

ENIF 2024

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera



Principales hallazgos



PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), realizaron la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024. Su objetivo es 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 y educación financieras. Asimismo, incorporar cambios y actualizaciones para dar atención a nuevos requerimientos de información y consideraciones en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF).

Esta quinta edición amplía la información recabada sobre medios y condiciones de contratación de servicios financieros, así como el uso de pagos digitales, además de incorporar al cuestionario el uso responsable de las finanzas digitales. También se incluyeron preguntas para identificar a la población indígena por autoadscripción, las personas con discapacidad, aquellas que han experimentado afectaciones económico-ambientales, entre otros grupos.

MARCO MUESTRAL

La encuesta es representativa a nivel nacional, con las siguientes desagregaciones:

Regiones: Noroeste (Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Durango, Sinaloa y Sonora); Noreste (Coahuila, Nuevo León, San Luis Potosí y Tamaulipas); Occidente y Bajío (Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nayarit, Querétaro y Zacatecas); Ciudad de México; Centro Sur y Oriente (Estado de México, Hidalgo, Morelos, Puebla, Tlaxcala y Veracruz); Sur (Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán).

Tamaño de localidad: localidades de 15 mil y más habitantes (consideradas urbanas) y menores de 15 mil habitantes (consideradas rurales).¹

La ENIF también permite construir indicadores considerando el sexo de las personas encuestadas (hombre y mujer).

Diseño muestral

- La unidad mínima de selección son las personas de 18 años y más, considerando un tamaño de muestra de 15,263 viviendas.
- La muestra recuperada contiene información de 13 mil 502 personas que representan a 94 millones 221 mil 441 personas adultas.
- El diseño de la muestra fue probabilístico, estratificado y por conglomerados, en varias etapas.²

Levantamiento

- El levantamiento se llevó del 24 de junio al 16 de agosto de 2024.
- La proporción de entrevistas completadas fue de 86.98%.

1- En el contexto de la ENIF, la CNBV clasifica las localidades en urbanas y rurales bajo este corte de población.
2- Especificaciones técnicas. Nivel estadístico de confianza: 90%. Error relativo: 15%. Tasa de no respuesta máxima esperada: 15%.

TEMÁTICA

El cuestionario de la ENIF 2024 se estructuró en 14 secciones con un total de 139 preguntas, distribuidas de la siguiente manera:³



31 Características sociodemográficas



12 Actitudes, comportamientos, vulnerabilidad y bienestar financieros



24 Ahorro



17 Crédito



10 Pagos



12 Seguros



9 Cuenta de ahorro para el retiro



9 Canales financieros



7 Confianza y protección



4 Capacidades financieras



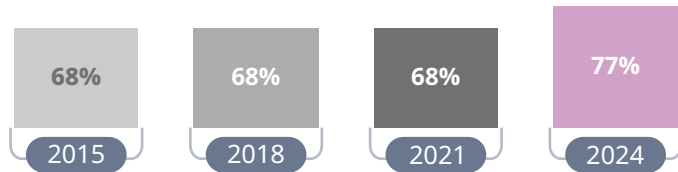
4 Toma de decisiones y propiedad de activos

3- Las primeras tres secciones corresponden a características sociodemográficas de la vivienda, el hogar y sus residentes.

EVOLUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

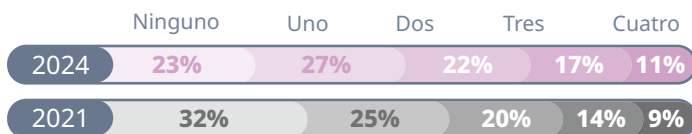
En 2024, cerca de ocho de cada diez personas reportó contar con al menos un producto financiero formal, alcanzando su mayor nivel desde 2015.

Tenencia de productos financieros
(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



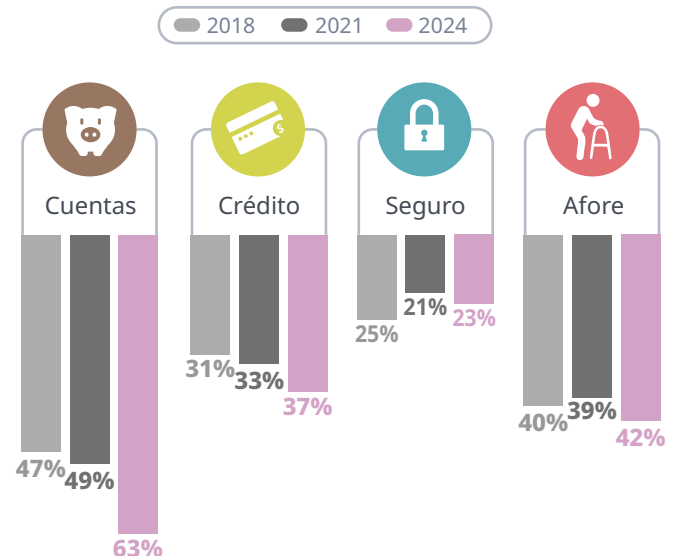
De 2021 a 2024, la proporción de personas con más de un producto financiero aumentó de 43 a 50 por ciento.

Distribución de la tenencia por número de tipos de productos financieros⁴
(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



La tenencia de cuentas, créditos, seguros y cuentas de ahorro para el retiro (Afore) se incrementó en comparación con 2021.

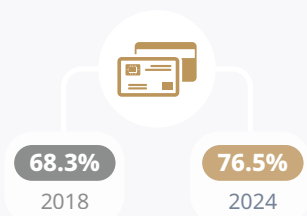
Tenencia de productos financieros
(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



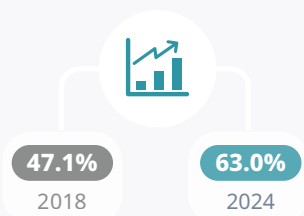
INDICADORES DE OBJETIVOS DE LA PNIF⁵

Respecto a 2018, los indicadores medidos con la ENIF muestran un crecimiento en la tenencia de productos financieros, así como en el uso de infraestructura física y de cuentas como medio de pago. No obstante, se observa una disminución mínima en el índice de competencias económico-financieras y una menor proporción de personas que comparan productos antes de contratarlos.

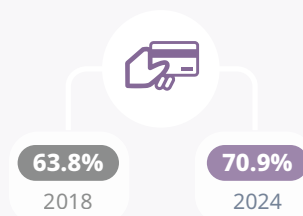
Personas con al menos un producto financiero



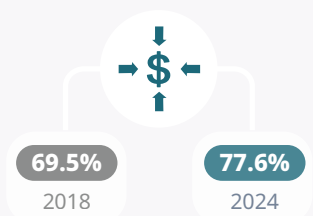
Personas con al menos una cuenta



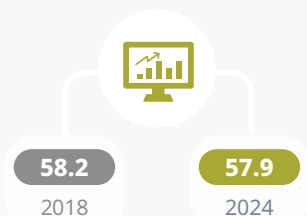
Personas que utilizan su cuenta para realizar pagos



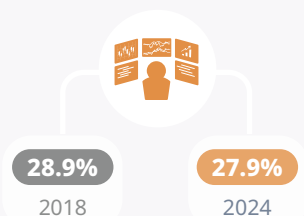
Personas que utilizaron un punto de acceso físico



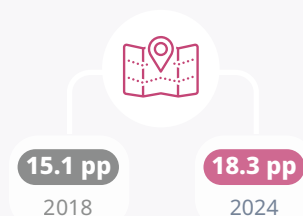
Índice de Competencias Económico-financieras⁶



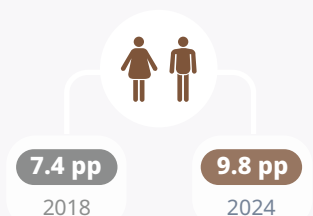
Personas que compararon productos financieros al contratarlos



Brecha en tenencia de productos financieros: localidad urbana y rural⁷



Brecha en tenencia de productos financieros: hombre y mujer⁷



4- Se consideran como tipos 1) las cuentas de captación, 2) el crédito formal, 3) seguros y 4) las cuentas de ahorro para el retiro.

5- Los indicadores se calculan considerando a la población de 18 a 70 años, para guardar comparabilidad con la información de 2018. Para mayor información sobre la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y sus indicadores, se puede consultar: <https://bit.ly/PNIF2024>.

6- Conocido internacionalmente como índice de alfabetización financiera.

7- Brecha promedio de la tenencia de cuentas, seguros, crédito formal y cuentas de ahorro para el retiro.

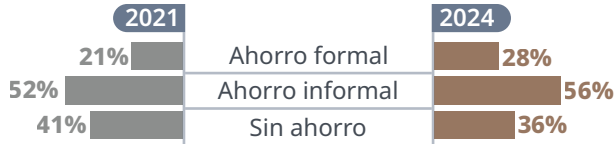


AHORRO Y CUENTAS DE CAPTACIÓN

La población adulta con ahorro en alguna cuenta incrementó en 7 puntos porcentuales (pp) entre 2021 y 2024.

Tenencia de ahorro por tipo

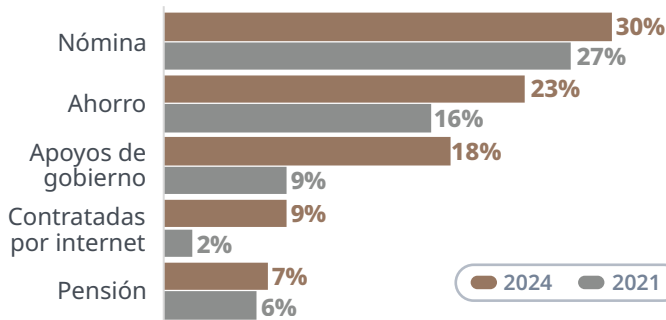
(porcentaje de personas de 18 años y más)



De 2021 a 2024, se duplicó la tenencia de cuentas para recibir apoyos del gobierno; y se cuadruplicó la de contratadas por internet o aplicación.

Tenencia de tipos de cuenta

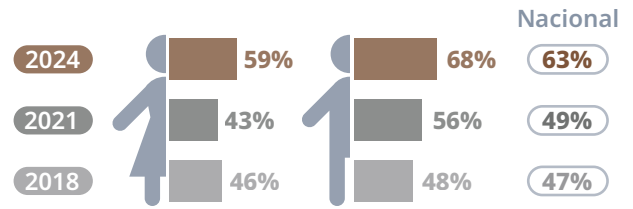
(porcentaje de personas de 18 años y más)



El 59% de las mujeres tiene una cuenta, lo que corresponde a un crecimiento de 16 pp desde 2021.

Tenencia de cuentas

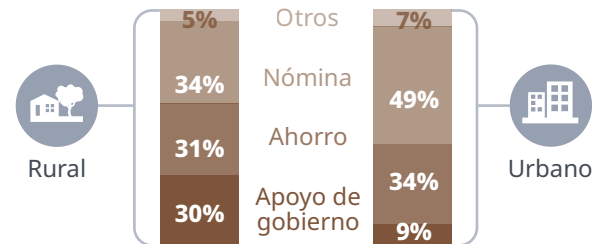
(porcentaje de personas de 18 años a 70 años)



La primera cuenta que la mayoría de las personas tuvo fue la de nómina. En localidades rurales, el 30% obtuvo su primera cuenta por apoyos de gobierno.

Primer tipo de cuenta por tamaño de localidad

(porcentaje de personas de 18 años y más que ha tenido cuenta)

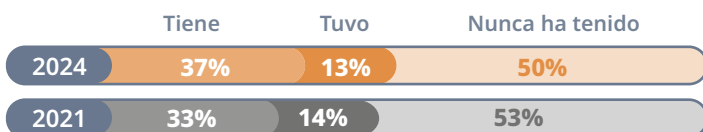


FINANCIAMIENTO

La mitad de la población adulta declaró tener o haber tenido algún tipo de financiamiento formal, en 2024.

Financiamiento formal en el tiempo

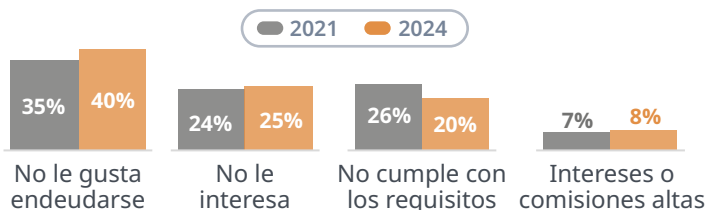
(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



De 2021 a 2024, no cumplir con los requisitos como barrera para obtener crédito disminuyó 6 pp, mientras que la aversión al endeudamiento aumentó 5 pp.

Razones para la no tenencia de crédito

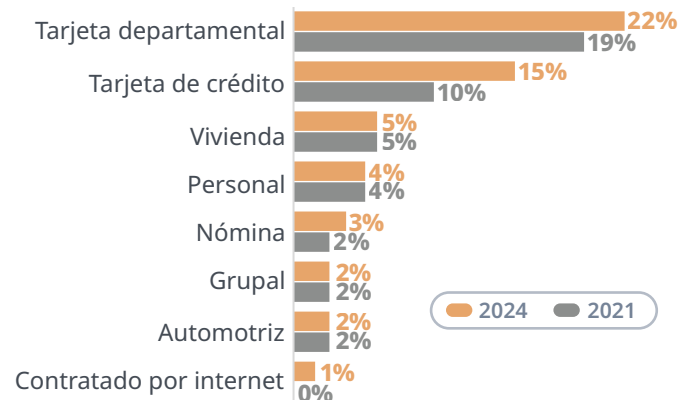
(porcentaje de personas de 18 años y más que nunca han tenido un crédito formal)



En 2024, una de cada cinco personas adultas tiene una tarjeta departamental. El 15% tiene una tarjeta de crédito.

Tenencia de tipos de crédito

(porcentaje de personas de 18 años y más)



Alrededor de tres de cada diez personas cuenta con financiamiento informal, menor a lo observado en 2018 y 2021.

Financiamiento informal

(porcentaje de personas de 18 años a 70 años)



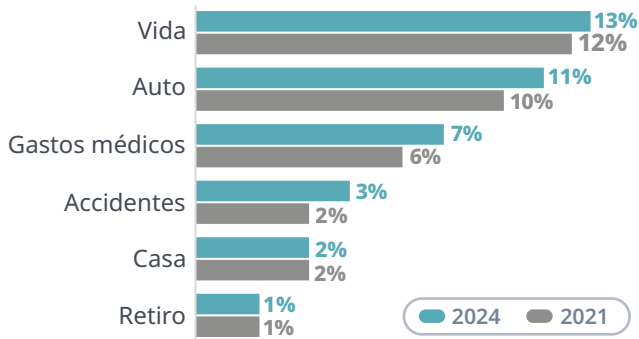


SEGUROS

Los seguros de vida y de auto son los más comúnmente contratados por la población.

Tenencia de tipos de seguro

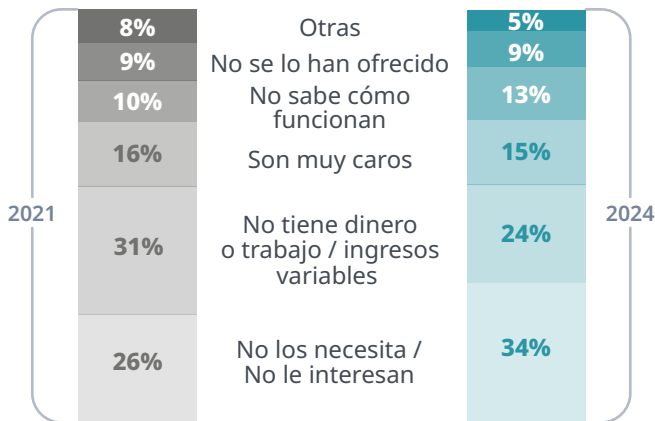
(porcentaje de personas de 18 años y más)



En 2024, la falta o variabilidad de ingresos fue menos relevante como factor para nunca haber tenido seguro.

Principal razón para nunca haber tenido seguro

(porcentaje de personas de 18 a 70 años con seguro)

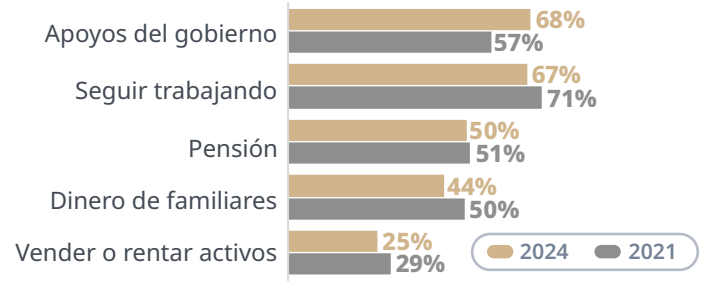


AHORRO PARA EL RETIRO

En comparación con 2021, una proporción menor de la población planea cubrir sus gastos trabajando en la vejez, mientras que una proporción mayor esperan hacerlo con apoyos del gobierno.

Medios para cubrir la vejez

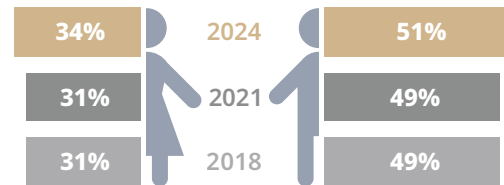
(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



Actualmente, una de cada tres mujeres y la mitad de los hombres tienen una cuenta de ahorro para el retiro.

Cuentas de ahorro para el retiro por sexo

(porcentaje de personas de 18 a 70 años)



De 2018 a 2024, se registró un incremento de poco más de un millón de personas adultas con Afore que realizan aportaciones voluntarias.

Aportaciones voluntarias

(porcentaje de personas de 18 a 70 años con Afore)

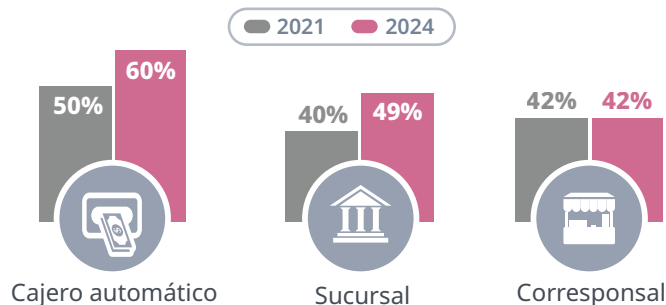


INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

De 2021 a 2024, el uso de sucursales y cajeros automáticos aumentó en alrededor de 10 pp.

Uso de canales financieros

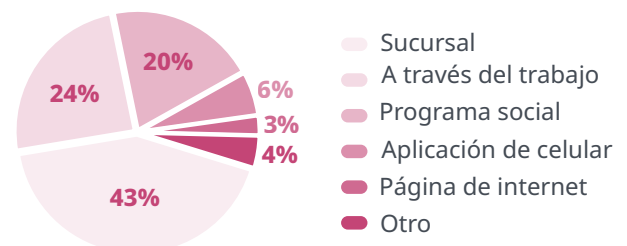
(porcentaje de personas de 18 años y más)



Las sucursales siguen siendo el principal medio de contratación de cuentas. Una de cada cinco personas obtuvieron su última cuenta a través de un programa social.

Medios de contratación de cuentas de captación

(porcentaje de personas de 18 años y más con cuenta de captación)



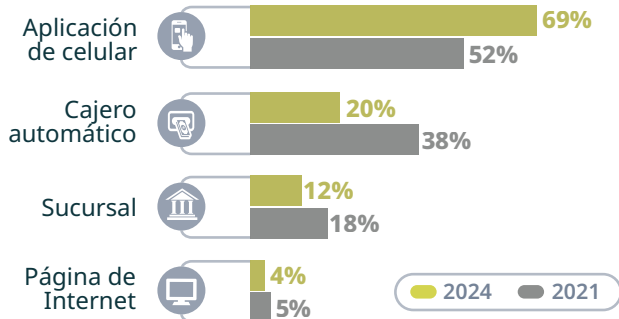


MEDIOS DIGITALES

De 2021 a 2024, el uso de aplicación de celular para consultar o hacer movimientos en las cuentas aumentó, mientras que el uso del cajero automático o sucursal, para estos fines, disminuyó.

Principales medios para administrar la cuenta

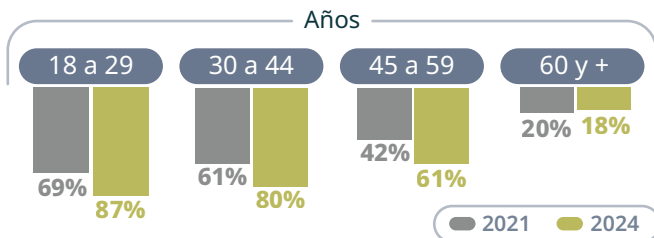
(porcentaje de personas de 18 años y más con cuenta)



Nueve de cada diez personas de 18 a 29 años utilizan la aplicación de celular para administrar sus cuentas. En contraste, sólo una de cada cinco personas adultas mayores las usan.

Personas que utilizan aplicación de celular para administrar cuentas

(porcentaje de personas de 18 años y más con cuenta)



MEDIOS DE PAGO

Una de cada tres personas realizan pagos en establecimientos con tarjeta física y una de cada cinco con transferencias. En localidades rurales, el uso de estos medios entre la población es reducido.

Personas que realizaron pagos en establecimientos y plataformas en línea por medio utilizado

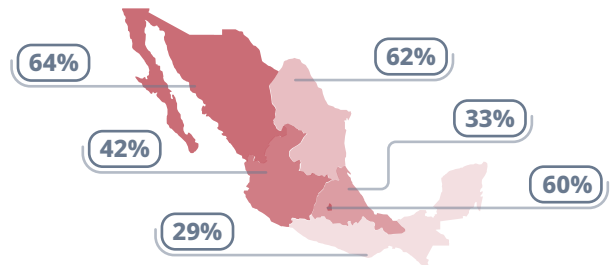
(porcentaje de personas de 18 años y más)

	Población adulta	Rural	Urbana
Efectivo	94%	96%	93%
Tarjeta física	34%	17%	43%
Transferencia o aplicación de celular	22%	12%	27%

En la región Sur, tres de cada diez personas perciben que, en los comercios donde compra, aceptan pagos con tarjetas o por transferencia. Esta proporción es más del doble en el Noreste.

Aceptación de pagos digitales en establecimientos

(porcentaje de personas de 18 años y más que respondieron "en todos" o "en casi todos")

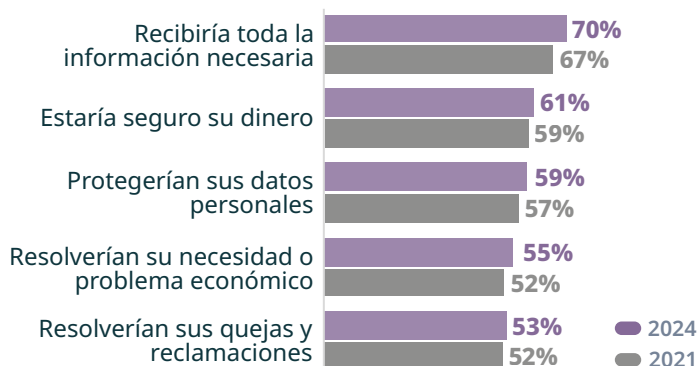


CONFIANZA Y PROTECCIÓN DE PERSONAS USUARIAS

Solo la mitad de las personas confían en que las instituciones financieras resolverían sus quejas y reclamaciones. Seis de cada diez consideran que su dinero estaría seguro en una institución.

Confianza en las instituciones financieras

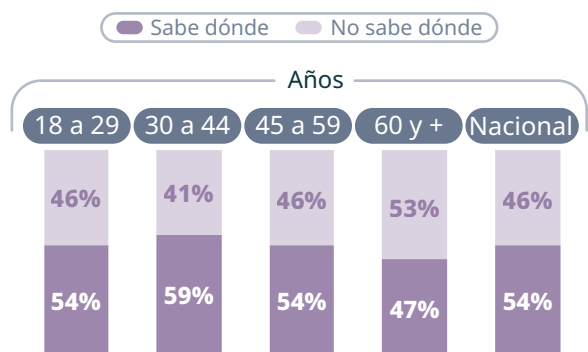
(porcentaje de personas de 18 años y más que contesta afirmativamente a las declaraciones)



El 54% de las personas conoce los canales para levantar reclamaciones en caso de enfrentar problemas con sus productos financieros.

Conocimiento de canales para quejas y reclamaciones

(porcentaje de personas de 18 años y más por grupo etario)

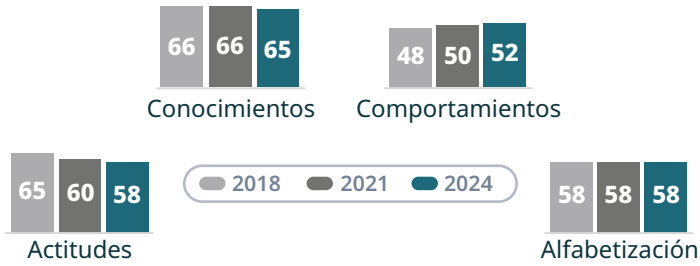




EDUCACIÓN FINANCIERA

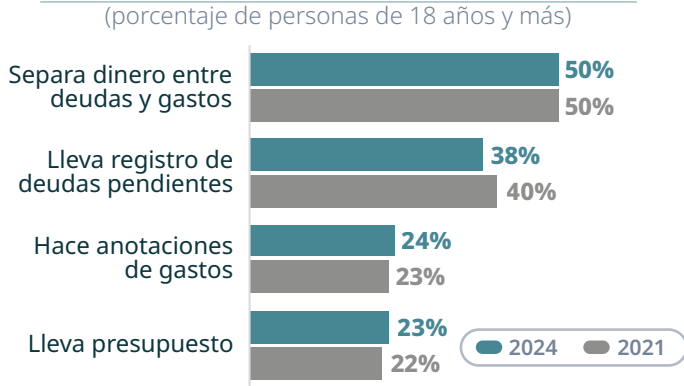
El puntaje en alfabetización financiera se ha mantenido sin cambios significativos desde 2018.⁸

Índice de alfabetización financiera y sus componentes (puntaje de personas de 18 años y más)



La mitad de la población adulta separa su dinero entre deudas y gastos, y menos de una de cada cuatro personas lleva un presupuesto.

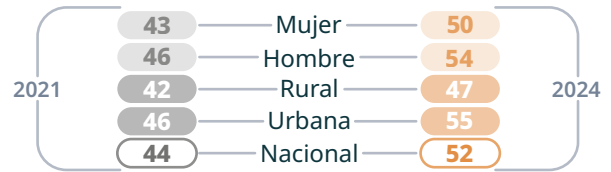
Comportamientos relacionados con el manejo adecuado de los gastos (porcentaje de personas de 18 años y más)



BIENESTAR FINANCIERO

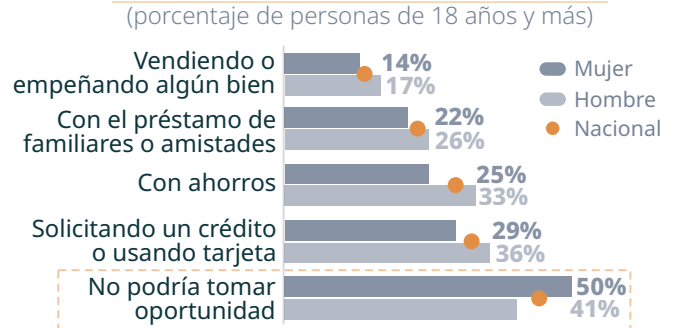
El bienestar financiero incrementó en ocho puntos entre 2021 y 2024. Tanto las mujeres como las personas en localidades rurales presentaron mejoras.⁸

Índice de bienestar financiero (puntaje de personas de 18 años y más)



La mitad de las mujeres considera que no tendría los medios necesarios para aprovechar una oportunidad económica, si se le presentara.

Medios por los cuáles podría tomar oportunidades económicas (porcentaje de personas de 18 años y más)



En cuanto al porcentaje de personas adultas que ha sufrido alguna afectación económica consecuencia de los desastres naturales, en los últimos tres años, a nivel nacional es de 11% y del 22% en la región Sur.



DESAGREGACIONES PRIORITARIAS⁹

Entre 2021 y 2024, el crecimiento en la tenencia de cuentas fue mayor entre las mujeres y en las localidades rurales, en comparación con los hombres y las localidades urbanas. Las poblaciones indígenas por autoadscripción, las que hablan una lengua indígena y las que habitan en localidades rurales presentan el menor uso de finanzas digitales.

Población	Cuenta		Crédito		Seguros		Afore		Ahorro total ¹⁰		Canales físicos ¹¹		Banca móvil ¹²		Pagos sin efectivo ¹³	
	2021	2024	2021	2024	2021	2024	2021	2024	2021	2024	2021	2024	2021	2024	2021	2024
Mujeres	44%	61%	30%	34%	16%	18%	29%	32%	57%	64%	64%	74%	19%	38%	24%	37%
Hombres	57%	70%	33%	37%	25%	27%	46%	48%	60%	65%	74%	80%	29%	45%	30%	43%
Localidades urbanas	57%	71%	36%	41%	25%	28%	45%	47%	60%	67%	76%	82%	30%	49%	33%	49%
Localidades rurales	39%	55%	23%	25%	12%	12%	24%	26%	56%	60%	55%	66%	12%	27%	15%	21%
Hablante de lengua indígena	35%	51%	14%	19%	8%	9%	18%	17%	50%	50%	40%	59%	7%	16%	10%	11%
Indígena por autoadscripción		57%		27%		15%		29%		62%		68%		27%		23%
Con discapacidad		71%		23%		13%		29%		52%		62%		22%		22%

8- Para mayor información consultar: https://bit.ly/Boletin_IF_14 | 9- Porcentaje de población de 18 años o más, en cada categoría. | 10- Ahorro en alguna cuenta o instrumento informal. | 11- Uso de al menos una sucursal, cajero automático o corresponsal. | 12- Consultas o movimientos en cuenta por aplicación de celular o página de internet. | 13- Pago con tarjeta o transferencia en compras en mercados o tienditas o supermercados o tiendas departamentales o de servicios públicos o privados o transporte.

La **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**, en colaboración con el **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, presentan los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024. Este proyecto, con representatividad nacional y regional, es la principal fuente de información sobre el acceso y uso de productos y servicios financieros entre la población adulta mexicana. Sus resultados son fundamentales para el diagnóstico, el diseño de políticas públicas y el establecimiento de metas en materia de inclusión y educación financieras. En esta edición, se amplió el cuestionario para incluir información más detallada sobre medios de contratación y uso de medios de pago digitales, así como considerar a la población que se autoadscribe como indígena, a las personas con discapacidad, y aquellas que han enfrentado afectaciones económico-ambientales en los últimos años, entre otros grupos.



Gobierno de
México

Hacienda
Secretaría de Hacienda y Crédito Público



CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



INEGI