



# BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA

FACULTAD DE CIENCIAS FÍSICO MATEMÁTICAS

“ESTRATEGIAS PARA FOMENTAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN  
REGIONES VULNERABLES DEL ESTADO DE PUEBLA EN 2025”

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE  
LICENCIADA EN ACTUARÍA

P R E S E N T A :  
JENNIFER CASCO CORTES

DIRECTOR DE TESIS:  
Dr. JORGE LUIS REYES GARCÍA

PUEBLA, PUE.

AGOSTO 2025

## **Agradecimientos**

La presente tesis se la dedico a mi familia, por siempre acompañarme y apoyarme en todo este camino para concluir mi carrera universitaria.

A mi mamá por apoyarme, comprenderme, darme todo su amor y enseñarme que con nobleza, humildad y amor todo se puede, por estar para mí siempre, por confiar en mí en todo momento y guiarme para tomar las mejores decisiones en mi vida.

A mi papá porque nunca me faltó nada para poder continuar mi camino y enseñarme que con valentía y amor se puede lograr todo, por darme las mejores lecciones de vida y apoyarme en todo.

A mi hermana por estar conmigo, acompañarme y comprenderme durante todo este camino, por escucharme siempre, darme su amor, paciencia y risas, por hacerme este camino más fácil y siempre estar ahí para mí.

A toda mi familia que siempre ha confiado en mí y me inspiran a ser mejor persona y enseñarme que con amor y unión se pueden lograr grandes cosas.

A mis amigos que han hecho este proceso más fácil y divertido, especialmente a Sarita por estar siempre conmigo ayudándome, por confiar siempre en mí, aconsejarme y apoyarme en todo momento.

A mi asesor de tesis por confiar en mí, en especial cuando ni si quiera yo creía que podría lograrlo, por escucharme y guiarme en este camino, por ser una inspiración profesional, y sobre todo por enseñarme que las cosas pueden salir muy bien si las haces con amor y dedicación.

## Índice

<b>Introducción</b> .....	<b>7</b>
<b>Capítulo 1. Inclusión financiera</b> .....	<b>9</b>
1.1 Inclusión Financiera .....	9
1.2 Inclusión financiera alrededor del mundo .....	11
1.3 Situación actual de la inclusión financiera en México .....	16
1.4 Infraestructura financiera .....	26
1.5 Mecanismos digitales.....	29
1.6 Conectividad e internet en México.....	31
1.7 Programas para avanzar en temas de inclusión financiera .....	34
<b>Capítulo 2: Puebla</b> .....	<b>41</b>
2.1 Descripción del estado.....	41
2.2 Economía del estado.....	44
2.3 PIB .....	47
2.4 Pobreza en Puebla .....	52
2.5 Regiones vulnerables .....	56
2.6 Delincuencia en Puebla .....	84
2.7 Infraestructura financiera .....	87
<b>Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera</b> .....	<b>94</b>
3.1 Programas de Inclusión Financiera por Banca de Desarrollo .....	94
3.2 Población objetivo .....	95
3.3 Estrategia: Corresponsales Financieros .....	96
3.4 Estrategia: Banca de desarrollo en conjunto con Banca Múltiple .....	102
3.5 Comparativo de estrategias .....	114
<b>Conclusiones:</b> .....	<b>116</b>
<b>Glosario:</b> .....	<b>119</b>
<b>Bibliografía:</b> .....	<b>121</b>

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Elementos de la Inclusión Financiera .....	11
Ilustración 2: Índice de Capacidades Financieras de la OCDE INFE .....	13
Ilustración 3: Comparativo del índice de conocimiento .....	14
Ilustración 4: Tenencia de producto financiero.....	17
Ilustración 5:Población con productos financieros.....	18
Ilustración 6: Tenencia de cuenta de ahorro.....	19
Ilustración 7: Tipos de cuenta de ahorro formal.....	20
Ilustración 8: Tipos de cuenta de ahorro informal .....	20
Ilustración 9: Población por tenencia de crédito.....	21
Ilustración 10: Población por tenencia de crédito.....	22
Ilustración 11: Tenencia de seguros .....	23
Ilustración 12: Tipo de seguros.....	23
Ilustración 13: Razones para no tener un seguro .....	24
Ilustración 14: Cuenta de ahorro para el retiro .....	25
Ilustración 15: Razones para no tener cuenta de ahorro para el retiro .....	25
Ilustración 16: Participación de las entidades financieras en el mercado .....	26
Ilustración 17: Uso de infraestructura financiera .....	27
Ilustración 18: Uso de infraestructura financiera por tamaño de localidad .....	28
Ilustración 19: Tiempo de traslado a infraestructura financiera .....	29
Ilustración 20: Población que conoce y utiliza el CoDi .....	30
Ilustración 21: Población que conoce y utiliza el DiMo .....	31
Ilustración 22: Disponibilidad de canales digitales .....	32
Ilustración 23: Población usuaria a internet .....	33
Ilustración 24: Conocimiento de conceptos de educación financiera .....	39
Ilustración 25: Dimensiones de la ENEF.....	40
Ilustración 26: Población de Puebla a través del tiempo .....	41
Ilustración 27: Miles de habitantes por rango de edad .....	42
Ilustración 28: Población analfabeta por grupos de edad.....	43
Ilustración 29: Disponibilidad TIC.....	44
Ilustración 30: Actividades población económicamente no activa.....	45
Ilustración 31: Principales unidades económicas por sector.....	45
Ilustración 32: Destinos comerciales .....	47
Ilustración 33: Aportación al PIB nacional .....	48
Ilustración 34:Aportación al PIB por sector económico.....	49
Ilustración 35: VAB de las actividades primarias .....	50
Ilustración 36: VAB de las actividades secundarias .....	51

Ilustración 37: VAB de las actividades terciarias.....	52
Ilustración 38: Población por condición de pobreza .....	53
Ilustración 39: Población en situación de pobreza.....	54
Ilustración 40: Carencias sociales .....	55
Ilustración 41: : Pobreza Regional .....	57
Ilustración 42: 10 regiones más pobres del Estado de Puebla .....	59
Ilustración 43: Características económicas Sierra Negra .....	60
Ilustración 44: Tipos de carencia en Sierra Negra .....	60
Ilustración 45: Disponibilidad de TIC Sierra Negra .....	61
Ilustración 46: Características económicas Huehuetla .....	62
Ilustración 47: Tipos de carencia en Huehuetla .....	63
Ilustración 48: Disponibilidad de TIC Huehuetla.....	63
Ilustración 49: Características económicas Acatzingo.....	64
Ilustración 50: Tipos de carencia en Acatzingo .....	65
Ilustración 51: Disponibilidad de TIC Acatzingo.....	65
Ilustración 52: Características económicas Quimixtlán .....	66
Ilustración 53: Tipo de carencia en Quimixtlán .....	67
Ilustración 54: Disponibilidad de TIC Quimixtlán .....	67
Ilustración 55: Características económicas Ciudad Serdán .....	68
Ilustración 56: Tipo de carencia en Ciudad Serdán .....	69
Ilustración 57: Disponibilidad de TIC Ciudad Serdán .....	69
Ilustración 58: Características económicas Tepeaca .....	70
Ilustración 59: Tipos de carencia en Tepeaca .....	71
Ilustración 60: Disponibilidad de TIC Tepeaca.....	71
Ilustración 61: Características económicas Zacapoaxtla .....	72
Ilustración 62: Tipos de carencia en Zacapoaxtla .....	73
Ilustración 63: Disponibilidad de TIC Zacapoaxtla .....	73
Ilustración 64: Características económicas Zacatlán .....	74
Ilustración 65: Tipos de carencia en Zacatlán.....	75
Ilustración 66: Disponibilidad de TIC Zacatlán .....	75
Ilustración 67: Características económicas Chiautla .....	76
Ilustración 68: Tipos de carencia en Chiautla .....	77
Ilustración 69: Disponibilidad de TIC Chiautla.....	77
Ilustración 70: Características económicas Tecamachalco .....	78
Ilustración 71: Tipos de carencia en Tecamachalco.....	79
Ilustración 72: Disponibilidad de TIC Tecamachalco .....	79
Ilustración 73: Población en las regiones .....	80
Ilustración 74: Características económicas de las regiones .....	81

Ilustración 75: Tipos de carencia en las regiones .....	82
Ilustración 76: Acceso a internet en las regiones .....	82
Ilustración 77: Acceso a celular o computadora, laptop o tablet en las regiones .....	83
Ilustración 78: Víctimas de delincuencia en los últimos 5 años .....	84
Ilustración 79: Percepción sobre la inseguridad en lugares específicos .....	85
Ilustración 80: Delitos con mayor incidencia .....	85
Ilustración 81: Tipos de robo con más casos reportados .....	86
Ilustración 82: Municipios con más sucursales bancarias .....	88
Ilustración 83: Municipios con más cajeros automáticos .....	89
Ilustración 84: Municipios con más establecimientos con TPV .....	89
Ilustración 85: Sucursales Bienestar Sierra Negra .....	103
Ilustración 86: Sucursales Bienestar Huehuetla .....	104
Ilustración 87: Sucursales Bienestar Acatzingo .....	105
Ilustración 88: Sucursales Bienestar Quimixtlán .....	106
Ilustración 89: Sucursales Bienestar Ciudad Serdán .....	107
Ilustración 90: Sucursales Bienestar Tepeaca .....	109
Ilustración 91: Sucursales Bienestar Zacapoaxtla .....	110
Ilustración 92: Sucursales Bienestar Zacatlán .....	111
Ilustración 93: Sucursales Bienestar Chiautla .....	112
Ilustración 94: Sucursales Bienestar Tecamachalco .....	113

## Índice de tablas

Tabla 1: Política Nacional de Inclusión Financiera .....	35
Tabla 2 : Indicadores Índice de competitividad estatal .....	48
Tabla 3: Municipios con mayor porcentaje de población en pobreza .....	56
Tabla 4: Pobreza Regional .....	58
Tabla 5: Reporte de 2 tipos de robos de enero a julio 2024 .....	87
Tabla 6: Infraestructura financiera por regiones .....	90
Tabla 7: Corresponsales financieros por regiones .....	91
Tabla 8: Sucursales con mayor número de corresponsales bancarios por región .....	92
Tabla 9: Sucursales Banco del Bienestar por regiones .....	94
Tabla 10: Población Objetivo .....	95
Tabla 11: Comercios económicos .....	97
Tabla 12: Análisis de estrategia Banca de Desarrollo en conjunto con Banca Múltiple .....	102
Tabla 13: Comparativo estrategias .....	114
Tabla 14: Beneficios estrategias .....	118

## Introducción

A lo largo de la carrera de actuaría estudiamos conceptos básicos de economía y finanzas, así como la importancia de ellos en la sociedad, la inclusión financiera es un tema social ya que trae beneficios económicos para la población, sin embargo, el acceso a ella puede ser limitado en varias zonas del país, debido a que uno de los elementos es el acceso a la infraestructura financiera, la cual no existe la suficiente para cubrir las zonas vulnerables.

Existe la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) encargada de medir la inclusión financiera en México, con esta encuesta podemos crear la estadística necesaria para realizar un análisis de la situación, así como analizar y ubicar las regiones más vulnerables de Puebla, para que con ayuda del análisis estadístico podamos crear estrategias óptimas para cada municipio vulnerable.

En el capítulo uno definimos que es la inclusión financiera para instituciones bancarias, así como para el INEGI, también analizamos la inclusión a nivel mundial, así como las actividades que tienen algunos países para tener el nivel de inclusión que tienen cada uno de ellos; se realizó un análisis más detallado sobre la inclusión financiera en México, así como los mecanismos digitales que se han creado con ayuda de la tecnología, analizamos la conectividad que tiene cada estado y la infraestructura financiera del país desde TPV hasta sucursales bancarias, finalmente se detallan algunas de las estrategias que se han implementado recientemente, así como los objetivos e instituciones encargadas de ellas.

En el capítulo 2 realizamos un análisis sobre el estado de Puebla, desde la población y los rangos de edad donde se encuentra, la economía que tiene y la importancia de Puebla en el PIB, así como los niveles de pobreza que existen; de ahí tomamos las 10 regiones con más porcentaje de población en situación de pobreza, de las cuales se hizo un análisis más detallado sobre la población que tienen como lo son las personas económicamente activas, la conectividad y las

carencias que tienen por región. Posteriormente, se analizó la delincuencia en las 10 regiones y la infraestructura financiera que tienen cada una de ellas.

Finalmente, en el capítulo 3, definimos nuestra población objetivo y las características generales de cada una de ellas con las que se definen estrategias para aumentar la inclusión financiera por medio del acceso a la infraestructura financiera las cuales son desde abrir corresponsales financieros en los comercios con los que cuenta cada municipio, hasta abrir cajeros automáticos de la banca múltiple en las sucursales que tiene cada municipio del Banco del Bienestar.

El objetivo es desarrollar una estrategia que fomente el acceso a la inclusión financiera en las regiones más vulnerables del estado de Puebla a través del establecimiento de corresponsales bancarios y colocación de cajeros automáticos para ampliar el servicio de servicios financieros básicos a la población. Esta estrategia se concentrará en identificar las necesidades de las regiones vulnerables para fomentar el acceso de la inclusión financiera, logrando darle respuesta a la pregunta de investigación de este trabajo “¿Cómo podemos fomentar la inclusión financiera en regiones vulnerables del estado?”.

## **Capítulo 1. Inclusión financiera**

### **1.1 Inclusión Financiera**

La inclusión financiera es un tema que le compete a todos los países, debido a que mientras avanza la tecnología surgen nuevas formas de transmitir el conocimiento, así como de entender al sistema financiero. “La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad” (Banco Mundial, 2022).

Generar inclusión financiera es uno de los objetivos principales de muchos países, debido a que con esta se puede combatir la pobreza extrema, así como facilitar la vida diaria de cada una de las personas; en los últimos años se ha estudiado este tema y ha aumentado en todo el mundo, el 71% de la población en los países en desarrollo tienen una cuenta financiera, sin embargo, 1,400 millones de personas aún no están bancarizados en todo el mundo (Findex, 2021). Se han creado programas por el Banco Mundial para poder apoyar a más países en temas de inclusión financiera, algunos de ellos son reforzar la infraestructura financiera, disminuir el mecanismo de documentación para que no sea un obstáculo al momento de querer abrir una cuenta y también se piensa en aprovechar el uso de la tecnología.

También es definida como el “acceso de personas y empresas a servicios y productos financieros, útiles y asequibles, que resuelvan necesidades como realizar una transacción o un pago, suscribir un seguro, solicitar un crédito o ahorrar” (BBVA, 2023) este tema también es muy importante para los bancos, ya que fomentar la inclusión financiera genera más demanda para ellos.

De acuerdo con las definiciones más recientes de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, la inclusión financiera tiene tres dimensiones: acceso, uso y calidad. El acceso significa la posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y

## Capítulo 1: Inclusión financiera

productos financieros disponibles en las instituciones formales. El uso se refiere al uso efectivo de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero. Finalmente, la calidad se especifica en términos de las características del acceso y el uso (calidad y efectividad). Esto incluye una variedad de temas, como la adaptabilidad del producto a las necesidades del cliente, la variedad de los servicios financieros, la regulación y la supervisión de los productos, así como la protección del consumidor, entre otros (CEPAL, 2018).

Por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía la 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”. La cual se compone de 4 factores como el acceso a la infraestructura financiera, el uso de los productos financieros, protección al usuario es decir, que los productos y servicios estén bajo un esquema regulado y la educación financiera (INEGI, 2023).

La importancia de la inclusión financiera es garantizar un desarrollo económico y social sostenible. Es una política de inserción productiva. La inclusión financiera permite al sistema financiero responder a las distintas y heterogéneas necesidades de financiamiento de las empresas en las diferentes etapas del proceso productivo y tecnológico (CEPAL, 2018).

La inclusión financiera es un factor que genera un mejor desarrollo social, ya que atiende otras problemáticas logrando tener un mejor desarrollo económico, crecimiento social y bienestar financiero. Significa que todas las personas y empresas tengan acceso a servicios financieros que le ayuden en su vida diaria. Estos servicios deben ser accesibles, asequibles y estar regulados para poder proteger a los usuarios, así como a su dinero, la inclusión financiera también considera educación financiera para que la población pueda manejar su dinero de una manera más efectiva. También actúa como elemento fundamental para reducir la pobreza y fomentar prosperidad económica al proporcionar herramientas financieras que promueven el

bienestar general. En conclusión, algunos de los conceptos más importantes para la inclusión financiera son los siguientes:

### Ilustración 1: Conceptos de la Inclusión Financiera



Elaboración propia.

### 1.2 Inclusión financiera alrededor del mundo

La inclusión financiera es un tema que compete a todo el mundo, tanto a países desarrollados como a países menos desarrollados, las políticas que tienen cada uno de ellos es de vital importancia, ya que gracias a eso existe una mejor o menor inclusión financiera, es por eso por lo que es importante analizar algunos de estos países.

Existe la “International Network on Financial Education” (INFE) propuesta por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), la cual promueve y facilita la cooperación internacional entre los responsables políticos en cuestiones de educación financiera alrededor

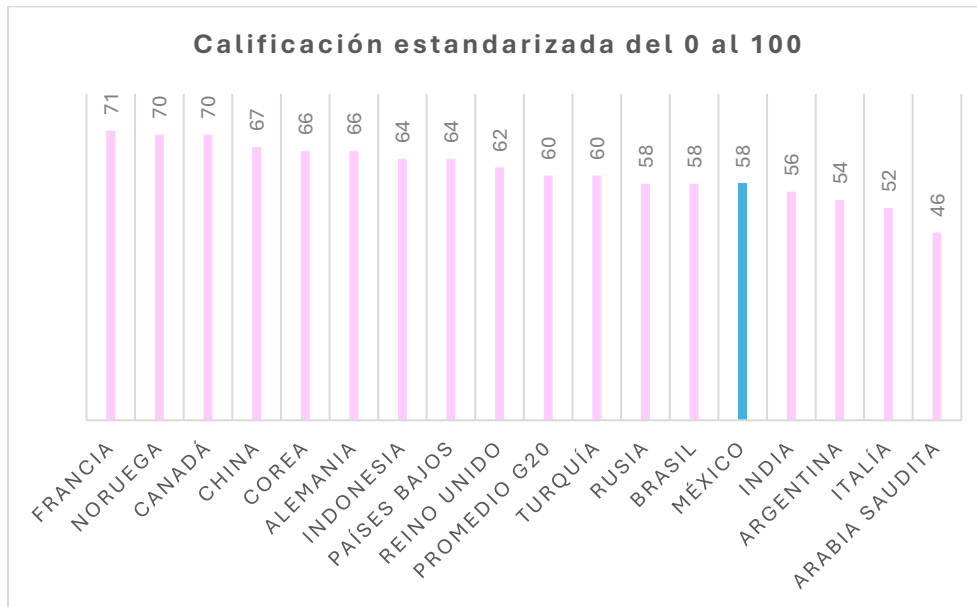
de todo el mundo, la INFE fue fundada en el 2008, debido a que en el 2002 se reconoció la importancia de la alfabetización financiera, es por eso que crearon este proyecto único e integral a nivel mundial, en el cual están más de 130 países y economías, tanto economías desarrolladas, emergentes y en desarrollo, así mismo están incluidos todos los países del G20 (Alemania, Arabia Saudita, Argentina, Australia, Brasil, Canadá, China, Corea del Sur, Estados Unidos, Francia, India, Indonesia, Italia, Japón, México, Rusia, Reino Unido, Sudáfrica y Turquía). (OCDE/INFE, 2015).

En este proyecto INFE, se crearon 3 grupos de trabajo, el primero sobre

- Normas, Implementación y Evaluación sobre estrategias nacionales de educación financiera.
- Grupo de Trabajo sobre Alfabetización Financiera Digital, el cual crea metodologías sobre políticas y programas de alfabetización que pueden ayudar a que las personas utilicen los servicios financieros digitales de forma segura, así como también busca brindar la educación financiera con ayuda de herramientas digitales
- Grupo de Trabajo sobre Alfabetización Financiera y Finanzas Sostenibles, el cual desarrolla metodologías sobre enseñar a las personas los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para hacer uso de productos financieros sostenibles para poder integrarlos a sus decisiones financieras personales.

Se han impulsado programas de educación económica y financiera, sin embargo, todavía falta mucho que hacer, de acuerdo a la medición estandarizada y de comparación de las capacidades financieras (las cuales son una combinación de conocimientos, habilidades y comportamientos financieros) de los adultos realizado por la OCDE/INFE, se tienen los siguientes resultados, donde el promedio del G20 es 60 y podemos observar que México está por debajo de éste, ocupando el lugar 13 de 17 países participantes.

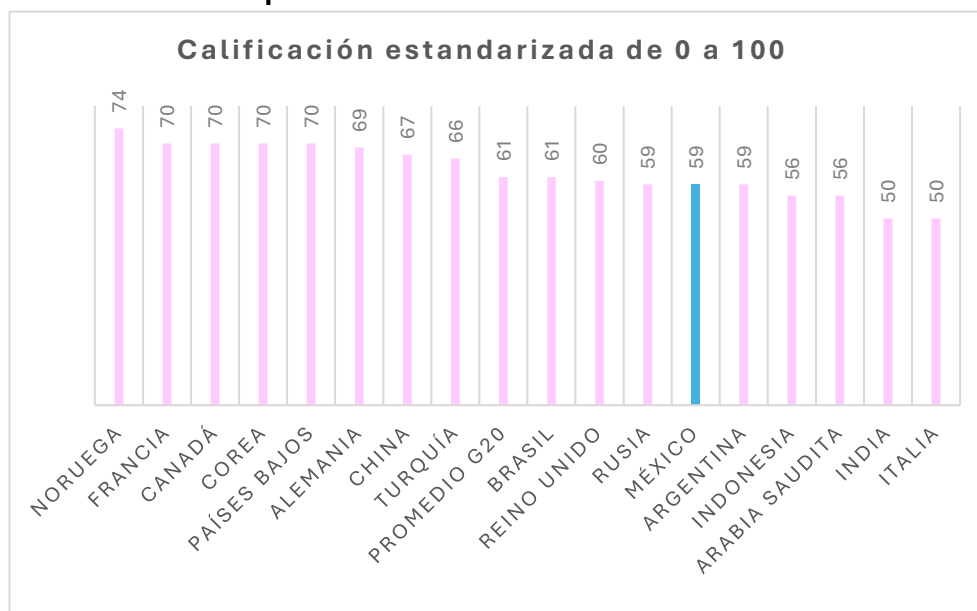
**Ilustración 2: Índice de Capacidades Financieras de la OCDE INFE**



Fuente: OCDE/INFE, 2015. Elaboración propia.

La OCDE/INFE desarrolló una serie de preguntas sobre conceptos básicos de finanzas, las cuales incluyen temas sobre interés simple e interés compuesto, se quiso analizar el desempeño de los participantes, es por eso por lo que creó un índice de conocimientos financieros, tomando en cuenta el porcentaje de respuestas correctas en múltiples preguntas estandarizadas, podemos observar que México obtuvo el lugar 12 de 18 y nuevamente se encuentra por debajo del promedio del G20.

**Ilustración 3: Comparativo del índice de conocimiento**



Fuente: OCDE/INFE, 2015. Elaboración propia.

Para lograr el objetivo de la INFE se creó la “Global Money Week” (GMW) la cual es una campaña anual mundial de capacitación y concientización sobre los comportamientos necesarios para que jóvenes desde una temprana edad puedan tomar decisiones financieras acertadas para así poder lograr el bienestar financiero.

De acuerdo con los datos sobre la GMW en su 12ª edición en 2024, se registraron que 176 países participan desde el 2012, fueron atendidos 60,000 niños y jóvenes desde el mismo año y durante la GMK 2023 se alcanzaron 120,000,000 personas y participaron 40,416 organizaciones.

Es importante analizar la inclusión financiera alrededor del mundo, ya que tienen diferentes proyectos y acciones que la impulsan, es por eso por lo que analizaremos algunos países que destacan por ello.

Países como Japón son de los mejores en inclusión financiera debido a que temas como educación financiera se incluyen en la ley básica de educación, esto generando capacitaciones constantes con los docentes y dándoles material didáctico para que niños y adolescentes

## Capítulo 1: Inclusión financiera

aprendan más sobre la importancia de su dinero, así como también se les apoya a las personas trabajadoras a pasar sus ahorros a inversiones, es por eso que en febrero 2024 se creó el Consejo de Nuevas Formas de Realización del Capitalismo en conjunto con el Banco de Japón, creando el Japan Financial Literacy and Education Corporation, la cual es una institución encargada de fomentar la educación financiera a toda la población. (Biblioteca del Congreso Nacional de Chile, 2024).

Singapur es otro de los países con mejor inclusión financiera ya que ha impulsado reformas respecto a la educación y salud contra el combate a la corrupción y la libertad económica, también es un país que emite licencias de banca digital para aprovechar la tecnología y mejorar en temas de inclusión financiera. (Principal Financial Services, Inc., 2024).

En Estados Unidos el 95% de la población posee una cuenta con una institución financiera o un proveedor de dinero móvil (Findex 2021) es uno de los países donde tienen claro que impulsar la tecnología hará que mejore la inclusión financiera, es por eso por lo que se creó la “Operation HOPE” la cual tiene como misión ampliar las oportunidades económicas y tener mayor organización de educación financiera, logrando que cada vez se estén más conectados con herramientas tecnológicas.

En Perú se han creado estrategias nacionales para ampliar la inclusión financiera, sin embargo, solamente el 29% de las personas mayores de edad declaran tener una cuenta de acuerdo a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2015, debido a la cobertura y profundización de los servicios financieros, es por eso por lo que se creó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, la cual busca promover la inclusión financiera a través de la ejecución de acciones multisectoriales contribuyendo al desarrollo económico.

En Colombia se tiene que el 94.6% de los adultos en 2023 cuentan con algún producto financiero, siendo una cuenta de ahorro el producto que más tienen, esto gracias a un

ecosistema de servicios financieros digitales diversificado y con fricciones cada vez menores; el aumento de adultos con acceso a productos financieros ha aumentado de 14 millones en 2006 a 36 millones en 2023 (SFC, 2023).

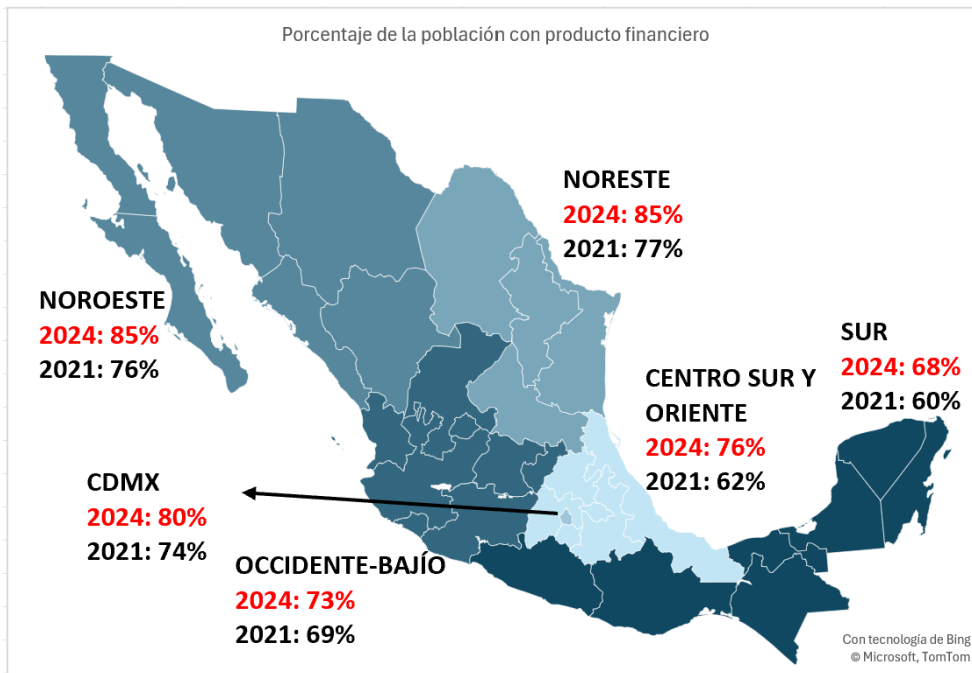
Mientras que en Chile aproximadamente el 87% de los adultos tenían una cuenta con una institución financiera o proveedor de dinero móvil (Findex, 2021) esto debido a que se ha mejorado el acceso a los servicios financieros, así como también los bancos se han centrado en los depositantes pequeños y no solo en los grandes o en empresas, al igual flexibilizar las políticas de créditos o crear una cuenta de ahorro ha generado una mejor inclusión financiera.

En México el 37% de la población de 15 años en adelante tiene una cuenta de banco, a diferencia de Suiza que es el 98%, Reino Unido 96% o España con el 94%, sin embargo, en Afganistán solamente el 15% de las personas mayores de 15 tienen una cuenta. Por su parte, en México solamente el 32% ha realizado o recibido pagos digitales (Findex, 2015).

### **1.3 Situación actual de la inclusión financiera en México**

De acuerdo con datos del 2024 publicados por la ENIF, en México el 77% de población de 18 a 70 años tiene al menos un servicio financiero, (entiéndase como servicio financiero alguno de los siguientes: cuenta de ahorro formal, crédito formal o cuenta de ahorro para el retiro, estos datos incluyen las cuentas y créditos que son contratados por internet o mediante una aplicación en el celular). Para tener más clara esta información la ENIF nos la separa las regiones y es presentada en el siguiente mapa.

#### Ilustración 4: Tenencia de producto financiero



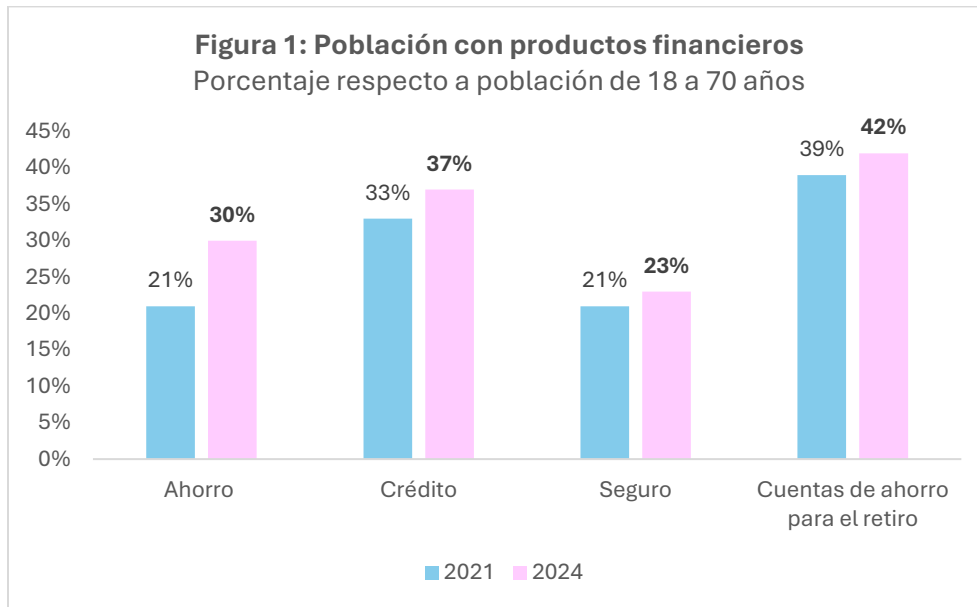
Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Podemos observar que hemos tenido un aumento en temas de inclusión financiera en comparación con el año 2021 esto gracias a las nuevas políticas que se han implementado, también vemos que la región del Noroeste y Noreste es en la que más población tiene acceso al menos a un servicio financiero.

En las localidades con 1 a 14,999 habitantes el 66% cuentan con algún producto financiero, mientras que en localidades de 15,000 o más habitantes el 82% de los habitantes cuentan con algún servicio financiero (ENIF, 2024). Las localidades más pequeñas que cuentan con menos de 14,999 habitantes son regiones donde todavía tienen la información más limitada o un acceso a la conectividad o instituciones financieras más escasa.

Para efecto de la ENIF los productos financieros fueron separados en 4, los cuales son: cuenta de ahorro, crédito, seguros y cuentas de ahorro para el retiro.

### Ilustración 5: Población con productos financieros



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

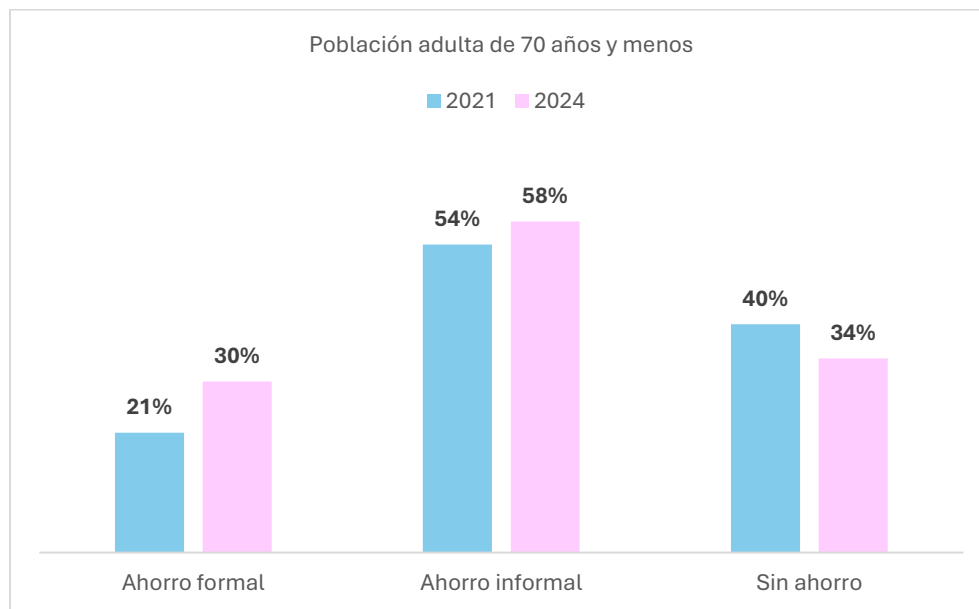
En la figura anterior podemos observar que hubo un aumento de cada producto financiero con respecto al 2021, sin embargo, menos del 50% de la población cuenta con cada uno de ellos.

#### Cuenta de ahorro

Una cuenta de ahorro es necesario para solventar los gastos y necesidades financieras de un hogar, existen cuentas de ahorro formal la cual consiste en apartar una parte de tus ingresos fijos en alguna institución financiera de tu conveniencia por si se te presenta una emergencia o algún compromiso para poder solventar ese gasto; la importancia de crear una cuenta de ahorro formal es que el dinero no pierde su valor con el tiempo, así como genera historial financiero que más adelante te puede ayudar a gestionar un crédito, al tener un ahorro formal a diferencia de un ahorro informal es que ganas intereses y tu dinero está protegido, por otro lado, la cuenta de ahorro informal es guardar tu dinero de una forma no regulada por alguna institución financiera. (CONDUSEF, 2019).

De acuerdo con ENIF 2024 el 66% de la población total del país cuenta con algún tipo de ahorro, sin embargo, el ahorro informal es el que más destaca en el país con un 58% de la población adulta y solamente el 30% de la población cuenta con un ahorro formal, un aumento de 9 puntos porcentuales (p.p.) respecto al 2021.

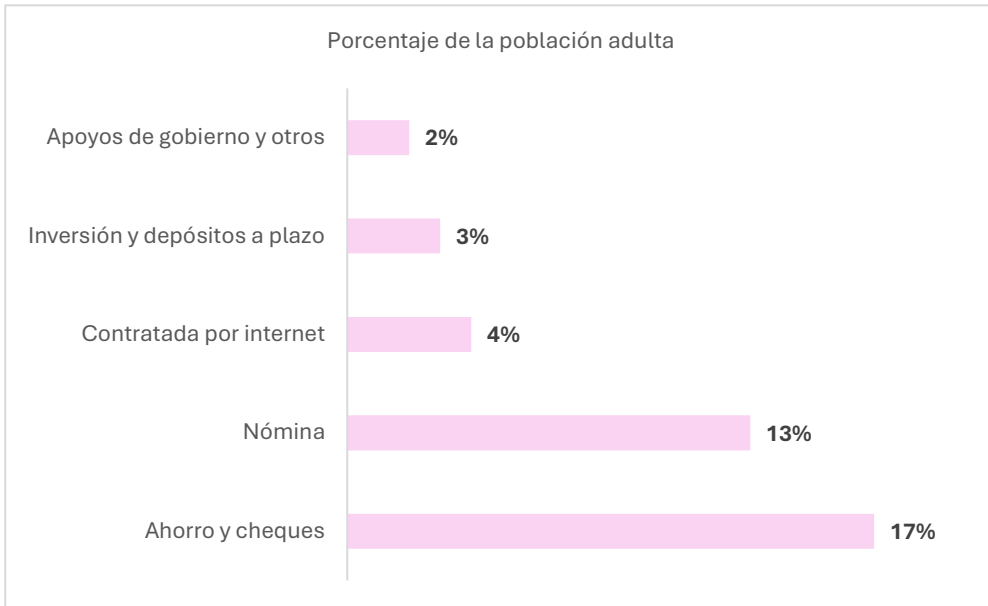
### Ilustración 6: Tenencia de cuenta de ahorro



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

La gran mayoría de personas tienen una cuenta de ahorro formal de ahorro y cheques, posteriormente en nóminas y menos del 5% de la población es contratada por internet, inversión y depósitos a plaza y apoyos de gobierno.

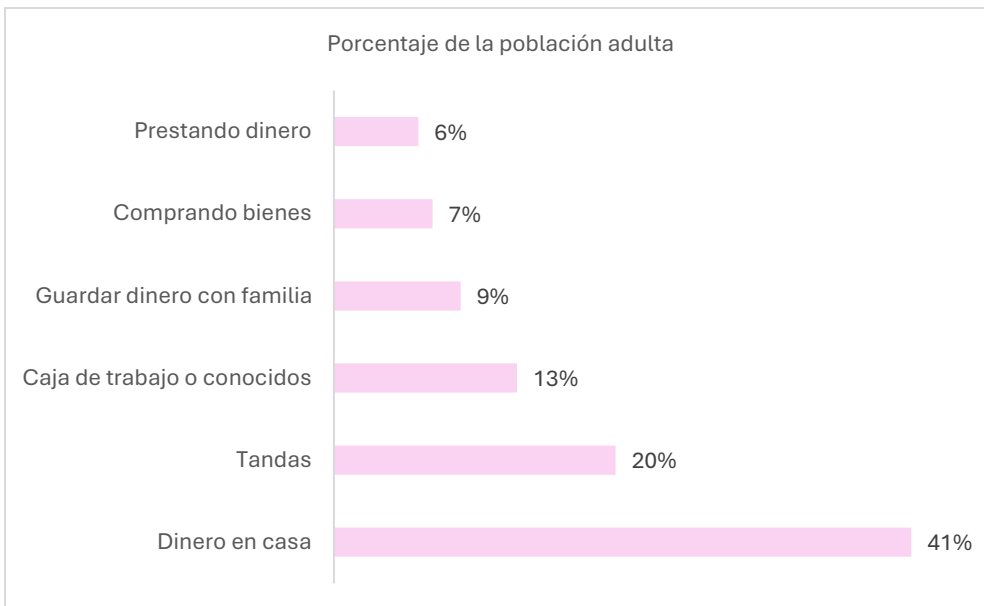
### Ilustración 7: Tipos de cuenta de ahorro formal



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Por otro lado, la forma en que las personas tienen un ahorro informal es guardando su dinero en casa, por métodos como las tandas, caja de ahorro en el trabajo o conocidos y menos del 10% de la población por otros tipos de cuentas de ahorro.

### Ilustración 8: Tipos de cuenta de ahorro informal



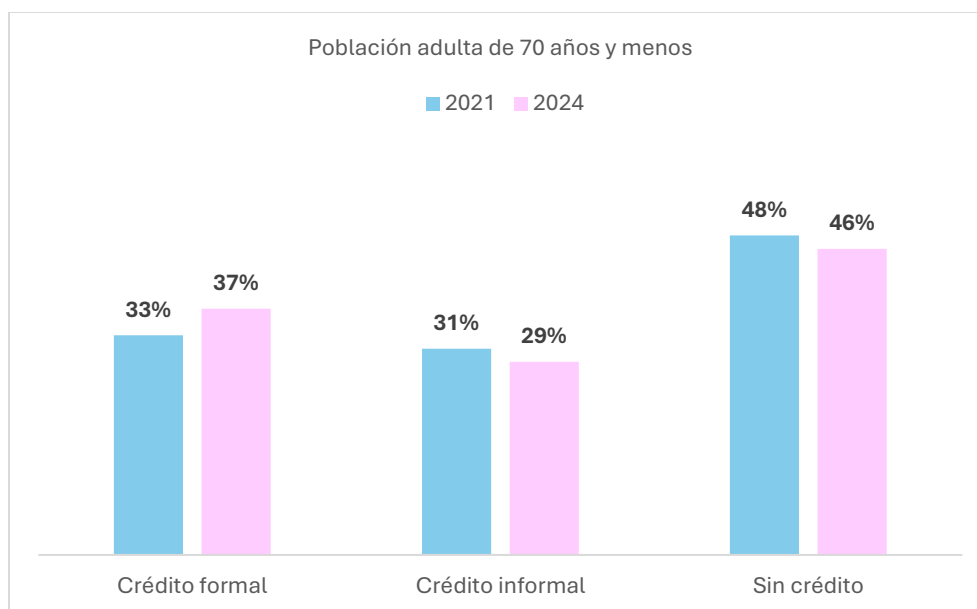
Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

## Crédito

Un crédito es el financiamiento que te otorga una institución para que las personas que lo tienen puedan acceder a bienes y servicios que no podrían por las condiciones económicas en las que se encuentran, un crédito formal es aquel que es otorgado por una entidad financiera regulada y autorizada, hay diferentes tipos de créditos que ofrecen dichas entidades como lo son: tarjetas de crédito, créditos de nómina, al consumo, créditos hipotecarios, automotrices, etc. (Cervantes, Bravo, 2019).

Para este servicio financiero, el 54% de la población tiene algún tipo de financiamiento ya sea formal e informal, el 37% de la población tiene un crédito formal un aumento de 4 p.p. respecto al 2021, y el 29% un crédito informal, una disminución de 2 p.p. respecto al 2021, como podemos observar en el siguiente gráfico. Sin embargo, un gran porcentaje de población no cuenta con ningún tipo de crédito.

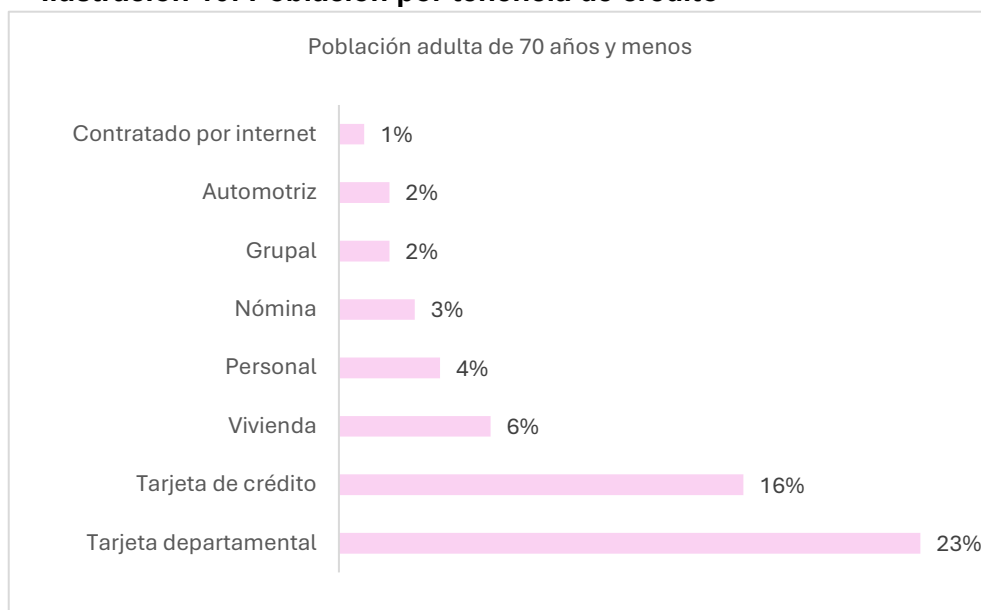
**Ilustración 9: Población por tenencia de crédito**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Existen diferentes financiamientos en los que las personas han tenido un crédito formal, los que destacan son con una tarjeta departamental o una tarjeta de crédito otorgada por una institución financiera, esta tenencia de crédito formal lo podemos observar en la siguiente ilustración.

**Ilustración 10: Población por tenencia de crédito**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

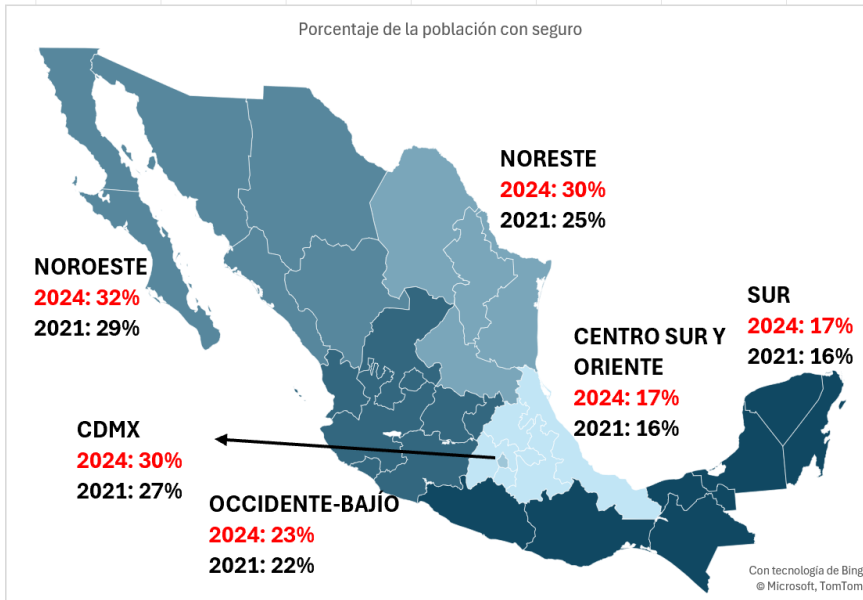
### Seguro

Por otro lado, los seguros son un contrato que te protegen económicamente de un riesgo o eventos inesperados a cambio de un pago o prima, existen diferentes tipos de seguros, de los más comunes son los de vida, automóvil, de gastos médicos mayores, entre otros.

(Procuraduría Federal del Consumidor, 2012).

Para los seguros, el 23% de personas cuentan con este servicio, un aumento del 2% respecto al año 2021, en el siguiente mapa podemos observar cómo está distribuido el porcentaje de población de las regiones que cuenta con estos servicios, notamos que el más alto es el Noroeste con el 32% de su población, sin embargo, el más bajo es la región del Sur y de Centro Sur y Oriente con el 17% de su población con este servicio.

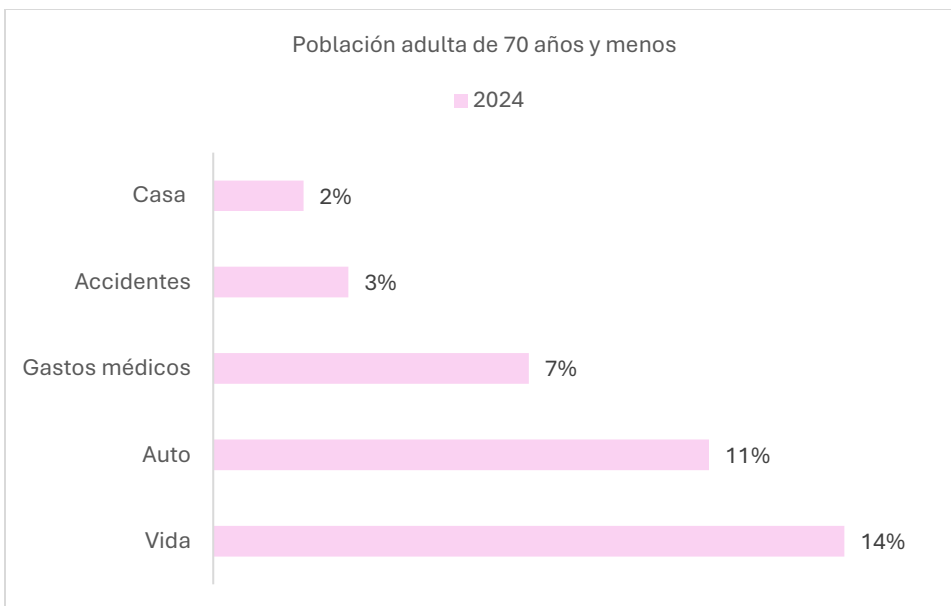
### Ilustración 11: Tenencia de seguros



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Existen diferentes tipos de seguros, el 14 % tienen un seguro de vida y menos del 10% de la población tiene seguro de gastos médicos, contra accidente o de casa como lo podemos observar en la siguiente figura.

### Ilustración 12: Tipo de seguros



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Existen diferentes motivos por los cuales las personas no contratan un seguro la mayoría es por desinterés o porque no tienen el dinero suficiente para tener uno, podemos observar estas razones en la siguiente figura.

**Ilustración 13: Razones para no tener un seguro**



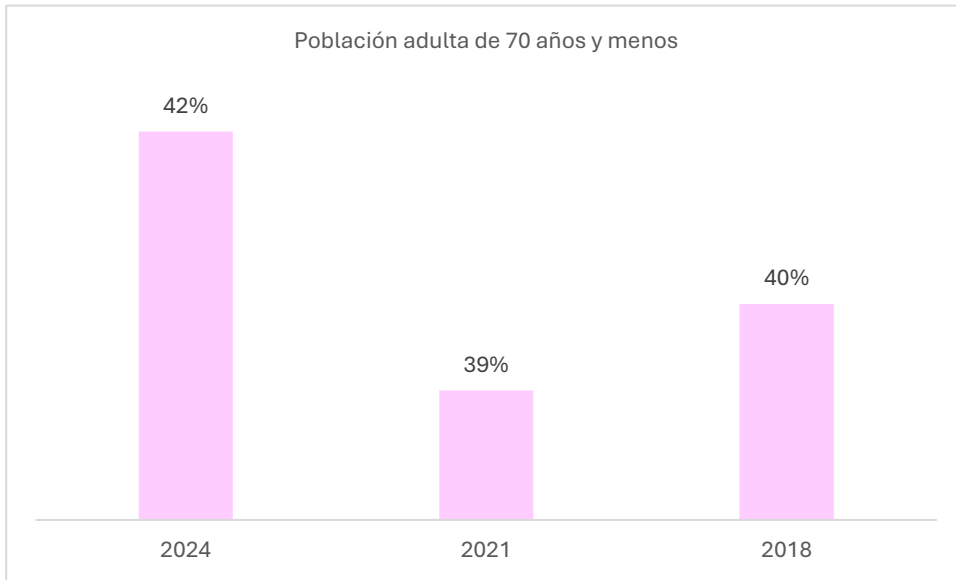
Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

### Cuentas de ahorro para el retiro

Por último, las cuentas de ahorro para el retiro las cuales son cuentas de cada individuo donde el trabajador, patrón y el Gobierno Federal aportan dinero, estas son administradas por las Administradoras de Fondos de Retiro (Afores) y supervisadas por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar). Su propósito es acumular recursos en el transcurso de su vida laboral con los que podan contar al momento de su retiro. (PENSIONISSSTE, 2020).

El 42% de la población tiene una cuenta de ahorro para el retiro, un aumento de 4 p.p. respecto al 2021 como lo podemos observar en la siguiente figura.

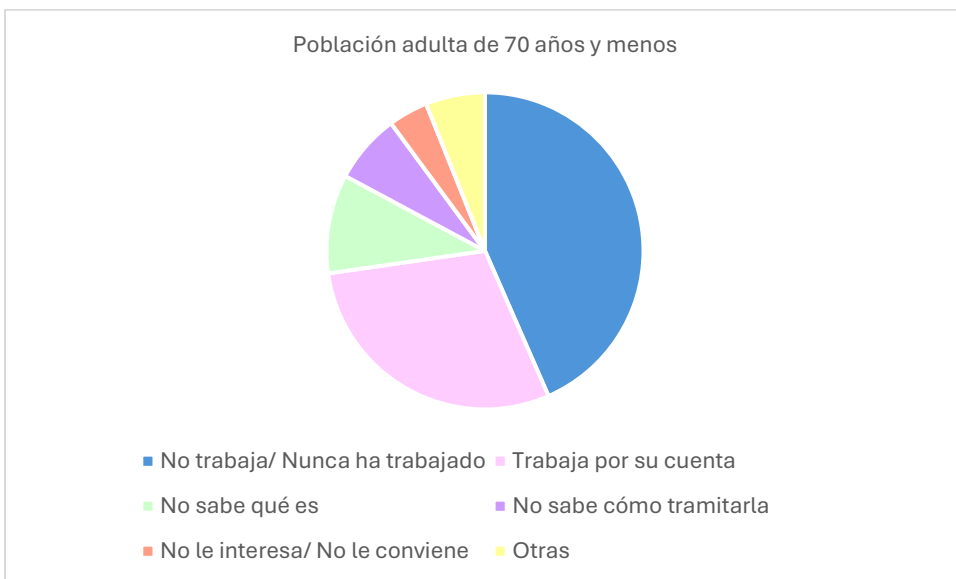
### Ilustración 14: Cuenta de ahorro para el retiro



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

Existen diferentes razones por las que las personas no tienen una cuenta de ahorro para el retiro, la principal es que no trabaja o no lo ha hecho antes, sin embargo, algunos otros son porque trabajan por su cuenta y no saben cómo tramitarla, estas razones las podemos encontrar en la siguiente figura.

### Ilustración 15: Razones para no tener cuenta de ahorro para el retiro

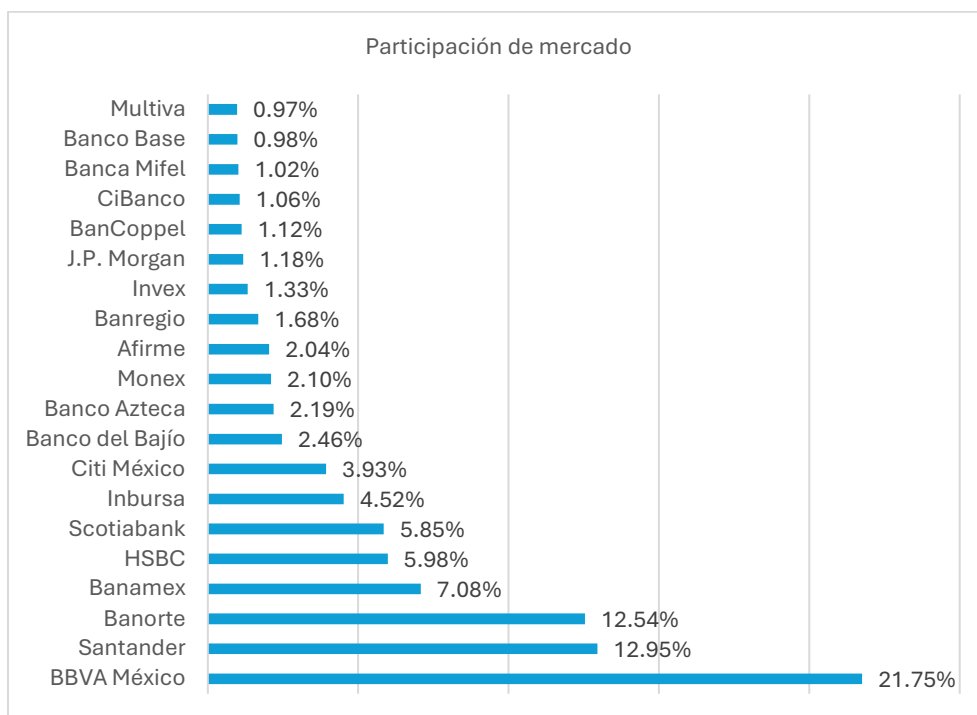


Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

### 1.4 Infraestructura financiera

Para que pueda existir inclusión financiera es importante que exista la suficiente infraestructura que garantice la facilidad, funcionamiento y disponibilidad para promover el sano desarrollo del sistema financiero, de acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el sistema bancario mexicano está conformado por 52 bancos en operación, a continuación, se muestra una tabla con los 20 bancos con mayor participación en el país:

**Ilustración 16: Participación de las entidades financieras en el mercado**



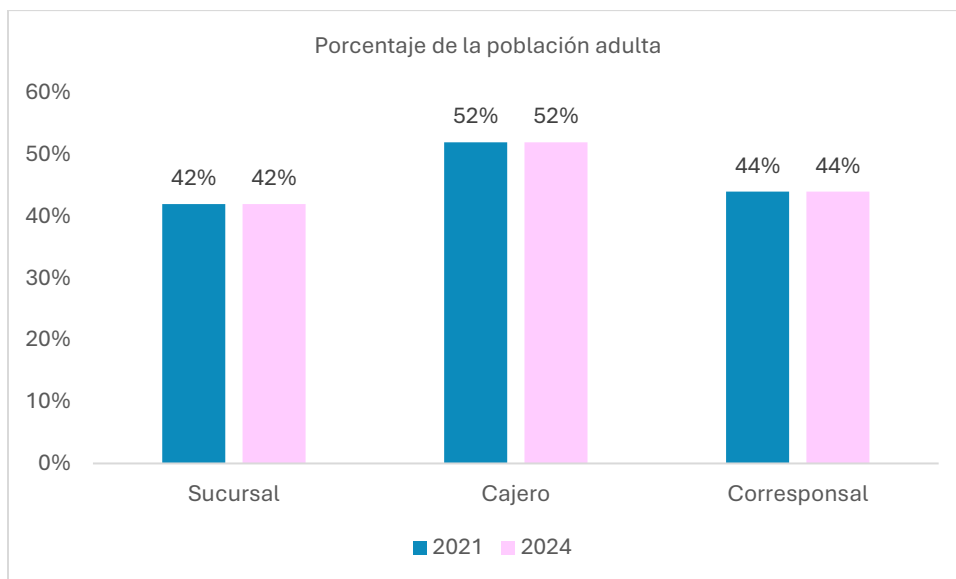
Fuente: CNBV, Feb 2025. Elaboración propia.

Los bancos de desarrollo emplean un papel sustancial en la generación de innovación orientada al financiamiento, tanto de forma directa como a través de la articulación con otros bancos.

De acuerdo con información del Banco de México (Banxico) en 2024 existen 65,730 cajeros automáticos y 29,987 cajeros fuera de sucursal bancaria, también existen 11,828 sucursales bancarias, así como 1,395,339 establecimientos con terminales de puntos de venta.

Con datos de la ENIF 2024, se analizó el uso de la infraestructura física entre la población de México, podemos notar en la siguiente figura que la población utiliza principalmente los cajeros automáticos, sin embargo, el uso de corresponsales se quedó igual respecto al 2021.

**Ilustración 17: Uso de infraestructura financiera**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

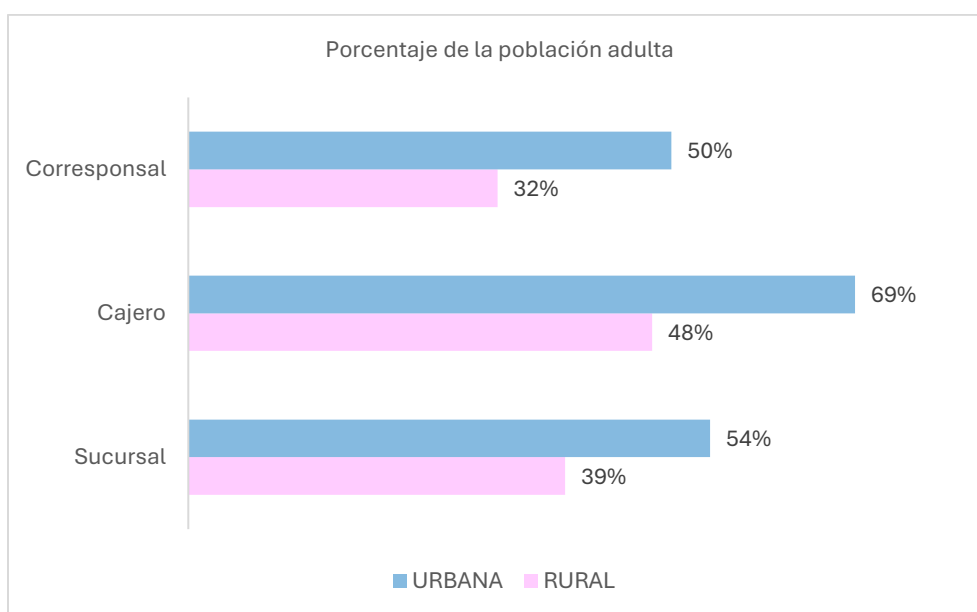
El estudio de la geografía de la inclusión financiera en el 2019 nos dice que el 80% de la población vive en localidades con al menos un punto de infraestructura financiera en un radio de 2km, el 87% en un radio de 4km y el 93% en un radio de 7 km. El porcentaje de localidades cubiertas con al menos un punto de infraestructura fue 22%, 42% y 65% en los mismos radios. En cuanto a la población no cubierta, son un poco más de 21 millones de personas las que no cuentan con infraestructura en un radio de 2km, 14 millones en un radio de 4km y 7 millones en 7 km. (Gobierno de México, 2019).

Además, el mismo estudio informó que alrededor del 70% de la población viven a un radio de 2 km o menos de una sucursal bancaria. La cantidad aumenta al 76% a los 4 km y al 83% en 7 km de radio de la residencia. En cuanto a los cajeros automáticos, el 73% de la gente tiene acceso a una distancia de 2 km o menos, cifra que aumenta a 79% y 86% en 4 y 7 km,

respectivamente. Del mismo modo, el estudio indicó que el 80% de la gente, 85% y 91% posee un corresponsal bancario a 2, 4 y 7 km de distancia, respectivamente.

En la siguiente figura podemos observar la distinción entre porcentajes de la población rural y urbana en el 2024 que utilizan la infraestructura financiera, si bien la población rural es la que menos porcentaje tiene es debido a la limitada infraestructura que existe para diferentes zonas del país como se mencionó anteriormente.

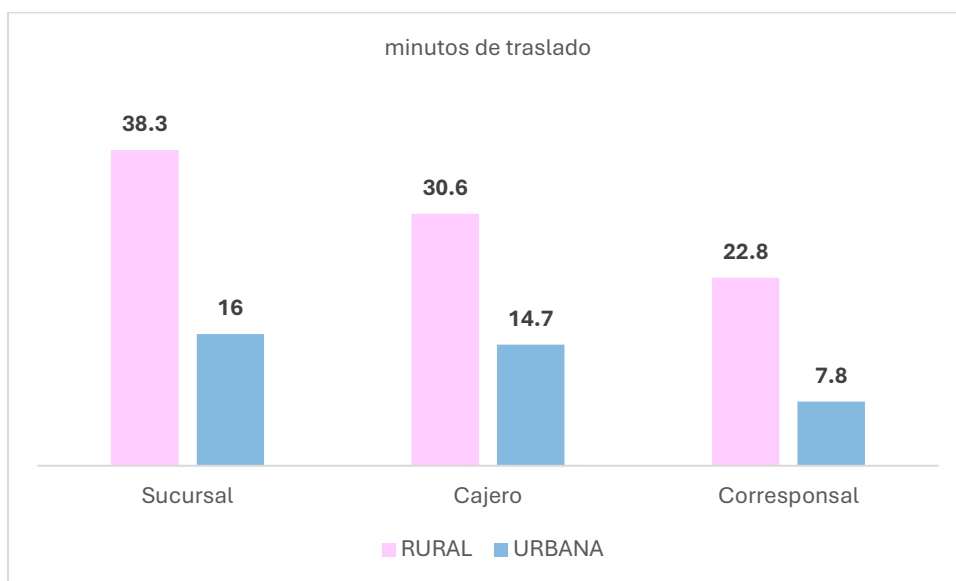
**Ilustración 18: Uso de infraestructura financiera por tamaño de localidad**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

También es importante analizar el tiempo de traslado que toma la población para llegar a uno de estos canales físicos, para la zona urbana el tiempo promedio es menor a 16 minutos, siendo una sucursal bancaria la que les queda más lejos y un corresponsal bancario a tan solo 7.8 minutos, sin embargo, para la zona urbana estas cifras se elevan a más del doble de tiempo.

**Ilustración 19: Tiempo de traslado a infraestructura financiera**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

### 1.5 Mecanismos digitales

Existen diferentes mecanismos que se han implementado para alcanzar una mejor inclusión financiera, unos de estos es el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI), el Cobro Digital (CoDi) y el más actual Dinero Móvil (Dimo).

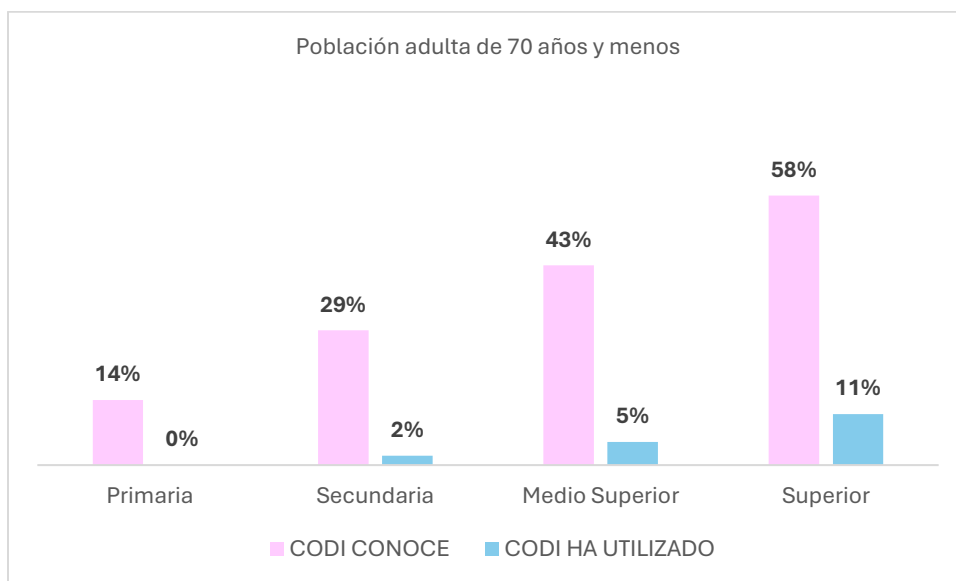
SPEI: Es un sistema de liquidación en tiempo real desarrollado por Banxico el cual permite realizar pagos electrónicos de manera rápida, a través de la banca por internet o la banca móvil en una disponibilidad 24/7, empezó a operar el 13 de agosto de 2004 y su seguridad está basada en mensajes firmados digitalmente. El uso de este sistema ha aumentado considerablemente; en 2005 se efectuaron 5,520,597 operaciones a diferencia de julio 2024 que se realizaron 482,160,137 operaciones con este sistema (Banxico, 2024).

Por otro lado, CoDi: Es el servicio de Cobro Digital desarrollado con Banxico el cual facilita los pagos digitales a través de transferencias electrónicas de forma rápida, segura y eficiente, usando tecnología de los códigos QR y NFC. Entró en vigor en septiembre de 2019 de forma gratuita. El uso de este servicio ha aumentado; en diciembre del 2019 había 1,389,000 usuarios

registrados en CoDi, mientras que en septiembre 2020 hay 18,121,000 usuarios registrados en CoDi, por otra parte, las transferencias que se han realizado en CoDi en 2019 eran 1,886,000 y para septiembre 2020 aumentó significativamente a 27,934,000 transferencias realizadas (Banxico, 2020).

La población que conoce el CoDi en la Ciudad de México es el 49.3%, sin embargo, solo la utiliza el 11.8%, y la región que menos conoce del CoDi es Noroeste con un 26.6% y la región que menos la usa es el Noreste con el 6.6%, podemos notar que las personas conozcan el CoDi no significa que lo utilicen.

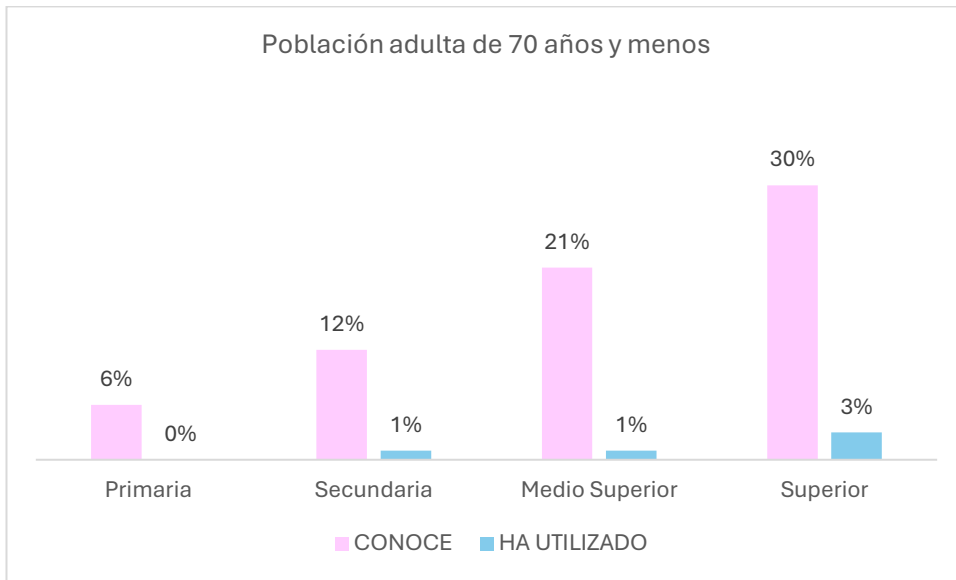
**Ilustración 20: Población que conoce y utiliza el CoDi**



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

El más actual es Dimo, creado por Banxico en 2023, el cual consiste en hacer las transferencias SPEI ya no con la clave interbancaria o el número de cuenta, simplemente con el número de celular puedes enviar y recibir dinero. La creación de este sistema representa mucha más facilidad para la población al momento de realizar movimientos de su dinero y genera mayor inclusión financiera.

### Ilustración 21: Población que conoce y utiliza el DiMo



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

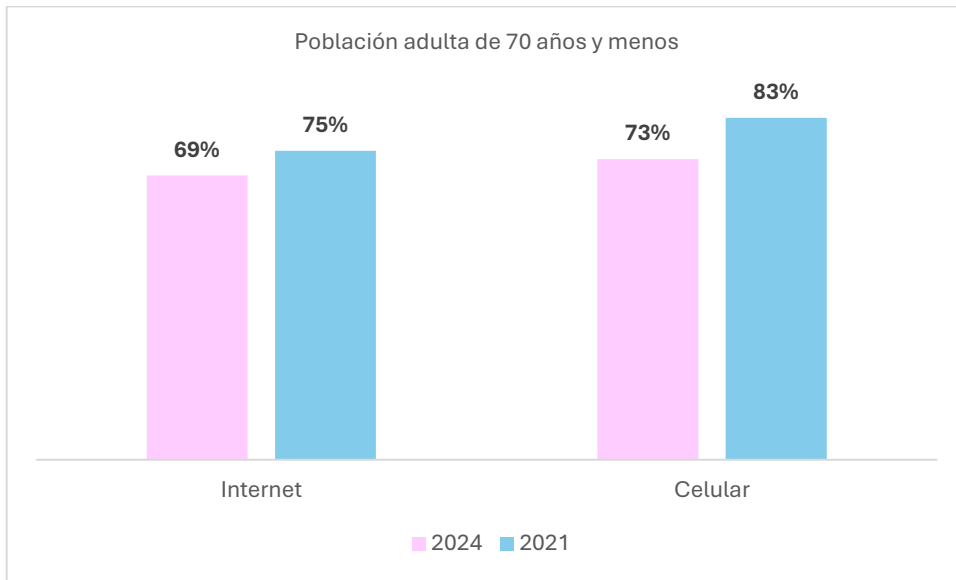
En los últimos años se han implementado diferentes estrategias con ayuda de la tecnología para adoptar más y mejores servicios financieros, sin embargo, estos van de la mano del uso de dispositivos inteligentes principalmente un celular y de la conectividad que existe en el país.

#### 1.6 Conectividad e internet en México

Garantizar la conectividad para toda la población es de suma importancia para el desarrollo económico, siendo un facilitador para la inclusión financiera digital, debido a que hoy en día puedes hacer cualquier movimiento de tu dinero desde tu banca digital. El plan de Cobertura Social y el Proyecto de Internet para Todos tiene como objetivo “Generar bienestar para la población a través del acceso a Internet en todo el país” (Gobierno de México, 2019) siendo su objetivo principal las zonas de atención prioritaria de cobertura social.

En la siguiente figura podemos ver que tres cuartas partes de la población tienen acceso a internet y más del 80% de la población tiene un celular un aumento de 6 p.p. y 10 p.p respectivamente en comparación con el año 2021.

### Ilustración 22: Disponibilidad de canales digitales



Fuente: ENIF 2024. Elaboración propia.

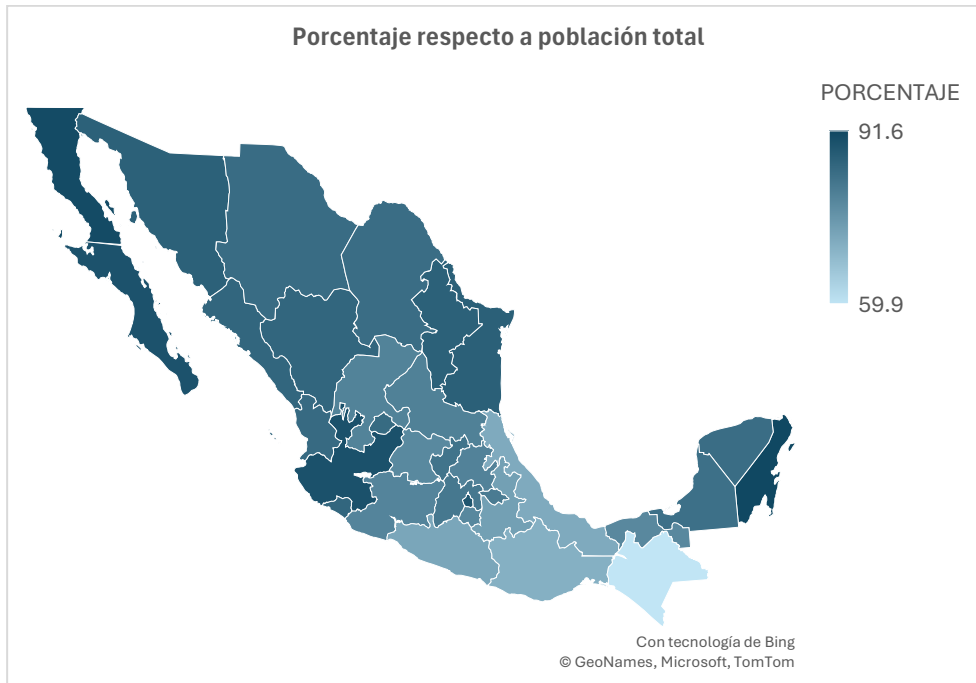
De acuerdo con datos de la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (ENDUTIH, 2022) había 25.8 millones de hogares con internet, lo que representa el 68.5% de los hogares.

La población utiliza la conexión a internet con diferentes propósitos, algunos de ellos son para comunicarse, acceder a redes sociales, entretenimiento, informarse y educarse, comprar productos o contratar servicios, entre otros. El porcentaje de población que utiliza el internet para hacer pagos vía internet en la zona urbana es del 33.1%, mientras que en la zona rural es del 14.1%, para realizar operaciones bancarias en línea, es del 30.5% en zona urbana y 12.6% en zona rural (ENDUTIH, 2023).

De acuerdo con la ENDUTIH edición 2024, para el 2023 existen 97 millones de usuarios a internet; las entidades federativas con más personas usuarias de internet son: Quintana Roo con el 91.6% de su población, Baja California con 90.9% y Jalisco 89.7% por otro lado, las entidades federativas que menor porcentaje de usuarios conectados a internet tienen son Puebla con el 73.9%, Guerrero 72.7%, Veracruz de Ignacio de la Llave 71.8, Oaxaca 70.6% y por último Chiapas con 59.9%. Podemos notar en el siguiente mapa que la zona del norte del

país es la que más usuarios con acceso a internet tienen, mientras que el sur es el que menos conectado está.

**Ilustración 23: Población usuaria a internet**



Fuente: ENDUTIH 2023. Elaboración propia.

Así mismo el Programa de Cobertura Social (PCS) que desarrolló la Secretaría de Comunicaciones y Transportes en 2019 tiene como objetivo:

Establecer las bases para promover el incremento en la cobertura de las redes y la penetración de los servicios de telecomunicaciones y radiodifusión incluyendo banda ancha e internet, bajo condiciones de disponibilidad, asequibilidad y accesibilidad, en las Zonas de atención Prioritaria de Cobertura Social.

Este programa trabaja de la mano de la empresa CFE Telecomunicaciones e Internet para Todos, para lograr identificar y poner más atención a las zonas más marginadas del país, debido a que el PCS 2023-2024 identificó 51,632 localidades sin cobertura de servicio de Internet, de las cuales 4,510 son Zonas de Atención Prioritaria. Es importante darles atención a

estas zonas ya que, si no, conllevan un riesgo de desigualdad perjudicial para toda la sociedad a largo plazo.

Cabe mencionar que los estados con mayor población indígena y/o población afroamericana, que no cuentan con cobertura de conectividad a Internet son Chiapas, Oaxaca y Veracruz, que representan el 65% del total de la población sin Internet, viviendo en localidades con 40% de la población indígena y/o afroamericana (PCS, 2022-2023).

### **1.7 Programas para avanzar en temas de inclusión financiera**

Existe el Plan Nacional de Desarrollo (PND), el cual es un documento con lineamientos estratégicos a cargo del presidente de la República, actualmente el PND 2019-2024 contiene estrategias puntuales en temas como bienestar, educación, justicia, desarrollo económico, igualdad de género, no discriminación y desarrollo sostenible, entre otros. Este con el fin de construir un mejor México.

A nivel mundial, 47 países cuentan con una estrategia nacional de Inclusión Financiera, de estos, 11 pertenecen a América latina y el Caribe, dentro de estos se encuentra México con una estrategia desde el 2016, el cual se encuentra en el Plan Nacional del Desarrollo en el que contiene estrategias y acciones puntuales sobre inclusión financiera.

El principal problema de la inclusión financiera en México es la pobreza y desigualdad, debido a esto la salud financiera es limitada para gran parte de la población. De acuerdo con la Política Nacional de Inclusión Financiera, publicada por el Gobierno de México (2011), existen 6 factores que generan la exclusión financiera, es por eso por lo que se crearon objetivos específicos para cada uno de ellos, con líneas de acción a cargo de varias instituciones para lograr sus metas para el 2024.

**Tabla 1: Política Nacional de Inclusión Financiera**

Factores	Objetivos	Actividades	Responsable
1. Baja adopción y uso limitado de productos financieros	Mejorar el acceso a productos y servicios financieros para personas y pequeñas y medianas empresas.	Crear oficio con facilidades regulatorias, logrando otorgar créditos a las empresas, así como difundir foros de inclusión financiera e innovación tecnológica	SHCP, CNBV, Banxico, CNSF, IPAB, CONSAR, CONDUSEF
2. Uso reducido de pagos digitales	Ampliar el uso de pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno	Ampliar infraestructura del SPEI, ampliar la difusión al público e instituciones de realizar pagos digitales.	TESOFE, Banxico
3. Infraestructura insuficiente para el acceso y provisión de productos y servicios financieros	Reforzar la infraestructura para facilitar el acceso y la provisión de productos y servicios financieros y minimizar las asimetrías de información	Creación del banco del Bienestar, Expansión de Banjercito, creación de talleres a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público sobre materia regulatoria y de política pública.	SHCP, CONSAR, Banxico, CNBV
4. Competencias económico-financieras limitadas	Aumentar las competencias económico-financieras de la población	15° edición de la Semana Nacional de Educación Financiera, colaboración con el programa Sembrando vida, el cual diseña contenidos de educación	SHCP, CONDUSEF, CONSAR
5. Falta de herramientas informativas y mecanismos de protección financiera	Mejorar el acceso a herramientas informativas y mecanismos de protección financiera	Banco de México creó un comparador de cuentas de depósito y una plataforma digital para ofertas de crédito personalizadas, así como presentaciones a público estudiantil	CONDUSEF, Banxico, IPAB
6. Falta de herramientas informativas y mecanismos de protección financiera	Promover la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad, como mujeres, migrantes, adultos mayores, indígenas y población rural	Creación de estudio sobre los retos y recomendaciones para la inclusión financiera de las personas con discapacidad, así como diagnóstico detallado sobre los retos para promover igualdad de género en las entidades financieras.	CNBV, CONDUSEF, TESOFE, CONSAR, IPAB, SHCP, Banxico

Fuente: PNIF 2023. Elaboración propia.

Así mismo en la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) organizada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) la cual se establece en 2018 fue creada con el objetivo de “desarrollar capacidades y/o habilidades para un mejor manejo del dinero, aminorando los riesgos del sobreendeudamiento y fomentando el ahorro con el buen uso de los servicios y productos

financieros para trazar el camino al bienestar financiero” (SNEF, 2024). Es considerado el Evento más importante de Educación Financiera en el año, en la cual se preparan actividades de aprendizaje divertidas como conferencias, talleres, foros y pláticas sobre diversos temas como ahorro, seguros, finanzas personales y emprendimiento para toda la población, la importancia de esta semana ha dado grandes resultados, algunos de ellos son: A lo largo de 4 ediciones 2020-2023 han sido 680,419 personas beneficiadas, 1193 actividades realizadas, 43 representantes de México en el Exterior y en promedio la participación de 13 aliados del sector financiero mexicano público y privado (IME, 2024).

Otra forma de impulsar la inclusión financiera fue gracias a que el Banxico creó el “Comparador de servicios financieros” el cual es dirigido para el público en general y compara los créditos personales, de nómina, hipotecarios, automotriz y tarjeta de crédito, logrando que el usuario pueda elegir el crédito que más le convenga, ya que te presenta los datos de acuerdo al que tenga el CAT más bajo, es decir, en el que menos vas a pagar; es una herramienta bastante fácil de usar, incluso para personas que no conocen mucho sobre temas financieros aunque existe una sección donde te explica los conceptos financieros para que puedas tomar una mejor decisión.

Esta herramienta es muy importante debido a que uno de los factores por el cual las personas adultas no contratan o usan un producto financiero es por desconfianza, la falta de confianza genera que el 3% de las personas adultas no tengan un Afore, 4% no tienen un crédito, 7% no tiene una cuenta, el 12% no usa su tarjeta de débito y el 18% no contrata banca por su celular (ENIF, 2018).

El Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 12 de julio de 2019, indica que una alta proporción de la población que se encuentra en situación de pobreza carece de acceso a un sistema bancario, se creó el Banco del Bienestar para los beneficiarios de servicios sociales del gobierno federal, el cual “promueve y facilita el ahorro

## Capítulo 1: Inclusión financiera

entre los mexicanos, dentro y fuera del país, así como el acceso al financiamiento de primer y segundo piso de forma equitativa para personas físicas y morales, impulsando así la inclusión financiera” (Gobierno de México).

El Banco del Bienestar cumplió 5 años de funcionamiento, logrando consolidarse como el más grande de México con 3,149 sucursales y 2,943 cajeros automáticos, en 2,701 localidades de 1,970 municipios de los 32 estados del país y con más de 27 millones de beneficiarios de programas sociales para que puedan cobrar sus apoyos; los estados con más sucursales son: Veracruz con 292, Oaxaca 287, México 279, Puebla 261 y Chiapas con 233. Los resultados de este banco han sido bastantes buenos, el 80% de las cuentas abiertas son de mujeres, la brecha de género en áreas rurales se redujo de 7 a 5 puntos porcentuales de 2012 a 2018; en 2017 el 47% de los apoyos gubernamentales se dispersaron a través de cuentas bancarias.. El Banco del Bienestar es una entidad financiera que ha generado inclusión financiera para las comunidades más vulnerables desde su creación. (Banxico, 2024).

Las poblaciones marginadas no son atractivas para el sector bancario tradicional, debido a que cuentan con factores como pobreza, bajo nivel educativo y bajo poder adquisitivo, es por eso por lo que la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) elaboró el Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR).

PATMIR es un programa de asistencia especializada en inclusión financiera, orientada en el ahorro, el cual busca atender las poblaciones rurales, marginadas y con acceso limitado a servicios financieros, su objetivo es “fomentar el acceso a servicios financieros integrales, adaptados a la población rural en condiciones de marginación, basados en la captación de ahorro y apego a la ley” (Gobierno de México, 2011, p.9).

## Capítulo 1: Inclusión financiera

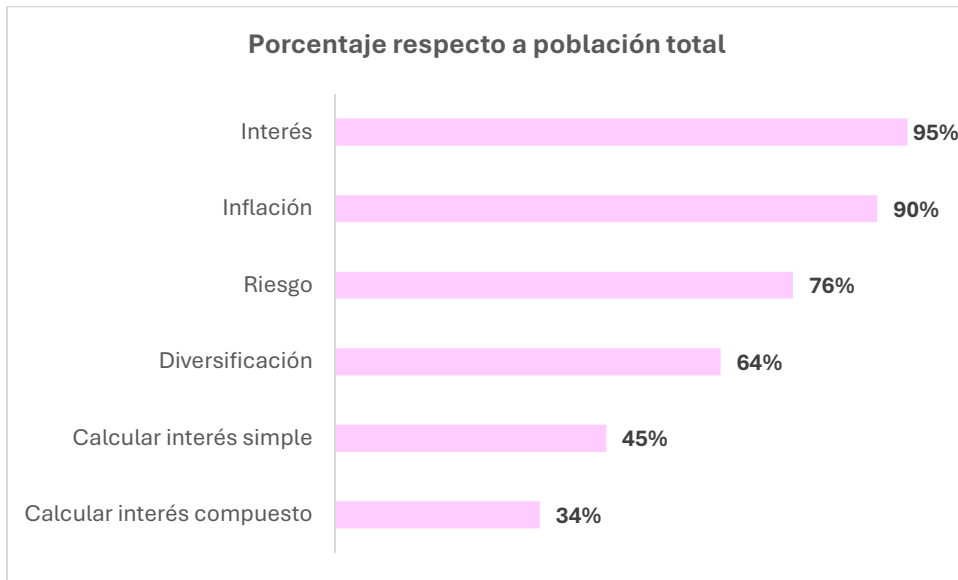
Fue puesto en marcha en el año 2001 con la aprobación de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, posteriormente en el 2010 fue incorporado al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito (BANSEFI), teniendo como objetivo “maximizar el potencial de inclusión financiera sustentable, con énfasis en el ahorro voluntario de socios y clientes, adaptada a las necesidades de la población a través de Sociedades Ahorro y Crédito Popular y Cooperativos (SACPYCS)”.

De acuerdo con la información publicada en este mismo documento por el Gobierno de México, en el 2003 hubo 9,000 nuevos socios rurales acumulados, para el 2004 hubo 40,000, para el 2010 que se hizo la transición ya eran 620,000 nuevos socios rurales acumulados y finalmente para el 2011 fueron 697,000 nuevos socios rurales acumulados. La forma en la que operaban para lograr nuevos usuarios en el sistema financiero era:

Primera fase, insumo el cual consiste en apoyos selectivos para expansión a zonas rurales, así como asistencia técnica especializada, la segunda fase consistió en el receptor, el cual era el beneficiario directo el cual eran las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo, para así lograr el resultado, es decir llegar al beneficiario final, el cual era integrado al sistema financiero ya sea por ahorro, crédito inversión, seguros, remesas, transferencias, entre otros. El Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural ha sido de suma importancia para iniciativas que planeen masificar los servicios financieros en zonas marginadas con calidad y permanencia.

La educación financiera es una de nuestras principales herramientas para poder avanzar con la inclusión financiera, es por eso por lo que es importante analizar el porcentaje de población que conoce algunos de los conceptos más importantes sobre la educación financiera, los resultados a continuación podemos observarlos.

### Ilustración 24: Conocimiento de conceptos de educación financiera



Fuente: ENIF 2018. Elaboración propia.

Es por eso, que el Gobierno de México en el 2016 creó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF) la cual cuenta con 6 líneas de acción que logran incluir a toda la población, las cuales son:

1. Fomentar el desarrollo de habilidades financieras desde la educación básica, iniciando desde edades tempranas
2. Colaborar con el sector privado y organizaciones no gubernamentales para crear programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de distintos grupos poblacionales y empresas
3. Completar las iniciativas de protección al consumidor con programas educativos que promueven una cultura de consumo responsable
4. Implementar nuevos medios de comunicación y divulgación para que la población se familiarice con productos, servicios y canales financieros más eficientes
5. Aprovechar las innovaciones tecnológicas en el ámbito financiero para identificar oportunidades de colaboración

6. Recopilar datos, información y métricas para evaluar, ajustar y mejorar las estrategias de educación financiera

La ENEF contempla 3 dimensiones para fomentar la creación y desarrollo de capacidades financieras, las cuales son:

### Ilustración 25: Dimensiones de la ENEF



Fuente: ENEF 2011. Elaboración propia.

A lo largo del capítulo podemos ver lo que es la inclusión financiera, así como la importancia que tiene alrededor del mundo; México es uno de los países con una inclusión financiera baja, sin embargo, a través de los diferentes planes de acción y estrategias promovidas por diferentes instituciones ha logrado avanzar, creando más y mejores resultados para el futuro, es de suma importancia dar atención a algunos puntos como lo son la conectividad e infraestructura para comunidades vulnerables o marginadas, así como fomentar la educación financiera desde los niveles básicos de educación.

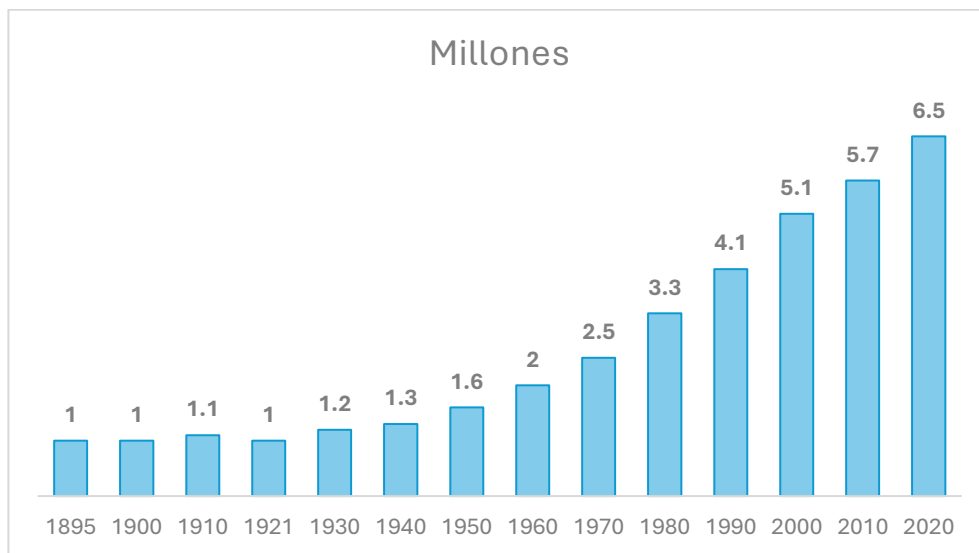
## Capítulo 2: Puebla

### 2.1 Descripción del estado

Puebla es uno de los 32 estados de la república mexicana, tiene una extensión de 34,309.6 km<sup>2</sup>, lo que representa el 1.7% de la superficie del país. Puebla está dividido en 217 municipios y la distribución de la población es 73% urbana y 27% rural, existen 6,223 localidades rurales y 345 urbanas. (INEGI, 2020).

De acuerdo con datos del INEGI 2020 tiene una población total de 6,583,278 personas, representa el 5.2% de la población nacional, de los cuales 3,423,163 (52%) son mujeres, mientras que 3,160,115 (48%) son hombres. Puebla ocupa el quinto lugar a nivel nacional por su número de habitantes.

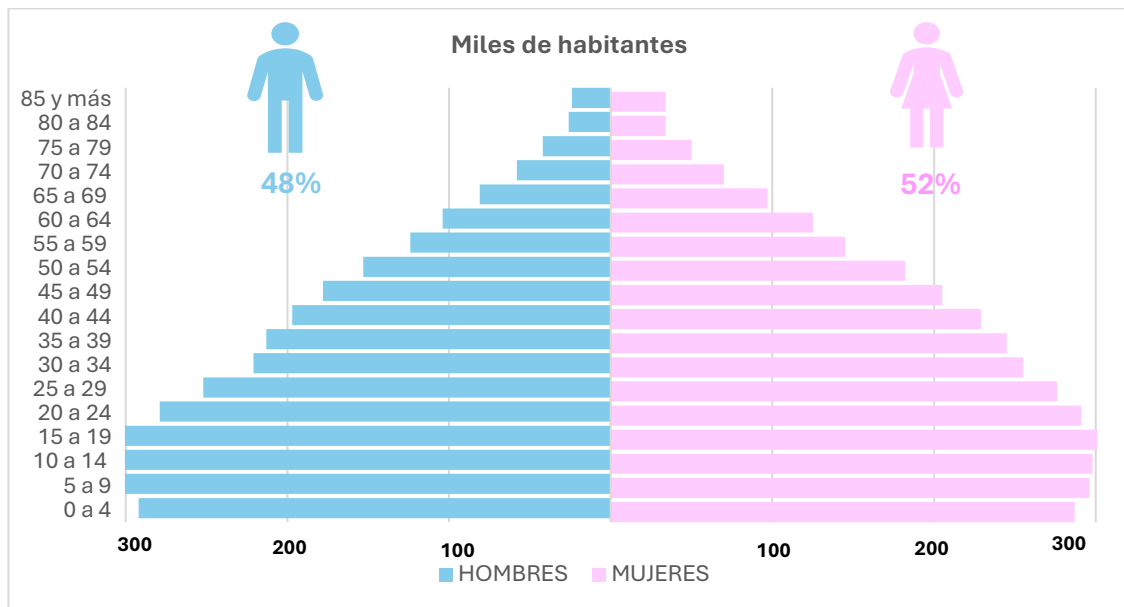
**Ilustración 26: Población de Puebla a través del tiempo**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

La edad mediana de la población es de 28 años, mientras que para el 2010 era de 24 años, la esperanza de vida para el 2020 en Puebla es de 77 años para mujeres y de 71 años para hombres (INEGI 2020).

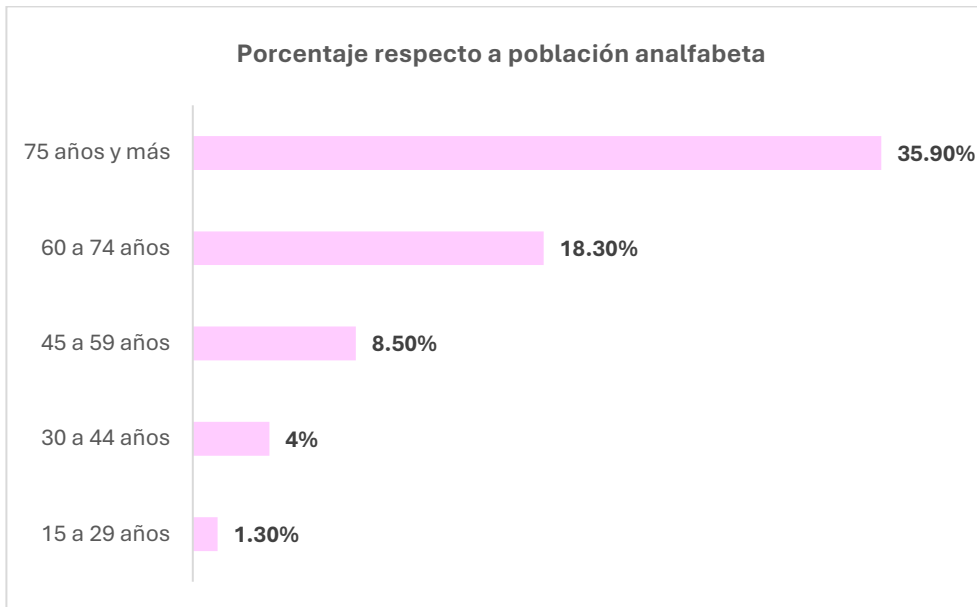
**Ilustración 27: Miles de habitantes por rango de edad**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia

La escolaridad promedio es de 9.2 años lo que representa poco más de tercer año de secundaria, el promedio nacional es que la población de 15 años o más asistió 9.7 años de su vida a la escuela. En cuestión de analfabetismo, el 2.32% (152,732 personas) de la población de Puebla, lo que representa que 7 de cada 100 personas de 15 años y más no saben leer ni escribir, podemos ver en la siguiente gráfica que la población de 75 años o más, es el porcentaje más alto.

**Ilustración 28: Población analfabeta por grupos de edad**

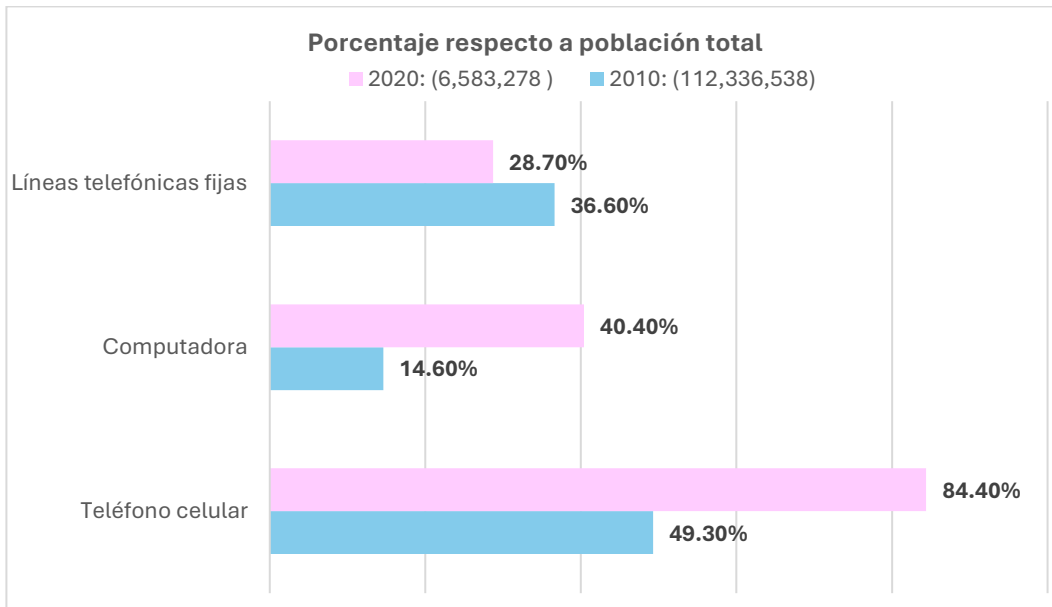


Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

También es importante analizar los datos de la población indígena y afrodescendiente, el 9.87% de la población habla lengua indígena, el 6.64% de la población que no habla español y el 1.73% se considera afromexicana, negra o afrodescendiente (INEGI 2020).

En la misma encuesta del INEGI 2020 también se analizó la disponibilidad de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC) como lo son: teléfonos celulares, acceso a internet, computadora y líneas telefónicas fijas, en comparación con los datos del censo del 2010, tenemos los siguientes datos:

**Ilustración 29: Disponibilidad TIC**



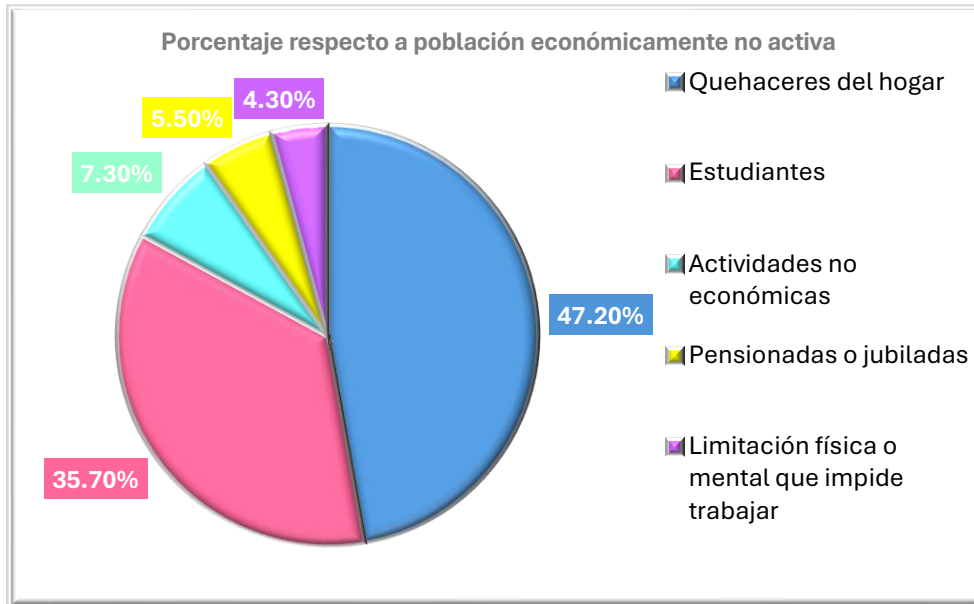
Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

## 2.2 Economía del estado

Las características económicas del estado son muy importantes de analizar ya que de este dependen muchos factores como lo es la educación, salud y bienestar de la población.

En Puebla, el 62% de la población es económicamente activa, está representada por el 41% en mujeres y 59% en hombres, por otro lado, el 37.8% de la población no es económicamente activa, debido a que se dedican a otras actividades, las cuales son especificadas en la siguiente figura.

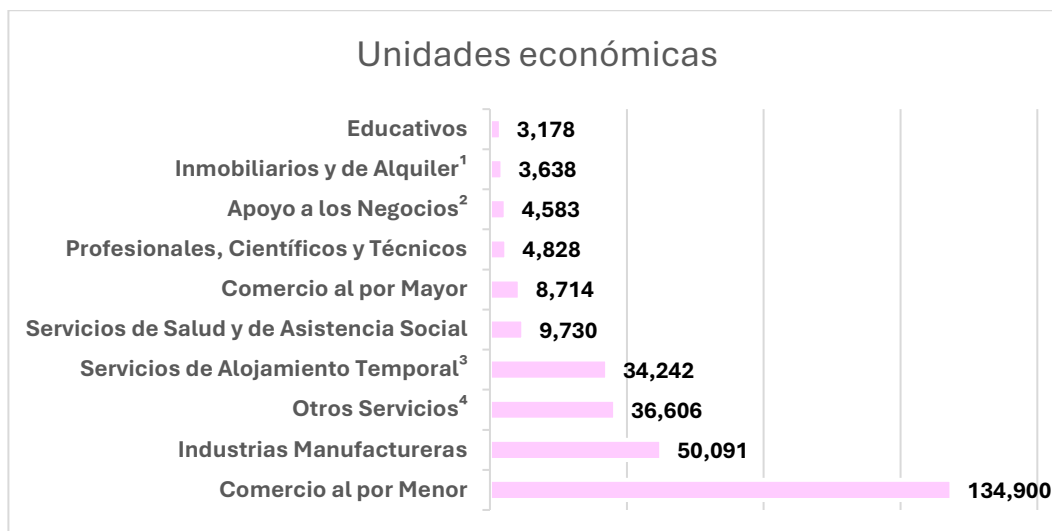
**Ilustración 30: Actividades población económicamente no activa**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

Puebla cuenta con diferentes unidades económicas en el sector económico de las cuales destacan el comercio al por menor con 134,900 unidades, industrias manufactureras con 50,091 unidades y otros servicios excepto actividades gubernamentales con 36,606 unidades, de acuerdo con datos de INEGI 2019.

**Ilustración 31: Principales unidades económicas por sector**



1. Inmobiliarios y de Alquiler de Bienes Muebles e Intangibles 2. Apoyo a los Negocios y Manejo de Residuos y Servicios de Remediación 3. Servicios de Alojamiento Temporal y de Preparación de Alimentos y Bebidas 4. Otros Servicios Excepto Actividades Gubernamentales

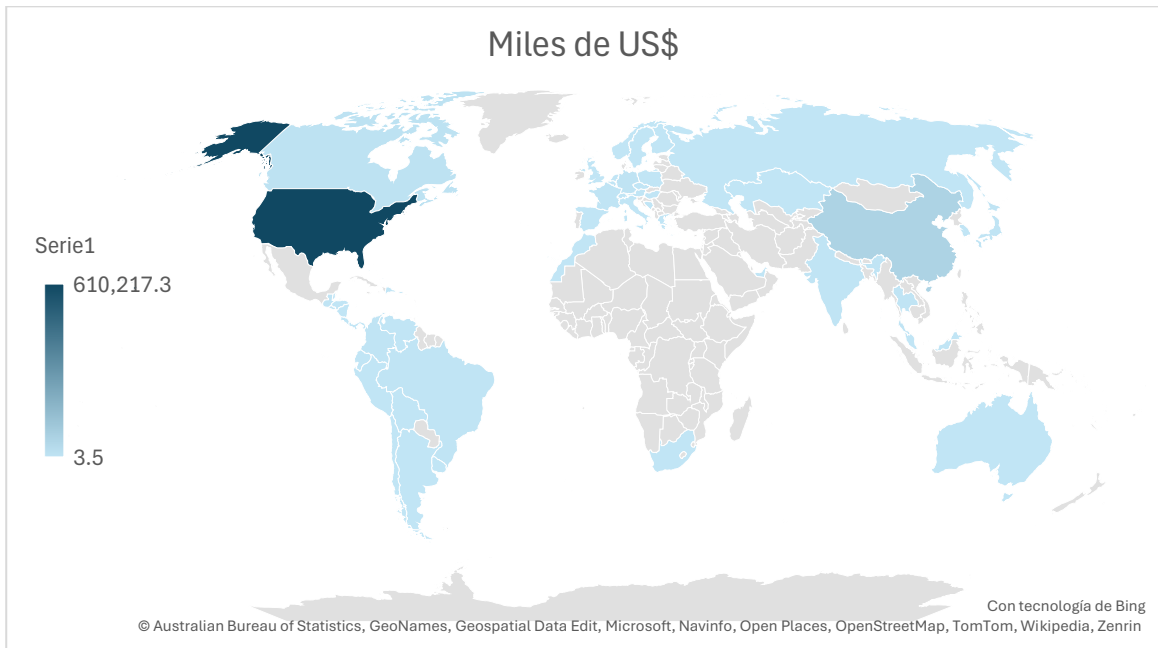
## Capítulo 2: Puebla

Fuente: INEGI 2019. Elaboración propia

Otro de los factores importantes para la economía del estado son las ventas y compras internacionales, de acuerdo con datos del Gobierno de México, para el 2023 Puebla tuvo USD 23,072 millones de ventas internacionales y USD15,962 millones de compras internacionales; para el primer trimestre de 2024 la tasa de desempleo es de 1.73%, la tasa de informalidad laboral es de 70.1% y la inversión extranjera en el periodo enero a junio 2024 fue de USD 933 millones.

Los municipios con mayor nivel de ventas internacionales para el 2023 fueron Cuautlancingo con USD 10,112 millones, Puebla con USD 3,037 millones, Huejotzingo con USD 729 millones, Amozoc con USD 296 millones y Tehuacán con USD 267 millones, por otra parte los municipios con mayor nivel de compras internacionales fueron Cuautlancingo con US \$8,555 millones, Puebla con USD 2,097 millones, Huejotzingo con USD 1,066 millones, San Pedro Cholula con USD 727 millones y San Andrés Cholula con USD 347 millones. Los principales destinos comerciales para la venta internacional son Estados Unidos con USD 610 millones, China con USD 69.7 millones y Canadá con USD 12.8 millones y para compras los principales países de origen de las compras internacionales fueron Estados Unidos con USD 245 millones, Alemania con USD 224 millones y China con USD 96.8 millones. Podemos observar en la siguiente figura los principales destinos comerciales para los negocios internacionales, en los que podemos ver claramente que destaca Estados Unidos. (Secretaría de economía, 2023).

### Ilustración 32: Destinos comerciales

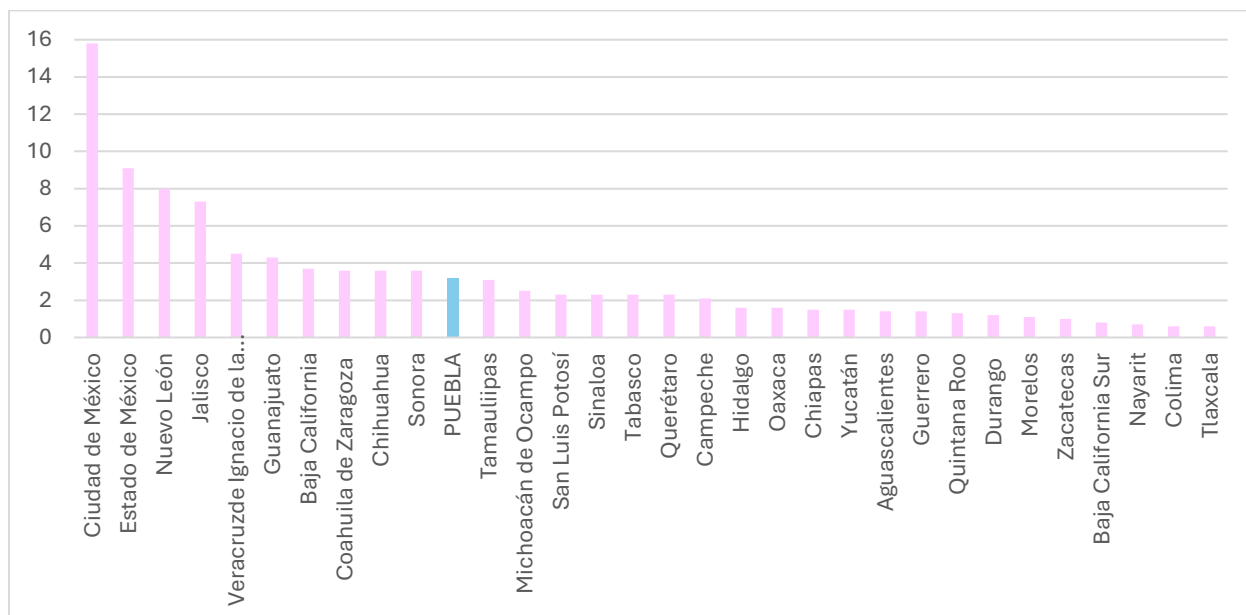


Fuente: Secretaría de economía 2024. Elaboración propia.

### 2.3 PIB

EL Producto Interno Bruto (PIB) es una medida del valor monetario de los bienes y servicios finales en un periodo, en Puebla el sector de actividad que más aporta al PIB estatal es el comercio. Puebla se encuentra en el lugar número 11 de la aportación de los estados al PIB nacional. (INEGI, 2022).

**Ilustración 33: Aportación al PIB nacional**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia

El Índice de competitividad estatal (IMCO) 2023 compara algunos indicadores a nivel nacional, analizaremos los indicadores económicos en la siguiente tabla:

**Tabla 2 : Indicadores Índice de competitividad estatal**

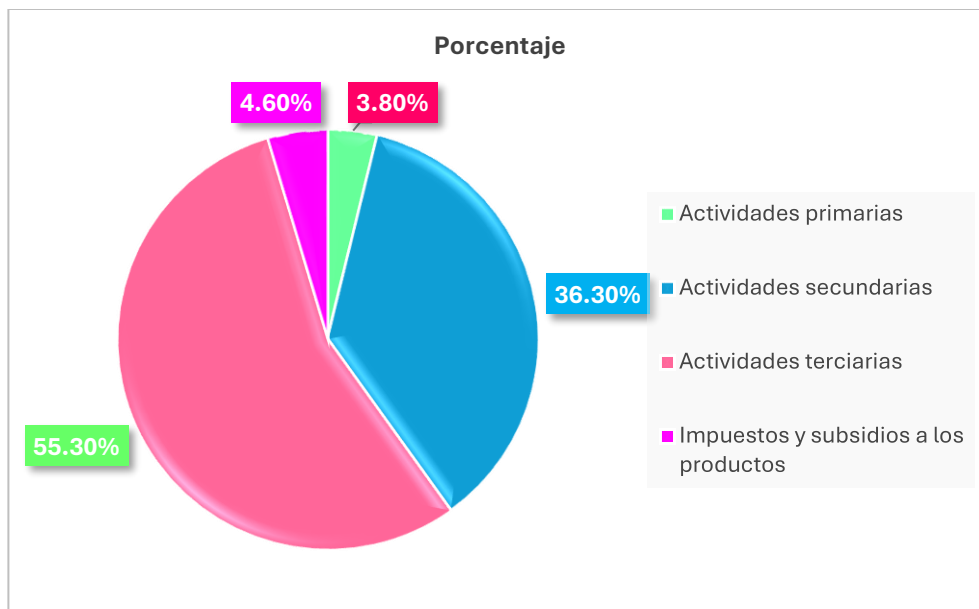
Indicador	Cifra 2023	Posición respecto otros estados
<b>PIB per cápita (pesos por habitante)</b>	\$126,761	27
<b>PIB en sectores de alto crecimiento</b>	74%	7
<b>Crecimiento del PIB</b>	-1.5%	26
<b>Deuda estatal y de organismos estatales PIB (porcentaje del PIB)</b>	1%	4
<b>Deuda estatal y de organismos estatales (porcentaje de las participaciones federales)</b>	11%	3
<b>Plazo promedio de vencimiento de la deuda (Años promedio ponderada)</b>	10.2	26
<b>Costo promedio de la deuda (Tasa de interés promedio ponderada)</b>	9.7%	21
<b>Personas con ingresos mayores al promedio estatal (Porcentaje de la población ocupada)</b>	22%	25
<b>Población trabajadora (Población ocupada como porcentaje de la población total)</b>	44%	22
<b>Diversificación económica (Número de sectores presentes en la economía)</b>	883	5

Fuente: IMCO 2023. Elaboración propia.

Gracias a las estrategias emprendidas por el gobierno de Puebla, a través de la Secretaría de Desarrollo Rural (SDR), hacia la “Recuperación del Campo Poblano”, el Producto Interno Bruto del sector agropecuario en la entidad creció 3.6 por ciento, del 2019 al 2022, es decir, un total de 868 millones de pesos. Según el último informe publicado por el INEGI 2023 en su portal del Sistema de Cuentas Nacionales de México, Puebla superó por primera vez la barrera de los 25 mil millones de pesos en el valor de las actividades agrícolas, pecuarias, acuícolas y forestales al pasar de 24 mil 437 millones de pesos en 2019 a 25 mil 305 millones de pesos.

Cada sector económico juega un papel muy importante, en Puebla podemos observar que el sector con más porcentaje de aportación al PIB son las actividades terciarias, de las que más destacan son: comercio al por mayor y al por menor, transportes, correos y almacenamiento servicios financieros y de seguros, servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes, servicios profesionales, científicos y técnicos, entre otros en segundo lugar están las actividades secundarias de las cuales destacan la minería, generación, transmisión y distribución de energía eléctrica, suministros de agua y gas, construcción e industrias manufactureras; y con el porcentaje más bajo se encuentran las actividades primarias las cuales son agricultura, cría y explotación de animales, pesca y aprovechamiento forestal.

**Ilustración 34:Aportación al PIB por sector económico**



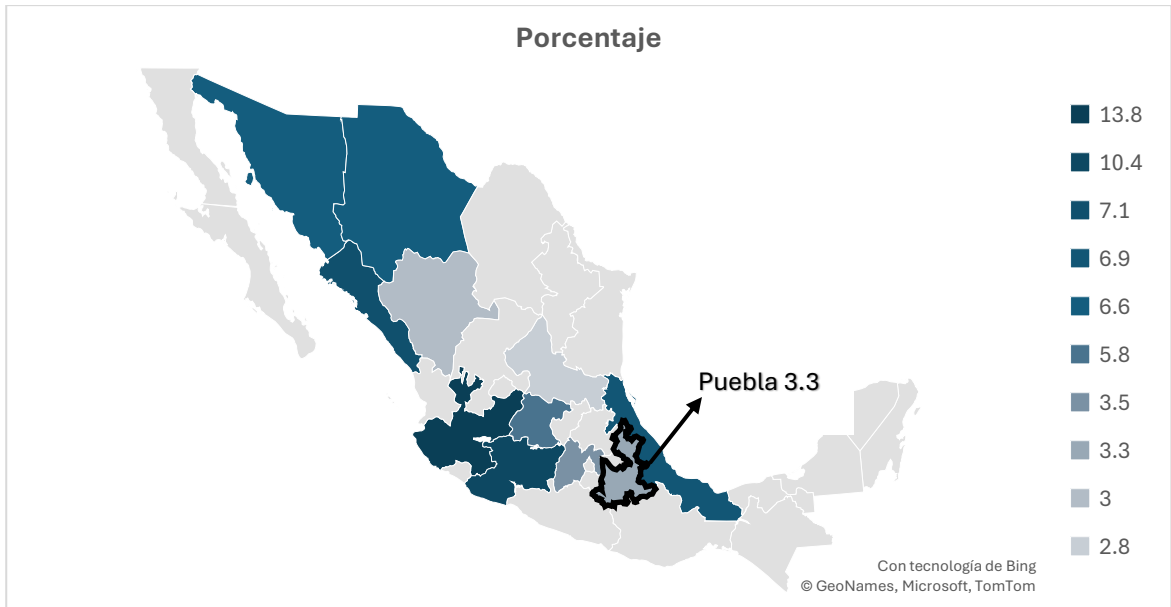
Fuente: INEGI/SCNM 2022. Elaboración propia.

El Valor Agregado Bruto (VAB) se refiere a las características adicionales incorporadas durante el proceso de producción o transformación de un producto o servicio, que elevan su valor.

Desde un punto de vista financiero, se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el costo de producción.

Puebla se encuentra en la posición número 9 contribuyendo con 3.3% a los 1,150,180 millones de pesos corrientes del Valor Agregado Bruto (VAB) de las actividades primarias.

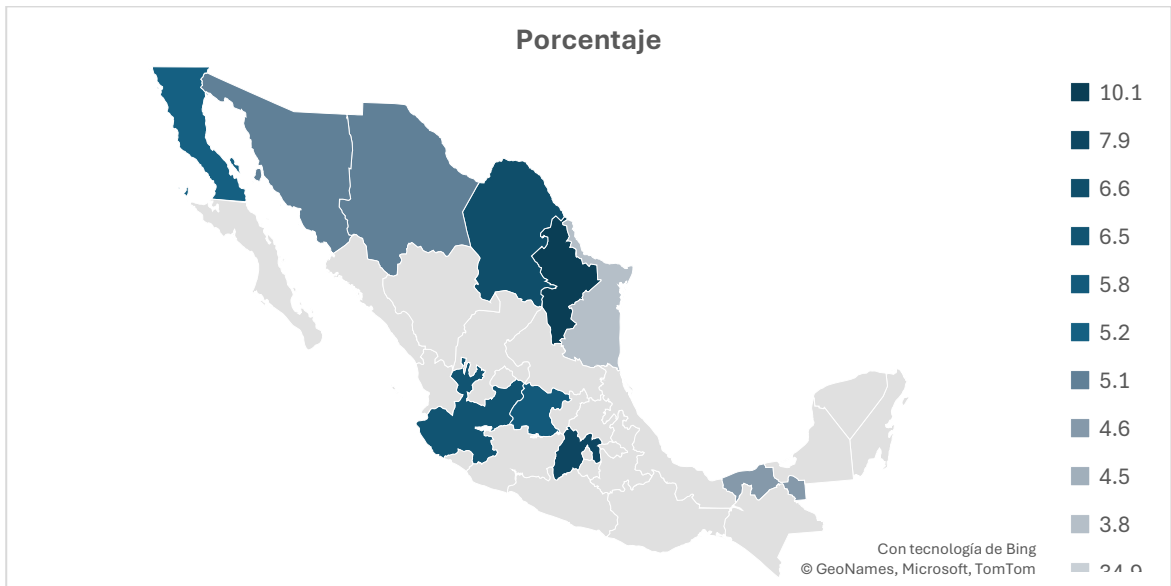
**Ilustración 35: VAB de las actividades primarias**



Fuente: INEGI/SCNM 2022

El VAB de las actividades secundarias registró un monto de 9,799,057 millones de pesos corrientes, en los cuales Puebla no destaca en esta actividad a nivel nacional, ya que se encuentra con el resto de los estados con 34.9% de manera agregada.

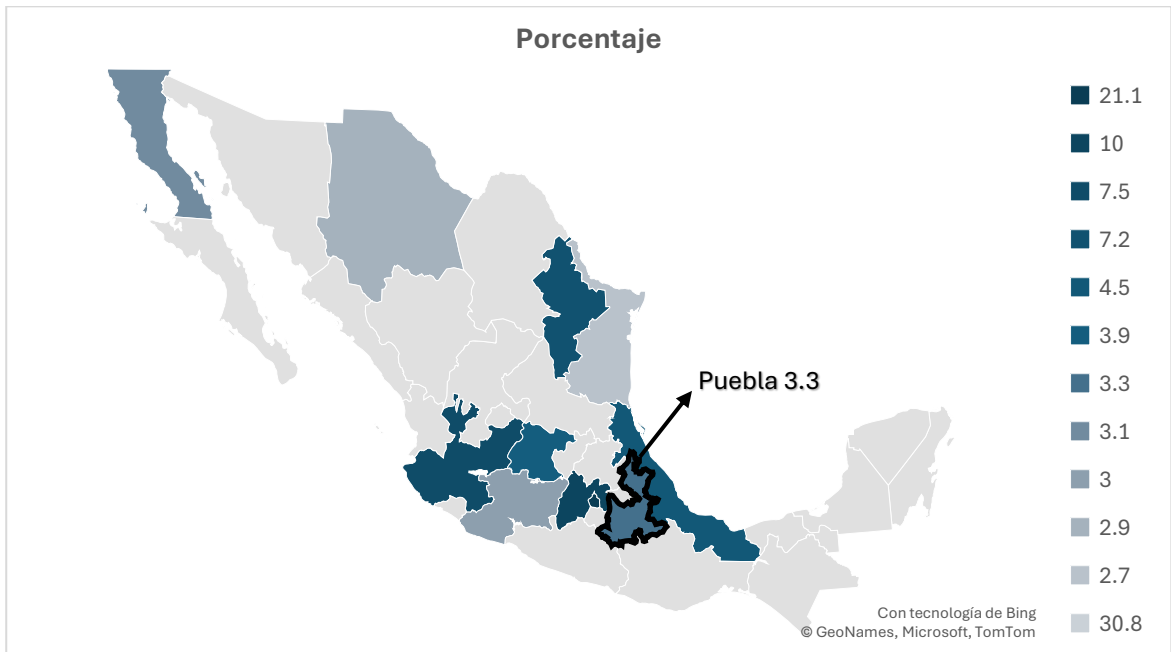
**Ilustración 36: VAB de las actividades secundarias**



Fuente: INEGI/SCNM 2022

Para el 2022, el VAB de las actividades terciarias generó 17,085,546 millones de pesos corrientes, Puebla contribuye con el 3.3%, estando en la posición número 7 a nivel nacional.

**Ilustración 37: VAB de las actividades terciarias**



Fuente: INEGI/SCNM 2022

Puebla es uno de los puntos clave a la aportación del PIB nacional, debido a que tiene un crecimiento significativo en sectores como la industria automotriz, manufactura y servicios, el PIB en Puebla ha mostrado un avance en comparación con otros estados, debido a que ha tenido un mejor desarrollo económico.

## 2.4 Pobreza en Puebla

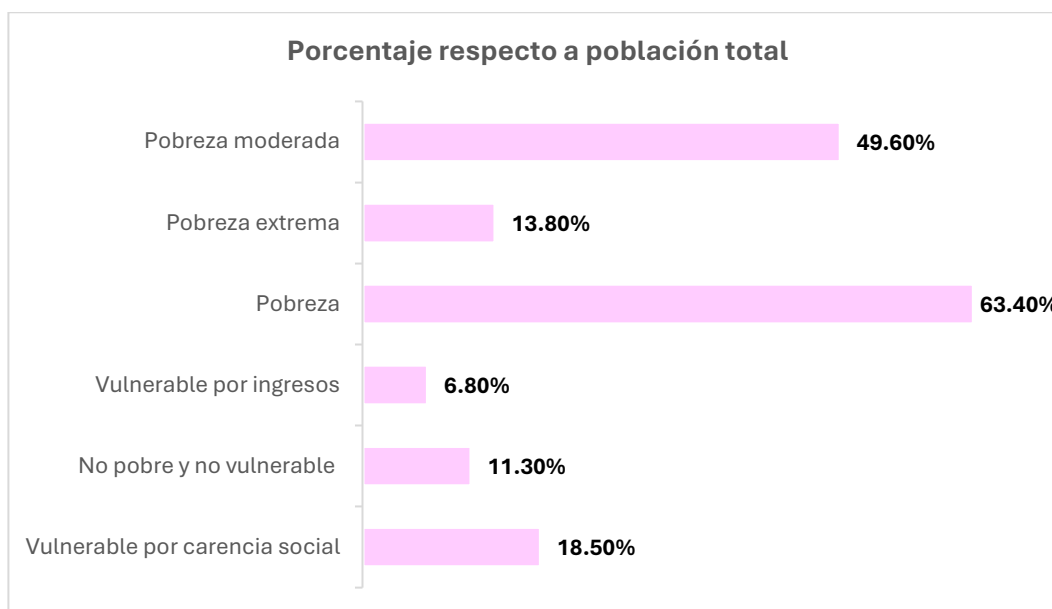
Es importante analizar la pobreza de un estado ya que podemos identificar las necesidades que tienen las poblaciones, así como analizar los problemas de crecimiento económico, en la distribución de los recursos, así como acceso a servicios básicos como educación y salud.

Una persona se encuentra en situación de pobreza en caso de no contar con el ingreso suficiente para adquirir los bienes que integran la canasta alimentaria y los bienes y servicios no alimentarios, como la educación salud, transporte, entre otros.

De acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), en el 2020 en México había 55,645,225 personas en situación de pobreza, lo que equivale al 43.91% de la población total. En Puebla, la situación era más grave ya que el 62.4% de la población estaba en situación de pobreza, estas cifras posicionaban a Puebla como el tercer lugar con más población en situación de pobreza, después de Chiapas y Guerrero.

El CONEVAL creó las siguientes categorías para poder clasificar la pobreza y lograr un mejor análisis de la situación de la población, las cuales podemos observar en la siguiente figura.

**Ilustración 38: Población por condición de pobreza**



Fuente: DGPA 2023. Elaboración propia.

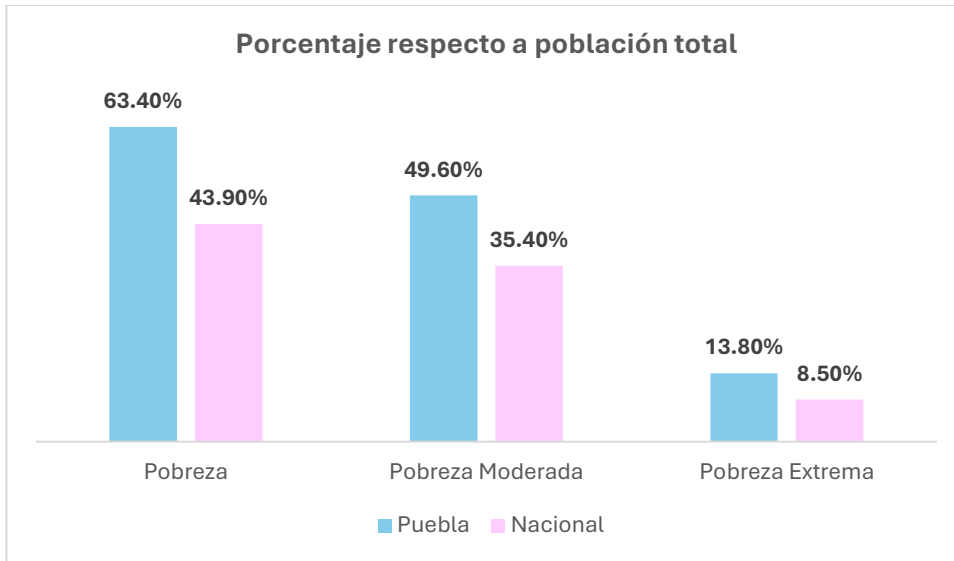
Es importante conocer la diferencia entre los tipos de pobreza, de acuerdo con el CONEVAL 2023, son:

- **Pobreza:** Se refiere a que una persona enfrenta al menos una de las carencias básicas que afectan su bienestar, como falta de acceso a servicios esenciales o vivienda adecuada y si sus ingresos son menores a lo necesarios para cubrir sus necesidades básicas.

- Pobreza moderada: Son aquellas personas que, aunque están en situación de pobreza, no enfrentan condiciones más severas de pobreza extrema, para hacer este cálculo es la diferencia entre personas en situación de pobreza y el número de quienes se encuentran en situación de pobreza extrema.
- Pobreza extrema: Son las personas que enfrenta al menos tres tipos de carencias básicas, como la falta de servicios de salud, educación o una vivienda digna y que sus ingresos no alcanzan para cubrir lo mínimo necesario para alimentarse adecuadamente.
- Vulnerabilidad por carencias sociales: Es la población que presenta una o más carencias sociales y tiene un ingreso superior a la línea de pobreza por ingresos (umbral que se utiliza para identificar a las personas que no están en pobreza extrema, pero tiene dificultades económicas para acceder a un nivel mínimo de bienestar).
- Vulnerabilidad por ingresos: Son las personas que no presentan alguna carencia social, pero sus ingresos son iguales o inferiores a la línea de pobreza por ingresos.
- No pobres y no vulnerables: Población donde su ingreso es igual o superior a la línea de pobreza por ingresos y no tiene alguna carencia social.

En la siguiente figura se puede analizar el porcentaje de población en las distintas categorías de pobreza en Puebla y a nivel nacional.

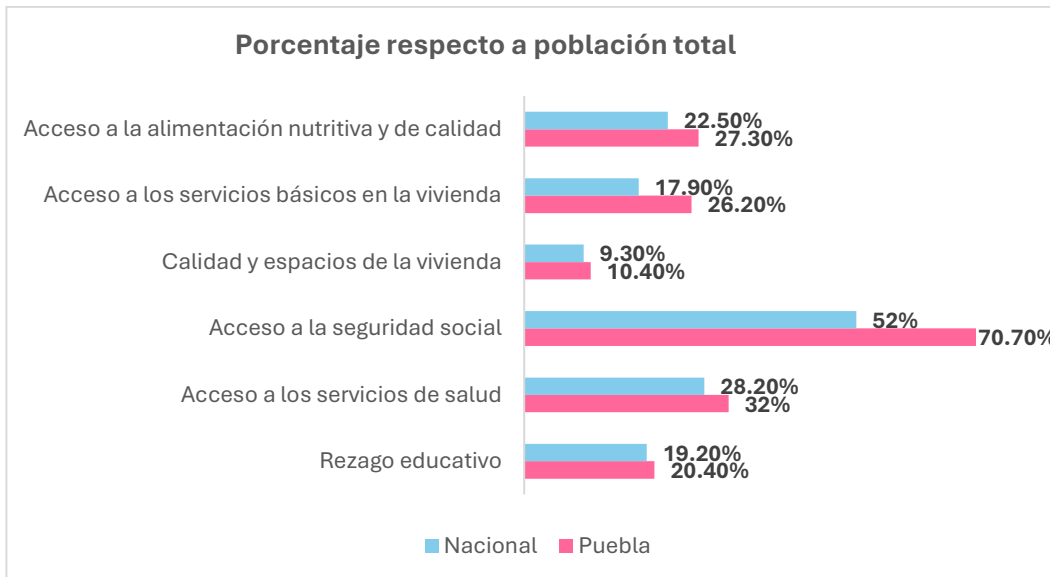
**Ilustración 39: Población en situación de pobreza**



Fuente: DGPA 2023. Elaboración propia.

En Puebla las carencias a las que se enfrenta la población son principalmente el acceso a la seguridad social, acceso a los servicios de salud, así como a la alimentación nutritiva y de calidad, podemos observar en la siguiente figura las carencias a las que se enfrenta Puebla comparado a nivel nacional.

#### Ilustración 40: Carencias sociales



Fuente: DGPA 2023. Elaboración propia.

Puebla es un estado con un nivel de pobreza alto, es por eso por lo que es importante fomentar la inclusión financiera, así como nuevas estrategias para generar una mejor economía, existen regiones rurales que enfrentan altos niveles de pobreza, para las cuales es importante estrategias específicas para abordar las necesidades de cada municipio. Invertir en educación, salud, infraestructura y oportunidades económicas en las áreas más afectadas es de suma importancia para el estado para lograr el bienestar de la población.

### **2.5 Regiones vulnerables**

Puebla cuenta con 217 municipios, de los cuales el municipio de Puebla es el que tiene mayor población con 1,692,181 personas, después Tehuacán con 327,312 y en tercer lugar San Martín Texmelucan con 155,738 personas.

Existen varios municipios en Puebla que son vulnerables y que no cuentan con los servicios necesarios para la población. En la siguiente tabla podemos ver los municipios con más población en pobreza del 2020 en comparación con el 2010 y 2015.

**Tabla 3: Municipios con mayor porcentaje de población en pobreza**  
(Porcentaje respecto a población total)

## Capítulo 2: Puebla

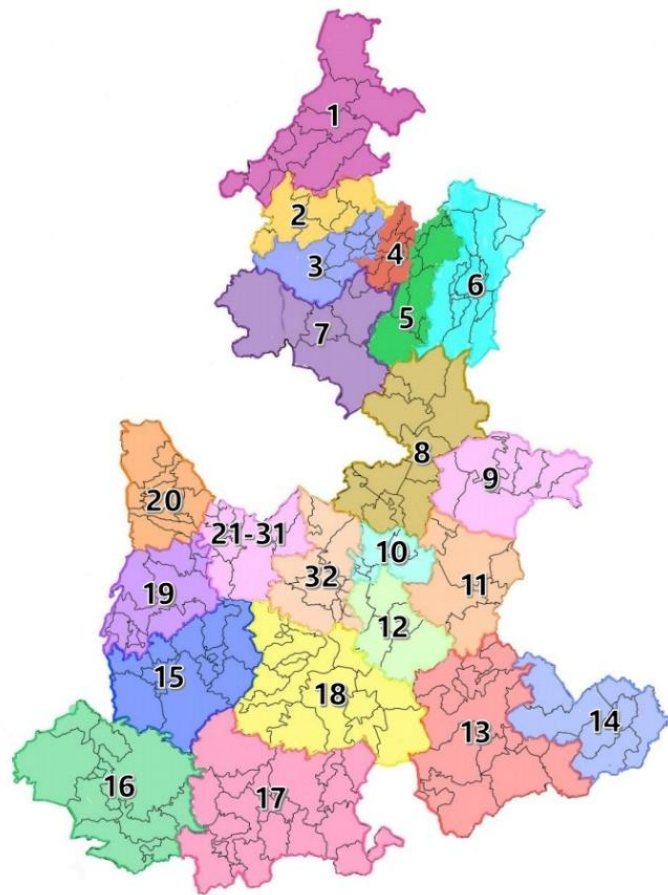
Municipio	2010	Municipio	2015	Municipio	2020
Coyomeapan	95.8	Zoquitlán	97.9	Eloxochitlán	95.81
Eloxochitlán	95	San Miguel Ixitlán	97.9	Tepango de Rodríguez	95.51
Chichiquila	94.2	Eloxochitlán	96.6	Coyomeapan	95.34
Camocuatla	93.9	Tepemaxalco	96.3	Zoquitlán	95.25
Tepango de Rodríguez	93.9	Xicotlán	95.6	Vicente Guerrero	93.51
San Sebastián Tlacotepec	93.8	Vicente Guerrero	94.9	Teopantlán	92.95
Ixtepec	93.1	Teopantlán	94.7	San Sebastián Tlacotepec	92.83
Zoquitlán	93.0	Coyomeapan	93.9	Chiconcuautla	92.61
Quimixtlán	92.5	Cohetzala	93.8	Chilchotla	92.21
Zongozotla	91.9	San Diego de la Mesa Tochimiltzingo	93.6	Tlanepantla	91.84

Fuente: CONEVAL 2020, 2015 y 2010. Elaboración propia.

Para poder analizar mejor la información de los municipios más vulnerables de Puebla, se hará a través de sus 22 regiones, ya que los municipios que las conforman tienen características y condiciones similares. En el 2020 la Sierra negra, Huehuetla y Acatzingo fueron las regiones con mayor porcentaje de población en pobreza, por lo contrario, el área Metropolitana es la región con menos población en situación de pobreza.

Figura 32: Pobreza Regional

### Ilustración 41: : Pobreza Regional



**Tabla 4: Pobreza Regional**

ID Región	Región	# Municipios	Pobreza*	Pobreza Extrema*	Pobreza Moderada*	Ranking de pobreza
14	Sierra Negra	6	88.52	39.63	48.89	1
4	Huehuetla	10	87.72	37.07	50.65	2
10	Acatzingo	6	86.63	19.27	67.35	3
9	Quimixtlán	7	85.49	25.24	60.25	4
11	Ciudad Serdán	7	79.99	16.58	63.41	5
32	Tepeaca	12	79.13	17.64	61.49	6
5	Zacapoaxtla	9	77.44	23.24	54.2	7
3	Zacatlán	9	77.27	21.66	55.61	8
16	Chiautla	9	76.16	20.18	55.98	9
12	Tecamachalco	5	75.85	14.44	61.41	10
1	Xicotepec	11	75.36	21.23	54.13	11

Capítulo 2: Puebla

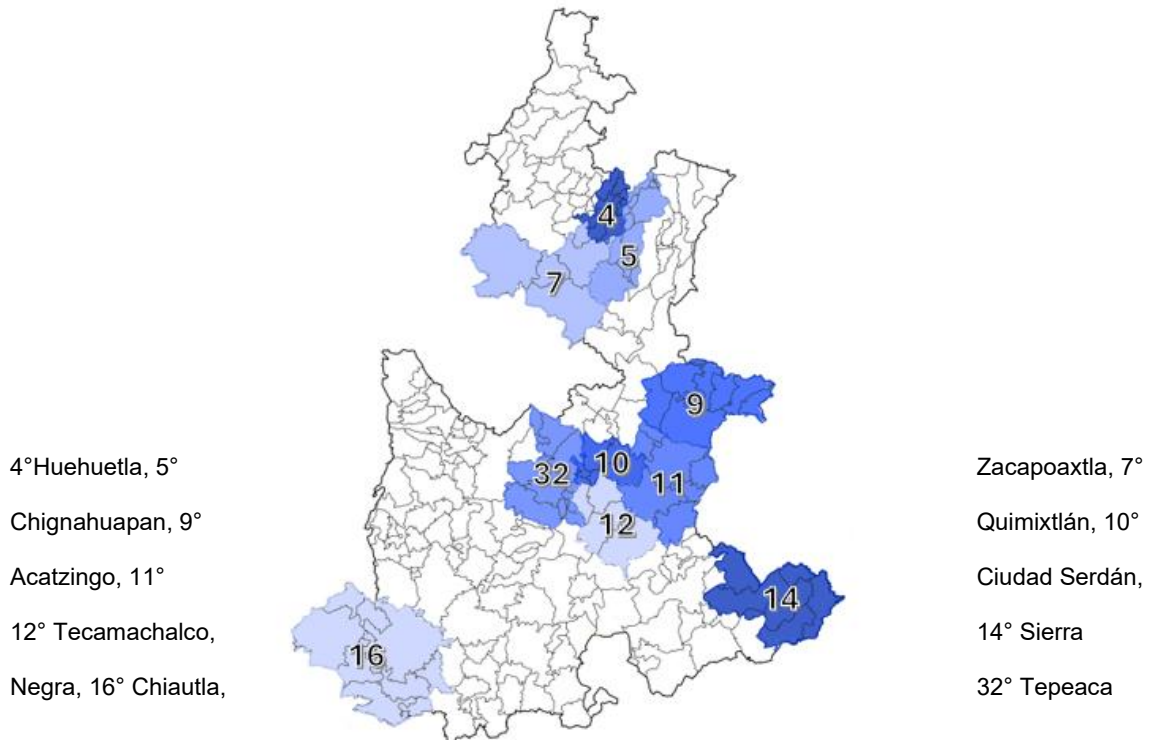
2	Huauchinango	7	73.7	21.97	51.74	12
7	Chignahuapan	5	73.42	15.8	57.62	13
8	Libres	11	72.71	12.9	59.81	14
18	Tepexi de Rodríguez	16	72.18	17.69	54.5	15
17	Acatlán	17	71.13	17.94	53.19	16
20	San Martín Texmelucan	11	69.94	12.69	57.25	17
19	Atlixco	10	69.34	16.25	53.09	18
15	Izúcar de Matamoros	13	69.04	15.21	53.83	19
6	Teziutlán	12	67.19	13.95	53.24	20
13	Tehuacán	13	64.79	12.61	52.18	21
21-31	Área Metropolitana de Puebla	11	44.67	6.55	38.12	22

\*(Porcentaje respecto a población total)

Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Analizaremos las 10 regiones con mayor población en pobreza de acuerdo con datos del INEGI 2020

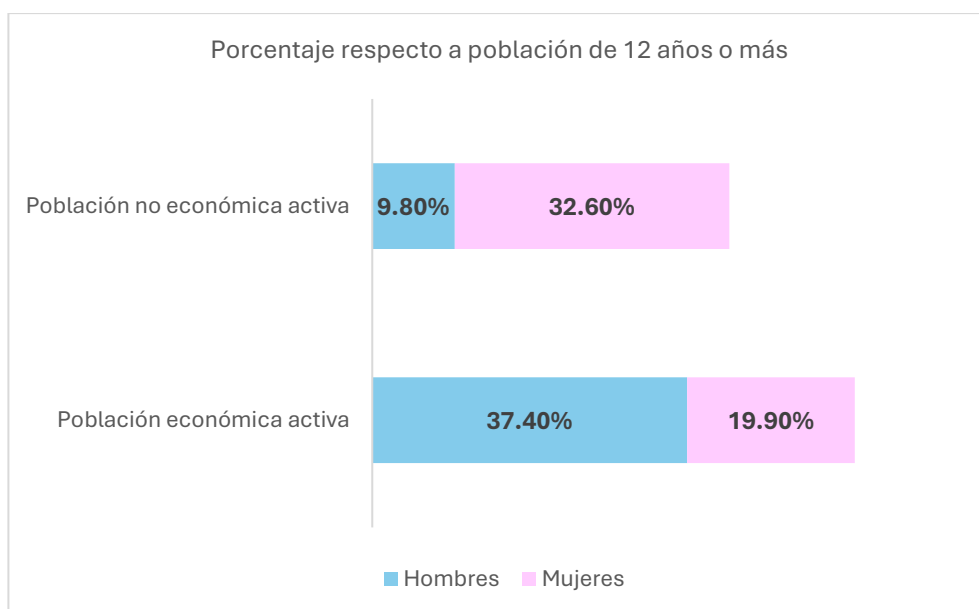
**Ilustración 42: 10 regiones más pobres del Estado de Puebla**



Elaboración propia.

**Sierra Negra:** Cuenta con 164,118 habitantes, de los cuales 52% son mujeres y 48% son hombres. De su población total 21,632 personas no tienen escolaridad, mientras que 68,059 tienen escolaridad básica, 14,686 tienen escolaridad media superior y 4,053 escolaridad superior.

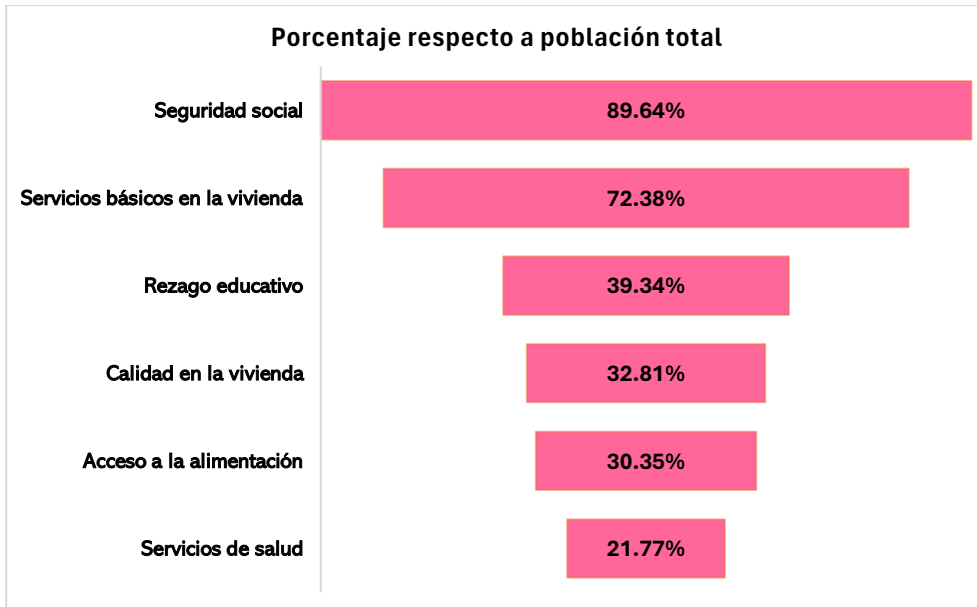
**Ilustración 43: Características económicas Sierra Negra**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 88.52% de la población está en situación de pobreza, de esta el 48.89% tiene una pobreza moderada y el 39.63% pobreza extrema. El 9.79% de la población es vulnerable por carencias y el 0.75% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, a los servicios básicos de vivienda y el rezago educativo.

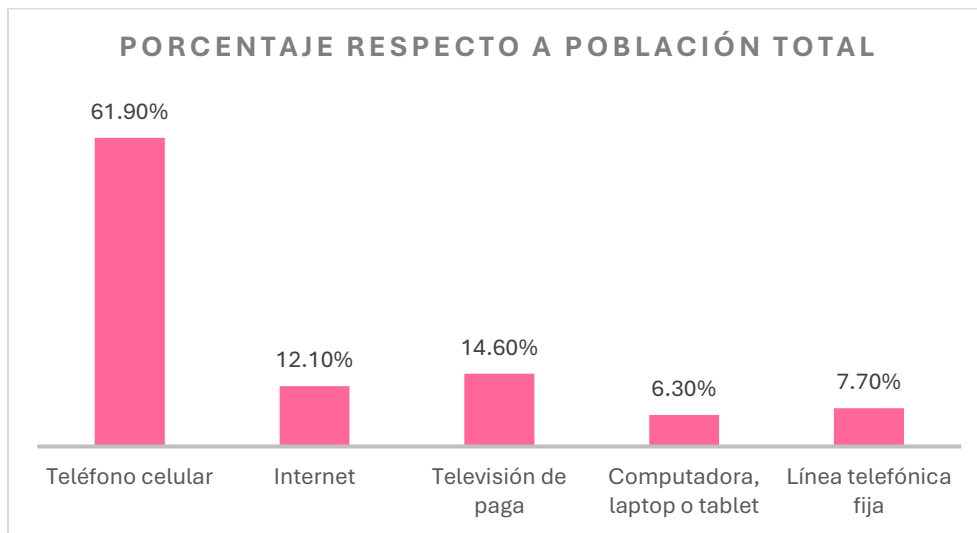
**Ilustración 44: Tipos de carencia en Sierra Negra**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 15% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 10% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

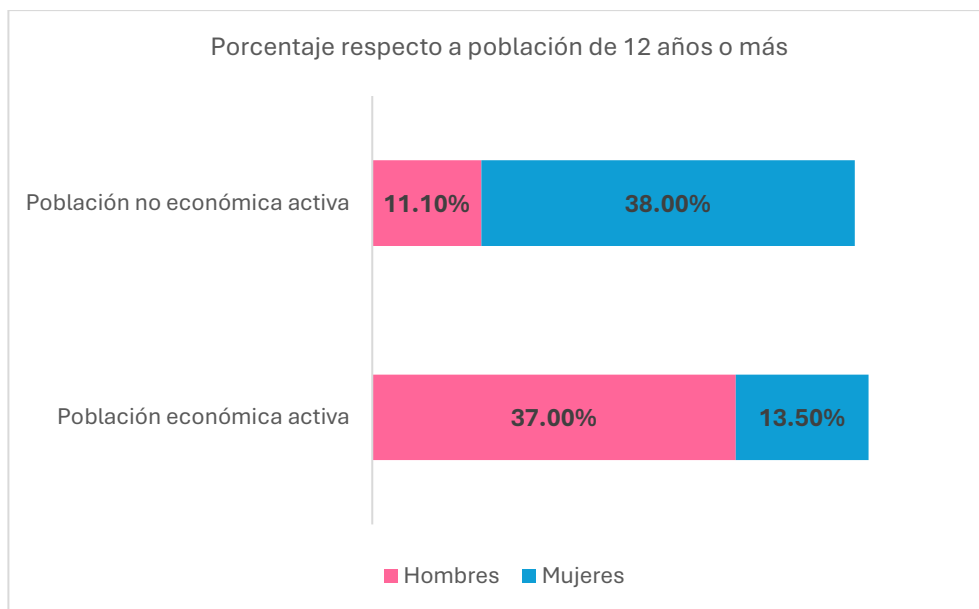
#### Ilustración 45: Disponibilidad de TIC Sierra Negra



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Huehuetla:** Cuenta con 87,587 habitantes, de los cuales 51% son mujeres y 49% son hombres. De su población total 12,206 personas no tienen escolaridad, mientras que 36,482 tienen escolaridad básica, 9,498 tienen escolaridad media superior y 3,177 escolaridad superior.

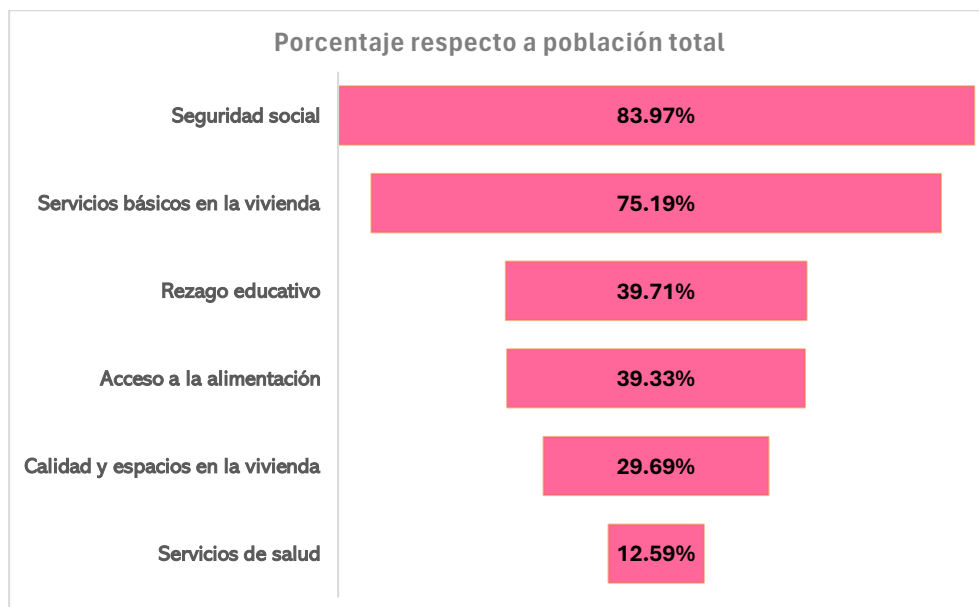
**Ilustración 46: Características económicas Huehuetla**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 87.72% de la población está en situación de pobreza, de esta el 50.65% tiene una pobreza moderada y el 37.07% pobreza extrema. El 9.69% de la población es vulnerable por carencias y el 1.02% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, a los servicios básicos de vivienda y el rezago educativo.

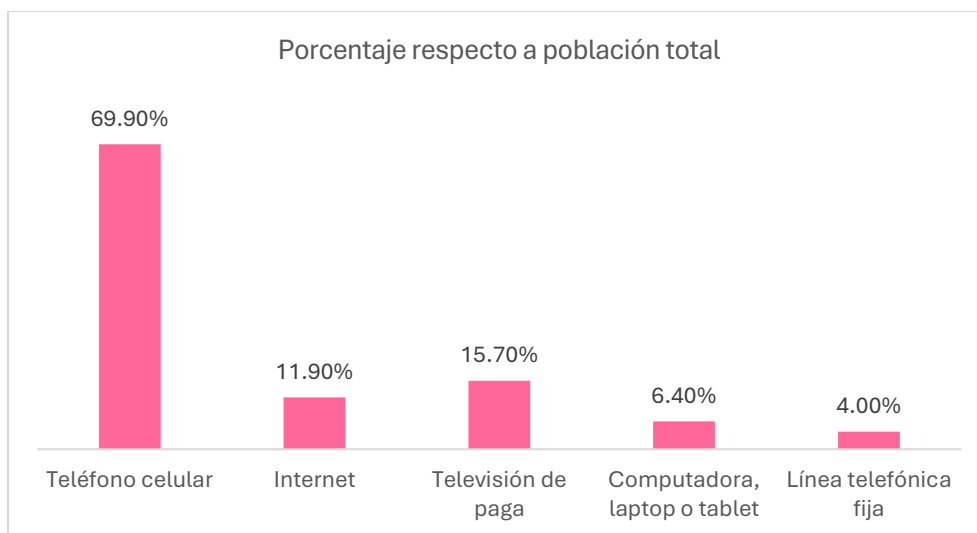
**Ilustración 47: Tipos de carencia en Huehuetla**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 16% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 10% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

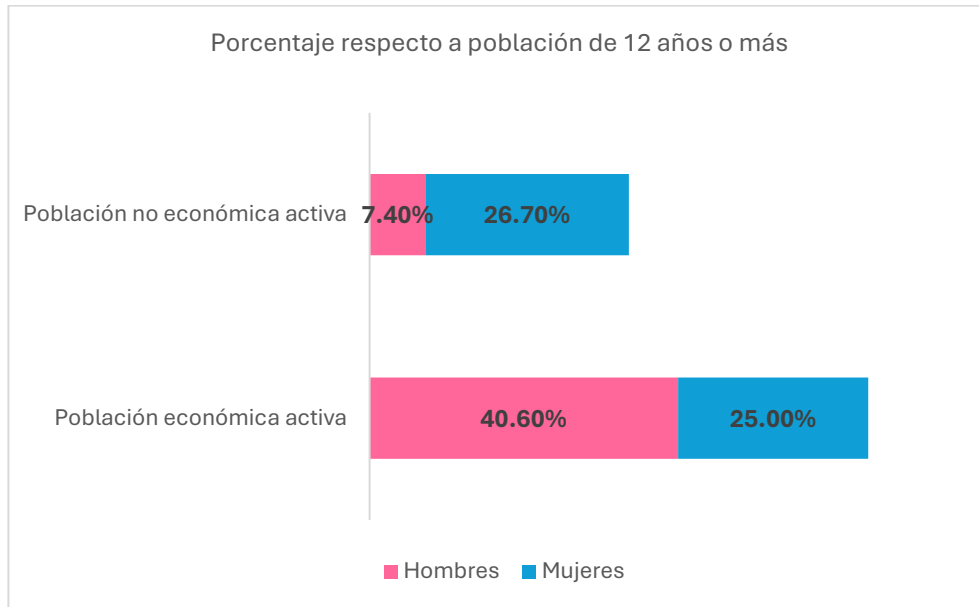
**Ilustración 48: Disponibilidad de TIC Huehuetla**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Acatzingo:** Cuenta con 201,782 habitantes, de los cuales 51.3% son mujeres y 48.7% son hombres. De su población total 10,871 personas no tienen escolaridad, mientras que 95,741 tienen escolaridad básica, 20,172 tienen escolaridad media superior y 8,722 escolaridad superior.

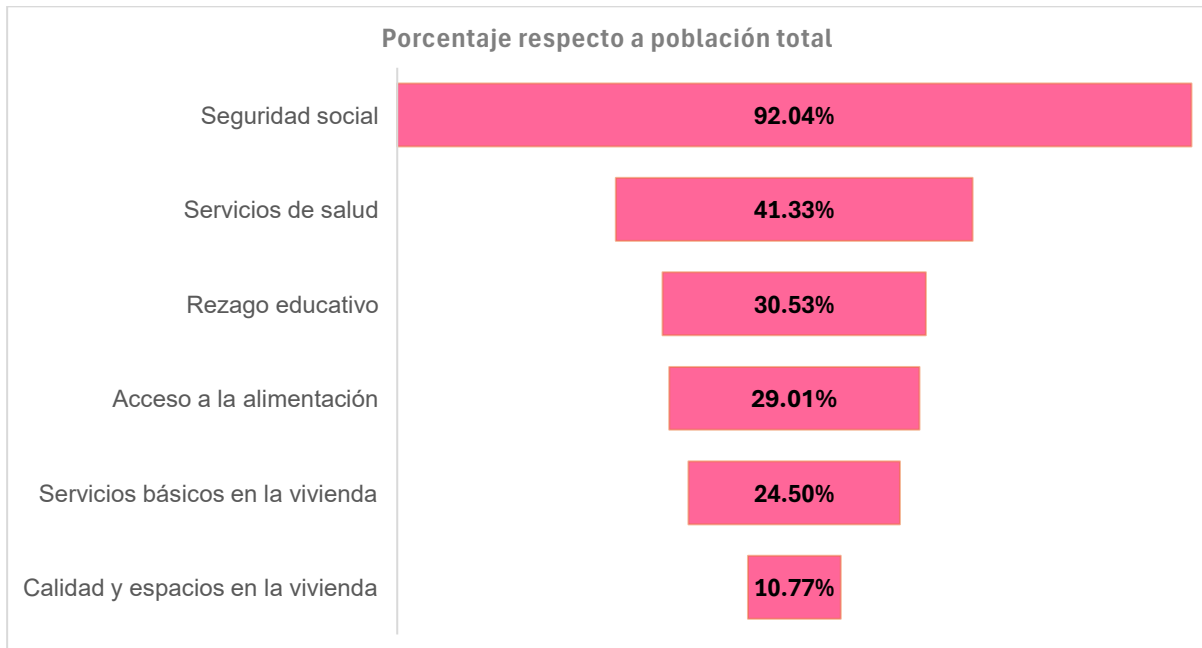
**Ilustración 49: Características económicas Acatzingo**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 87.72% de la población está en situación de pobreza, de esta el 50.65% tiene una pobreza moderada y el 37.07% pobreza extrema. El 9.69% de la población es vulnerable por carencias y el 1.02% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, a los servicios de salud y el rezago educativo.

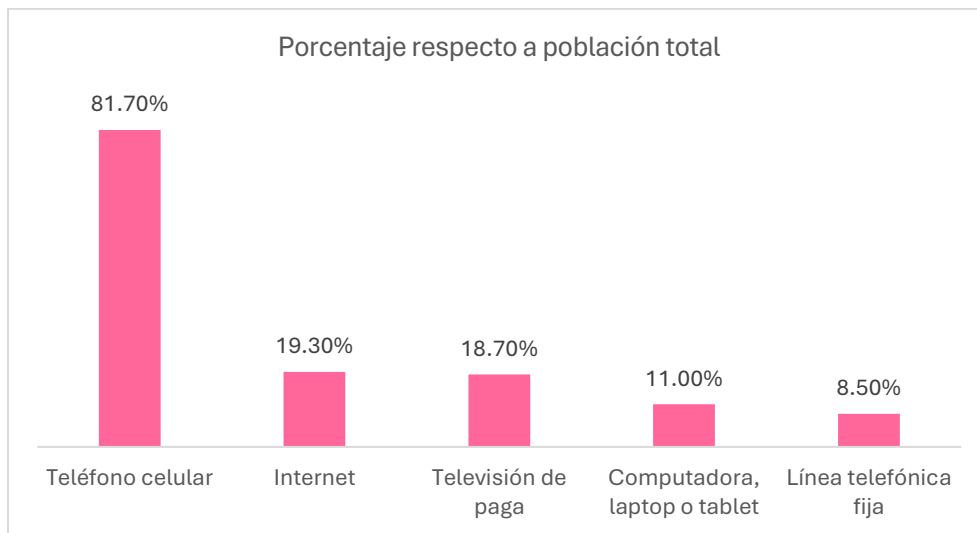
### Ilustración 50: Tipos de carencia en Acatzingo



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 20% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 12% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

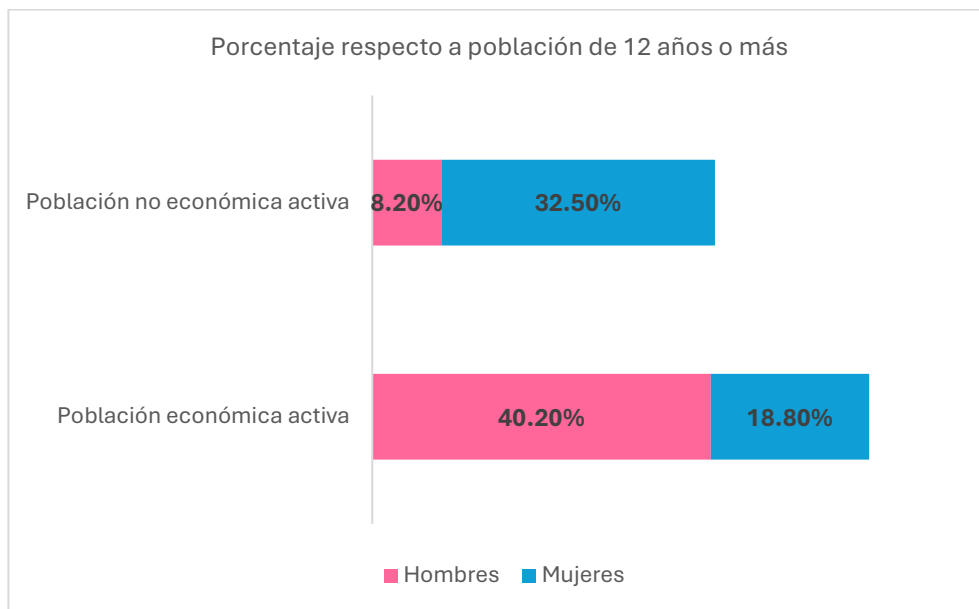
### Ilustración 51: Disponibilidad de TIC Acatzingo



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Quimixtlán:** Cuenta con 139,322 habitantes, de los cuales 50.9% son mujeres y 49.1% son hombres. De su población total 12,522 personas no tienen escolaridad, mientras que 63,377 tienen escolaridad básica, 13,774 tienen escolaridad media superior y 3,917 escolaridad superior.

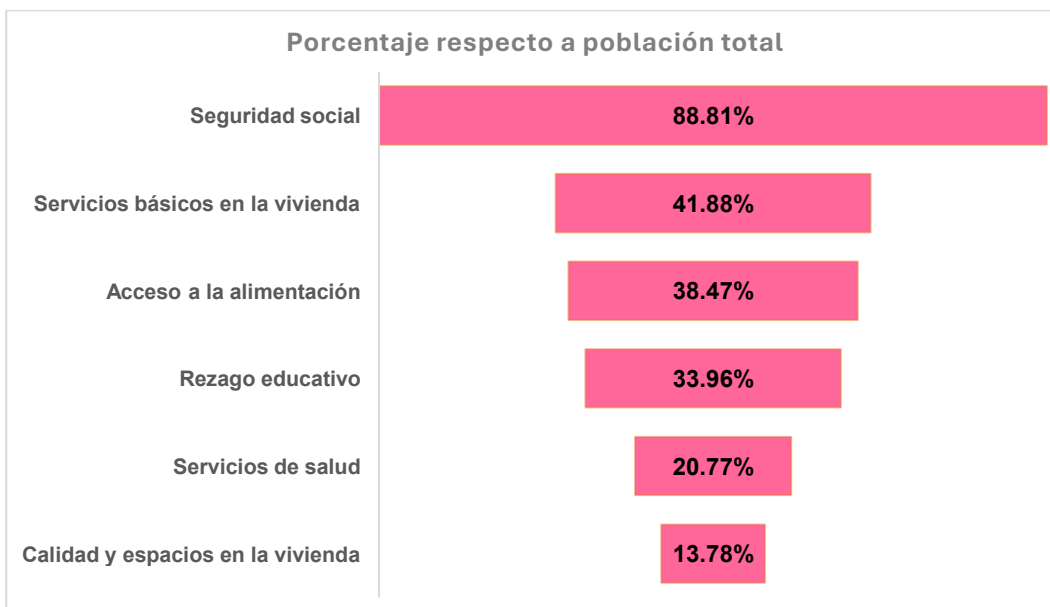
**Ilustración 52: Características económicas Quimixtlán**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 85.49% de la población está en situación de pobreza, de esta el 60.25% tiene una pobreza moderada y el 25.24% pobreza extrema. El 11.59% de la población es vulnerable por carencias y el 1.56% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, a los servicios básicos de vivienda y el acceso a la alimentación.

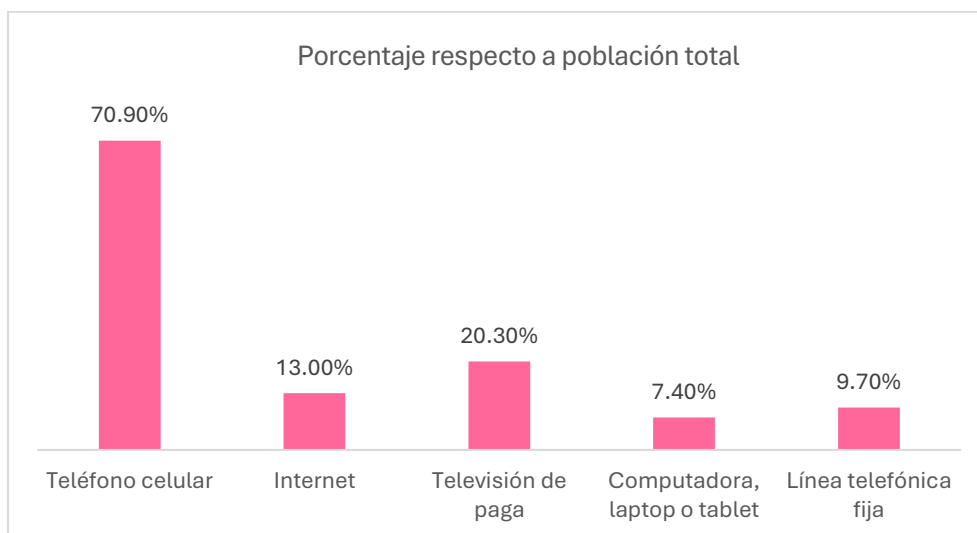
**Ilustración 53: Tipo de carencia en Quimixtlán**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 21% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 10% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

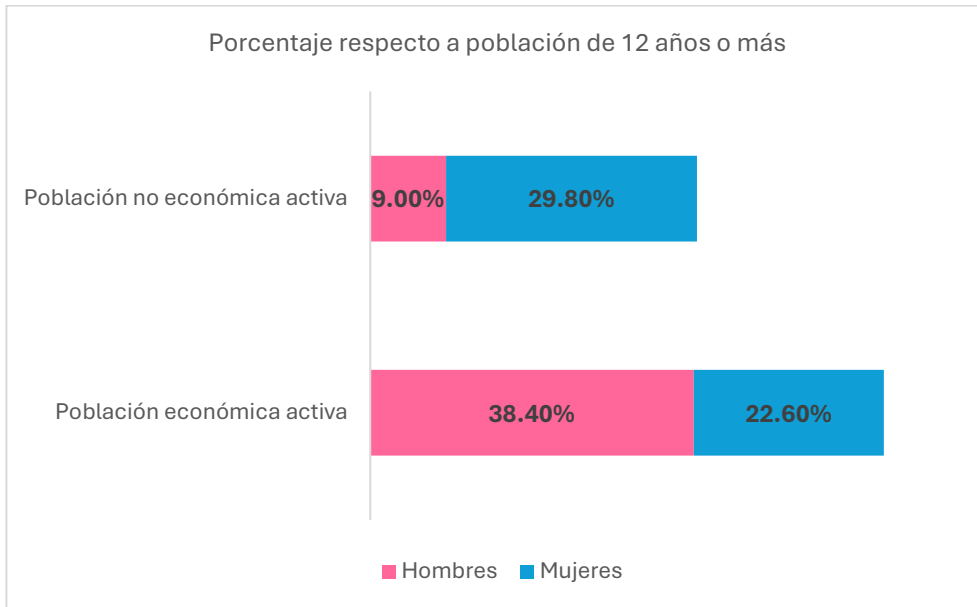
**Ilustración 54: Disponibilidad de TIC Quimixtlán**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Ciudad Serdán:** Cuenta con 152,307 habitantes, de los cuales 51.7% son mujeres y 48.3% son hombres. De su población total 10,497 personas no tienen escolaridad, mientras que 68,295 tienen escolaridad básica, 18,830 tienen escolaridad media superior y 8,410 escolaridad superior.

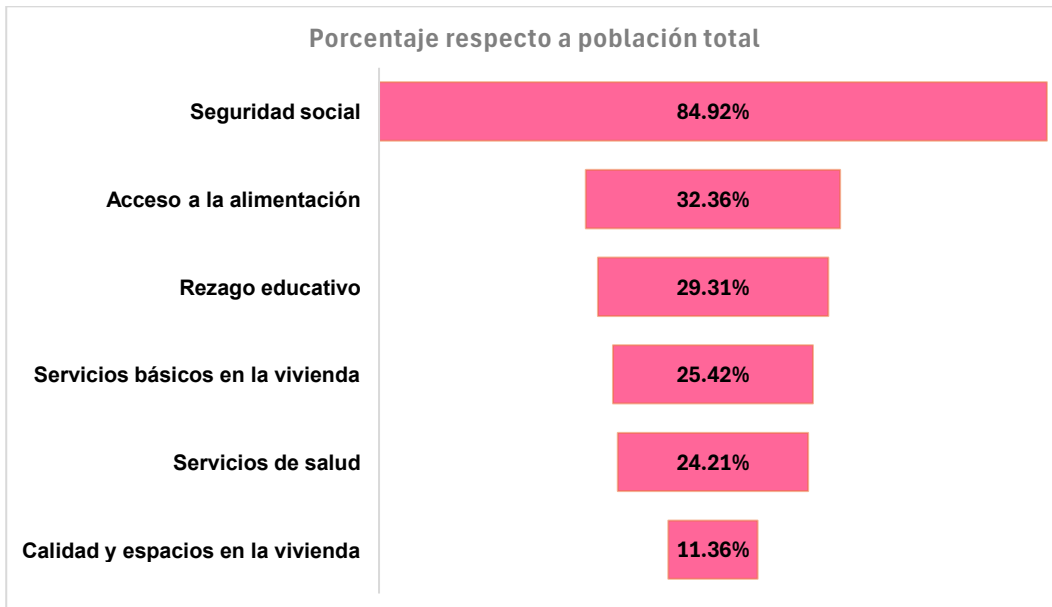
**Ilustración 55: Características económicas Ciudad Serdán**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 79.99% de la población está en situación de pobreza, de esta el 63.41% tiene una pobreza moderada y el 16.58% pobreza extrema. El 13.77% de la población es vulnerable por carencias y el 3.41% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, acceso a la alimentación y rezago educativo.

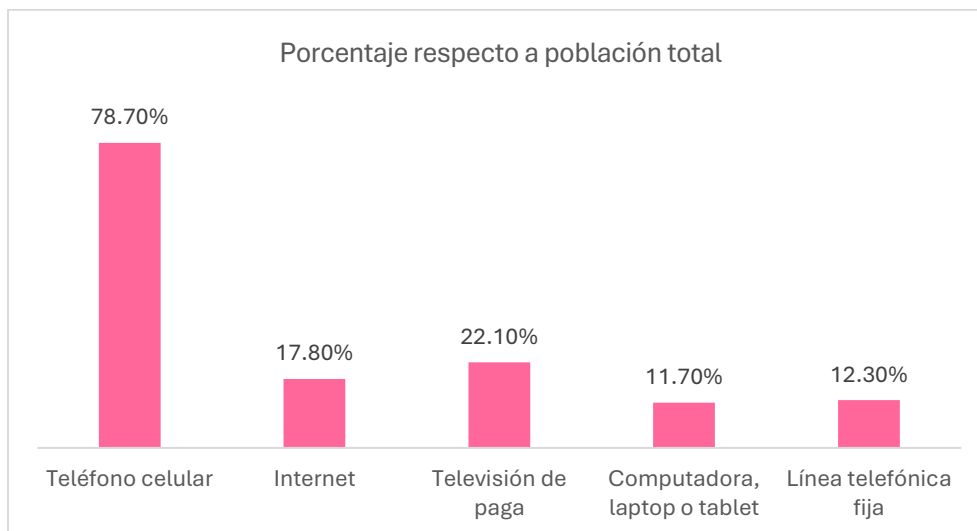
**Ilustración 56: Tipo de carencia en Ciudad Serdán**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 23% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 13% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

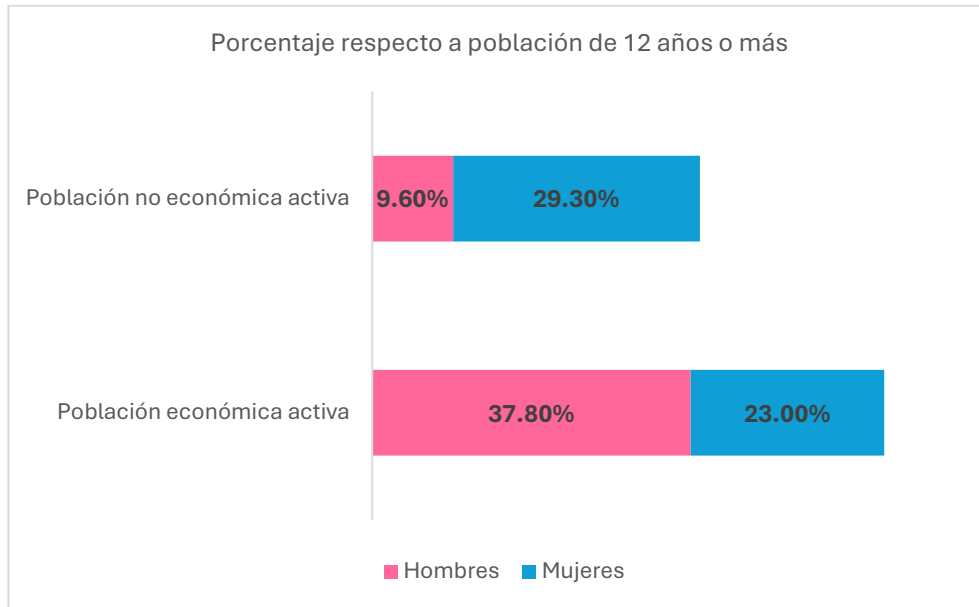
**Ilustración 57: Disponibilidad de TIC Ciudad Serdán**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Tepeaca:** Cuenta con 253,169 habitantes, de los cuales 51.7% son mujeres y 48.3% son hombres. De su población total 9,296 personas no tienen escolaridad, mientras que 113,796 tienen escolaridad básica, 33,146 tienen escolaridad media superior y 17,685 escolaridad superior.

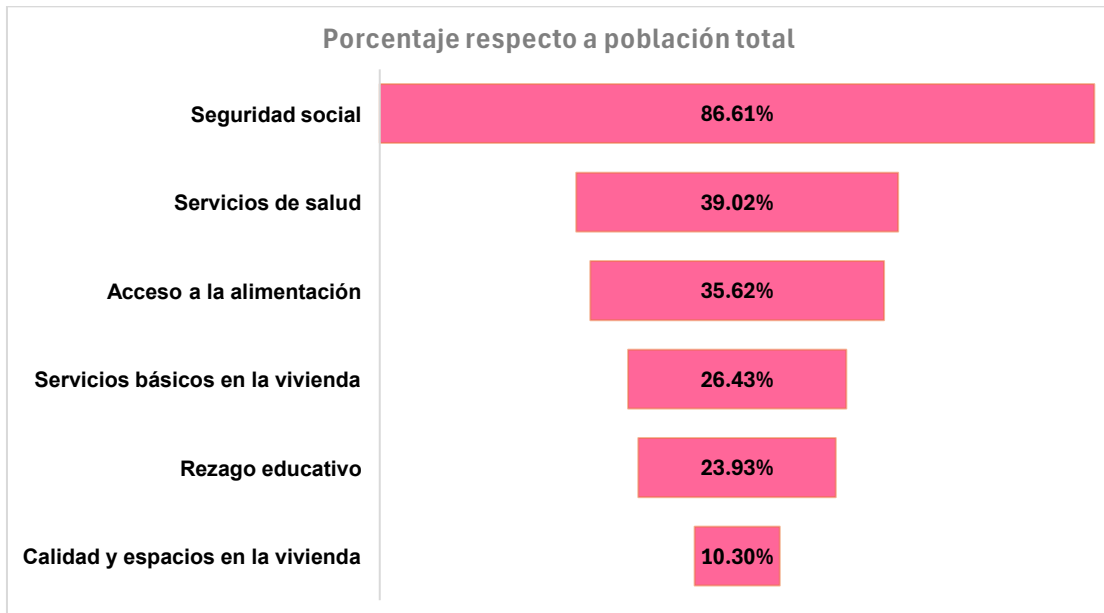
**Ilustración 58: Características económicas Tepeaca**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 79.13% de la población está en situación de pobreza, de esta el 61.49% tiene una pobreza moderada y el 17.64% pobreza extrema. El 15.25% de la población es vulnerable por carencias y el 3.00% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, servicios de salud y acceso a la alimentación.

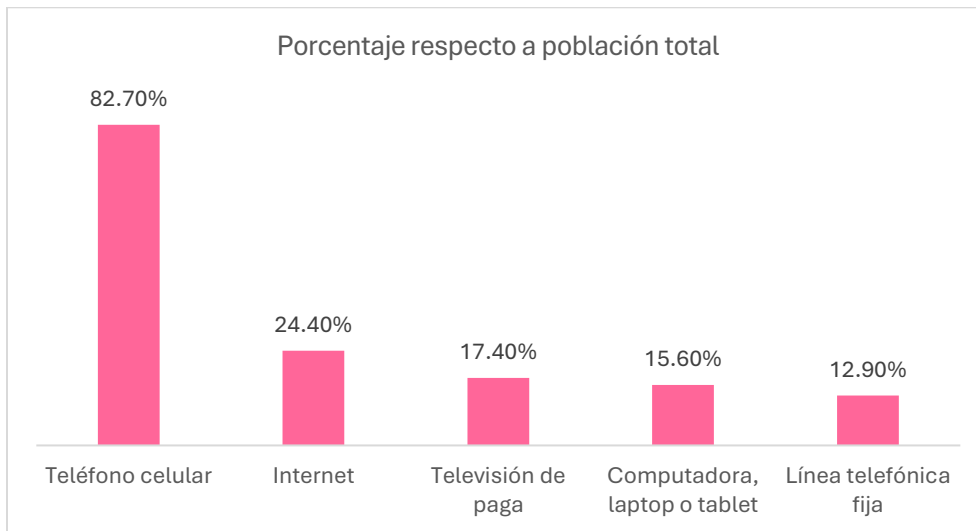
**Ilustración 59: Tipos de carencia en Tepeaca**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 25% de la población tiene acceso a las demás tecnologías.

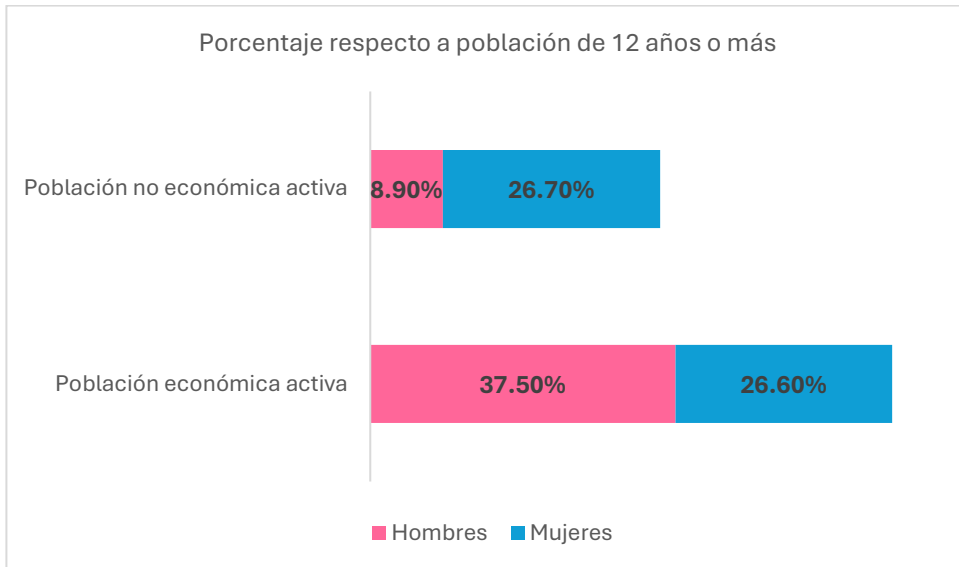
**Ilustración 60: Disponibilidad de TIC Tepeaca**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Zacapoaxtla:** Cuenta con 164,813 habitantes, de los cuales 52.5% son mujeres y 47.5% son hombres. De su población total 10,731 personas no tienen escolaridad, mientras que 69,170 tienen escolaridad básica, 22,606 tienen escolaridad media superior y 14,102 escolaridad superior.

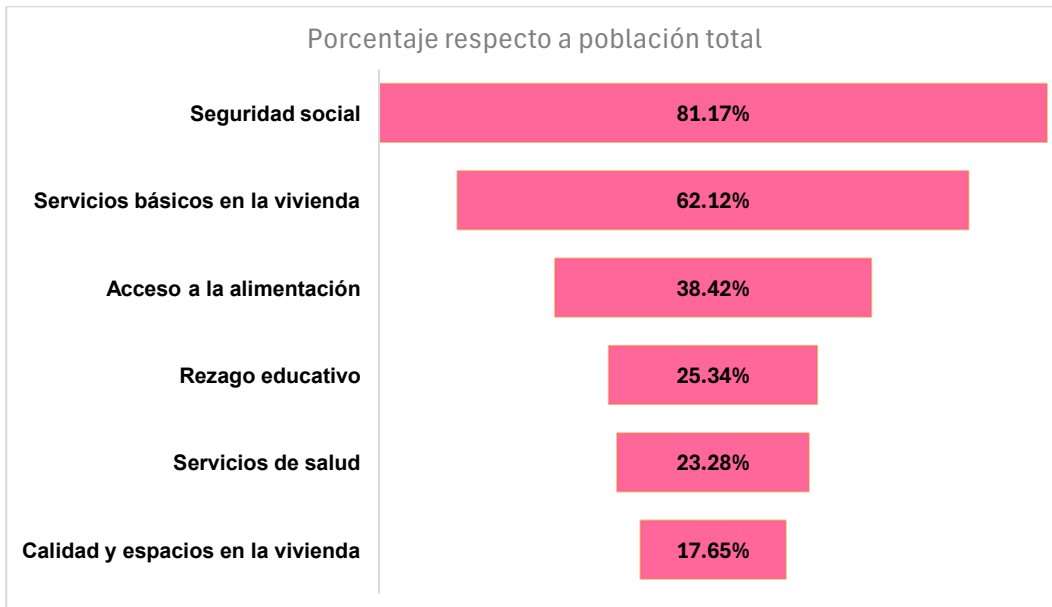
**Ilustración 61: Características económicas Zacapoaxtla**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 74.44% de la población está en situación de pobreza, de esta el 54.20% tiene una pobreza moderada y el 23.24% pobreza extrema. El 16.56% de la población es vulnerable por carencias y el 2.34% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación.

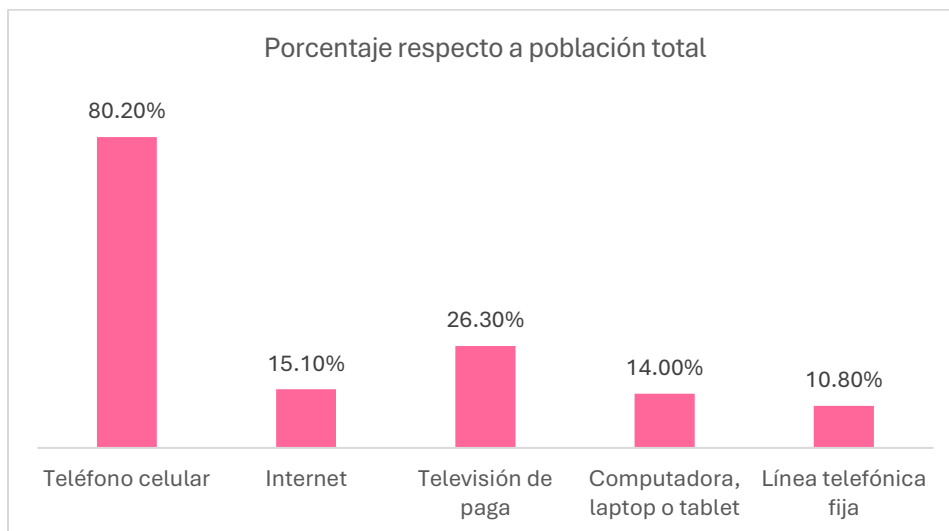
### Ilustración 62: Tipos de carencia en Zacapoaxtla



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 27% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 15% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

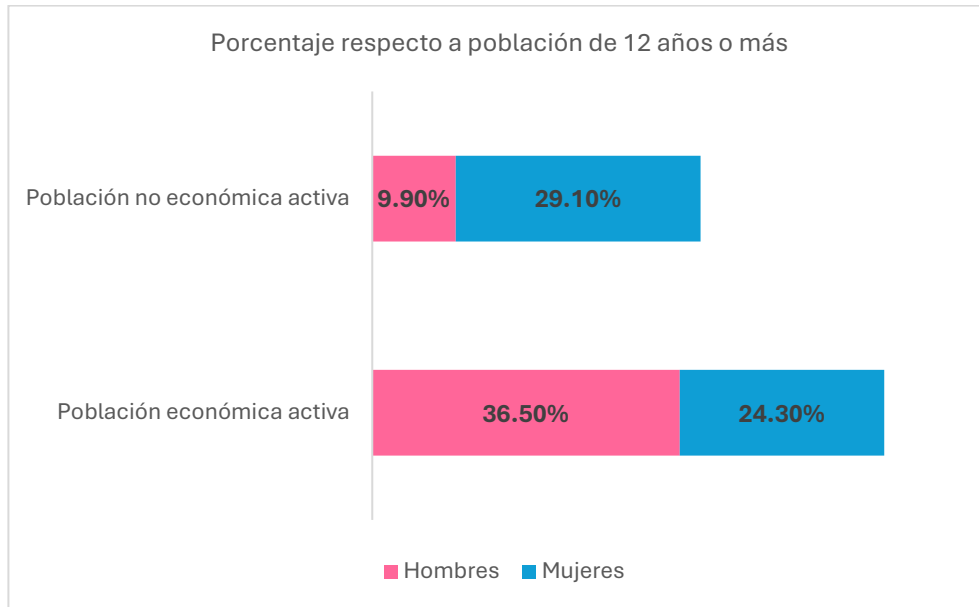
### Ilustración 63: Disponibilidad de TIC Zacapoaxtla



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Zacatlán:** Cuenta con 135,577 habitantes, de los cuales 52.5% son mujeres y 47.5% son hombres. De su población total 13,286 personas no tienen escolaridad, mientras que 49,339 tienen escolaridad básica, 19,701 tienen escolaridad media superior y 12,787 escolaridad superior.

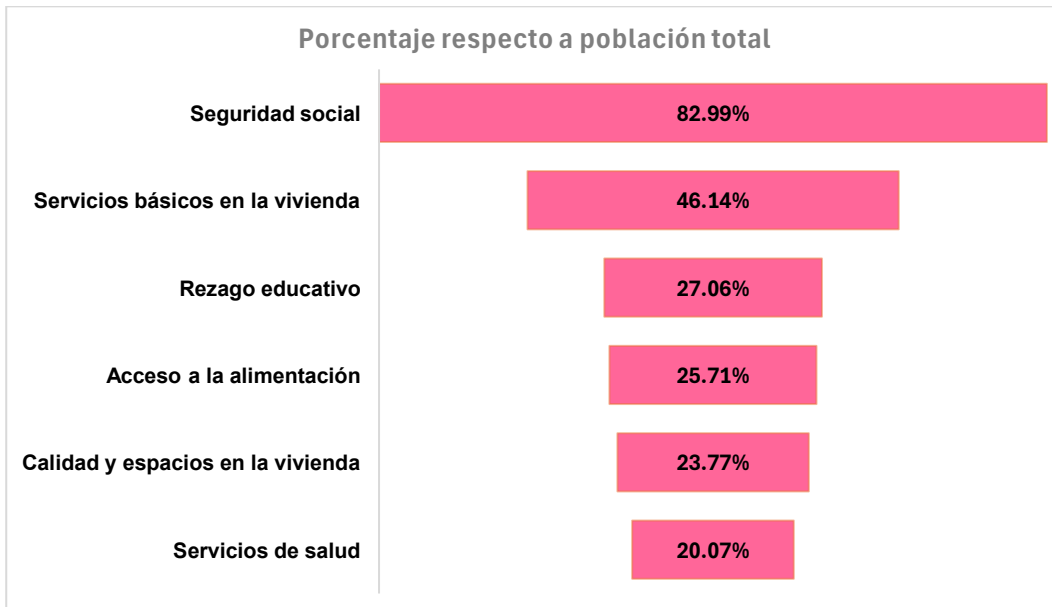
**Ilustración 64: Características económicas Zacatlán**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 77.27% de la población está en situación de pobreza, de esta el 55.61% tiene una pobreza moderada y el 21.66% pobreza extrema. El 15.96% de la población es vulnerable por carencias y el 2.61% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, servicios básicos en la vivienda y rezago educativo.

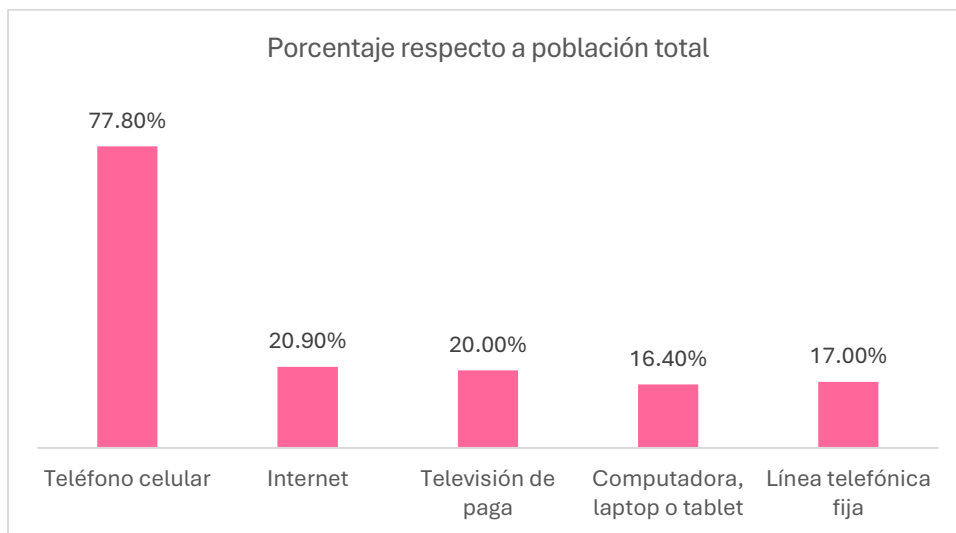
### Ilustración 65: Tipos de carencia en Zacatlán



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 21% de la población tiene acceso a internet y televisión de paga y menos del 18% tiene acceso a una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

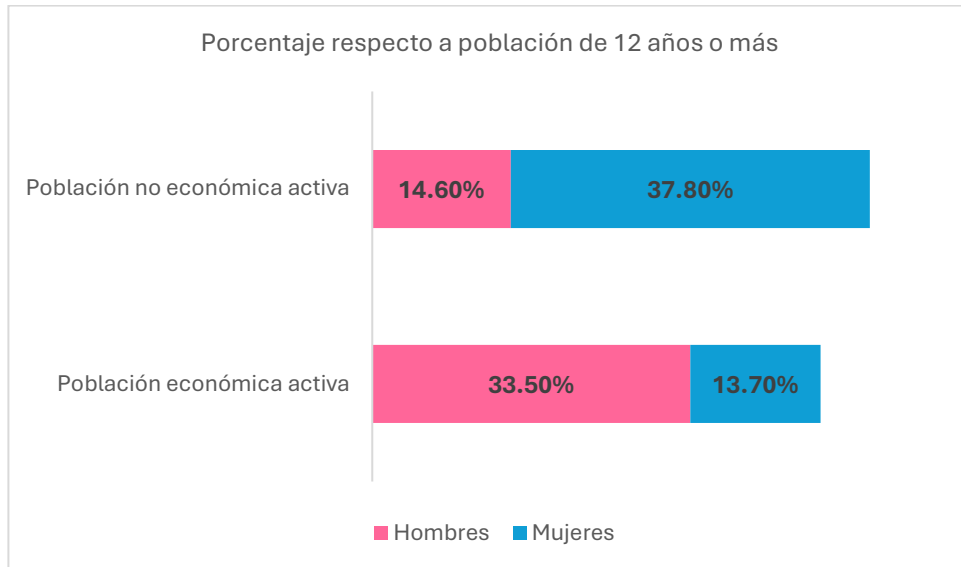
### Ilustración 66: Disponibilidad de TIC Zacatlán



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Chiautla:** Cuenta con 58,417 habitantes, de los cuales 51.1% son mujeres y 48.9% son hombres. De su población total 4,999 personas no tienen escolaridad, mientras que 25,929 tienen escolaridad básica, 7,579 tienen escolaridad media superior y 3,268 escolaridad superior.

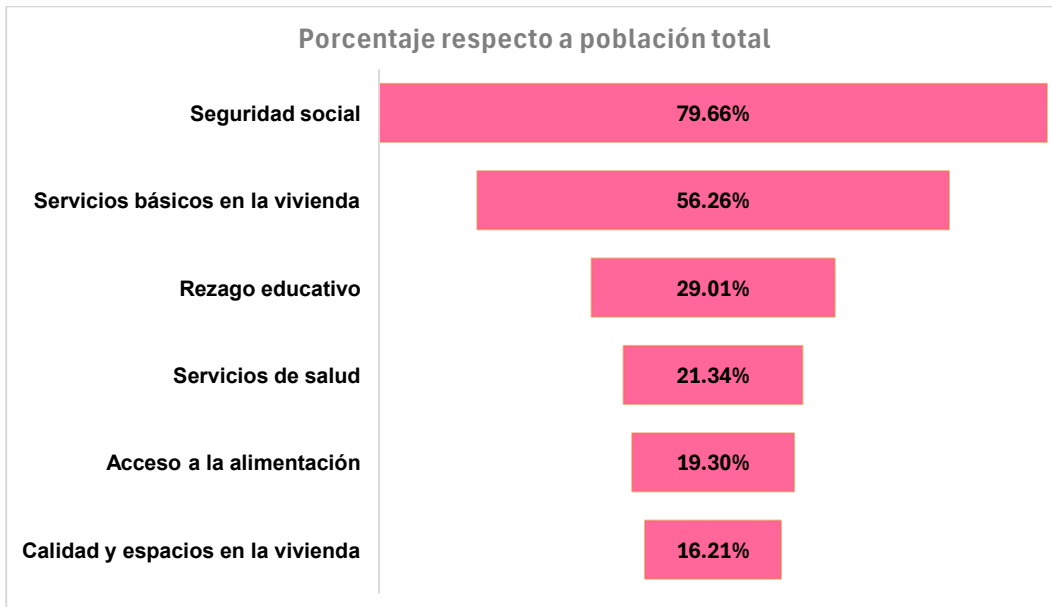
**Ilustración 67: Características económicas Chiautla**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 76.16% de la población está en situación de pobreza, de esta el 55.98% tiene una pobreza moderada y el 20.18% pobreza extrema. El 17.28% de la población es vulnerable por carencias y el 3.04% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, servicios básicos en la vivienda y rezago educativo.

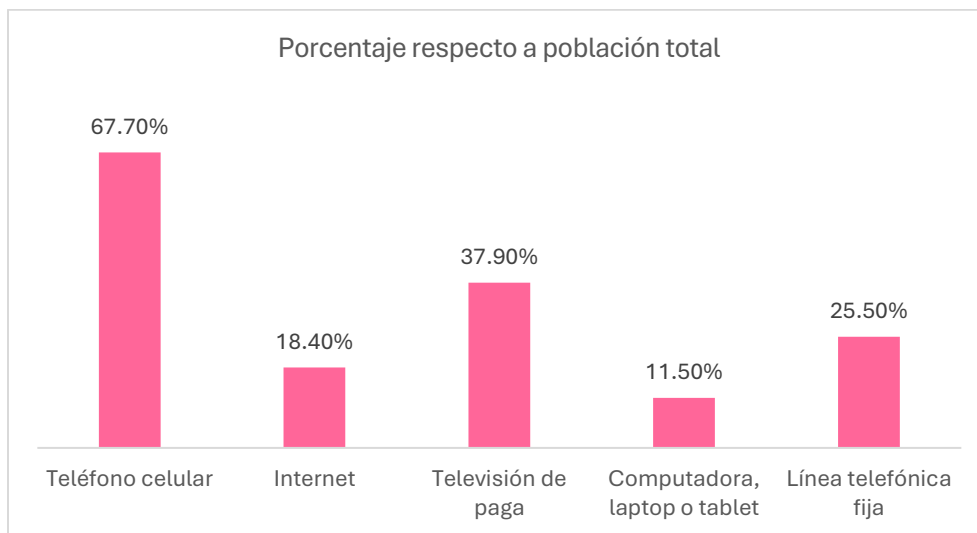
**Ilustración 68: Tipos de carencia en Chiautla**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 38% tiene acceso a televisión de paga, solamente el 25.5% tiene línea telefónica fija y menos del 20% tiene acceso a internet y una computadora, laptop o tablet.

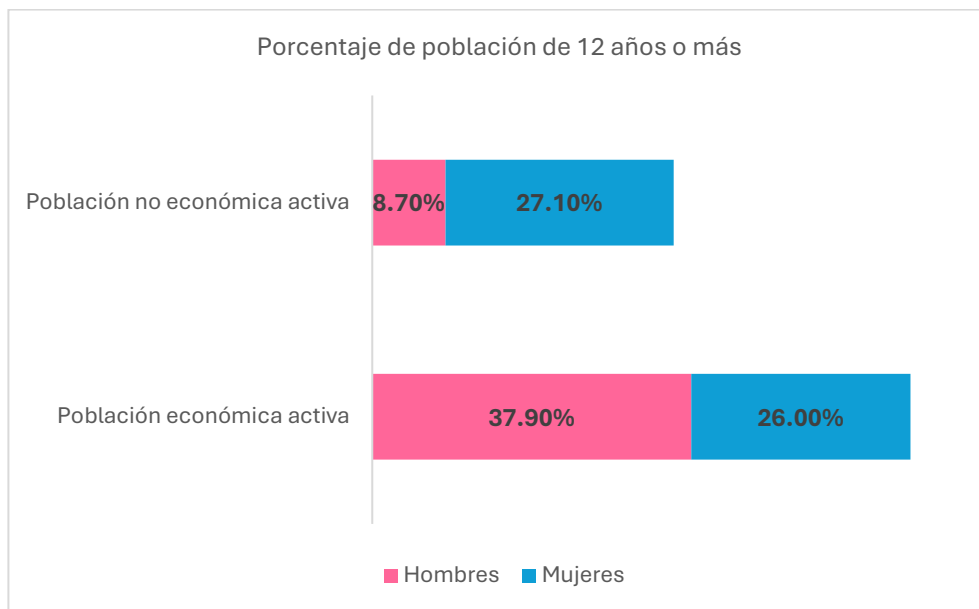
**Ilustración 69: Disponibilidad de TIC Chiautla**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

**Tecamachalco:** Cuenta con 191,552 habitantes, de los cuales 52.2% son mujeres y 47.8% son hombres. De su población total 9,594 personas no tienen escolaridad, mientras que 82,736 tienen escolaridad básica, 24,550 tienen escolaridad media superior y 13,245 escolaridad superior.

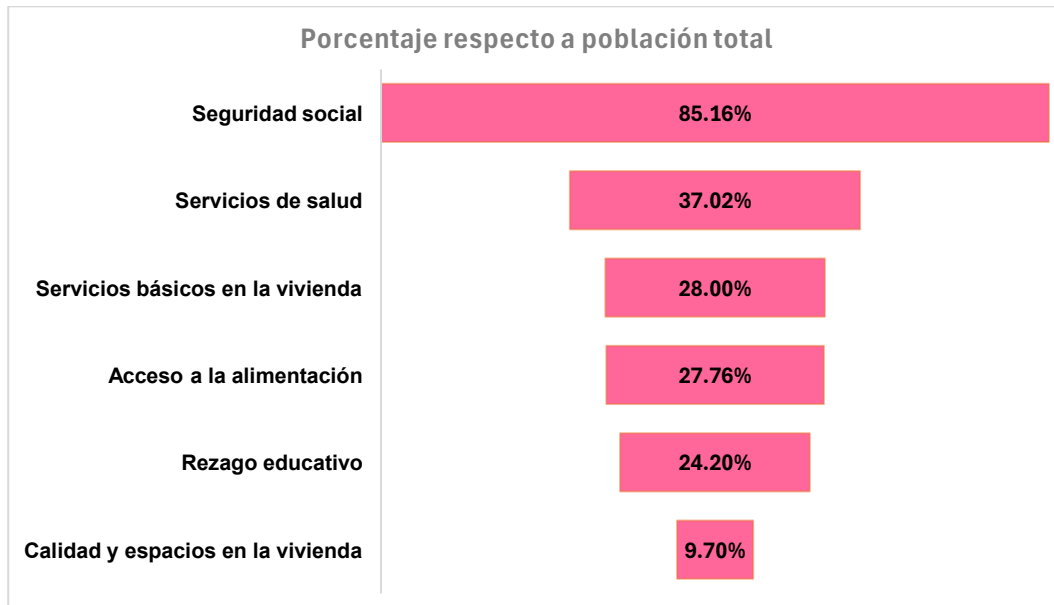
**Ilustración 70: Características económicas Tecamachalco**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

El 75.85% de la población está en situación de pobreza, de esta el 61.41% tiene una pobreza moderada y el 14.44% pobreza extrema. El 17.59% de la población es vulnerable por carencias y el 3.15% por ingresos, la mayoría de la población tiene carencia por el acceso a la seguridad social, servicios de salud y servicios básicos en la vivienda.

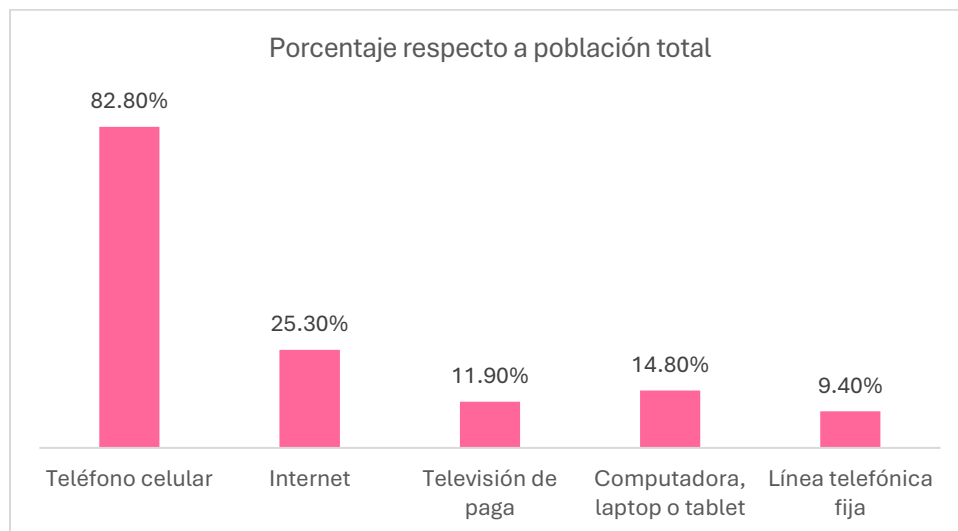
### Ilustración 71: Tipos de carencia en Tecamachalco



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos notar que la mayoría de la población cuenta con un teléfono celular, sin embargo, menos del 26% de la población tiene acceso a internet y menos del 15% tiene acceso a televisión de paga, una computadora, laptop o tablet y línea telefónica fija.

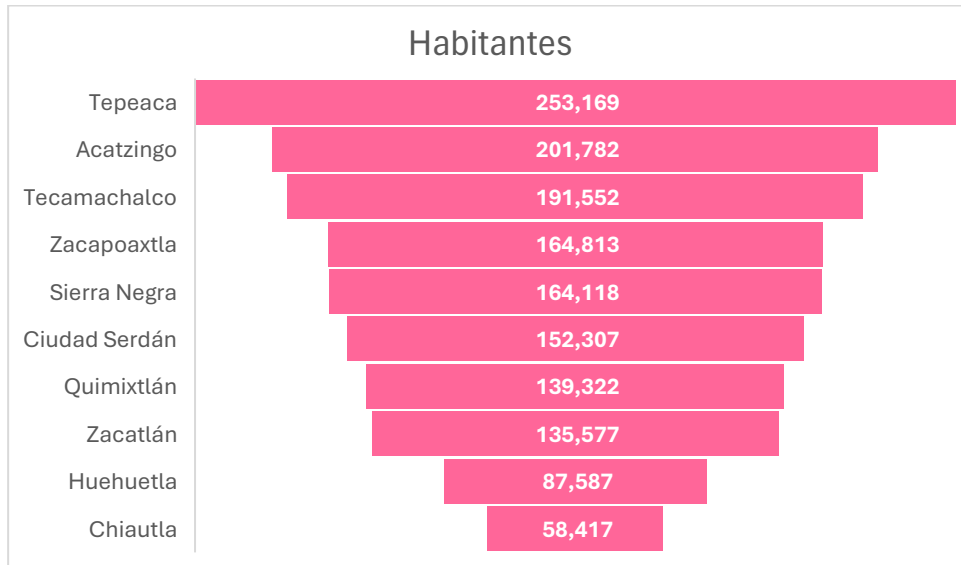
### Ilustración 72: Disponibilidad de TIC Tecamachalco



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos observar que la región con más población es Tepeaca, seguida de Acatzingo, estas se encuentran en la posición 6° y 3° de pobreza respectivamente, de las 22 regiones, por otro lado, Chiautla es la región con menos población la cual se encuentra en el lugar número 9° de pobreza.

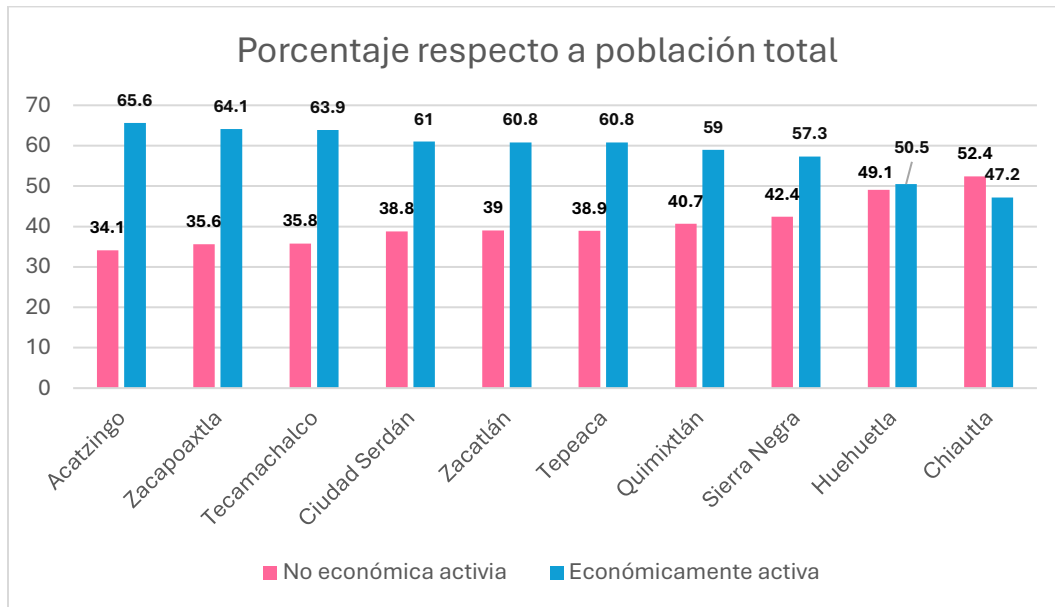
**Ilustración 73: Población en las regiones**



Fuente: INEGI 2020. Elaboración propia.

En las regiones analizadas vemos que la mayoría tienen más del 60% de su población económicamente activa, sin embargo, Quimixtlán, Sierra Negra, Huehuetla y Chiautla tienen solamente el 59%, 57.3%, 50.5% y 47.2% respectivamente. Por otro lado, menos del 50% de la población de todas las regiones son no económicamente activa.

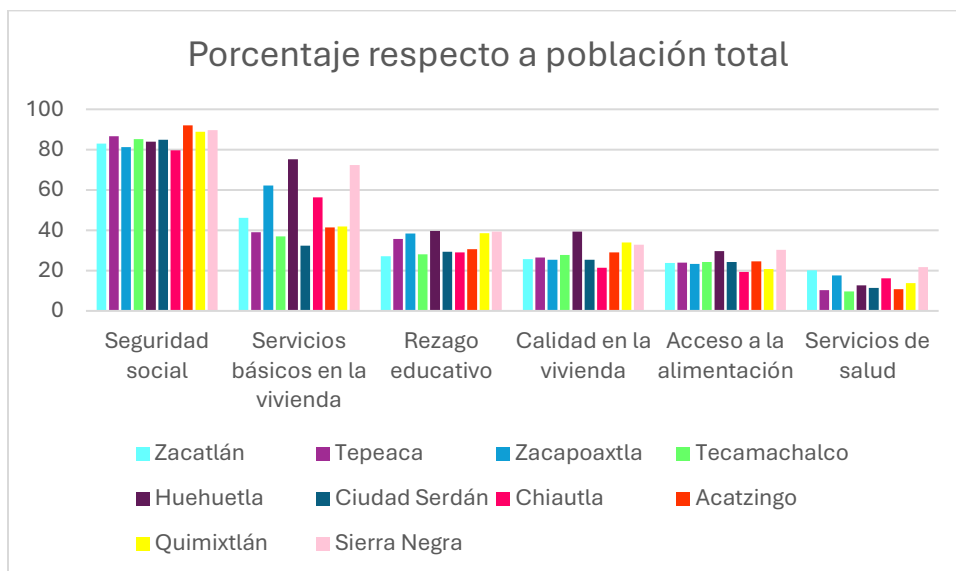
**Ilustración 74: Características económicas de las regiones**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Uno de los principales problemas que enfrentan estas regiones son los tipos de carencias que tiene la población, todas las regiones tienen más del 80% de su población con carencia en seguridad social, posteriormente en servicios básicos en la vivienda, rezago educativo y calidad en la vivienda tienen menos del 40% de su población con esta carencia y podemos ver que todas las regiones coinciden en carencia de servicios de la salud con menor porcentaje de población, teniendo en su mayoría menos del 20%.

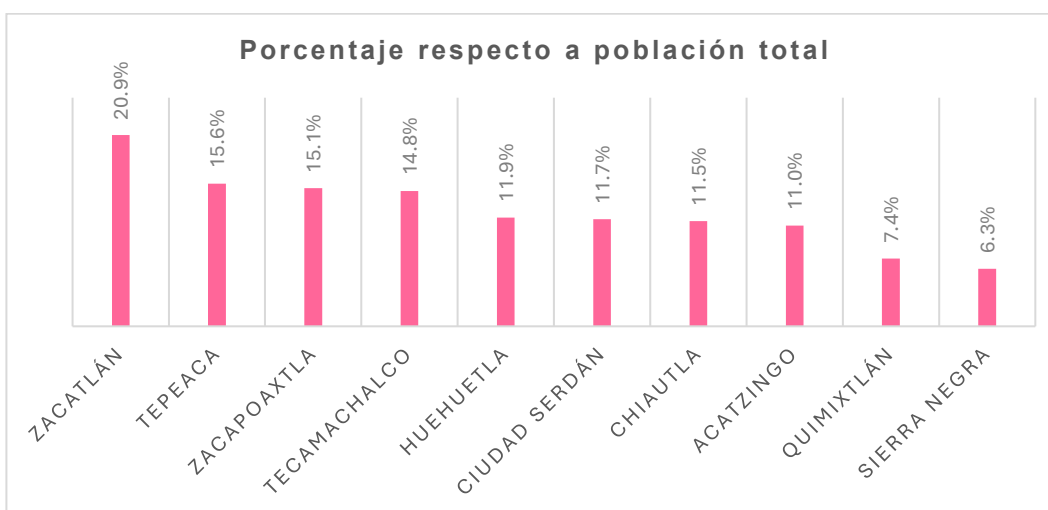
**Ilustración 75: Tipos de carencia en las regiones**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Otro de los problemas principales que las regiones enfrentan es respecto al acceso de las TIC, la mayoría de las 10 regiones analizadas tienen poco acceso a internet, siendo Zacatlán la región con mayor población con acceso, pero aun así es un porcentaje del 20%, por otro lado, Quimixtlán y Sierra Negra tienen un problema mayor, ya que tienen menos del 10% de población con acceso a internet.

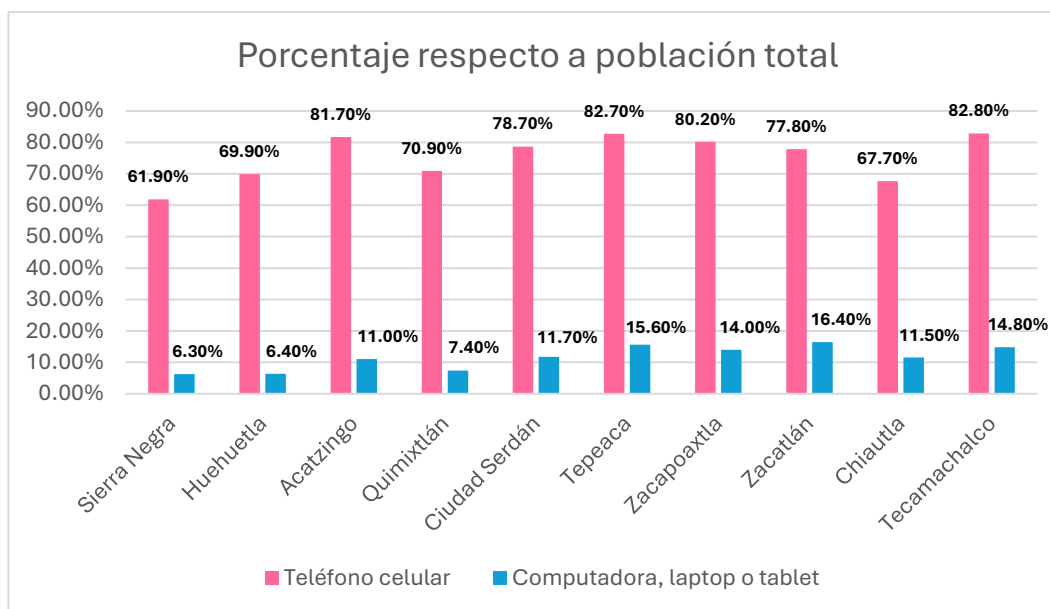
**Ilustración 76: Acceso a internet en las regiones**



Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

Podemos observar que más del 50% de la población tiene acceso a un celular, siendo Tecamachalco, Zacapoaxtla y Tepeaca las regiones con mayor porcentaje que cuentan con celular, sin embargo, menos del 20% de la población de las regiones cuentan con un dispositivo como computadora, laptop o tablet, en regiones como Sierra Negra, Huehuetla y Quimixtlán menos del 10% de su población tiene acceso a uno.

**Ilustración 77: Acceso a celular o computadora, laptop o tablet en las regiones**



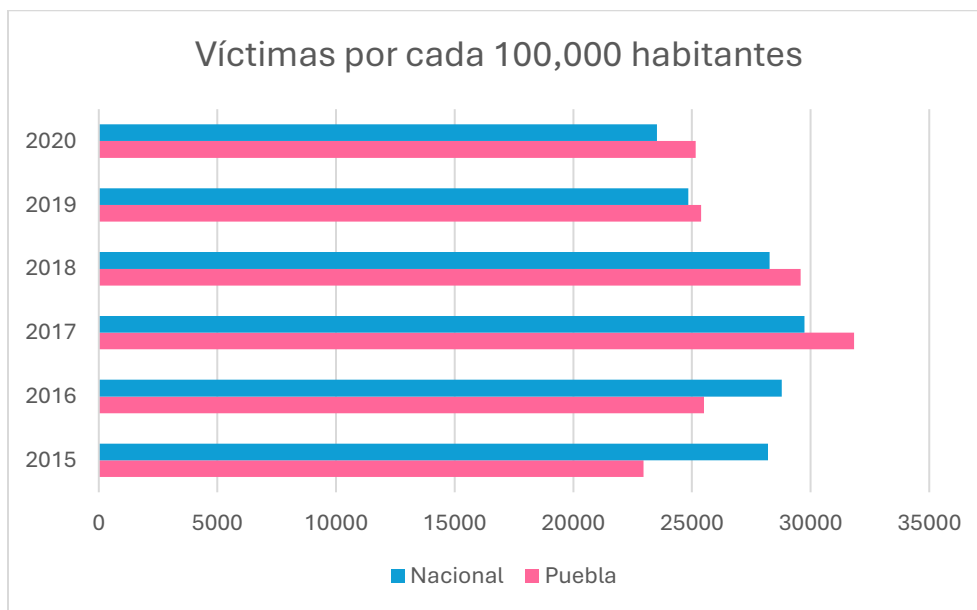
Fuente: CONEVAL 2020. Elaboración propia.

La pobreza en las distintas regiones de Puebla cuenta con desigualdades marcadas, áreas rurales, como la Sierra Negra enfrentan un nivel de pobreza más alto, en comparación con el Área Metropolitana de Puebla. Los programas y estrategias de apoyo a las regiones han tenido cambios positivos en algunas zonas, sin embargo, se deben ajustar estos programas para asegurar que beneficien a los municipios más vulnerables logrando un futuro más equitativo y mejorar la calidad económica y de vida para todos en el estado.

## 2.6 Delincuencia en Puebla

El INEGI realiza la Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre Seguridad Pública (ENVIPE) en su edición 2021 y señala que el 30.1% de los hogares del estado de Puebla han tenido al menos un habitante que ha sido víctima de delito (robo de vehículo, robo en casa, asalto en calle o transporte, fraude, extorsión, amenazas, lesiones, entre otros) durante 2020. Mientras que a nivel nacional el porcentaje es de 28.4%. En la siguiente figura podemos observar las víctimas de algún delito por cada 100,00 habitantes en comparación con el nivel nacional.

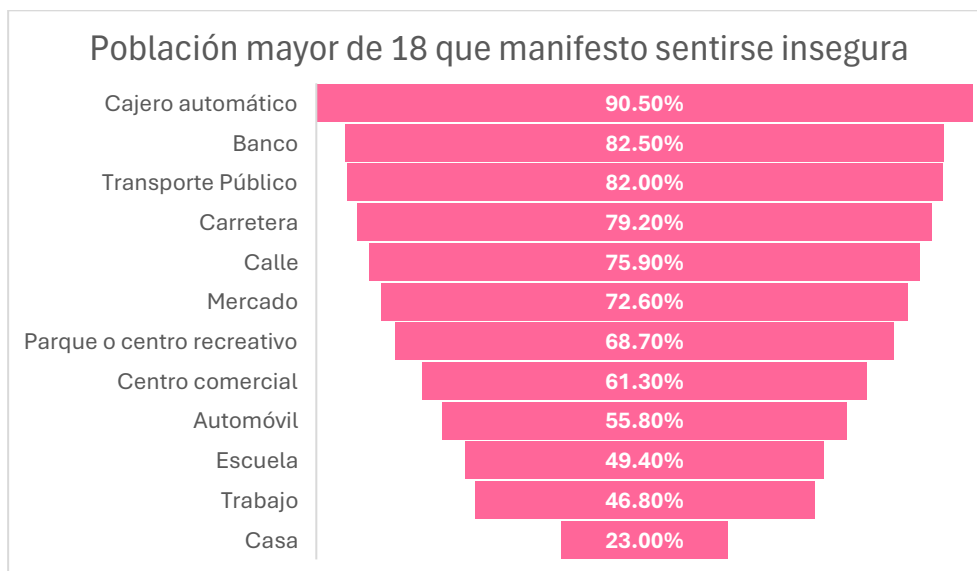
**Ilustración 78: Víctimas de delincuencia en los últimos 5 años**



Fuente: ENVIPE 2021. Elaboración propia.

Es importante analizar los espacios donde la población se siente más insegura, podemos ver que la mayoría de la población se sienten más inseguros en cajeros automáticos, el banco y en el transporte público.

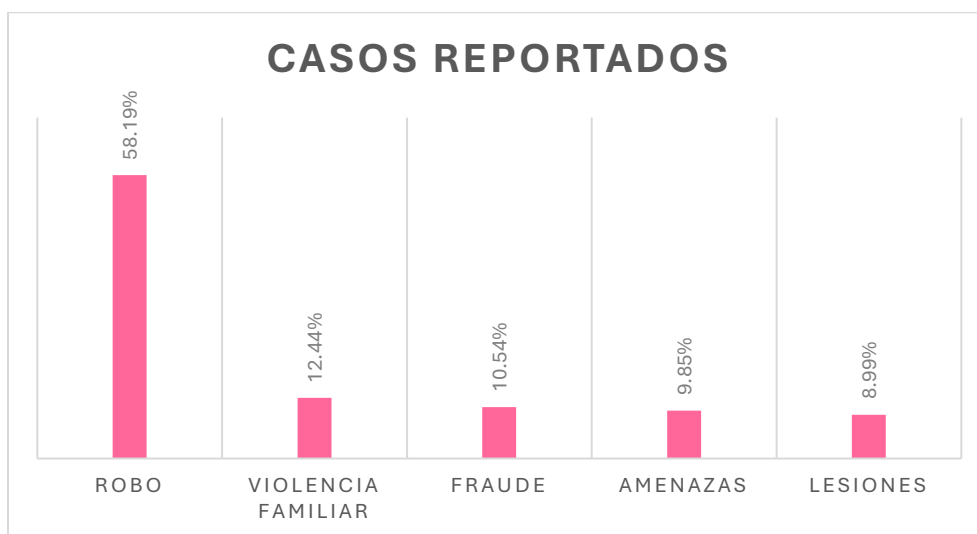
**Ilustración 79: Percepción sobre la inseguridad en lugares específicos**



Fuente: ENVIPE 2021. Elaboración propia.

De enero a agosto del 2024, los delitos con mayor incidencia que se han reportado en el estado de Puebla son robo, donde más de la mitad de la población manifiesta haber sufrido uno, posteriormente violencia familiar, fraude, amenazas y lesiones, todas estas con menos del 15% de la población cada uno.

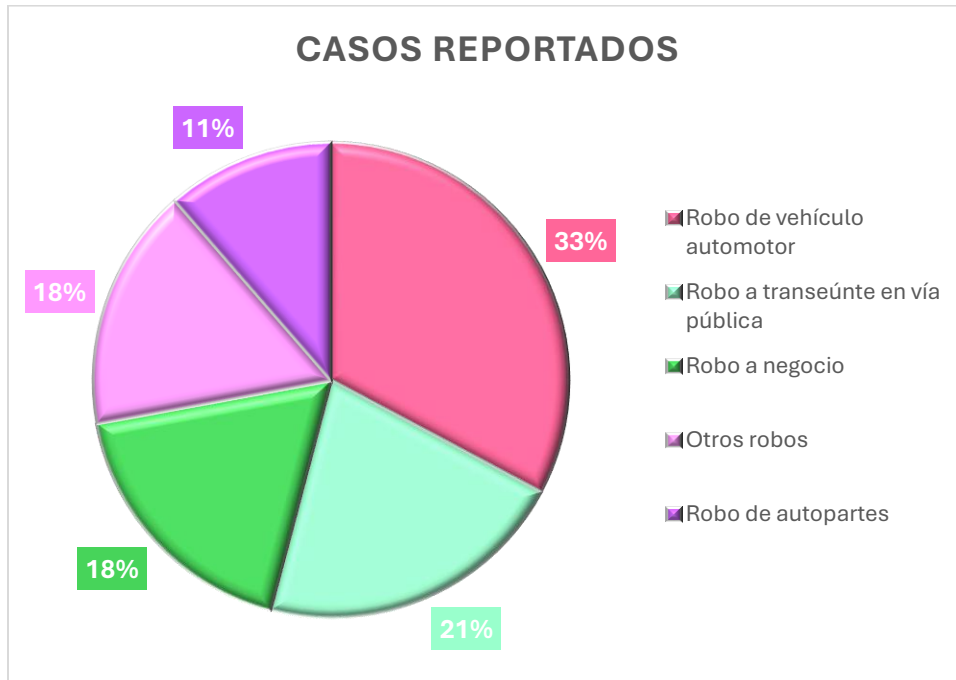
**Ilustración 80: Delitos con mayor incidencia**



Fuente: Secretario Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública 2024. Elaboración propia

De acuerdo, a la Fiscalía General del Estado de Puebla (FGE Puebla), de enero a julio 2024 han existido 21,849 casos de robo reportados; existen diferentes tipos de robo, dentro de los que destacan son robo de vehículo automotor, a transporte en vía pública, a negocio y robo de autopartes.

**Ilustración 81: Tipos de robo con más casos reportados**



Fuente: Secretario Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública 2024. Elaboración propia.

En la siguiente tabla podemos analizar la cantidad de robos que se han reportado en negocios y en instituciones financieras, separado por regiones, podemos notar que muy pocas han sufrido robo a una institución financiera y regiones como Huehuetla y Chiautla tampoco han sufrido robo a algún negocio de enero a julio 2024, a diferencia del área metropolitana, donde 4 instituciones financiera han sufrido robo y más de mil negocios.

**Tabla 5: Reporte de 2 tipos de robos de enero a julio 2024**

Ranking de pobreza	Región	Robo a institución bancaria	Robo negocio	Robos totales*
2	Huehuetla	0	0	9
9	Chiautla	0	0	22
7	Zacapoaxtla	0	3	50
1	Sierra Negra	0	3	53
16	Acatlán	0	4	80
15	Tepexi de Rodríguez	0	4	50
4	Quimixtlán	0	6	66
8	Zacatlán	0	11	171
5	Ciudad Serdán	0	17	474
13	Chignahuapan	0	18	210
11	Xicotepec	0	21	189
14	Libres	0	27	457
20	Teziutlán	0	29	196
10	Tecamachalco	1	32	512
3	Acatzingo	0	37	467
6	Tepeaca	0	38	510
18	Atlixco	0	50	726
12	Huachinango	0	61	434
19	Izúcar de matamoros	0	67	340
17	San Martín Texmelucan	0	140	2,001
21	Tehuacán	0	224	1,879
22	Área metropolitana	4	1,639	12,953

\*Robos totales: Robo a casa habitación, robo de vehículo automotor, robo de autopartes, robo a transeúnte en vía pública, robo en transporte público, robo a institución bancaria, robo a negocio, robo de ganado, robo de maquinaria y otros robos.

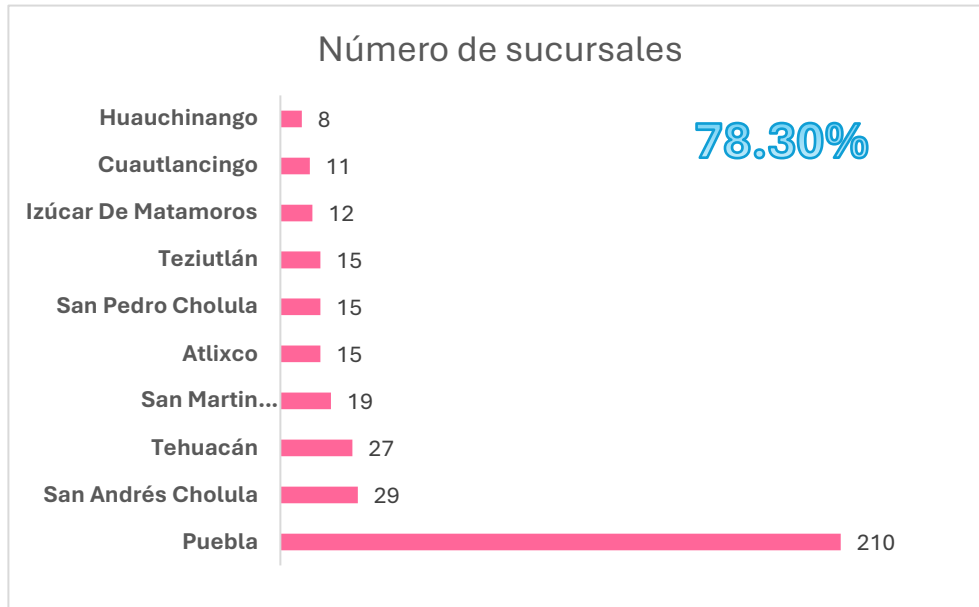
Fuente: FGE Puebla, agosto 2024. Elaboración propia.

## 2.7 Infraestructura financiera

Tener la suficiente infraestructura financiera desde sucursales de banco, hasta puntos de venta con pago con tarjeta es de suma importancia para lograr un mejor crecimiento económico en la población, ya que así las personas pueden guardar su dinero, hacer pagos con tarjeta e incluso invertirlo.

En Puebla de acuerdo con datos de CNBV para julio 2024, existen 461 sucursales bancarias, de la cuales el 78.80% se encuentran en los municipios listados en la siguiente figura, siendo el municipio de Puebla el que más tiene, seguido de San Andrés Cholula y Tehuacán, sin embargo, el 78.30% de los municipios del estado no cuentan con alguna sucursal bancaria.

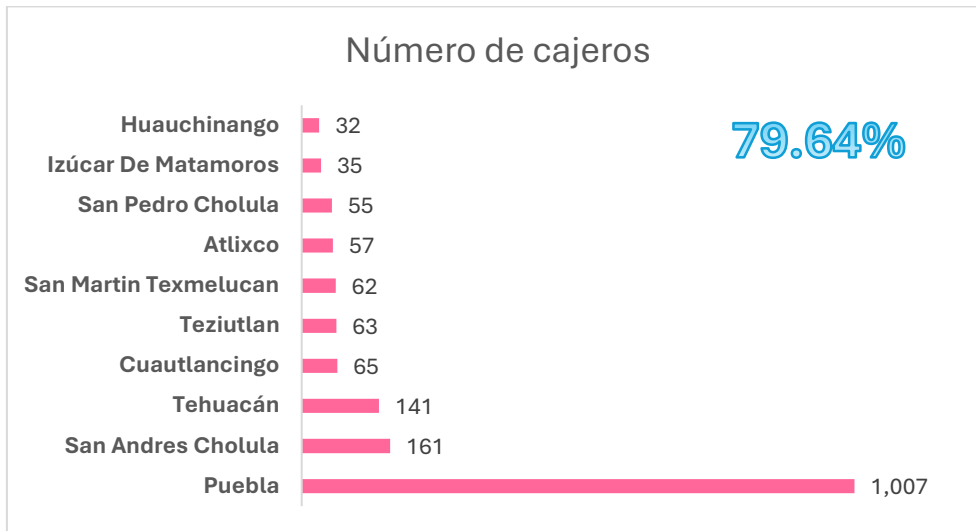
**Ilustración 82: Municipios con más sucursales bancarias**



Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

Así mismo hay 2,107 cajeros automáticos ubicados principalmente en el municipio de Puebla, de la cuales el 79.64% se encuentran en los municipios listados en la siguiente figura, siendo el municipio de Puebla el que más tiene, seguido de San Andrés Cholula y Tehuacán, sin embargo, el 50.23% de los municipios del estado no cuentan con algún cajero automático.

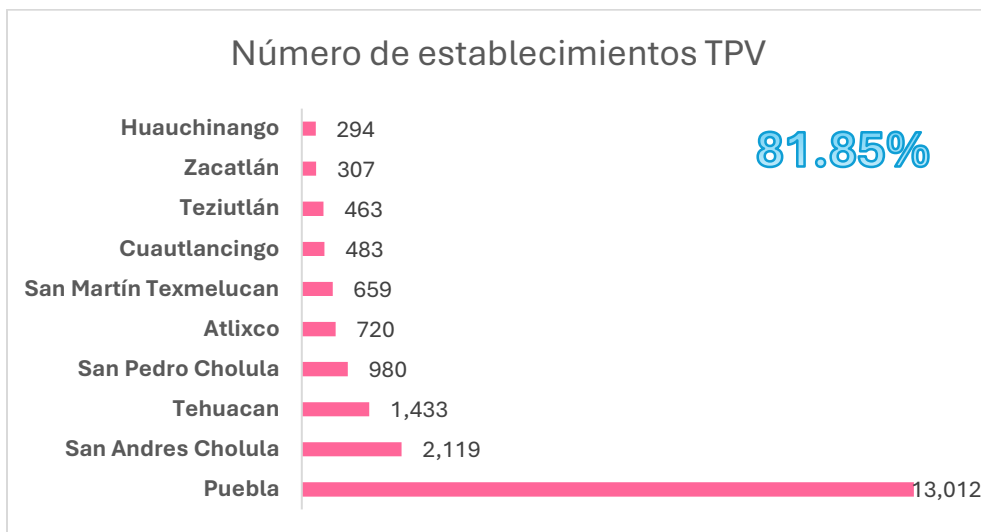
**Ilustración 83: Municipios con más cajeros automáticos**



Fuente: CNBV 2024 2024. Elaboración propia.

Existen 25,009 establecimientos con terminales puntos de venta, es decir, donde puedes hacer de la cuales el 81.85% se encuentran en los municipios listados en la siguiente figura, siendo el municipio de Puebla el que más tiene, seguido de San Andrés Cholula y Tehuacán, sin embargo, el 22.12% de los municipios del estado no cuentan con algún establecimiento con TPV.

**Ilustración 84: Municipios con más establecimientos con TPV**



Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

## Capítulo 2: Puebla

En la siguiente tabla podemos analizar la infraestructura que tiene cada región, desde cajeros automáticos, sucursales, establecimientos con Terminal Punto de Venta (TPV) y la cantidad de tarjetas de débito y de crédito que tiene la población en cada región. Podemos observar que en general Huehuetla, Tepexi de Rodríguez, Quimixtlán, Sierra Negra y Chiautla son los que menos infraestructura tienen y se encuentran dentro de las 15 regiones con más pobreza en el estado.

**Tabla 6: Infraestructura financiera por regiones**

Ranking de pobreza	Región	Sucursales	Cajeros	Establecimientos TPV	Número TPV	Tarjetas Débito	Tarjetas Crédito
2	Huehuetla	-	6	20	20	1,718	6
15	Tepexi de Rodríguez	1	8	89	95	12,009	8
1	Sierra Negra	2	8	69	77	15,438	8
4	Quimixtlán	2	7	72	92	13,754	7
9	Chiautla	3	5	71	91	17,423	5
3	Acatzingo	3	9	219	244	48,073	9
13	Chignahuapan	4	16	366	393	63,578	16
14	Libres	6	54	386	425	90,870	54
5	Ciudad Serdán	7	17	117	126	83,867	17
8	Zacatlán	7	19	324	351	94,940	19
7	Zacapoxtla	8	28	289	314	69,396	28
6	Tepeaca	8	30	344	441	110,773	30
12	Huachinango	8	37	344	375	116,361	37
16	Acatlán	9	24	71	219	47,030	24
11	Xicoteppec	9	35	260	280	77,793	35
10	Tecamachalco	9	32	341	404	130,024	32
19	Izúcar de matamoros	13	42	267	323	112,544	42
18	Atlixco	16	63	766	1,007	130,031	63
20	Teziutlán	20	89	713	869	267,161	89
17	San Martín Texmelucan	25	90	1,042	1,262	318,493	90
21	Tehuacán	28	156	1,628	2,083	353,974	156
22	Área metropolitana	273	1,332	17,211	28,273	2,438,264	1,332
	Total	461	2,107	25,009	37,764	4,613,514	2,107

Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

Los corresponsales bancarios son un tercero que establece vínculos comerciales con una institución financiera para ofrecer en nombre y representación de esta, servicios financieros a sus clientes a través de comercios independientes, comercios en red o personas físicas. En el estado de Puebla hay un total de 3,208 corresponsales financieros, los cuales se encuentran en tiendas como Oxxo, Yastas, Walmart, Soriana, etc. Existen 54 municipios, es decir 24.88% de los municipios del estado que no cuentan con ningún corresponsal bancario; la región de Huehuetla y Chiautla son las que menos corresponsales bancarios tienen y la mayoría se concentran en el área metropolitana. (CNBV, julio 2024).

**Tabla 7: Corresponsales financieros por regiones**

Ranking de pobreza	Región	Total
2	Huehuetla	9
9	Chiautla	15
4	Quimixtlán	21
1	Sierra Negra	26
15	Tepexi de Rodríguez	30
16	Acatlán	40
13	Chignahuapan	42
8	Zacatlán	47
5	Ciudad Serdán	54
7	Zacapoaxtla	63
12	Huachinango	64
11	Xicotepec	75
19	Izúcar de matamoros	75
10	Tecamachalco	84
3	Acatzingo	89
18	Atlixco	101
20	Teziutlán	102
14	Libres	108
6	Tepeaca	108
21	Tehuacán	206
17	San Martín Texmelucan	228
22	Área metropolitana	1,621
	Total	3,208

Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

## Capítulo 2: Puebla

Tiendas como la Red Yastas, Oxxo y Promoción y Operación son las que más sucursales tienen como corresponsales bancarias a través del estado, por otro lado, tiendas como Sanborn Hermanos, Grupo Comercial DSW y Suburbia son las que tienen menos sucursales, sin embargo, podemos ver que la mayoría de estos están dentro de la zona metropolitana.

**Tabla 8: Sucursales con mayor número de corresponsales bancarios por región**

REGIÓN	OXXO	PROMOCIÓN <sup>1</sup>	RED YASTAS	WAL MART	FARM. CHIAPAS <sup>3</sup>	FARM. GUAD. <sup>4</sup>	COP PEL	TELECOM MEX <sup>5</sup>	RADIO MOVIL <sup>6</sup>	OTROS <sup>7</sup>
Huehuetla	0	0	3	0	0	0	0	4	2	0
Chiautla	0	0	9	0	0	0	1	2	0	3
Quimixtlán	2	2	10	2	0	0	1	2	1	1
Sierra Negra	2	2	12	2	0	0	2	1	2	3
Tepexi de Rodríguez	1	1	25	0	0	0	1	2	0	0
Acatlán	4	4	18	1	1	0	2	9	1	0
Chignahuapan	10	10	15	2	0	1	2	2	0	0
Zacatlán	9	8	21	3	1	1	2	1	1	0
Ciudad Serdán	10	10	20	3	1	1	4	1	0	4
Zacapoaxtla	7	7	23	8	1	1	4	7	5	0
Huachinango	15	15	26	2	1	0	2	2	1	0
Xicotepec	15	14	30	3	0	1	2	6	4	0
Izúcar de matamoros	15	15	31	2	2	1	3	4	2	0
Tecamachalco	17	17	27	2	3	2	5	4	4	3
Acatzingo	24	24	29	1	2	1	2	4	0	2
Atlixco	29	28	18	5	5	4	4	2	2	4
Teziutlán	26	22	22	2	5	4	7	9	4	1
Libres	20	20	56	2	1	1	3	4	0	1
Tepeaca	25	27	38	4	3	3	3	4	0	1
Tehuacán	38	37	81	11	6	4	6	5	3	15
San Martín Texmelucan	64	65	68	7	5	5	7	4	2	1
Área metropolitana	530	513	133	97	95	88	39	9	23	94
Total	863	841	715	159	132	118	102	88	57	133

1.Promoción y operación. 2.Red Yastas. 3. Farmacéutica de Chiapas. 4.Farmacias Guadalajara. 5.Telecomunicaciones de México. 6.Radiomovil Dipsa. 7.Otros: 7 eleven, Extra, Chedraui, Comercializadora Rápido, Soriana, Optimización de recursos Regalii, Guga21 Tecnología, Sanborn Hermanos, Suburbia.

Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

De acuerdo con el estudio Geografía de la Inclusión Financiera 2019, la localidad de Palmarito Tochopan en el municipio de Quecholac y Santa Ana Xalmimilulco en Huejotzingo las cuales cuentan con una población de 18,213 y 16,125 respectivamente, son localidades sin

## Capítulo 2: Puebla

infraestructura financiera con mayor población en un radio de 2km. En un radio de 4km se encuentra la localidad de San Marcos Tlacoyalco en el municipio de Tlacotepec de Benito Juárez con una población de 9,881. Y finalmente en un radio de 7km se encuentra la localidad de Santa María la Alta del municipio de Tlacotepec de Benito Juárez con 6,626 habitantes. Por otro lado, la localidad de Heroica Puebla de Zaragoza en el municipio de Puebla se encuentra en las localidades con más sucursales por radio de 2km, con 99 sucursales en ese radio, sin embargo, la localidad de San Miguel Canoa en el municipio de Puebla no cuenta con ninguna sucursal en un radio de 7km.

Podemos ver que Puebla sigue enfrentando un gran problema respecto a entidades financieras, ya que existen varias localidades que aún no cuentan con una sucursal, lo que genera que la población tenga que trasladarse algunas hasta más de 7 km para poder acudir a alguna, se debe dar atención prioritaria a estas localidades generando estrategias que abarquen un mayor de número de población con una infraestructura financiera más accesible para estas localidades y municipios.

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

#### 3.1 Programas de Inclusión Financiera por Banca de Desarrollo

Uno de nuestros referentes en temas de generar inclusión financiera en las comunidades más vulnerables es el Banco del Bienestar, debido a que en tan solo 5 años han creado 3,150 sucursales en 1,970 municipios del país, lo que representa una cobertura del 79.79% de los municipios de todo el país (CNBV, 2024). Exactamente en Puebla tiene al menos una sucursal en 181 municipios y solamente 36 municipios, es decir, el 16.59% de los municipios del estado no tienen una sucursal.

**Tabla 9: Sucursales Banco del Bienestar por regiones**

Ranking	Región	Sucursales Banco del Bienestar	Sucursales Banca Múltiple
12	Huachinango	6	8
13	Chignahuapan	7	4
9	Chiautla	7	3
1	Sierra Negra	8	2
18	Atlixco	8	16
8	Zacatlán	9	7
4	Quimixtlán	10	2
3	Acatzingo	10	3
10	Tecamachalco	10	9
19	Izúcar de matamoros	10	13
2	Huehuetla	11	0
11	Xicoteppec	12	9
15	Tepexi de Rodríguez	12	1
5	Ciudad Serdán	13	7
7	Zacapoxtla	14	8
20	Teziutlán	14	20
16	Acatlán	15	9

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

17	San Martín Texmelucan	15	25
6	Tepeaca	16	8
14	Libres	16	6
21	Tehuacán	17	28
22	Área metropolitana	20	273
	Total	260	461

Fuente: CNBV julio 2024. Elaboración propia.

### 3.2 Población objetivo

Después de hacer una descripción de cada una de las 22 regiones de Puebla, se tomará como población objetivo 5 de ellas, de las cuales destacan su ranking de pobreza y la escases que tienen en infraestructura financiera, así como los índices de delincuencia que existe en cada región, estos factores son muy importantes por las estrategias que se buscan crear, también buscamos cubrir la mayor cantidad de población posible, es por eso que, con la información mencionada en anteriores capítulos, se hace el siguiente análisis.

**Tabla 10: Población Objetivo**

Región	# de municipios	Habitantes	Sucursales Bancarias	Cajeros automáticos	Corresponsales financieros	Sucursales Bienestar
1° Sierra Negra	6	164,813	2	8	26	8
2° Huehuetla	10	87,587	0	6	9	11
3° Acatzingo	6	201,782	3	9	89	10
4° Quimixtlán	7	139,322	2	7	21	10
5° Ciudad Serdán	7	152,307	7	17	54	13
6° Tepeaca	12	253,169	8	30	108	16
7° Zacapoaxtla	9	164,813	8	28	63	14
8° Zacatlán	9	135,577	7	19	47	9
9° Chiautla	9	58,417	3	5	15	7
10° Tecamachalco	5	191,552	9	32	84	10
<b>Totales</b>	<b>80</b>	<b>1,549,339</b>	<b>49</b>	<b>161</b>	<b>516</b>	<b>108</b>

Elaboración propia.

### **3.3 Estrategia: Corresponsales Financieros**

Una de las estrategias es crear corresponsales bancarios en los negocios que ya tiene cada región, ya que al solo crear el convenio con los negocios, los gastos se reducen en gran porcentaje, así como las ventajas que estos negocios pueden tener, de acuerdo a una encuesta que realizó la CNBV<sup>1</sup> los negocios que se encuentran en municipios en zona rural creen que es conveniente ser corresponsal bancario, debido a que ahorras tiempo de traslado, el dinero se queda en el pueblo, aumentan clientes y ganancias y consideran que serían un negocio responsable, sin embargo, las desventajas de estas son temor a un robo, tener que hacer remodelaciones en su negocio, que los clientes no quieran pagar o la capacitación que necesitan. Actualmente en Puebla, de acuerdo con la CONDUSEFF los corresponsales bancarios tienen ganancias de 0 hasta 15 pesos mexicanos por operación que realizan los clientes.

Para poder hacer más fácil la capacitación y reducir riesgos en los negocios, solamente se busca que estos puedan hacer pagos de servicios, retiro y depósito de efectivo, dejando fuera las operaciones como recepción de remesas, depósitos con cheque, recepción de pagos de créditos, pagos de cheque y solicitudes de crédito.

Con datos del Directorio de Unidades Económicas (DENU) del INEGI, podemos hacer el siguiente análisis de la cantidad de negocios que cuenta cada región, los cuales es importante conocer ya que en algunos de ellos podemos crear corresponsales financieros. En el comercio al por menor destacan tiendas de misceláneas, bebidas, accesorios, ropa, calzado y farmacias; y en el comercio al por mayor destacan tiendas de abarrotes, exportadores de café, productos textiles, calzado, productos farmacéuticos y comercios de materias primas, sin embargo, existen algunos municipios que no cuentan con algún comercio al por mayor.

**Tabla 11: Comercios económicos**

Región y ranking de pobreza	# de municipios	Comercio al por menor	Comercio al por mayor	Municipios sin comercio al por mayor
1° Sierra Negra	6	1,968	95	Coyomeapan
2° Huehuetla	10	997	60	Atlequizayan
3° Acatzingo	6	6,411	731	-
4° Quimixtlán	7	1,853	89	Lafragua
5° Ciudad Serdán	7	3,082	177	-
6° Tepeaca	12	6,537	301	-
7° Zacapoaxtla	9	2,884	139	Jonotla
8° Zacatlán	9	2,498	144	Coatepec
9° Chiautla	9	1,491	59	-
10° Tecamachalco	5	4,954	362	-
<b>Totales</b>	<b>80</b>	<b>32,675</b>	<b>2,157</b>	<b>5</b>

Elaboración propia.

Para evitar riesgos de cierre de negocios o falta de personal, tomaremos una sucursal de comercio al por mayor para poder generar un corresponsal bancario, los situaremos en puntos estratégicos en los municipios que, si tengan al menos uno, para así poder lograr que toda la población de esa región tenga algún corresponsal que le sea accesible.

Una de las formas en las que podemos facilitar el convenio con los negocios es creando un token en el cual a través de él, los negocios puedan entrar de forma virtual a un portal en el cual puedan acceder a un sistema para poder hacer los servicios bancarios que se ofrecen, esto facilitaría para los negocios el ser corresponsales, así como actualmente se pueden realizar transacciones bancarias sin utilizar la tarjeta, se puede crear un portal que facilite el convenio a los negocios, generando que más negocios sean corresponsales financieros, así mismo los dueños de los negocios que cuenten con más de una sucursal de su negocio podría ser corresponsal financiero de forma más fácil en todos sus comercios, generando más corresponsales, lo que apoya a que la población tenga acceso más rápido a uno de estos.

Región: 1° Sierra Negra

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

Para la región de Sierra Negra la cual cuenta con 95 comercios al por mayor distribuidos en 5 municipios de 6, se pueden crear corresponsales financieros que le den cobertura a cada uno de sus municipios, si se crean corresponsales financieros en los “comercios al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco” los cuales son los más que más sucursales tienen en esta región, podríamos tener 25 corresponsales financieros más para esta región, sin embargo, para el municipio de Coyomeapan el cual no cuenta con un comercio al por mayor, tiene 4 comercios que manejan una TPV con las cuales se podría hacer el convenio para que sean corresponsales financieros logrando que ese municipio tenga una mayor cobertura. Con estas estrategias podríamos crear al menos 55 corresponsales financieros para esta región.

#### Región: 2° Huehuetla

Para esta región la cual cuenta con 60 comercios al por mayor distribuidos en 9 municipios de 10, se pueden crear corresponsales financieros que le den cobertura a cada uno de sus municipios, si se crean corresponsales financieros en los “comercios al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco” y “comercios al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria y materiales de desecho” los cuales son los que cuentan con al menos una sucursal en cada municipio y tienen más presencia en toda la región, podríamos tener 35 corresponsales financieros más para esta región, sin embargo, para el municipio de Atlequizayan el cual no cuenta con un comercio al por mayor, tiene un comercio que manejan una TPV para el municipio de Atlequizayan con el cual se podría hacer el convenio para que sean corresponsales financieros logrando que este municipio tenga cobertura. Con esta estrategia podríamos crear al menos 46 corresponsales financieros más para esta región.

Región: 3° Acatzingo

En esta región los 6 municipios cuentan con al menos un comercio al por mayor, teniendo en total 731, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con al menos una sucursal en cada municipio, así podríamos tener 397 corresponsales más para esta región que le sean accesibles a toda la región.

Región: 4° Quimixtlán

Para esta región tenemos 89 comercios al por mayor distribuidos en 6 de sus 7 municipios, se pueden crear corresponsales financieros que le den cobertura a cada uno de sus municipios, si se crean corresponsales financieros en los “comercios al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con al menos una sucursal en cada municipio, así podríamos tener 80 corresponsales más para esta región. Para el municipio de Lafragua que no cuenta con un comercio al por mayor, tiene un comercio con TPV en la cual se puede crear un corresponsal financiero. Con esta estrategia podríamos crear 102 corresponsales financiero más para esta región.

Región: 5° Ciudad Serdán

En esta región los 7 municipios cuentan con al menos un comercio al por mayor, teniendo en total 177, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con al menos una sucursal en cada municipio, así podríamos tener 200 corresponsales más para esta región que le sean accesibles a toda la región.

Región: 6° Tepeaca

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

En esta región los 12 municipios cuentan con al menos un comercio al por mayor, teniendo en total 301, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con al menos una sucursal en cada municipio, así podríamos tener 238 corresponsales más para esta región que le sean accesibles a toda la región.

#### Región: 7° Zacapoaxtla

Para esta región la cual cuenta con 139 comercios al por mayor distribuidos en 8 de 9 municipios se pueden crear corresponsales financieros que le den cobertura a cada uno de sus municipios, si se crean corresponsales financieros en los “comercios al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco” le daría cobertura a 8 de sus municipios con 20 sucursales y “comercios al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria y materiales de desecho” que le daría cobertura al municipio de Nauzontla con 2 sucursales; para el municipio de Jonotla el cual no cuenta con un comercio al por mayor, se podrían crear corresponsales bancarios en sus 3 comercios con TPV que le den cobertura a su municipio, con esta estrategia podríamos tener 26 corresponsales financieros más para esta región.

#### Región: 8° Zacatlán

En esta región 8 de 9 municipios cuentan con al menos un comercio al por mayor, teniendo en total 139, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con 100 sucursales en estos municipios, para el municipio de Coatepec al no tener ningún negocio con TPV, se puede hacer el convenio con por lo menos un negocio al por menor de sus 16 “Comercios al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco”. Así podríamos tener 102 corresponsales más para esta región que le sean accesibles a toda la región.

Región: 9° Chiautla

Para esta región tenemos 59 comercios al por mayor distribuidos en todos sus municipios, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho” ya que cuenta con por lo menos una sucursal y para el municipio de Chila de la Sal en “comercios al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco” ya que solo cuenta con un negocio al por mayor, logrando así tener 62 corresponsales financieros más para esta región.

Región: 10° Tecamachalco

Finalmente, en esta región los 5 municipios cuentan con al menos un comercio al por mayor, teniendo en total 362, se pueden hacer convenios con los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, ya que estos cuentan con al menos una sucursal en cada municipio, así podríamos tener 282 corresponsales más para esta región que le sean accesibles a toda la región.

Si bien ya existen algunos corresponsales financieros en estas regiones, no todas dan cobertura a todos los municipios, es por lo que se propone esta estrategia para poder abarcar a todos los municipios y tengan más de un corresponsal financiero cerca de ellos, logrando generar mayor inclusión financiera, ya que las personas tendrán acceso más fácil a un corresponsal financiero, a través de los comercios al por mayor. Esta estrategia se podría implementar con comercios al por menor, pero el miedo al robo aumenta ya que al ser negocios que no cuentan con la seguridad necesaria, existen más probabilidades de robo o también al ser negocios al por menor, es más probable que el negocio se cierre en comparación con un comercio al por mayor.

### 3.4 Estrategia: Banca de desarrollo en conjunto con Banca Múltiple

Esta estrategia propone utilizar las sucursales con las que ya cuenta la banca de desarrollo por el Banco del Bienestar, la cual buscar apoyar principalmente a municipios vulnerables. La estrategia es que la banca múltiple se junte para colocar de forma estratégica cajeros automáticos, así como la Asociación de Bancos de México, la cual tiene cajeros automáticos en donde puedes realizar operaciones de cualquiera de las 47 instituciones financieras de la banca múltiple con las que tienen convenio, la ventaja de esta red de cajeros automáticos es que no cobran comisión por hacer retiros y depósitos de efectivo, así como consultar tu saldo y movimientos.

Esta estrategia requiere una inversión más grande por parte las instituciones financieras, debido a que hay gastos desde la adquisición del cajero, la instalación, licencias y permisos, conexión a internet, suministros de efectivo, así como el mantenimiento y la seguridad.

**Tabla 12: Análisis de estrategia Banca de Desarrollo en conjunto con Banca Múltiple**

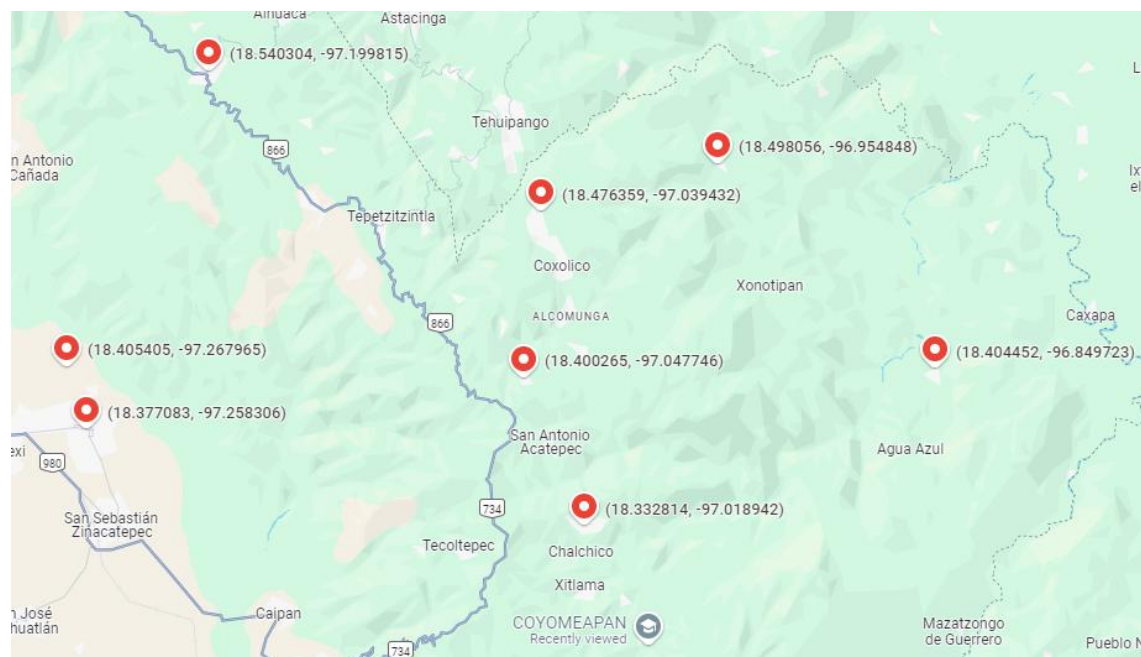
Región y ranking de pobreza	# de municipios	Cajeros automáticos	Sucursales Bienestar
1° Sierra Negra	6	8	9
2° Huehuetla	10	6	11
3° Acatzingo	6	9	11
4° Quimixtlán	7	7	11
5° Ciudad Serdán	7	17	13
6° Tepeaca	12	30	19
7° Zacapoaxtla	9	28	14
8° Zacatlán	9	19	12
9° Chiautla	9	5	9
10° Tecamachalco	5	32	10
<b>Totales</b>	<b>80</b>	<b>161</b>	<b>119</b>

Elaboración propia.

Región: 1° Sierra Negra

Para esta región todos los municipios cuentan con al menos una sucursal del Bienestar, la estrategia para esta región es que cada municipio tenga su propio cajero, ya que se encuentran a más de 6 km de distancia entre cada uno de ellos, para el municipio de Ajalpan que cuenta con más de una sucursal del Banco del Bienestar, lo más conveniente sería instalar un cajero automático en cada una de las 4 sucursales que tiene, ya que el tiempo de traslado entre una y otra es más de una hora caminando para cada una de ellas. Con esta estrategia la región tendría 17 cajeros automáticos más que le darán cobertura a toda la población.

**Ilustración 85: Sucursales Bienestar Sierra Negra**



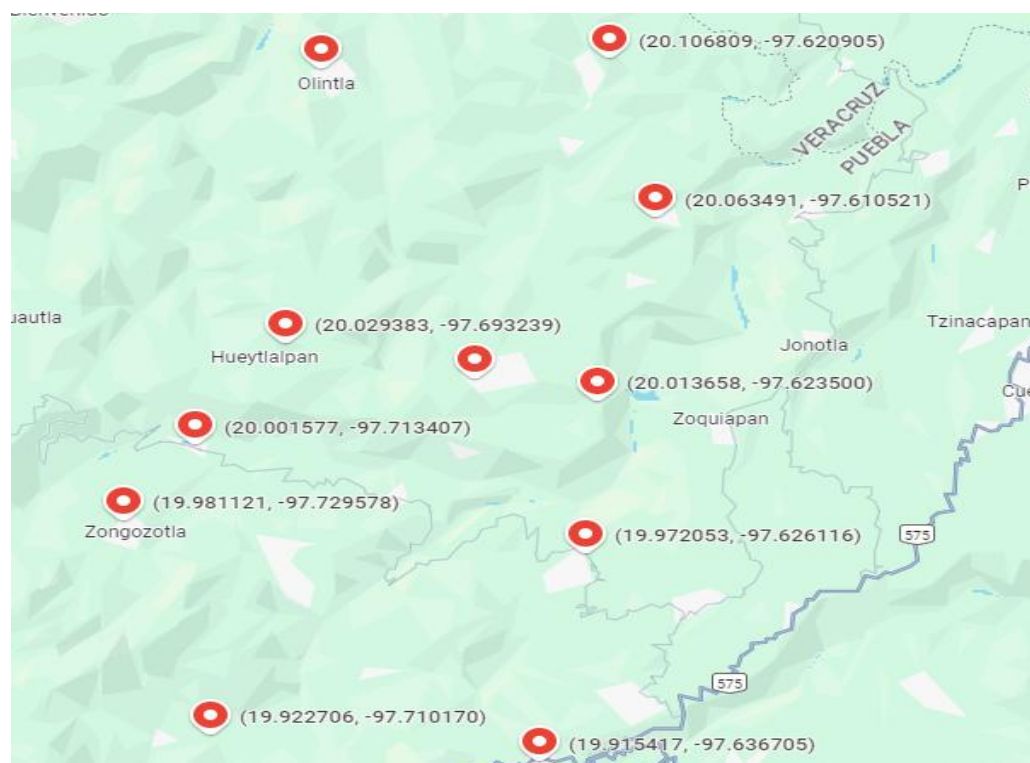
Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

Región: 2° Huehuetla

La estrategia para esta región sería abrir un cajero automático para cada municipio en las oficinas del banco del bienestar, ya que actualmente todos los municipios cuentan con al menos una, logrando así tener una mejor cobertura para cada municipio, para el municipio de Xochitlán de Vicente Suarez el cual tiene 2 sucursales, sería conveniente abrir ambas, debido a que la distancia entre cada una de ellas es de 16 km, el tiempo de traslado en carro es de 29 minutos y caminando es casi 3 horas. Con esta estrategia la región tendría 11 cajeros automáticos más que le darán cobertura a toda la población.

**Ilustración 86: Sucursales Bienestar Huehuetla**



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

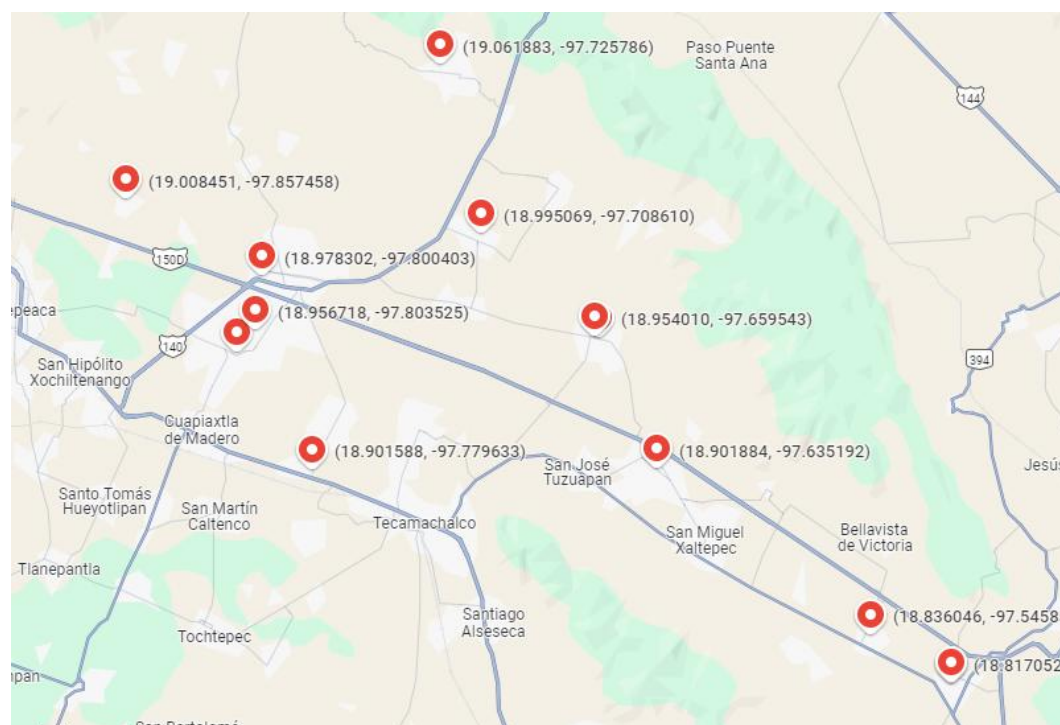
### Región: 3° Acatzingo

En esta región hay 11 sucursales del banco del Bienestar, lo mejor sería instalar un cajero en cada municipio que cuenta con una sucursal y para el municipio de Acatzingo el cual cuenta

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

con 3 sucursales, lo más conveniente sería instalar un cajero en una sucursal, la de “Actipan de Morelos”, ya que la sucursal de “Acatzingo de Hidalgo” se encuentra a 3.8 km de esta, el tiempo de traslado en carro es de 10 minutos, mientras que caminando es de 50 minutos, y la sucursal de “ San Sebastián Villanueva” se encuentra a 1.6 km, el tiempo de traslado es de 7 minutos en carro y caminando 17 minutos. Con esta estrategia tendríamos 7 cajeros automáticos más para esta región.

**Ilustración 87: Sucursales Bienestar Acatzingo**



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

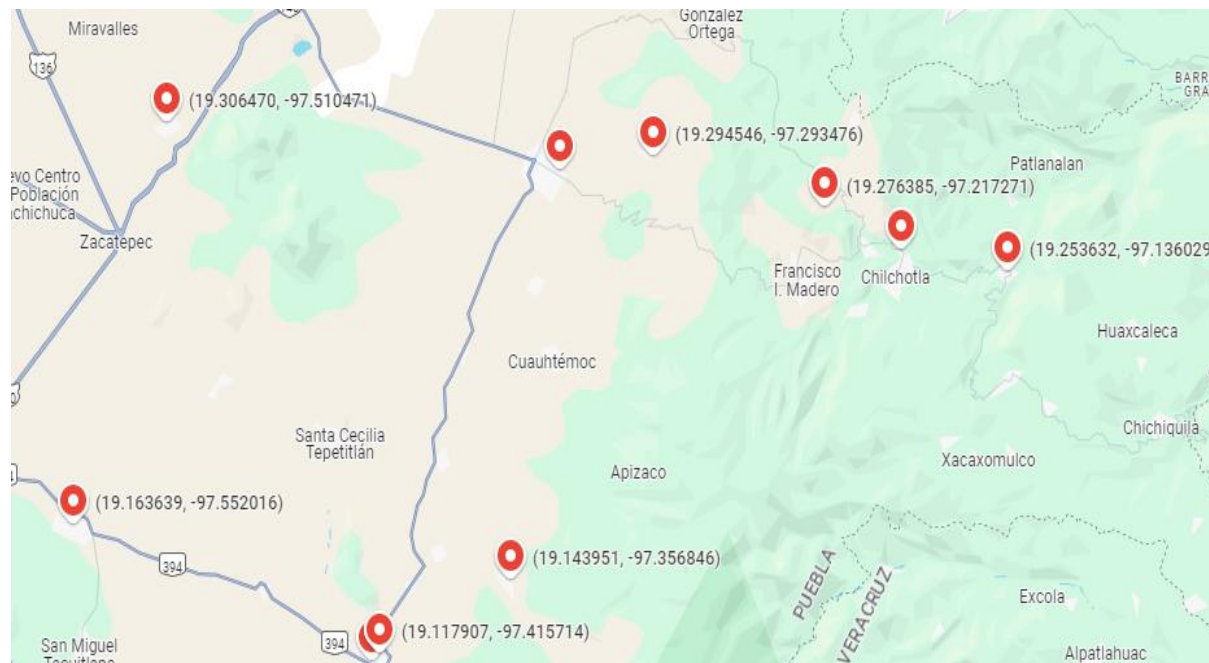
#### Región: 4° Quimixtlán

En esta región hay 7 municipios, de los cuales todos cuentan con al menos una sucursal del banco del bienestar, para el municipio de San Nicolas Buenos Aires, el cual cuenta con 2 sucursales del Banco del Bienestar, lo más conveniente es instalar un cajero en ambas

sucursales, ya que la distancia entre cada una de ellas es de 23 km, el traslado en carro es de 24 minutos, mientras que caminando es de más de 4 horas.

Con esta estrategia la región tendría 11 cajeros automáticos más que le darán cobertura a toda la población.

**Ilustración 88: Sucursales Bienestar Quimixtlán**



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

### Región: 5° Ciudad Serdán

Para esta región se tienen 7 municipios, de los cuales todas tienen al menos una sucursal del Banco del Bienestar ya que cuenta con 13 sucursales esta región. Se propone que se abra una sucursal en cada municipio que tiene solo una sucursal. Para el municipio Chalchicomula de Sesma se tienen 3 sucursales, la sucursal de “Ciudad Serdán”, le puede dar cobertura a todo el municipio, ya que se encuentra 4.1 km de una el tiempo de traslado en carro es de 28 minutos y caminando una hora, y se encuentra a 2.4 km de la otra sucursal, el tiempo de traslado es de 8 minutos en carro y 21 caminando.

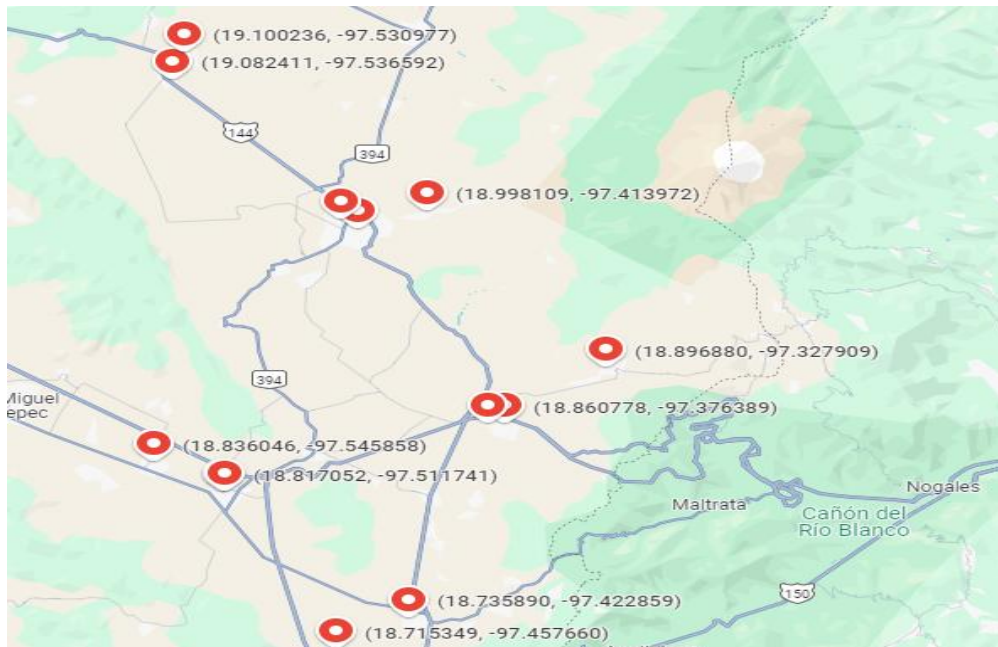
### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

Para el municipio Esperanza el cual cuenta con 2 sucursales, lo más conveniente es instalar un cajero en una sola sucursal, ya que la distancia entre ellas es de 1 km, el tiempo de traslado es 4 minutos en carro y caminando 12.

Para el municipio Cañada Morelos cuenta con 2 sucursales, la estrategia para este municipio sería abrir un cajero automático en ambas sucursales, ya que estas se encuentran a 8.8 km una de otra, el tiempo de traslado es de 13 minutos en carro y más de una hora caminando.

Finalmente, para el municipio de Palmar de Bravo el cual cuenta con 3 sucursales, lo más conveniente sería instalar un cajero en las 2 sucursales, una en la sucursal “Palmar de Bravo Puebla”, ya que se encuentra a casi 5 km de distancia de las demás, el tiempo de traslado en carro es de 9 minutos en carro y una hora caminando, sin embargo, para las otras 2 sucursales, lo mejor es colocar un cajero automático en solo una de ellas, ya que se encuentran a 69 metros de distancia, el tiempo de traslado es de un minuto. Con esta estrategia la región tendría 10 cajeros automáticos más que le darán cobertura a toda la población.

**Ilustración 89: Sucursales Bienestar Ciudad Serdán**



### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

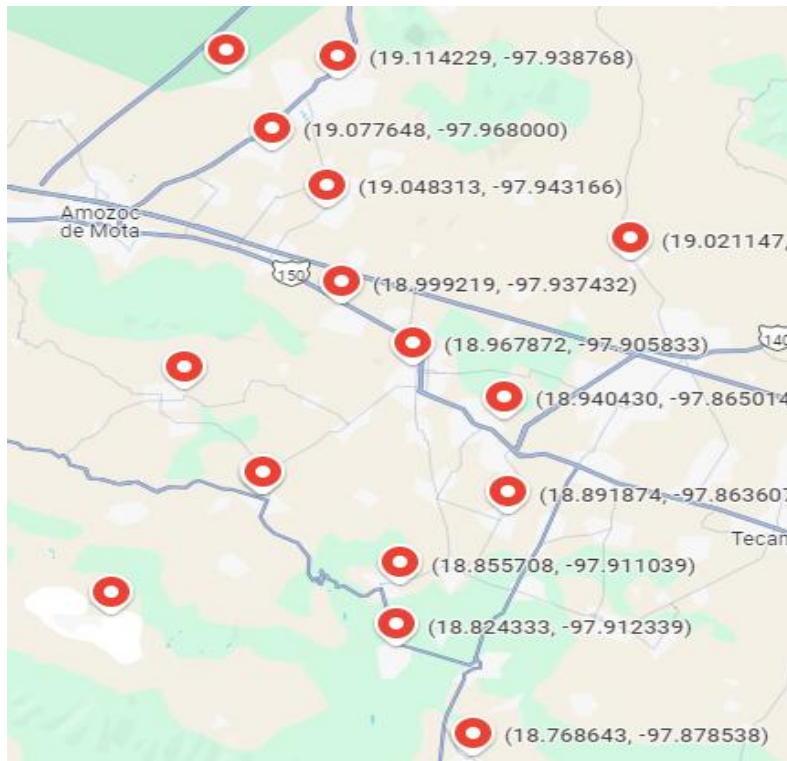
Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

#### Región: 6° Tepeaca

En esta región los 12 municipios cuentan con una sucursal del Banco del Bienestar, teniendo en total 19 sucursales, es por eso por lo que se propone que se instale un cajero automático para cada municipio que cuente con una sola sucursal, sin embargo, para el municipio de Acajete que cuenta con 3 sucursales, lo mejor es que se instale un cajero automático en cada una de ellas, ya que estas se encuentran a más de 6 km de distancia.

Para el municipio de Tecali de Herrera, la cual cuenta con 3 sucursales del banco del bienestar, lo más conveniente sería instalar un cajero automático en la sucursal "Ahuatepec" y de las otras 2 sucursales solo instalarlo en una ya que se encuentran a 36 m de distancia, el tiempo de traslado es de un minuto caminando. Para el municipio de Tepeaca, la cual cuenta con 4 sucursales lo más conveniente sería abrir un cajero automático en cada uno de ellos, ya que la distancia entre ellos es más de 9km, el tiempo de traslado es más de una hora caminando entre ellas. Para el municipio de Tepeyahualco de Cuauhtemoc, la sucursal del municipio de Atoyatempan le puede dar cobertura, ya que se encuentra a 4.5 km de distancia, el tiempo de traslado es de 8 minutos en carro y una hora caminando. Con esta estrategia tendríamos 15 cajeros automáticos más para toda la región.

### Ilustración 90: Sucursales Bienestar Tepeaca



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

#### Región: 7° Zacapoaxtla

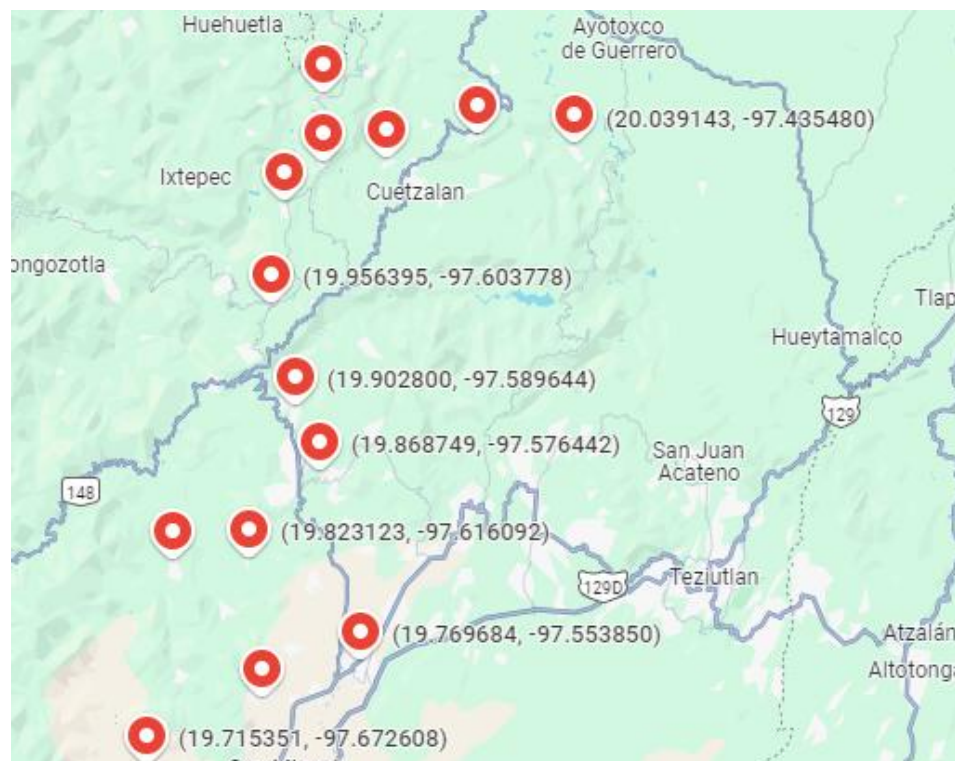
Para esta región tenemos 9 municipios, de los cuales todos tienen al menos una sucursal de las 14 que tiene esta región, la estrategia sería instalar un cajero automático en los 7 municipios que solo tienen una sucursal.

Mientras que para el municipio de Cuetzalan del Progreso el cual cuenta con 3 sucursales, lo mejor es instalar un cajero automático en cada una de ellas, ya que se encuentran a más de 10 km de distancia entre cada una de ellas.

Y finalmente para el municipio de Zacapoaxtla que cuenta con 4 sucursales, la estrategia sería instalar un cajero automático en cada una de ellas, ya que se encuentran a más de 6 km de distancia entre cada una de ellas.

Con esta estrategia tendríamos 14 cajeros automáticos más que le darían cobertura a esta región.

**Ilustración 91: Sucursales Bienestar Zacapoaxtla**



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

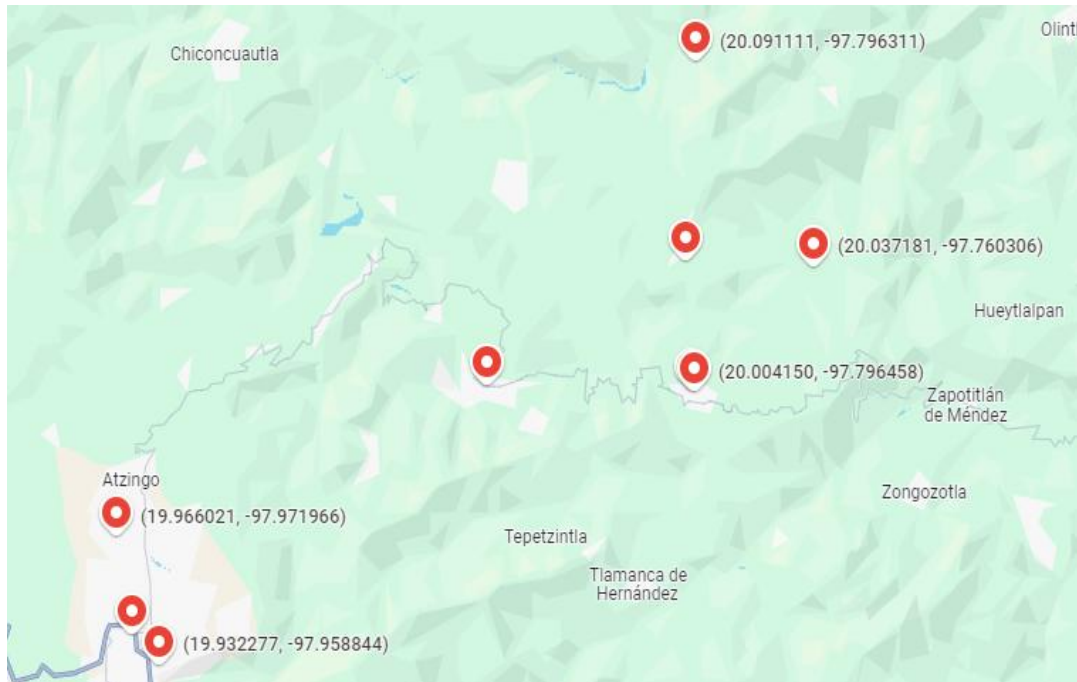
### Región: 8° Zacatlán

En esta región tenemos 9 municipios, todos con al menos una sucursal del Banco del Bienestar, se instalaría un cajero automático para los 4 municipios que solo tienen una sucursal.

Y para el municipio de Tepango de Rodríguez que cuenta con 2 sucursales, basta con solo instalar un cajero automático ya que la distancia entre ellas es de 170 metros, el tiempo de traslado es de 3 minutos.

Para el municipio de Zacatlán el cual cuenta con 3 sucursales, basta con instalar un cajero en la sucursal de “Zacatlán” ya que se encuentran a 1.9 km de distancia, el tiempo de traslado es de 7 km en carro y 19 minutos caminando, de la sucursal “Zacatlán, Sader” y de la sucursal “Jicolapa Ejido” se encuentra a 3.7 km, el tiempo de traslado es de 9 minutos en carro y 50 minutos caminando. De esta manera tendríamos 9 cajeros automáticos más que le darían cobertura a esta región.

**Ilustración 92: Sucursales Bienestar Zacatlán**



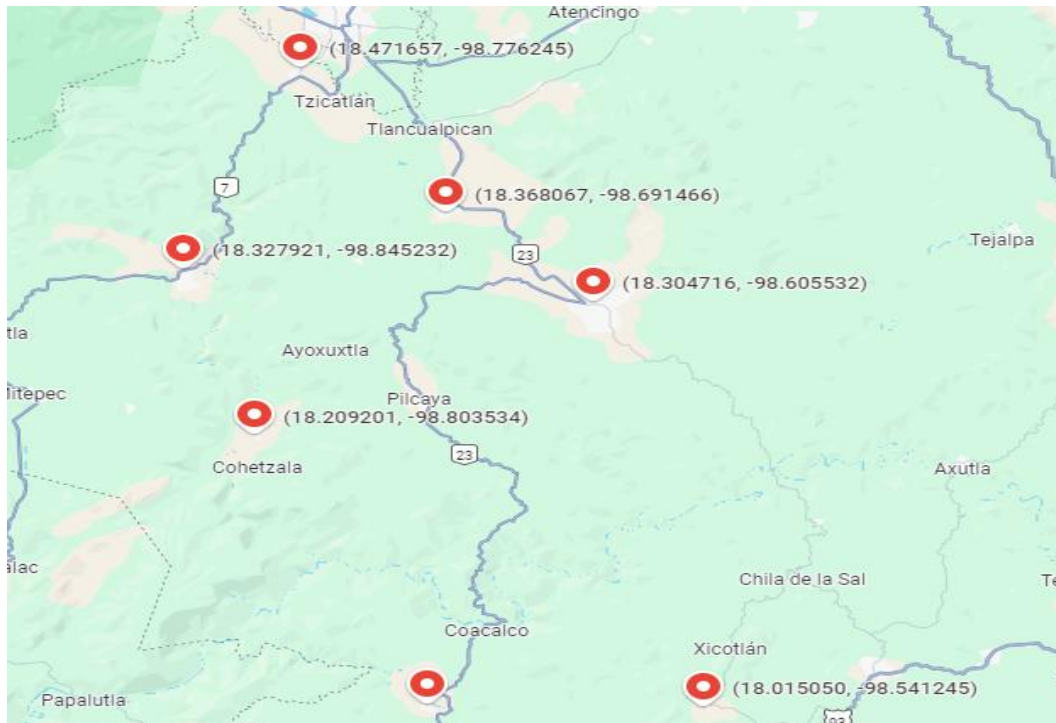
Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

Región: 9° Chiautla

Para esta región los 9 municipios cuentan con una sucursal del Banco del Bienestar, es por eso por lo que se propone que se instale un cajero automático en cada sucursal que hay, la cual le dará cobertura a su municipio. Con esta estrategia la región tendría 9 cajeros automáticos más que le darán cobertura a toda la población.

**Ilustración 93: Sucursales Bienestar Chiautla**



Cada señalamiento se refiere a la ubicación de la sucursal del Banco del Bienestar.

Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

Región: 10° Tecamachalco

Esta región cuenta con 5 municipios, de los cuales todos cuentan con al menos una sucursal del Banco del Bienestar, para el municipio de Xochitlán Todos Santos que solo cuenta con una sucursal se instalaría ahí un cajero automático que le dé cobertura a su municipio, mientras que para el municipio de Tecamachalco que cuenta con 2 sucursales lo recomendable sería instalar



Fuente: Sucursales Bienestar 2024. Google Maps.

Esta estrategia si bien implica una inversión más grande por parte de las entidades federativas desde la colocación de los cajeros, hasta los gastos operativos, es funcional ya que atrae más clientes al no cobrar comisiones a los clientes y los cajeros están disponibles las 24 horas, todos los días, generando una mayor inclusión financiera para esta región, ya que existen municipios que no tienen al menos un cajero automático de ninguna entidad federativa. Colocar estos cajeros en las sucursales del Banco del Bienestar, es una gran opción ya que estos se encuentran ubicados en puntos céntricos de cada municipio, logrando así una mayor cobertura para toda la población.

### 3.5 Comparativo de estrategias

Es importante analizar las ventajas y desventajas de cada una de nuestras estrategias, ya que ambas generan inclusión financiera al aumentar la infraestructura económica en nuestra población objetivo.

**Tabla 13: Comparativo estrategias**

	<b>Ventajas</b>	<b>Desventajas</b>
<b>Corresponsales Financieros</b>	Es menos costoso para las instituciones bancarias y genera ganancia para los negocios, todos los municipios tienen cobertura de al menos un corresponsal. Los negocios perciben ingresos extras por transacción.	Puede haber días sin el flujo de efectivo necesario, riesgo de delincuencia para los negocios, cobro de comisión para la población.
<b>Banca Múltiple en conjunto con Banca de Desarrollo</b>	Convenio con la mayoría de las instituciones financieras, disponibilidad 24/7, medidas de seguridad avanzada, pueden realizar operaciones sin asistencia.	Implica más gastos de apertura y logísticos.

Elaboración propia.

### Capítulo 3: Estrategias de inclusión financiera

Ambas estrategias generan inclusión financiera por medio del aumento de la infraestructura financiera, ya que al lograr que la población tenga un acceso más fácil a un corresponsal financiero o a un cajero automático crea inclusión financiera. Las estrategias promueven que las personas que ya cuentan con una tarjeta bancaria puedan disponer de las ventajas que estas ofrecen al poder hacer retiros o depósitos de su dinero, así como facilitar el pago de servicios de cada vivienda. Uno de los principales objetivos para la inclusión financiera es atender a las zonas marginadas, y al atender a estas regiones de Puebla, estamos logrando darle cobertura bancaria a 39 municipios de Puebla, los cuales actualmente son los que menos infraestructura financiera tienen, siendo un total de 602,446 personas beneficiadas.

**Conclusiones:**

En México, la inclusión financiera es un tema que apenas está tomando lugar en la agenda de necesidades del país, ya que hace unos años no era tan importante que la población tuviera acceso a un servicio o infraestructura financiera. Hoy en día se tienen estrategias con objetivos específicos sobre este tema, creando semanas de educación financiera para que la población pueda conocer sobre la importancia del dinero, conozca conceptos básicos de este; también busca innovarse a través de mecanismos digitales logrando avanzar con la ayuda de la tecnología con la que hoy en día contamos, si bien, aún se cuentan con algunos impedimentos como al conectividad que tiene el país ya que menos del 70% del país tiene conectividad a internet o la falta de educación en el país.

A lo largo de este trabajo hemos hablado sobre la importancia de generar inclusión financiera, especialmente en las zonas más vulnerables, Puebla es uno de los estados más pobres del país, ya que casi el 50% de su población se encuentra en condiciones de pobreza. El estado de Puebla está dividido en 22 regiones de las cuales 21 regiones, es decir 206 municipios tienen más del 60% de su población en situación de pobreza, esto principalmente debido a que tienen carencias a la seguridad social o a la salud. En estas regiones vulnerables más del 50% de su población son personas económicamente activas, aunque tienen un acceso muy limitado a internet en estas regiones, sin embargo, más del 60% de la población cuenta con un teléfono celular.

En temas de infraestructura económica, Puebla cuenta con una cobertura de los 50 bancos en operación, sin embargo, estas se concentran en la zona metrópoli del estado, dejando fuera a las regiones más vulnerables, ya que varios municipios no cuentan ni siquiera con una sucursal bancaria (sin contar banca de desarrollo) que les pueda dar cobertura, esto impide que la población pueda disponer de forma asequible su dinero.

## Conclusiones

Lo que se busca con este trabajo es aumentar la inclusión financiera a través de la creación de corresponsales financieros y cajeros automáticos, ya que Puebla no cuenta con la cobertura de estos servicios en todos los municipios, si tiene la infraestructura para poder generarlos, debido a que es un estado donde el comercio es una de sus principales actividades económicas ya que cuenta con al menos 157,047 comercios al por mayor y al por menor en todo el estado, además de que varios de estos cuentan con los requisitos necesarios para ser corresponsales financieros, por otro lado, la banca de desarrollo por el Banco del Bienestar, es uno de los bancos que más cobertura tiene en todo el estado, ya que cuenta con 259 sucursales a diferencia de la banca múltiple que cuenta con 461 sucursales, donde más de la mitad están ubicados en la zona metrópoli del estado; crear una estrategia en conjunto con el banco del bienestar o abrir corresponsales financieros en los negocios al por mayor ayuda a lograr el objetivo de este proyecto ya que atiende a las zonas vulnerables del estado, logrando que al tener acceso a un cajero automático o intermediario bancario de una red de bancos de la banca múltiple mejore la inclusión financiera para el estado.

Con estas estrategias podemos observar la mejoría en las 10 zonas más vulnerables que identificamos como población objetivo, pues pasarían de contar con 516 corresponsales financieros a 1510, aumentando en 292.6% la cantidad de corresponsales financieros para estas zonas vulnerables; con la estrategia de cajeros automáticos de la banca múltiple en conjunto con el Banco del Bienestar, pasarían de tener 161 cajeros automáticos a 254, aumentando en 157.7% la cantidad de cajeros en estas regiones. Además, todos los municipios tendrían cobertura bancaria para su población, beneficiando a 80 municipios, es decir, 1,549,339 personas que pertenecen a estas regiones.

**Tabla 14: Beneficios estrategias**

Región y Ranking de pobreza	Corresponsales financieros	Corresponsales financieros con estrategia	Cajeros automáticos	Cajeros automáticos con estrategia	Población beneficiada	Porcentaje de la población beneficiada *
1° Sierra Negra	26	55	8	17	164,813	2.5%
2° Huehuetla	9	46	6	17	87,587	1.3%
3° Acatzingo	89	397	9	16	201,782	3.1%
4° Quimixtlán	21	102	7	10	139,322	2.1%
5° Ciudad Serdán	54	200	17	27	152,307	2.3%
6° Tepeaca	108	238	30	45	253,169	3.8%
7° Zacapoaxtla	63	26	28	42	164,813	2.5%
8° Zacatlán	47	102	19	28	135,577	2.1%
9° Chiautla	15	62	5	14	58,417	0.9%
10° Tecamachalco	84	282	32	38	191,552	2.9%
<b>Totales</b>	<b>516</b>	<b>1,510</b>	<b>161</b>	<b>254</b>	<b>1,549,339</b>	<b>23.5%</b>

\*Porcentaje de la población beneficiada respecto a población total del Estado de Puebla

Elaboración propia.

Se puede ampliar este análisis de la misma manera para el resto de los Estados de la República Mexicana, ya que podemos notar que en todos los estados el nivel de inclusión financiera es bajo y el acceso a la infraestructura financiera es limitado, con esta estrategia aplicada a todo México, podríamos aumentar las cifras de infraestructura financiera, logrando que la inclusión financiera en México avance y cumpliendo uno de los objetivos que tiene el país respecto a este tema.

## Glosario

### **Glosario:**

BANSEFI: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito

Banxico: Banco de México

CEF: Comité de Educación Financiera

CFE: Comisión Federal de Electricidad \*\*

CEPAL: Comisión Económica para América Latina y el Caribe

CNBV: Comisión Nacional Bancaria y de Valores

CONDUSEF: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

CONEVAL: Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social

DGPA: Dirección General de Planeación y Análisis

ENEF: Estrategia Nacional de Educación Financiera

ENIF: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera

ENDUTIH: Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares

ENVIPE: Encuesta Nacional de Victimización de Percepción sobre Seguridad Pública

FGE Puebla: Fiscalía General del Estado de Puebla

GMW: Global Money Week

IMCO: Índice de Competitividad Estatal

## Glosario

IFT: Instituto Federal de Telecomunicaciones \*\*

IME: Instituto de los Mexicanos en el Exterior \*\*

INEGI: Instituto Nacional de Estadística y Geografía

INFE: International Network on Financial Education

PATMIR: Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural

PND: Plan Nacional de Desarrollo

PCS: Programa de Cobertura Social

PNIF: Política Nacional de Inclusión Financiera

SACPYCS: Sociedades Ahorro y Crédito Popular y Cooperativos

SAGARPA: Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación

SDR: Secretaría de Desarrollo Rural

SFC: Superintendencia Financiera de Colombia \*\*

SCNM: Sistema de Cuentas Nacionales de México

SNEF: Semana Nacional de Educación Financiera

TIC: Tecnologías de la Información y la Comunicación

TPV: Terminal Punto de Venta

## Bibliografía

### **Bibliografía:**

Asociación de Bancos de México (ABM). (n.d.). Bancos integrantes.

<https://www.abm.org.mx/bancos-integrantes/>

Asociación de Bancos de México (ABM). (2024). Preguntas frecuentes.

<https://www.abm.org.mx/preguntas-frecuentes/abm-preguntas-frecuentes-d.htm>

Banco del Bienestar. (n.d.). Directorio de sucursales.

<https://directoriodesucursales.bancodelbienestar.gob.mx/>

Banco de México. (2018, mayo). Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI):

Descripción técnica. <https://www.banxico.org.mx/spei/d/%7B44351472-054C-58EB-611D-153B1029C2A8%7D.pdf>

Banco de México. (2019). Ahorro formal 2019.

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463661/Ahorro\\_formal-2019.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463661/Ahorro_formal-2019.pdf)

Banco del Bienestar. (2024, julio 24). *Comunicado 009 / Cumple Banco del Bienestar primeros 5 años llevando servicios financieros a los más vulnerables*. Gobierno de México.

<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/prensa/comunicado-009-cumple-banco-del-bienestar-primeros-5-anos-llevando-servicios-financieros-a-los-mas-vulnerables>

Banco de México. (2024). Directorio de instituciones de sistemas de pago.

<https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=5&accion=consultarCuadro&idCuadro=CF266&locale=es>

Banco de México. (2024). Directorio de instituciones financieras: Cuadro CF660.

<https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=19&accion=consultarCuadro&idCuadro=CF660&locale=es>

## Bibliografía

Banco de México. (n.d.). Comparador crediticio.

<https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/>

Banco de México. (n.d.). Infraestructuras y mercados financieros.

<https://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/infraestructuras-mercados-fin.html>

Banco de México. (n.d.). Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI).

<https://www.banxico.org.mx/servicios/spei-transferencias-banco-me.html>

BBVA. (2024, 5 de febrero). CODI: La plataforma interbancaria que fomentará la inclusión financiera en México. <https://www.bbva.com/es/mx/codi-la-plataforma-interbancaria-que-fomentara-la-inclusion-financiera-en-mexico/>

BBVA México. (n.d.). ¿Qué es DIMO? Método de pago seguro.

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/banca-digital/que-es-dimo-metodo-de-pago-seguro.html>

Biblioteca del Congreso Nacional de Chile. (2024, 3 de mayo). *Educación financiera en Japón para formar a los ciudadanos del futuro*. Observatorio Parlamentario Asia Pacífico.

<https://www.bcn.cl/observatorio/asiapacifico/noticias/educacion-financiera-japon-preparacion-futuro>

Centro de Estudios para la Igualdad y el Género del Estado de Puebla (CEIGEP). (2020).

Boletín CONEVAL 2020 (No. 2). <https://ceigep.puebla.gob.mx/docs/boletines/coneval-2020-2.pdf>

Centro de Estudios para la Igualdad y el Género del Estado de Puebla (CEIGEP). (2021).

Información estatal del Censo de Población y Vivienda 2020.

<https://ceigep.puebla.gob.mx/docs/censos/info-estatal-censo-2020.pdf>

## Bibliografía

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2024). *Informe sobre la inclusión financiera*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>

Cervantes Bravo, M. S. (2019). *Entendiendo a la demanda de crédito formal en México: un análisis de sus determinantes y la oferta en la población de bajos ingresos* [Ensayo de maestría con mención honorífica]. Gobierno de México.

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/653848/Maestria\\_Mencion\\_Honorifica\\_1\\_.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/653848/Maestria_Mencion_Honorifica_1_.pdf)

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (n.d.). Modelos de negocio para la inclusión financiera: Corresponsales bancarios.

<https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Modelos%20de%20Negocio%20para%20la%20IF/1%20Corresponsales%20Bancarios.pdf>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (2019). *Ahorro formal*. Gobierno de México.

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463661/Ahorro\\_formal-2019.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/463661/Ahorro_formal-2019.pdf)

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (n.d.). Corresponsales financieros.

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1586&idcat=1>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF. (n.d.). Sistema Nacional de Educación Financiera (SNEF).

<https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/index.html>

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2020).

Informe de pobreza en Puebla 2020.

## Bibliografía

[https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes de pobreza y evaluacion 2020 Documentos/Informe Puebla 2020.pdf](https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes%20de%20pobreza%20y%20evaluacion%202020%20Documentos/Informe%20Puebla%202020.pdf)

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2021). Pobreza por municipio 2010-2020. <https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Pobreza-municipio-2010-2020.aspx>

FinDev Gateway. (n.d.). Inclusión financiera en Chile. <https://www.findevgateway.org/es/pais/inclusion-financiera-en-chile>

Fiscalía General del Estado de Puebla. (2023). Incidencia delictiva. <https://fiscalia.puebla.gob.mx/Incidencia>

Global Money Week. (n.d.). Frequently asked questions. <https://globalmoneyweek.org/index.php/about/gmw-faqs>

Gobierno de México. (2011, 25 de julio). Evaluación de diseño del Programa de Apoyo a la Transformación de la Microempresa (PATMIR). BANSEFI [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/302507/3.PATMIR Evaluación Diseño.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/302507/3.PATMIR_Evaluacion_Diseño.pdf)

Gobierno de México. (2016). Estrategia nacional de educación financiera. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia Nacional de Educación Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia%20Nacional%20de%20Educación%20Financiera.pdf)

Gobierno de México. (2019, 16 de diciembre). Geografía de la inclusión financiera. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografía Inclusion Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia%20Inclusion%20Financiera.pdf)

Gobierno de México. (2020, 16 de junio). ¿Qué es una AFORE?. <https://www.gob.mx/pensionisste/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

Gobierno de México. (2023). Programa de Cuentas Sanitarias 2023-2024. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/875287/231129 PCS2023-2024 san v1.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/875287/231129_PCS2023-2024_san_v1.pdf)

## Bibliografía

Gobierno del Estado de Puebla. (2023, septiembre 8). Crece producto interno bruto en sector turístico de Puebla. <https://puebla.gob.mx/index.php/noticias/item/14405-crece-producto-interno-bruto-en-sector-turistico-de-puebla>

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2023). Presentación de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo 2023. [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/endutih/2023/doc/presentacion\\_endutih2023.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/endutih/2023/doc/presentacion_endutih2023.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2023, diciembre). Producto Interno Bruto Estatal de Puebla 2022 (Boletín). [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2023/PIBEF/PIBEF2022\\_Pue.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2023/PIBEF/PIBEF2022_Pue.pdf)

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (n.d.). Economía de Puebla. <https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/pue/economia/default.aspx?tema=me&e=21>

Casco Cortes, J. Estrategia para promover la inclusión financiera en las regiones vulnerables del estado de Puebla. *Ethics, Economics and Common Goods*, 1(2), 1–20. Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. <https://journal.upaep.mx/index.php/EthicsEconomics>

Principal Financial Services, Inc. (2024). The Global Financial Inclusion Index. <https://www.principal.com/financial-inclusion>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (n.d.). International Network on Financial Education (INFE). <https://www.oecd.org/en/networks/infe.html>

Procuraduría Federal del Consumidor. (28 de septiembre, 2012). Lo que debes saber sobre seguros. <https://www.gob.mx/profeco/documentos/lo-que-debes-saber-sobre-seguros?state=published>

## Bibliografía

Proyectos México. (2024). Sistema financiero. <https://www.proyectosmexico.gob.mx/por-que-invertir-en-mexico/economia-solida/sistema-financiero/>

Reyes García, J. L., & Casco Cortes, J. (2025). Un reto pendiente en tiempos de cambio: una perspectiva de la inclusión financiera en México. *Revista Mexicana de Investigación Actuarial Aplicada*, (17), 36–45. Colegio Nacional de Actuarios.

<https://drive.google.com/file/d/1jiYh1td8ePpT-qVPS2cbyNbTFiQios2M/view>

Secretaría de Economía. (n.d.). Puebla - Datos del estado. Datos México.

<https://www.economia.gob.mx/datamexico/es/profile/geo/puebla-pu>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2023). Reporte de inclusión financiera 2023: Avances y retos en Colombia.

<https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reporte-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>

World Bank. (2022, 22 de marzo). Financial inclusion overview.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#3>

World Bank. (2023, 7 de junio). Ocho enfoques clave para acelerar la inclusión financiera.

<https://blogs.worldbank.org/es/voices/ocho-enfoques-clave-para-acelerar-la-inclusion-financiera>

World Economic Forum. (2024, 3 de mayo). La tecnología facilita la educación, la accesibilidad y la rentabilidad de los servicios financieros. <https://es.weforum.org/agenda/2024/05/la-tecnologia-facilita-la-educacion-la-accesibilidad-y-la-rentabilidad-de-los-servicios-financieros/>