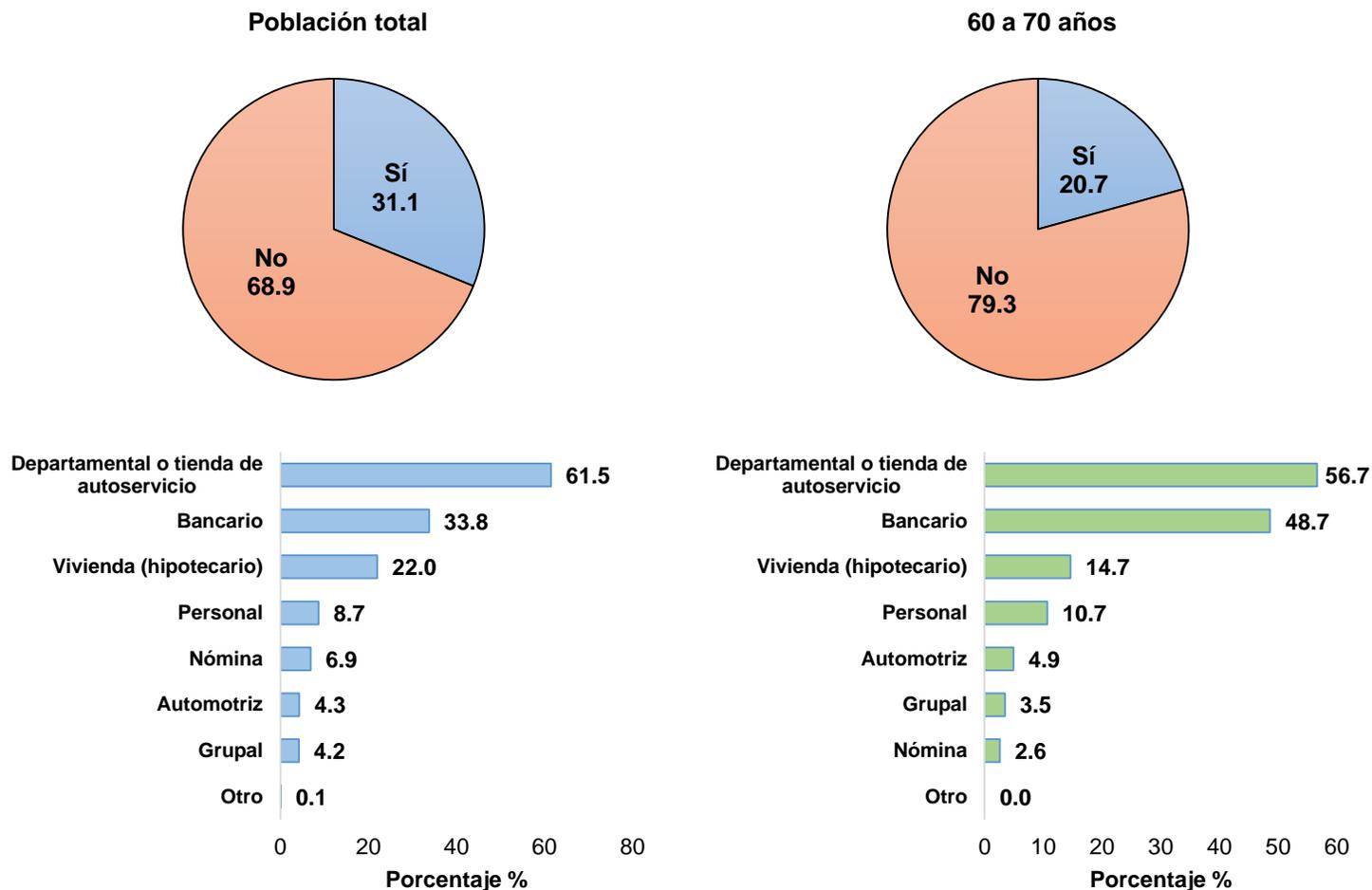


que para poder acceder a ellos es necesario cumplir con los requisitos establecidos por la entidad financiera, que en algunos casos, pueden no ser tan flexibles para todas las personas.

Para considerar que la persona tiene créditos formales, se consideran las siguientes categorías:

- Tarjeta de crédito departamental o tienda de autoservicio
- Tarjeta de crédito bancaria
- Crédito de nómina
- Crédito personal
- Crédito automotriz
- Crédito de vivienda (hipotecario)
- Crédito grupal
- Otro tipo de crédito formal

**Gráfica 14. Tenencia de créditos formales**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

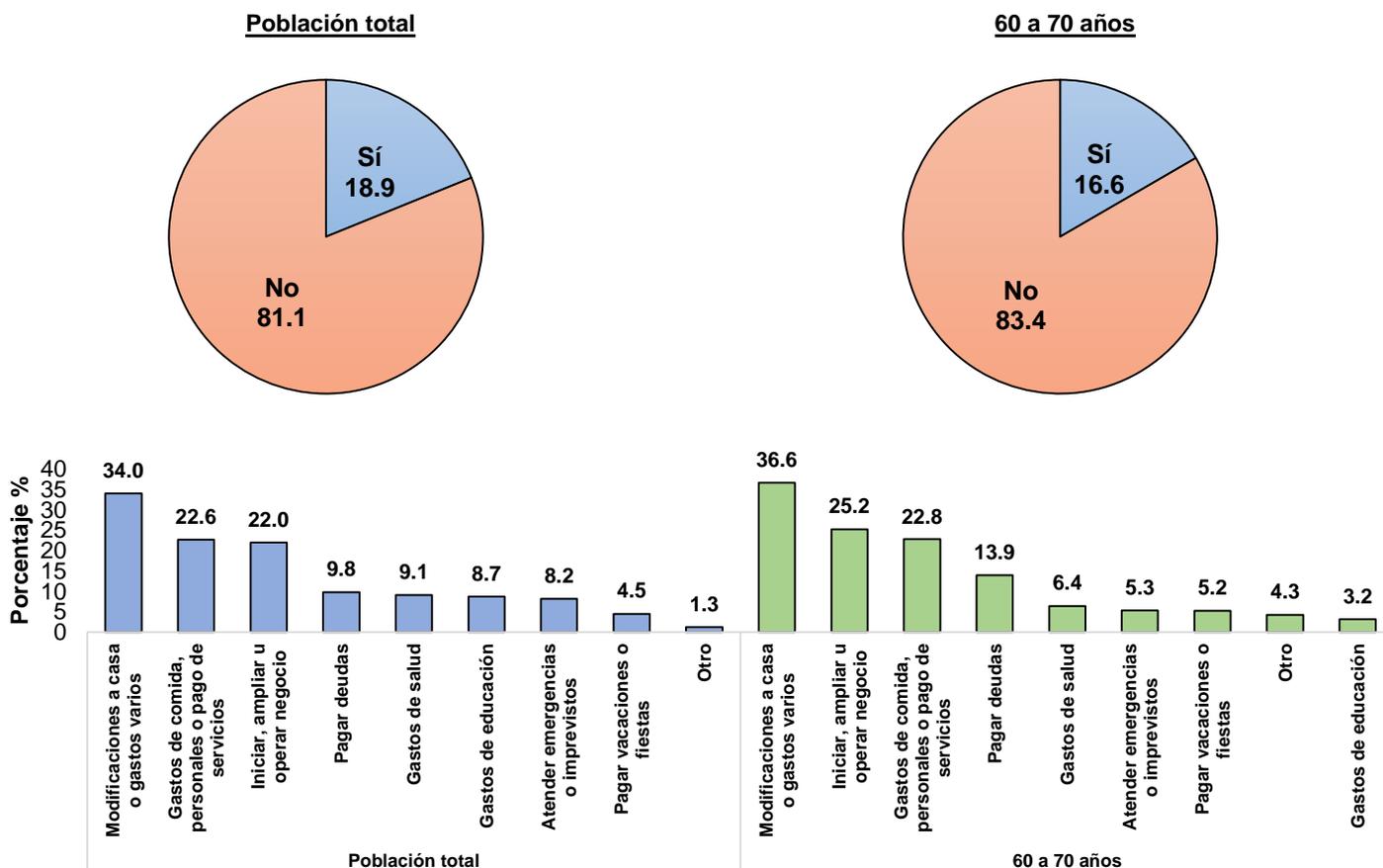


Comparado con el crédito informal, la proporción de personas que tienen acceso a un crédito formal es mucho menor. Aproximadamente el 31% de la población total tiene algún tipo de crédito formal, mientras que para la población de 60 a 70 años es del 20.7%

Con respecto a qué tipo de crédito tienen, los principales para todos los rangos de edad son los que se obtienen en tiendas departamentales o de autoservicio (61.5%, Pob. Total; 56.7%, 60 a 70 años), los créditos bancarios (33.8%, Pob. Total; 48.7%, 60 a 70 años) y los créditos hipotecarios (22%, Pob. Total; 14.7% 60 a 70 años).

De las personas que tienen algún crédito formal, el 18.9% de la población los ha utilizado recientemente, mientras que para la población de 60 a 70 años, es el 16.6%. A diferencia del crédito informal, el principal uso de los créditos formales es para realizar modificaciones en el hogar o gastos varios (34%, Pob. Total; 36.6%, 60 a 70 años). En el caso de la población total, el otros principales usos son los correspondientes a gastos de comida, personales o de servicios (22.6%) y para iniciar, ampliar u operar un negocio (22%). Por el contrario, para la población de 60 a 70 años, la relación se invierte en estas categorías, ya que iniciar, ampliar u operar negocio (1 de cada 4 personas) tiene mayor participación que los gastos de comida, personales o pago de servicios (22.8%).

**Gráfica 15. Uso de créditos formales**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

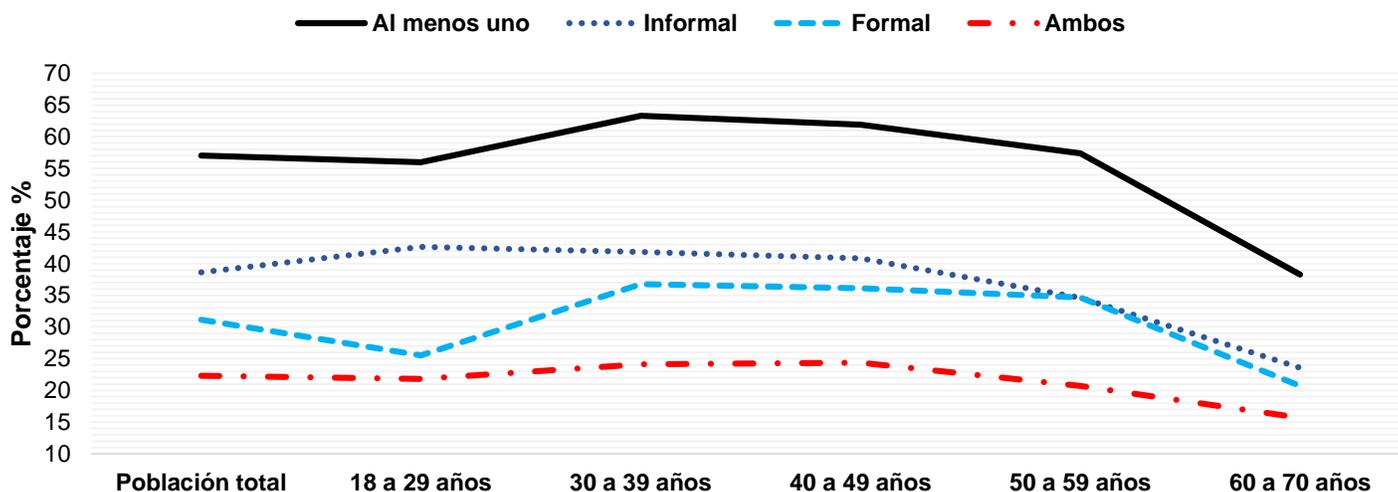


**c) Crédito formal e informal.**

Considerando tanto créditos formales como informales, del rango de 18 a 59 años, en promedio al menos 1 de cada 2 personas tiene acceso a créditos. Sin embargo en el rango de 60 a 70 años, solo el 38.3% tiene acceso. Por el contrario, de los 30 a 39 años es donde más personas tienen acceso a créditos.

Con respecto a tener acceso tanto a créditos formales como informales, aproximadamente 1 de cada 5 personas de la población total se encuentra en esta categoría. Se observa un porcentaje muy similar entre los rangos de edad; sin embargo al llegar a la población de 60 a 70 años, la proporción disminuye y representa al 15.7% de la población.

**Gráfica 16. Tenencia de créditos formales e informales**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

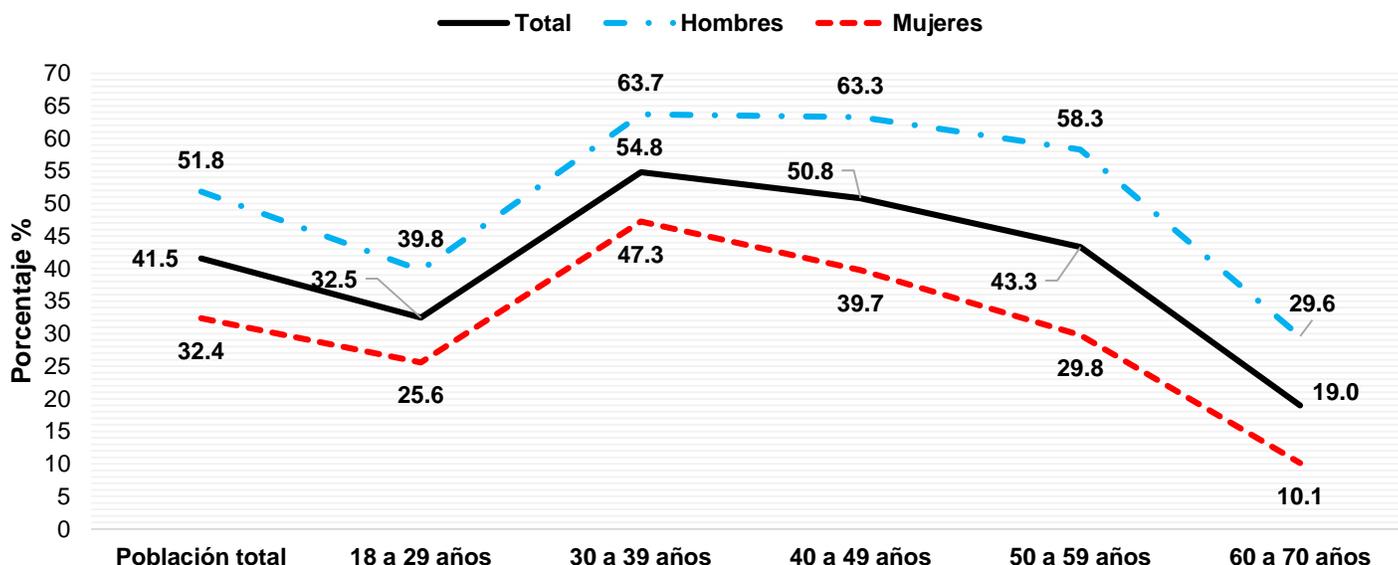
**7.- Cuenta de ahorro para el retiro.**

Aproximadamente 2 de cada 5 personas tienen cuenta de ahorro para el retiro o se encuentra cotizando con alguna Afore. Se observa que se alcanza el punto máximo de personas con este tipo de ahorro en el corte de edad de 40 a 49 años, donde más del 60% tiene una cuenta de Afore. En el caso de la población de 60 a 70 años, solo el 18.26% de las personas cuentan con Afore. Se presenta una diferencia significativa en cuanto género, ya que mientras que el 28.13% de los Hombres tiene Afore, menos del 10% de las Mujeres tiene cuenta para el retiro.

La principal razón por la cual las personas no cuenta con Afore o Sistema de Ahorro para el Retiro es porque no trabaja o nunca ha trabajado (46%, Pobl. Total; 43.6%, 60 a 70 años). Tanto para la población total como para el rango de 60 a 70 años, se observa una diferencia marcada por sexo, ya que se observa una participación en promedio del 30% más en los Hombres que en las Mujeres. En el caso de 60 a 70 años, se registra una tasa de 56.59% en las Mujeres, mientras que para los Hombres es del 23.66% de los casos. La segunda principal razón de no tener Afore o SAR en este rango de edad es que ya se encuentra jubilado o pensionado y sus necesidades futuras ya están cubiertas (21.5%).

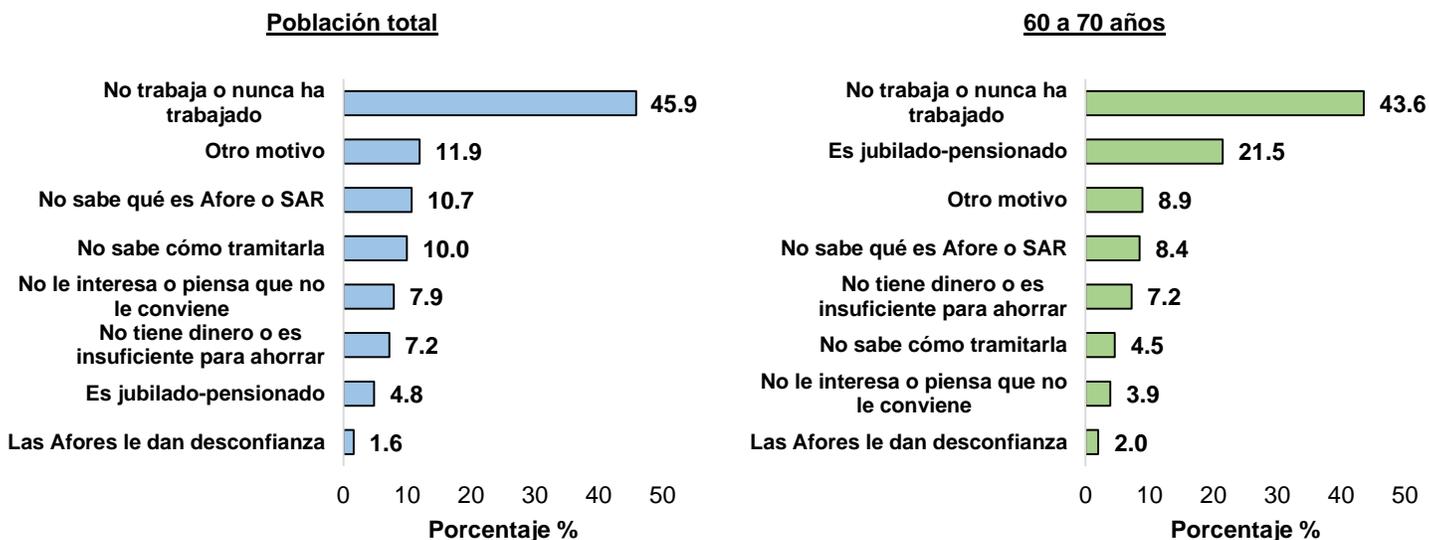


**Gráfica 17. Porcentaje de personas que cuentan con Afore o Sistema de Ahorro para el Retiro**



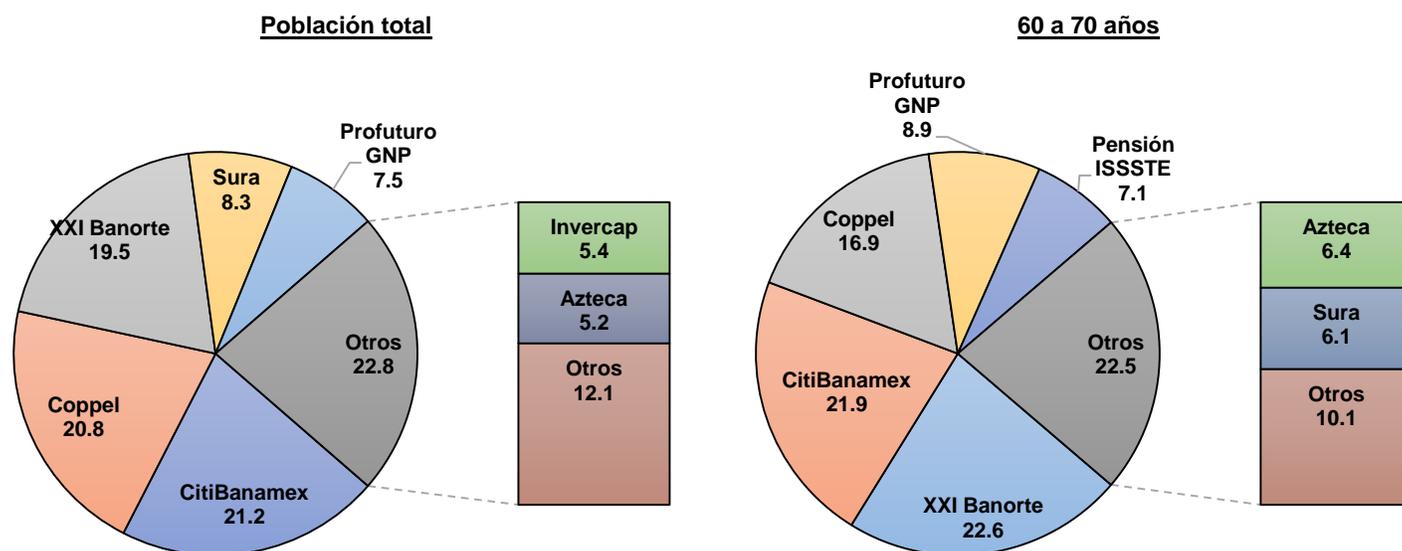
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

**Gráfica 18. Motivo de no tener Afore o SAR**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

**Gráfica 19. Lugar de Afiliación a Afore**



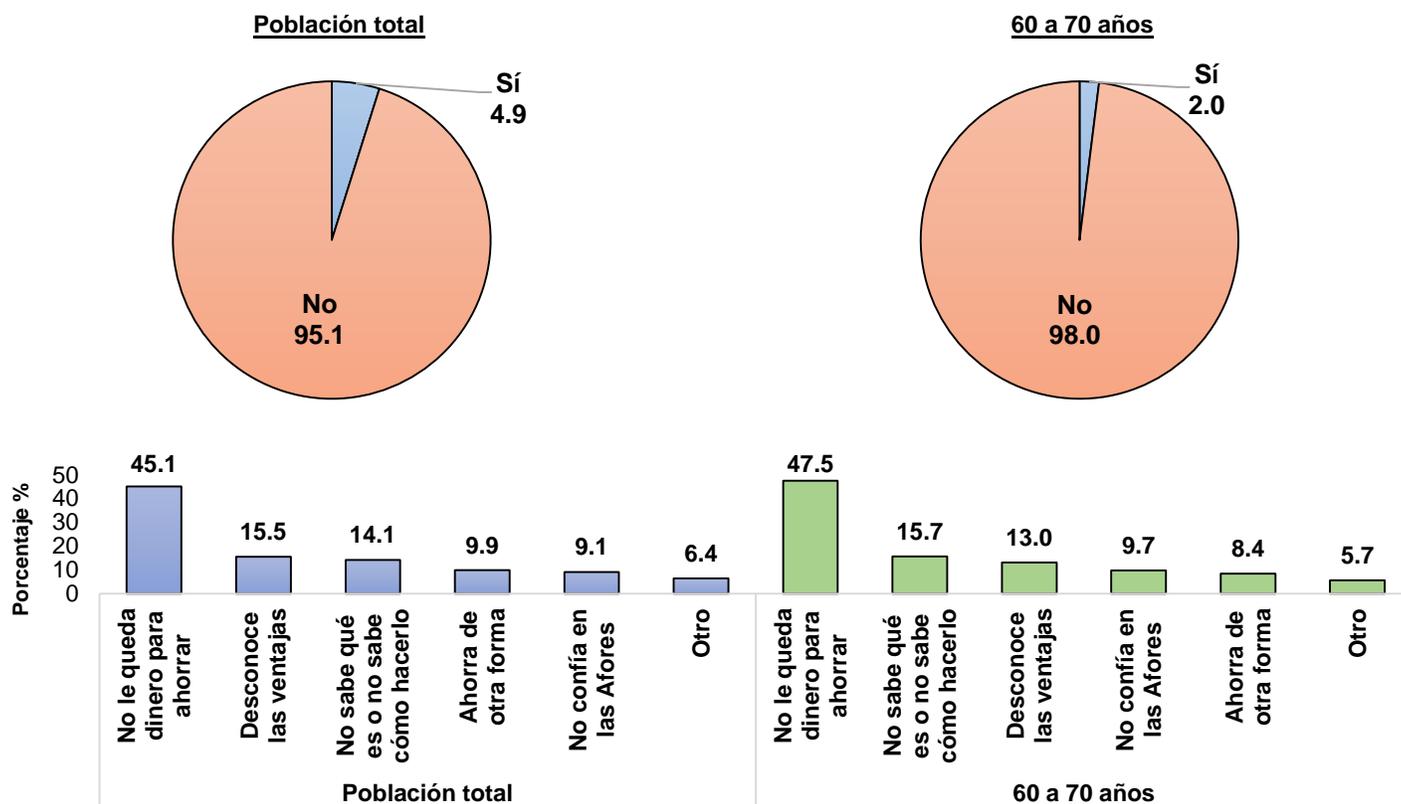
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

Con respecto a afiliación, las principales aseguradores son CitiBanamex (21.2%, Pob Total; 21.9%, 60 a 70 años), Coppel (20.8%, Pob. Total; 16.9%, 60 a 70 años) y XXI Banorte (19.5%, Pob. Total; 22.6%, 60 a 70 años).

De las personas que cuentan con Afore o SAR, solo el 4.85% realiza aportaciones voluntarias, teniendo una mayor participación los Hombres, donde el 5.32% realiza aportaciones, mientras que las Mujeres, solo el 4.15% lo hace. El rango de edad donde se realizan más aportaciones es en de 18 a 29 años, ya que el 6.85% de la población las hace; este tasa es mayor en aproximadamente 3.7% para los Hombres que para las Mujeres. Conforme aumenta la edad, hay un mayor porcentaje de Mujeres realizando aportaciones voluntarias, superando a los Hombres a partir de los 50 años.

La principal razón para que las personas no realicen aportaciones voluntarias es debido a que su situación económica no se los permite, reportándose una media de 45.07% para el total de la población. En el caso de la población de 60 a 70 años, esta razón es ligeramente mayor, ya que el 47.48% no realiza aportaciones por este motivo. Para los Hombres, esta razón representa el 49%, mientras que para las Mujeres es el 42.36%. Un 15.69% no sabe que son las Aportaciones Voluntarias y el beneficio que estas tienen en sus ingresos o simplemente desconocen cómo hacerlo; 13.05% desconoce las ventajas de las Aportaciones; 9.7% no confía en las Afores y el 8.43% ahorra en otro tipo de forma.

**Gráfica 20. Aportaciones voluntarias**



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.

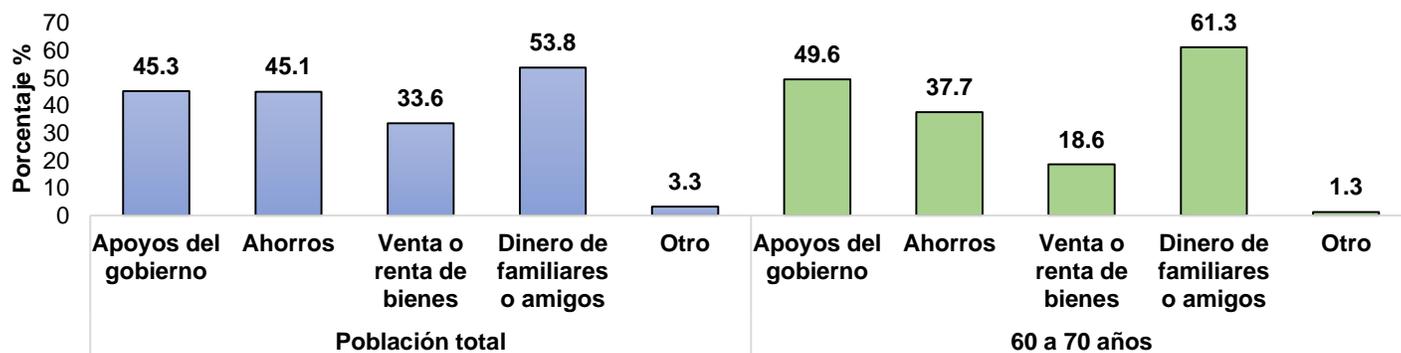
## 8.- Gastos en la vejez

Conforme aumenta la edad, la composición de los ingresos de las personas va evolucionando. Mientras que de joven la mayor parte del ingreso se obtiene del trabajo, en la edad adulta, el ingreso proviene de diferentes fuentes. Contar con un ahorro complementario para la vejez permite a las personas alcanzar los ingresos mensuales que garanticen la subsistencia. En general, la población planea cubrir sus gastos de la vejez mediante dinero que les den sus familiares o amigos (53.8%, Población Total; 61.3%, 60 a 70 años) y de apoyos de gobierno (45.3%, Población Total; 49.6%, 60 a 70 años).

Esto nos indica que desde edad temprana, se está desarrollando una dependencia económica de las personas, ya que sus gastos estarían cubiertos por agentes externos.



Gráfica 21. Cobertura de gastos en la vejez



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), INEGI-CNBV.