

# **One-click apply: Cobertura de internet e inclusión financiera**

## **RESUMEN**

En este ensayo se analiza el crecimiento de la inclusión financiera en zonas rurales y urbanas de México. Por lo cual, se reflexiona acerca de las políticas públicas implementadas para conocer sus efectos y el panorama hacia 2030. La hipótesis de este ensayo es que la banca digital y la cobertura de internet son herramientas prometedoras para promover las dimensiones de acceso y uso de la inclusión financiera. Para ello se evidencian los desafíos de la estrategia de expansión de infraestructura física de acceso a servicios financieros. En ese sentido, la primera parte de este ensayo se dedica a demostrar el efecto de la banca digital y la cobertura de internet en la cantidad de cuentas formales contratadas. La segunda parte explica los efectos de las transferencias electrónicas de programas de asistencia social como catalizadoras en el uso de servicios financieros en comunidades rurales en México.

Palabras clave: Internet, Cobertura, Sucursales, Cajeros, Smartphone

Número de palabras totales: 2397

## **INTRODUCCIÓN**

El incremento de la inclusión financiera es importante para México desde varias aristas. En primer lugar, destacan los efectos positivos en la reducción de la pobreza. La idea es que el acceso a instrumentos financieros permita a las personas en situación de pobreza invertir en activos fijos y educación reduciendo la desigualdad de ingreso. Por otro lado, la inclusión financiera puede tener un efecto en el comportamiento de las firmas y los consumidores, lo que a su vez influye en la eficacia de la política monetaria (Khan, 2011; Tombini, 2012). Por ejemplo mayor inclusión financiera hace que la tasa de interés sea más efectiva como herramienta de política y permite a los bancos centrales mantener la estabilidad de precios. Al respecto, el gobierno mexicano ha llevado a cabo varias iniciativas para incrementar el acceso y uso de servicios financieros formales principalmente en comunidades rurales porque muestran sistemáticamente ser las menos avanzadas en los principales indicadores de inclusión financiera, respecto a comunidades urbanas.

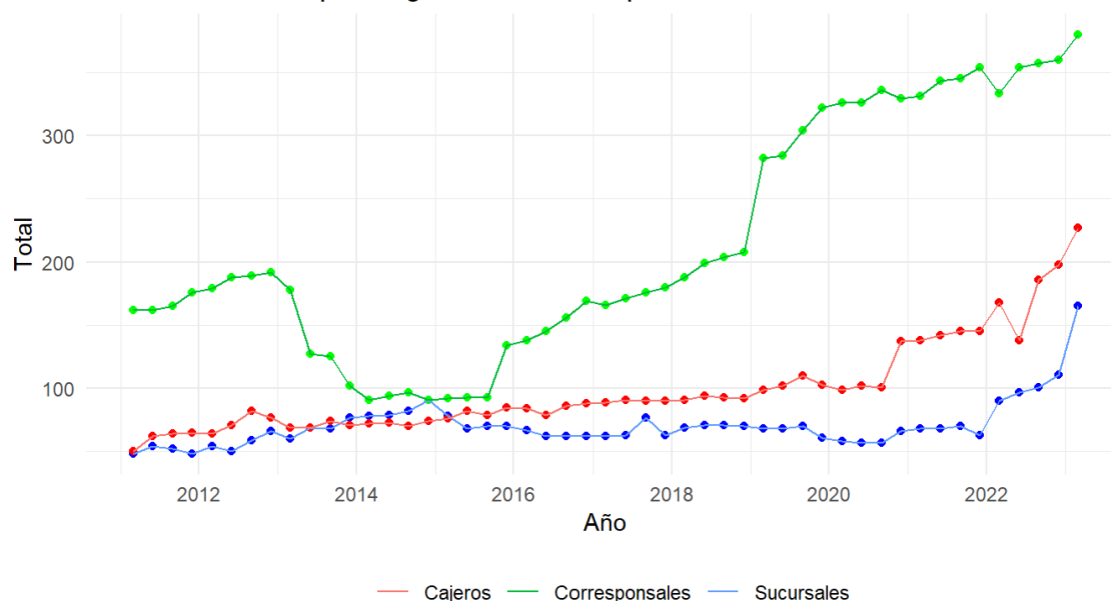
## **DESARROLLO**

### **Parte I : Dimensión de Acceso**

En junio de 2020 inició operaciones el Banco del Bienestar con los objetivos de promover y facilitar el ahorro así como garantizar el financiamiento para los sectores más populares del país a los que normalmente no llega la banca comercial y tradicional. En la Figura 1 podemos observar un incremento a partir de 2021 en el número de sucursales bancarias,

especialmente en zonas rurales. A partir de septiembre de 2022 el Banco del Bienestar registró el mayor número de sucursales en el país, respecto de otros bancos: 2,290.

Figura 1. Evolución del Número Total de Sucursales, Cajeros Automáticos y Establecimientos que funcionan como Corresponsales en Zonas Rurales.

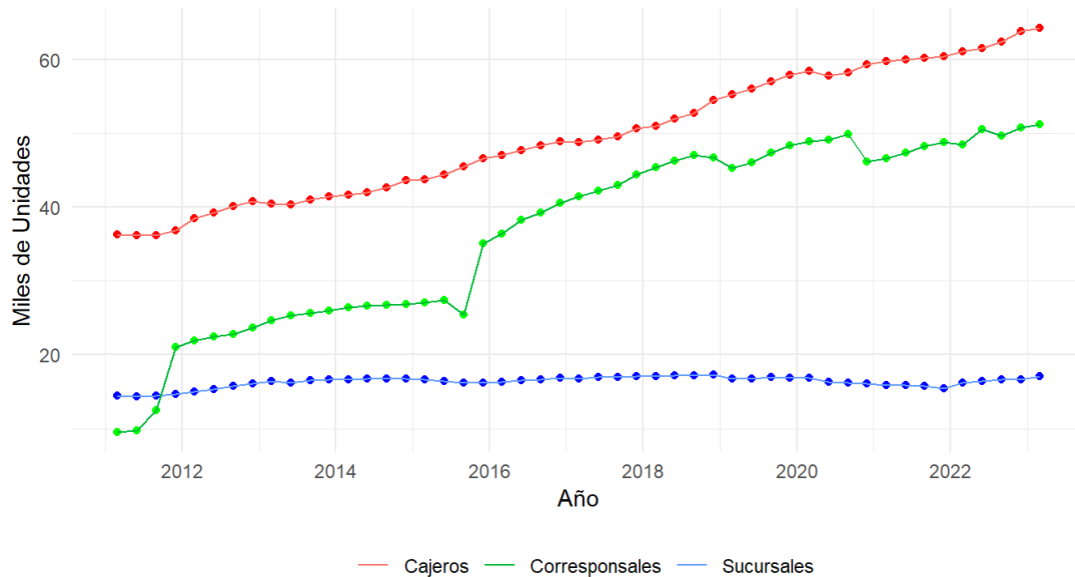


Elaboración propia con datos de CNBV 2011-2022

Por otro lado en marzo de 2018 se publicó La Ley Fintech que considera la regulación de las instituciones de pago electrónico y las instituciones de crowdfunding (CNBV, 2018). Asimismo, la Ley Fintech, además de promover la innovación exige a las Instituciones de Tecnología Financiera (IFTs) desarrollar Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs) para compartir datos con otras entidades financieras. Esta regulación amplía las opciones para los usuarios porque permite que no necesariamente asistan físicamente a un banco para tener acceso a servicios financieros formales. Ahora mismo el único requisito es tener un teléfono móvil con cobertura de banda ancha (Torres, 2022).

De igual importancia, entre 2010 y 2011, el gobierno mexicano realizó un cambio regulatorio que permite a las instituciones bancarias la contratación de instituciones no bancarias como corresponsales para incrementar los puntos de acceso a servicios financieros. En la Figura 2 podemos destacar que desde su entrada en vigor esta iniciativa tuvo un efecto positivo en el número de corresponsales a nivel nacional y particularmente en zonas rurales a partir de 2016, Figura 1. Esto es importante porque los clientes se benefician del incremento en los puntos de acceso a servicios formales, lo cual se traduce en una reducción de los costos de hacer fila y de traslado asociados con realizar operaciones bancarias (Ares de Parga-Regalado, 2021).

Figura 2. Evolución del Número Total de Sucursales, Cajeros Automáticos y Establecimientos que funcionan como Corresponsales.



Elaboración propia con datos de CNBV 2011-2022

El segundo cambio presente en la regulación de 2011, fue permitir el desarrollo de plataformas de banca móvil para teléfonos inteligentes. La banca móvil redujo los costos de hacer fila y de traslado porque permite que los clientes puedan revisar sus saldos, hacer depósitos y transferencias electrónicas. De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la distancia promedio a un punto de acceso físico a servicios financieros en los municipios rurales es de 3.9 kilómetros y en las metrópolis de 200 metros. En ese sentido el cambio regulatorio de 2011 es importante porque significó que todo el territorio nacional que contase con conexión a internet se convirtió en un punto de acceso potencial para realizar operaciones bancarias (Ares de Parga-Regalado, Gonzalo 2021; Salas, 2022).

Sin embargo, Ares de Parga-Regalado (2020; 2021) encuentra que en promedio los corresponsales bancarios, así como la banca móvil, no afectan el número de cuentas que otorgan tarjetas de débito a nivel municipal. Esto implica que el beneficio tanto de los corresponsales bancarios como de la banca móvil es principalmente el incremento en los puntos de acceso disponibles en el país. También, Salas (2022) encuentra que la banca móvil incrementa el nivel de concentración de las cuentas que ofrecen tarjetas de crédito. Específicamente un incremento en el número de bancos con banca móvil incrementa el Índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) en 1.43% y el efecto es estadísticamente significativo incluso al nivel de 0.1 por ciento. Estos resultados sugieren que ambas figuras no son efectivas en incrementar el número de tarjetas de débito otorgadas pero sí en aumentar la accesibilidad.

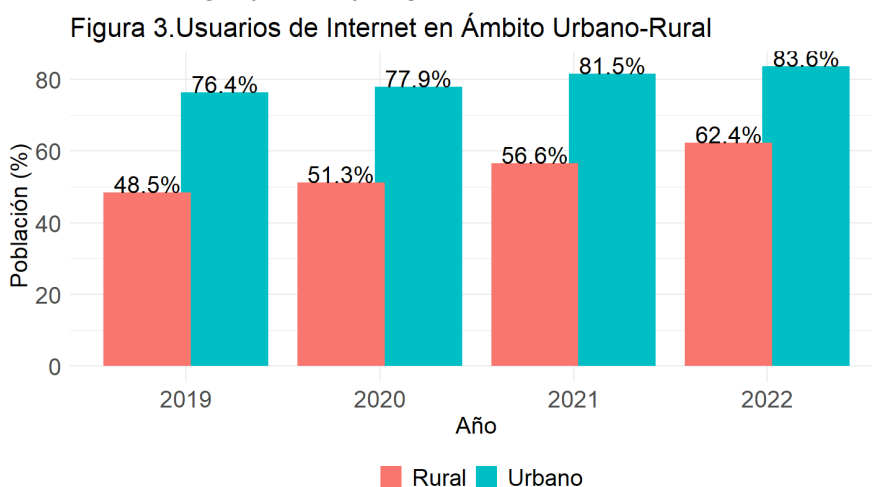
Las tarjetas de débito son importantes en el fomento de la inclusión financiera porque son el principal sustituto al uso de efectivo y la primera entrada al ahorro en el sistema financiero formal. En esa dirección, el Banco Mundial (BM) a través del *Informe sobre el desarrollo mundial 2016: dividendos digitales*, sugiere que la banca móvil es una

herramienta prometedora para promover la inclusión financiera. Los servicios de banca digital incluyen una variedad de servicios con características especiales que los diferencian entre sí. Según la CNBV, podemos distinguir tres servicios diferentes: dinero móvil, cuentas bancarias digitales y banca móvil. Los dos últimos servicios necesariamente requieren conexión de banda ancha para funcionar.

En esa línea, Torres (2023) muestra que el despliegue de cobertura 4G a nivel municipal, tiene un impacto positivo y estadísticamente significativo en el número de cuentas de banca móvil per cápita. Un aumento de la desviación estándar en la cobertura 4G conduce a un aumento de 0.331 desviación estándar en las cuentas de banca móvil per cápita. En otras palabras, el autor plantea que de 2016 a 2018 la cobertura 4G aumentó en promedio un 0.188, lo que se tradujo en un aumento de 0.056 en las cuentas de banca móvil per cápita. En el mismo sentido, Fernández (2023) encontró que la cobertura 2G impacta positivamente la presencia de cajeros automáticos y la propiedad de cuentas de nómina a nivel municipal en México. Así los autores sugieren que las políticas de alivio de la pobreza con el objetivo de fomentar la inclusión financiera, debe tener en cuenta la promoción del acceso universal a una cobertura de banda ancha de calidad, ya que promete ser un mecanismo importante para lograrlo..

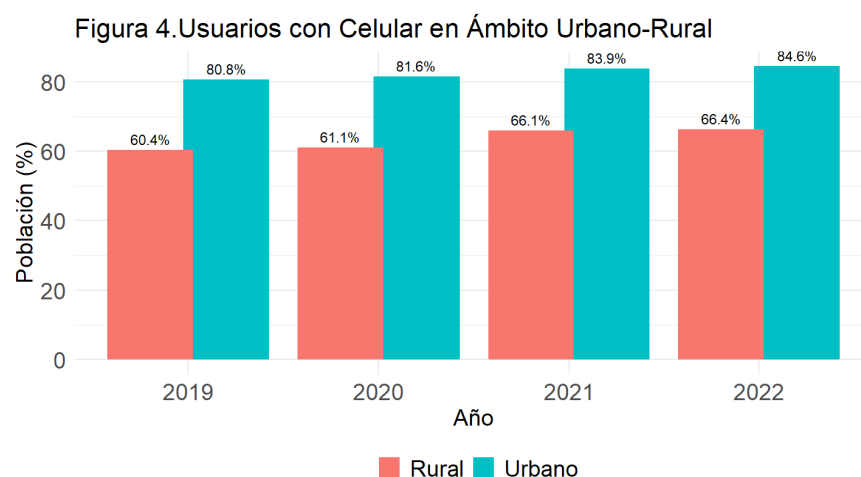
A finales de 2019, el 81% del total de municipios en México estaba cubierto tanto por 3G como por 4G (Torres, 2023). De la misma manera, de acuerdo con información de la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (ENDUTIH), podemos resaltar en la Figura 3 un aumento progresivo, a partir de 2019, en el porcentaje de personas con internet tanto en zonas rurales como en zonas urbanas.

De acuerdo con datos de Torres (2023) los estados con mayor cobertura de red 4G son la Ciudad de México (100%) y Morelos (99.1%). Mientras que Chiapas (58.9%) y Oaxaca (56%) son los estados con mayor retraso en la cobertura de red. A nivel internacional, México es el segundo mercado móvil más grande de América Latina con alrededor de 89 millones de usuarios únicos. Sin embargo, en términos de tasa de penetración está más rezagado en comparación con la región. El mismo autor indica que la penetración en México ronda el 69%, la misma que la de Brasil, pero muy por detrás de países como Chile (93%), Uruguay (92%) y Argentina (91%).



Elaboración propia con datos de ENDUTIH 2019-2022

En cuanto a la disponibilidad de celulares para poder realizar operaciones de banca móvil podemos notar también una brecha importante entre zonas rurales y urbanas. En la Figura 4 podemos identificar que en 2022 el 84.6% de los encuestados en zonas urbanas indicaron contar con celular mientras que en zonas rurales fue de 66.4%. Es importante destacar que entre 2020 y 2021 parece haber un salto importante en el uso de celulares en zonas rurales atribuible a un efecto de adaptación por efectos de la pandemia global de COVID-19 y al confinamiento. En ambas muestras podemos identificar una tendencia creciente en el uso de celular, esto es relevante porque el uso de celular es una herramienta clave para el acceso a internet y la disponibilidad de los servicios de banca móvil.



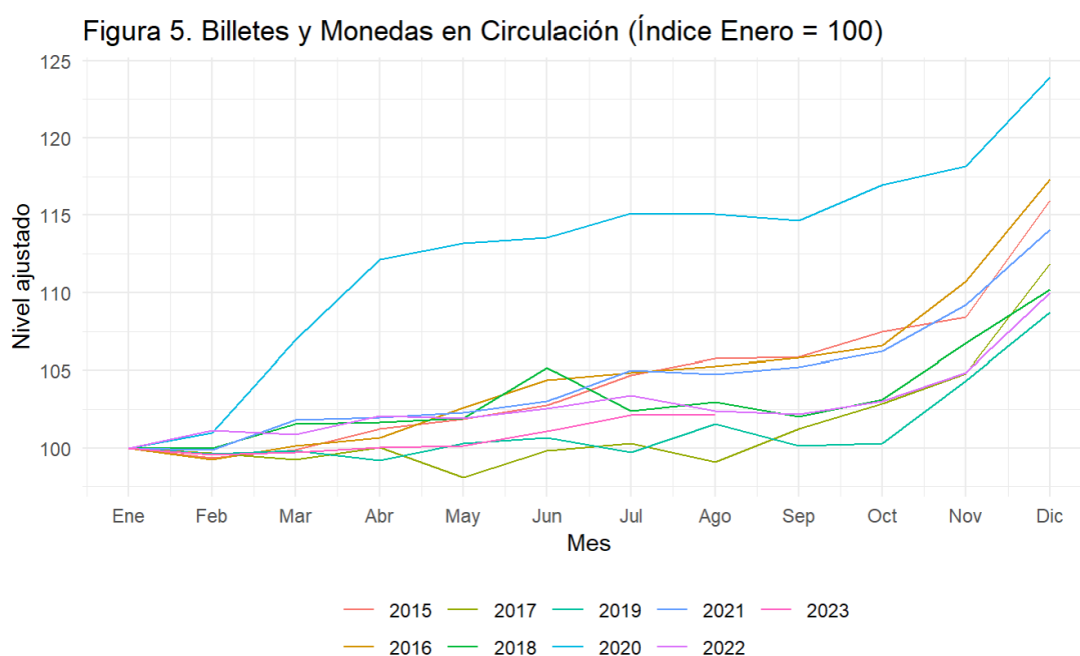
Por lo tanto, para garantizar el acceso a los servicios formales del sistema financiero en zonas rurales es indispensable reforzar la estrategia de expansión de estructura física con la combinación de tres cosas: aumento de cobertura de red 3G y 4G, garantizar el uso de internet en los hogares y el uso de celulares capaces de realizar operación de banca móvil. La explicación es que las finanzas digitales han promovido la inclusión financiera brindando acceso a servicios financieros a cerca del 80 por ciento de adultos pobres excluidos del sector financiero regulado (Banco Mundial, 2016). Los beneficios son la reducción de barreras para acceder a servicios financieros mediante la disminución en costos de tiempo en fila y traslado con el acceso a la banca digital.

## Parte II. Dimensión de Uso

El uso de servicios financieros en México no mostró un crecimiento acelerado entre 2018 y 2021. En primer lugar, de acuerdo con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021 el porcentaje de la población que afirmó tener al menos un producto financiero estuvo 0.5 puntos porcentuales (pp) por debajo del nivel obtenido en 2018. En segundo lugar, en el mismo período, creció 7.6pp la proporción de adultos que no ahorran (BBVA, 2022). Este efecto puede atribuirse a que el 58.1% de la población mexicana entre 18 y 70 años señaló haber tenido una reducción en lo que ganaba o

recibía, en el contexto de la pandemia de COVID-19, y por lo tanto tuvo menor ingreso disponible para ahorrar. En tercer lugar, el mismo banco señala que el uso de efectivo continuó siendo el método preferido de pago para 90.1% de los cobros de 500 pesos o menos y 78.7% de los pagos de 501 pesos o más en 2021.

Al respecto el indicador de uso de efectivo es importante porque nos permite comparar y anticipar cómo la demanda de efectivo disminuye a medida que los consumidores adoptan medios electrónicos. Sobre este tema en la Figura 5 podemos observar que durante la situación de pandemia de COVID-19, la evolución de demanda de efectivo y monedas aumentó considerablemente. En 2020 observamos como la demanda de billetes y monedas, reportada en el agregado monetario M1, empieza a crecer más rápido respecto a otros años. Para la segunda mitad de 2021 los valores de demanda parecen regresar al promedio. Esta gráfica es importante porque ayuda a mostrar el comportamiento del uso de efectivo del mexicano promedio en un contexto de emergencia sanitaria.



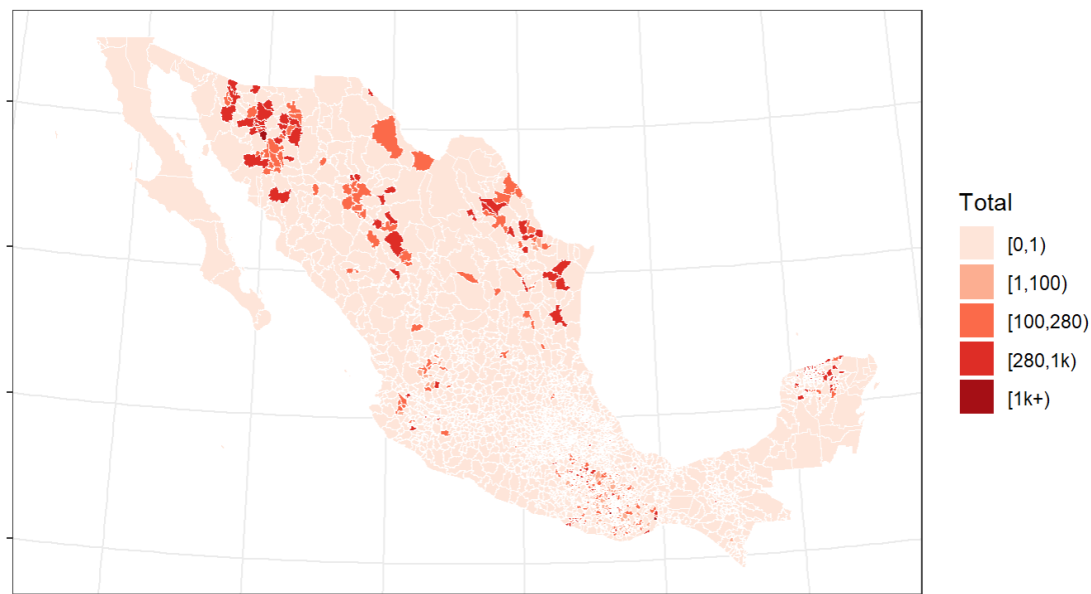
Elaboración propia con datos de Banxico 2015-2023

En ese sentido hay una oportunidad para aumentar el uso y conocimiento de los servicios financieros en México. Seira (2010) sostiene que las razones probables del bajo uso de servicios financieros formales en México incluyen no sólo restricciones de oferta sino también una demanda débil. En su opinión, los pobres tienen poco conocimiento de cómo funcionan las instituciones financieras y poca confianza en las instituciones financieras. Por otro lado, Ponce et al. (2014) sugiere que los usuarios no toman en cuenta el precio relativo de la deuda, tasa de interés, y colocan erróneamente su deuda de Tarjeta de Crédito (TDC) por explicaciones conductuales como la atención limitada a precios, anclaje y contabilidad mental como fuerzas importantes detrás de los errores de asignación.

La propuesta de aumentar la cobertura de internet y fomentar el acceso a la banca digital por parte del gobierno puede aumentar el uso y conocimiento de los servicios financieros porque reduce el costo de adquirir información y permite que haya más información disponible de manera transparente. Al respecto el Banco Mundial (2022) propone aprovechar las transferencias de gobierno para fomentar la inclusión financiera. Por ejemplo, explica que el 35 % de los adultos de los países de ingreso bajo que reciben un pago gubernamental abrieron su primera cuenta financiera para este fin. En Colombia, el gobierno introdujo 1.7 millones de transferencias sociales directas a cuentas o monederos virtuales. Se trató de una iniciativa que habilitó pagos directos en efectivo a más de 1,7 millones de ciudadanos que antes no estaban bancarizados (BID, 2023). Otro ejemplo es el de Brasil, alrededor de 70 millones de beneficiarios recibieron pagos del programa de asistencia social para responder a la pandemia de COVID-19, y el Gobierno creó una cuenta de ahorro digital que permitió a las personas acceder a los fondos de forma remota. Se estima que el 40% de estos beneficiarios no tenía una cuenta antes de la pandemia (Banco Mundial, 2022).

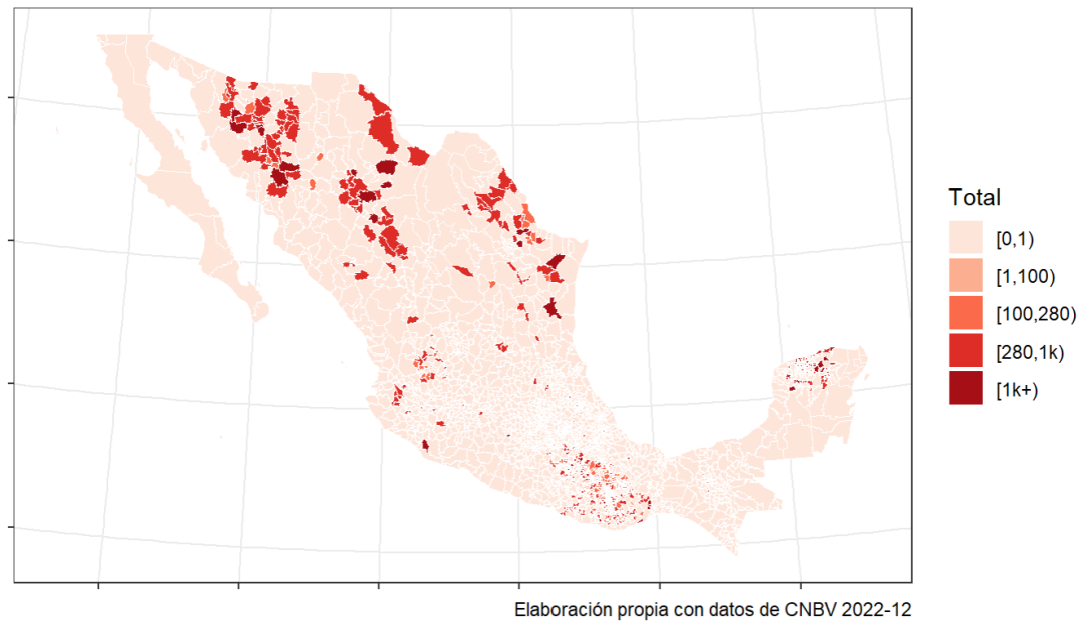
La literatura coincide que la pandemia de COVID-19 estimuló la inclusión financiera lo que generó un gran aumento en la adopción de pagos digitales. En México la adopción de transacciones por medio celular tuvo un incremento considerable en zonas rurales. En las Figuras 6 y 7 podemos notar, por la intensidad de colores, como en 2022 algunas zonas rurales parecen haber incrementado el número de transacciones por celular respecto de 2019. Sin embargo, es posible notar una brecha importante respecto a los demás municipios con una intensidad de color menor.

Figura 6. Mapa de Cuentas que Efectúan Transacciones por Celular en Zonas Rurales Trimestre 2019-12



Elaboración propia con datos de CNBV 2019-12

Figura 7. Mapa de Cuentas que Efectúan Transacciones por Celular en Zonas Rurales  
Trimestre 2022-12



## CONCLUSIÓN

En suma, la penetración de internet debe priorizar a las regiones históricamente rezagadas. El futuro deseable para el año 2030 es que las comunidades rurales alcancen la paridad de inclusión financiera respecto con las zonas urbanas. Las estrategias para convertirla en una realidad deberán considerar a la cobertura de internet como estrategia fundamental para reforzar los esfuerzos ya existentes de uso y acceso a los servicios financieros formales.

## REFERENCIAS

- Banco de México. (2021, 31 de agosto). “La Demanda y Monedas en México Durante la Pandemia de COVID\_19”. Informe Trimestral Abril – Junio.  
<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/informes-trimestrales/recuadros/%7B709FD59A-AA0D-D45C-59A3-97D3CEFFB68B%7D.pdf>
- Cárdenas, G. Jr., Espinosa, L. A., & Li, J. J. (2022, 23 de mayo). México | ENIF 2021: Retrocede inclusión financiera y brecha de género en cuentas formales llega a 13.8pp. BBVA.  
URL:<https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2022/05/2022-05-23-ENIF-2021.pdf>
- Cárdenas, G., Antonio, L., José, J. (2022, 23 de mayo). *México ENIF 2021: Retrocede inclusión financiera y brecha de género en cuentas formales llega 13.8pp*. BBVA Research.



<https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2022/05/2022-05-23-ENIF-2021.pdf>

Chavez, J. L. T. (2023b). The effects of 4G coverage on financial inclusion. *Social Science Research Network*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4425654>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2018). Reporte de Inclusión Financiera (No. 9). Reportes de Inclusión Financiera. México: CNBV. URL: <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%209.pdf>.

Fernández, R. (2023, 6 de agosto). Impacto de la infraestructura de comunicaciones en la penetración financiera en México. Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=4532928>.

Gómez, R. (2018). Reporte Nacional de Inclusión Financiera: (Número de Reporte 9). Consejo Nacional de Inclusión Financiera. P. 37, 42, 45 y 47. <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%209.pdf>

Khan, H. (2011, 4 de noviembre). Financial Inclusion and Financial Stability: Are They Two Sides of the Same Coin? Presentación en BANCON 2011, Chennai, India.

Marajh, A., & Gallagher, T. (2023, 4 de enero). Los pagos digitales como forma de impulsar la inclusión financiera. BID Invest. <https://www.idbinvest.org/es/blog/instituciones-financieras/los-pagos-digitales-como-forma-de-impulsar-la-inclusion-financiera>

Mundial, B. (2022, 13 julio). La COVID-19 incrementa el uso de los pagos digitales a nivel mundial. *World Bank*. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments#:~:text=La%20pandemia%20de%20COVID%2D19,de%20los%20servicios%20financieros%20formales>.

Parga-Regalado, G. A. (2020). Evaluation of passive policies for financial inclusion in Mexico. Toulouse School of Economics. Francia.

Parga-Regalado, G. A. (2021). Financial Inclusion and Infrastructure Substitution: The Case of Mobile Banking and Banking Correspondents in Mexico (Working Paper). México.

Ponce, A., Zamarripa, G., Seira, E. (2014, febrero). Documento de Investigación. *Borrowing on the Wrong Credit Card: Evidence from Mexico*. Banco de México. <https://www.banxico.org.mx/publications-and-press/banco-de-mexico-working-papers/%7BBEF704C7-AF59-8F01-CAE2-917BAC598789%7D.pdf>

- Qiang, C. Z., Rutkowski, M., & Pesme, J. (2023, 2 de octubre). La crisis de la COVID-19 reveló que el futuro de los pagos de G2P debería ser digital. He aquí las razones. Blogs del Banco Mundial.  
<https://blogs.worldbank.org/es/voices/la-crisis-de-la-covid-19-revelo-que-el-futuro-de-los-pagos-de-g2p-deberia-ser-digital-he>
- Romero, I. (2022). *La Brecha estructural de inclusión financiera en México*. Documentos de Proyectos  
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/8231968c-7523-4880-b1c5-67121fb8d107/content>
- Salas Vásquez, K. Y. (2021). Inclusión financiera y concentración de mercado: Un análisis de la Banca Móvil y los Corresponsales Bancarios. En Premio COFECE de Ensayo - Cuarta edición. Recuperado de  
<https://documents.es/document/ensayos-finalistas.html?page=16>
- Seira, E. (2010, 1 de abril). Electronic Payments of Cash Transfer Programs and Financial Inclusion. Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1628874> o <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1628874>.
- Tombini, A. (2012). Opening Remarks. IV Fórum Banco Central sobre Inclusão Financeira, Porto Alegre, Brasil.
- Torres Chávez, J. L. (2022, 21 de diciembre). Los efectos de la cobertura 4G en la inclusión financiera. Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=4425654> o <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4425654>.