

notasestratégicas

Número 96, junio 2020.

Servicios financieros digitales, inclusión financiera y reducción de la pobreza en México

Ideas clave

- > Una de las barreras que impiden el crecimiento en México es la reducida profundidad del sistema financiero.
- > Se estima que sólo el 27.0% de la población en los deciles de menores ingresos de México cuenta con productos financieros formales.
- > Los servicios financieros digitales pueden contribuir a incrementar la inclusión financiera en México, principalmente en zonas que por sus condiciones geográficas y de tamaño de población dificultan la instalación de sucursales de instituciones financieras.
- > Los servicios financieros digitales pueden ser uno de los elementos a considerar dentro de una estrategia integral de reducción de la pobreza.

Introducción

La presente nota tiene la finalidad de analizar el potencial de los servicios financieros digitales para aumentar la inclusión financiera en México, sobre todo en comunidades que por sus condiciones geográficas y poblacionales implican un mayor reto para que intermediarios financieros bancarios y no bancarios establezcan sucursales. Asimismo, se analiza la posible contribución de los servicios financieros digitales en la reducción de la pobreza, dada la existencia de una correlación negativa entre una mayor inclusión financiera y el porcentaje de población en condiciones de pobreza.

En el primer apartado se analiza la posibilidad de aumentar la inclusión financiera mediante los servicios financieros digitales. Se revisan algunos de los principales resultados de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018 que reporta el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). En el segundo apartado se analiza la posible contribución de los servicios financieros digitales en la reducción de la pobreza. A partir de datos del Banco Mundial, se desarrollan algunos modelos estadísticos para evaluar si existe alguna correlación entre los servicios

financieros digitales, el porcentaje de población en condiciones de pobreza y el nivel de escolaridad.

1. Servicios financieros digitales para aumentar la inclusión financiera

Una de las barreras que deben superarse para facilitar un cambio estructural positivo en la tendencia de crecimiento de mediano y largo plazo en México es la reducida profundidad del sistema financiero.¹ Tan sólo el 27.0% de la población de México en los deciles de menores ingresos tiene una cuenta bancaria y, en general, la baja penetración financiera que prevalece en el país implica que no se está recurriendo al sistema financiero para llevar a cabo ahorro que podría financiar inversiones. México es una economía que opera en gran medida a partir del efectivo (*idem*).

Cuadro 1. Algunos indicadores asociados al ahorro en México

Indicadores	Nivel nacional					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro
Saber que existen cuentas básicas	56.1%	43.9%	52.2%	47.8%	60.3%	39.7%
Tiene ahorro informal	49.6%	50.6%	49.6%	50.4%	51.2%	48.8%
Tiene productos financieros formales	62.8%	37.2%	62.8%	37.2%	63.1%	36.9%
En el último año, el ingreso mensual que recibió no fue suficiente para cubrir sus	43.2%	56.8%	43.6%	56.4%	42.6%	57.4%
Tiene propiedad de activos	56.5%	43.5%	59.8%	40.2%	54.2%	45.8%
Peribe ingresos variables	42.3%	57.7%	48.7%	51.3%	38.7%	61.3%
Tiene trabajo formal	52.4%	47.6%	58.6%	41.4%	48.8%	51.2%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

La inclusión financiera es medida como la proporción de la población que usa servicios financieros formales (Demirguc-Kunt y Klapper, 2013). Los resultados de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF)-2018 señalan que cerca de la mitad de la población del país recurre al ahorro informal. Asimismo, indican que la población que ahorra en México en una mayor proporción tiene activos, cuenta con un ingreso fijo y un trabajo formal,

¹ Arturo Herrera, Secretario de Hacienda y Crédito Público, Canal del Congreso (2019).

en comparación con la que no ahorra; en este sentido, la capacidad de ahorrar puede asociarse con una menor vulnerabilidad económica. La ENIF 2018 indica que las personas que no tienen capacidad de ahorrar en el país son también las que cuentan con mayores dificultades para que su ingreso mensual les sea suficiente para cubrir sus gastos. Destaca el resultado de la ENIF 2018 que señala que las mujeres que cuentan con un trabajo formal ahorran más en general que los hombres que también cuentan con un empleo formal.

Cuadro 2. Algunos indicadores asociados al ahorro en localidades con poblaciones menores a 15,000 habitantes en México

Indicadores	Localidades con menos de 15,000 habitantes					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro
Saber que existen cuentas básicas	46.6%	53.4%	45.5%	54.5%	47.9%	52.1%
Tiene ahorro informal	42.3%	57.7%	45.1%	54.9%	39.2%	60.8%
Tiene productos financieros formales	57.1%	42.9%	57.1%	42.9%	57.2%	42.8%
En el último año, el ingreso mensual que recibió no fue suficiente para cubrir sus	37.4%	62.6%	40.8%	59.2%	33.3%	66.7%
Tiene propiedad de activos	44.0%	56.0%	55.1%	44.9%	38.1%	61.9%
Peribe ingresos variables	35.3%	64.7%	45.2%	54.8%	30.3%	69.7%
Tiene trabajo formal	39.0%	61.0%	45.4%	54.6%	36.2%	63.8%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

El tamaño de la localidad también influye en la capacidad de ahorrar en México. Las localidades con una reducida población, en general, se asocian a niveles altos o muy altos de marginación, lo que dificulta el acceso a economías de escala² y reduce la probabilidad de que los intermediarios financieros bancarios y no bancarios establezcan sucursales en dichas localidades. Los resultados de la ENIF-2018 permiten observar que la capacidad de ahorrar para las personas es menor en las localidades menores a 15,000 habitantes, respecto a localidades con una población mayor.

Se observa también que existe una mayor capacidad de ahorrar en localidades con mayor tamaño de

² Las economías de escala se alcanzan cuando el costo medio de producción disminuye a medida que aumenta el nivel de producción. En el contexto de las sucursales de intermediarios bancarios o no bancarios, mientras mayor sea el número de clientes potenciales que puedan atraer, menores serán los costos promedio entre el número de clientes en que incurrirán estos negocios, por lo que tendrán mayores incentivos para llevarse a cabo. Asimismo, el nivel económico promedio de los clientes potenciales puede determinar los incentivos de los intermediarios financieros para invertir en sucursales en las poblaciones.

población tanto en productos de ahorro formales como informales. Las personas que ahorran en localidades de menor población tienen en menor proporción activos y un trabajo formal respecto a las personas que ahorran en localidades con mayor población. Sin embargo, independientemente del tamaño de la población, en general se mantiene el resultado de que un porcentaje mayor de las mujeres que cuentan con un empleo formal ahorra más en comparación con los hombres.

Cuadro 3. Algunos indicadores asociados al ahorro en localidades con poblaciones de 15,000 o más habitantes en México

Indicadores	Localidades con 15,000 o más habitantes					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro	Tiene cuenta de ahorro	No tiene cuenta de ahorro
Saber que existen cuentas básicas	60.1%	39.9%	55.1%	44.9%	65.1%	34.9%
Tiene ahorro informal	54.8%	45.2%	52.2%	47.8%	57.6%	42.4%
Tiene productos financieros formales	64.9%	35.1%	64.8%	35.2%	65.1%	34.9%
En el último año, el ingreso mensual que recibió no fue suficiente para cubrir sus	46.8%	53.2%	45.3%	54.7%	48.7%	51.3%
Tiene propiedad de activos	63.4%	36.6%	61.9%	38.1%	64.5%	35.5%
Peribe ingresos variables	47.4%	52.6%	50.9%	49.1%	45.2%	54.8%
Tiene trabajo formal	59.0%	41.0%	63.5%	36.5%	55.9%	44.1%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Por otro lado, a nivel nacional los hombres tienen en mayor proporción al menos un producto financiero formal respecto a las mujeres. Sin embargo, las mujeres cuentan, en mayor proporción, con un sólo producto financiero formal respecto a los hombres, y este resultado se mantiene independientemente del tamaño de la población de la localidad. A nivel nacional los hombres suelen tener en mayor proporción que las mujeres más de un producto financiero formal, este resultado se mantiene independientemente del tamaño de la población de las localidades, con excepción del caso cuando se tienen dos o tres productos financieros formales en localidades de 15,000 o más habitantes.

Cuadro 4. Número de productos financieros formales que tienen las personas en México

Número de productos financieros	Nivel nacional			Localidades con menos de 15,000 habitantes			Localidades con 15,000 o más habitantes		
	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres
Si tiene al menos 1 producto financiero formal	68.3%	65.2%	71.8%	57.1%	58.0%	56.1%	74.4%	69.0%	80.3%
1 producto	34.4%	37.9%	30.9%	46.1%	52.4%	38.9%	20.6%	31.5%	27.9%
2 a 3 productos	39.2%	38.9%	39.6%	37.8%	35.0%	41.0%	39.8%	40.6%	39.0%
4 a 5 productos	15.2%	14.0%	16.4%	10.7%	8.7%	12.9%	17.1%	16.4%	17.7%
6 o más productos	11.1%	9.1%	13.2%	5.4%	3.9%	7.2%	13.5%	11.5%	15.4%
No tiene productos financieros formales	31.7%	34.8%	28.2%	42.9%	42.0%	43.9%	25.6%	31.0%	19.7%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Las mujeres en México tienen, en mayor proporción que los hombres, cuenta o tarjeta de ahorro,

independientemente del tamaño de población de la localidad en la que viven. Sin embargo, los hombres tienen, en mayor proporción que las mujeres, créditos, seguros y cuenta de ahorro para el retiro, independientemente del tamaño de la población de las localidades.

Cuadro 5. Tipo de productos financieros formales que tienen las personas en México

Tipo de productos financieros	Nivel nacional			Localidades con menos de 15,000 habitantes			Localidades con 15,000 o más habitantes		
	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres
Cuenta o tarjeta de ahorro	68.9%	70.4%	67.5%	68.4%	71.7%	64.6%	69.2%	69.8%	68.6%
Crédito	45.6%	44.8%	46.4%	38.4%	37.0%	40.1%	48.5%	48.3%	48.8%
Seguro	37.2%	35.5%	38.9%	31.7%	31.5%	32.0%	39.4%	37.2%	41.5%
Cuenta de ahorro para el retiro	57.9%	47.6%	68.2%	43.4%	27.5%	61.6%	63.8%	56.7%	70.6%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Cuadro 6. Nivel de escolaridad y conocimiento de cuentas básicas de ahorro a nivel nacional

Nivel de escolaridad	Nivel nacional					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas
Sin primaria	2.1%	5.5%	2.6%	6.0%	1.6%	5.0%
Primaria	15.8%	27.6%	16.1%	27.7%	15.6%	27.4%
Secundaria	24.2%	29.8%	24.9%	28.5%	23.4%	31.2%
Preparatoria o bachillerato	20.8%	18.4%	21.3%	18.2%	20.2%	18.6%
Profesional (licenciatura o ingeniería)	34.0%	17.8%	32.2%	18.6%	35.9%	16.9%
Maestría o Doctorado	3.1%	0.8%	2.9%	0.9%	3.3%	0.7%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Cuadro 7. Nivel de escolaridad y conocimiento de cuentas básicas de ahorro en localidades menores a 15,000 habitantes

Nivel de escolaridad	Localidades de menos de 15,000 habitantes					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas
Sin primaria	4.2%	9.5%	4.9%	9.6%	3.4%	9.4%
Primaria	27.3%	38.9%	24.9%	37.7%	30.2%	40.1%
Secundaria	30.3%	30.0%	33.1%	31.1%	27.0%	28.8%
Preparatoria o bachillerato	17.1%	13.3%	18.0%	12.9%	16.1%	13.6%
Profesional (licenciatura o ingeniería)	19.1%	8.0%	16.7%	8.2%	21.9%	7.8%
Maestría o Doctorado	1.9%	0.4%	2.3%	0.5%	1.4%	0.3%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Por otro lado, cuando las personas en México cuentan con sólo escolaridad de nivel secundaria es más probable que no conozcan las cuentas básicas de ahorro. Mientras que, con escolaridad superior a nivel secundaria es más probable que sí las conozcan. Este resultado se mantiene independientemente del género de las personas y del tamaño de la población de las localidades.

Cuadro 8. Nivel de escolaridad y conocimiento de cuentas básicas de ahorro en localidades de 15,000 o más habitantes

Nivel de escolaridad	Localidades de 15,000 o más habitantes					
	Total		Mujeres		Hombres	
	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	Sí tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas	No tiene conocimiento de la existencia de cuentas básicas
Sin primaria	1.3%	3.0%	1.6%	3.8%	0.9%	2.0%
Primaria	11.1%	20.1%	12.1%	21.6%	10.0%	18.4%
Secundaria	21.6%	29.7%	21.2%	27.0%	22.1%	33.0%
Preparatoria o bachillerato	22.3%	21.8%	22.8%	21.5%	21.7%	22.2%
Profesional (licenciatura o ingeniería)	40.2%	24.2%	39.1%	25.0%	41.2%	23.3%
Maestría o Doctorado	3.6%	1.1%	3.1%	1.1%	4.1%	1.1%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2018.

Una de las innovaciones más disruptivas³ en el sector financiero han sido las instituciones de tecnología financiera, llamadas Fintech, que promueven la colaboración, la vigilancia distribuida y la transparencia. Las Fintech han creado distintos modelos de negocio, como plataformas de pago electrónico, modelos de financiamiento colectivo y préstamos, criptomonedas como las Bitcoin y el uso de inteligencia artificial. México ocupa el séptimo lugar a nivel mundial en adopción de Fintech, con un porcentaje de usuarios de empresas Fintech como proporción de la población digitalmente activa de 36.0%, contra 69.0% de China que ocupa el primer lugar, lo cual ubica a México por encima de países como Alemania, EE. UU. y Corea del Sur (Canal del Congreso, 2019).

Asimismo, en México prevalecían 238 empresas Fintech y 540,000 usuarios activos, lo que implicó un crecimiento del 50.0% sólo entre 2016 y 2017. De acuerdo con el estudio de la OCDE de 2018, “Plataformas Digitales y Competencia”, México es uno

³ De acuerdo con la Senadora Alejandra Lagunes, una innovación disruptiva se refiere a las tecnologías accesibles con modelos de negocios innovadores y que crean una cadena de valor en la que todos los participantes puedan estar mejor (Canal del Congreso, 2019).

de los líderes en Latinoamérica en el sector, sólo detrás de Brasil. Las Fintech son importantes para la inclusión digital porque permiten que servicios financieros lleguen con mayor facilidad a cualquier lugar que cuente con una conexión a Internet, de ahí la importancia de continuar con los esfuerzos de conectividad, ya que inclusión digital e inclusión financiera van de la mano (*idem*).

Para la SHCP, las regiones más pobres del país son además las más aisladas, las que están en los sectores rurales y donde, probablemente, por el tamaño de las localidades no tienen la escala suficiente para tener un banco o un cajero automático; lo que permite Fintech es cerrar esa brecha porque ahora ya no necesariamente se va a requerir de un banco para hacer transacciones financieras. El recién lanzado CODI, herramienta financiera que ha sido impulsada por el Banco de México, dará la posibilidad de hacer pagos digitales de teléfono a teléfono o de teléfono a un QR en cualquier miscelánea, tortillería, etc., sin requerir que una institución financiera tenga presencia física en esa localidad. Este tipo de herramientas permitiría cambiar de una economía que, sobre todo en lugares remotos, opera fundamentalmente con efectivo a una economía que funcione mediante medios digitales (*idem*).

Algunos de los beneficiarios inmediatos de este tipo de innovaciones Fintech, se encuentran los clientes del Banco del Bienestar, es decir, habitantes del sector rural. Asimismo, estas tecnologías permitirán reducir los elevados costos e incluso reducir los riesgos de llevar a cabo la dispersión de recursos en la operación del Banco del Bienestar (*Íbid*).

En este sentido, los servicios financieros digitales tienen el potencial de aumentar el uso de productos financieros formales entre la población de México, sobre todo aquella que habita en zonas aisladas. De esta forma los servicios financieros digitales pueden contribuir a incrementar la inclusión financiera y, con ello, aumentar las posibilidades de emprender negocios y reducir riesgos entre la población que tradicionalmente no ha tenido acceso a servicios financieros o estos han sido limitados.

2. Servicios financieros digitales y reducción de la pobreza

La inclusión financiera puede contribuir a la reducción de la pobreza y a la equidad de género, ya que puede ayudar a las personas a incrementar distintos tipos de capitales (i.e. financiero, físico, natural, humano)

(Manji, 2010; Levenson, 2016). Sin embargo, el aprovechamiento de la inclusión financiera y su impacto positivo dependen del nivel de educación de las personas (Arora, 2012). En este sentido, la inclusión financiera puede ser uno de los elementos de una estrategia integral de reducción sostenible de la pobreza que contemple el fortalecimiento de la educación, entre otras líneas de acción orientadas a incidir en distintas dimensiones y dinámicas de la pobreza.

Cuadro 9. Países que conforman la base de datos empleada en los modelos tipo panel-data

1	Albania	33	Italia
2	Argentina	34	Kazajistán
3	Armenia	35	Kosovo
4	Austria	36	Kirguistán
5	Bielorrusia	37	Letonia
6	Bélgica	38	Lituania
7	Brasil	39	Luxemburgo
8	Bolivia	40	Malta
9	Bulgaria	41	México
10	Chile	42	Moldovia
11	China	43	Mongolia
12	Colombia	44	Países Bajos
13	Costa Rica	45	Macedonia del Norte
14	Croacia	46	Panamá
15	Chipre	47	Perú
16	República Checa	48	Polonia
17	Dinamarca	49	Portugal
18	República Dominicana	50	Rumania
19	Ecuador	51	Rusia
20	Egipto	52	Rwanda
21	El Salvador	53	Serbia
22	Estonia	54	Eslovaquia
23	Finlandia	55	Eslovenia
24	Francia	56	España
25	Georgia	57	Suecia
26	Alemania	58	Tailandia
27	Grecia	59	Turquía
28	Honduras	60	Ucrania
29	Hungría	61	Reino Unido
30	Indonesia	62	EE.UU.
31	Irlanda	63	Uruguay
32	Israel	64	Vietnam

Fuente: Elaboración propia

Con la finalidad de estimar la posible correlación entre los servicios financieros digitales, el nivel de educación y la pobreza de ingresos, se desarrollaron distintos modelos estadísticos a partir de datos del Banco Mundial.⁴ La información disponible permitió construir una base de datos de 64 países, con tres observaciones de tiempo correspondientes a los promedios de los períodos 2010-2012, 2013-2015 y 2016-2018.

La posesión de las personas de una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular fue utilizada

⁴ Se estimó una correlación a través de un conjunto de datos tipo panel-data que combina observaciones de sección cruzada (i.e. distintos países) y series de tiempo.

como una variable proxy de los servicios financieros digitales. Se diferenciaron dos niveles de educación en las personas: i) máximo de estudios a nivel primaria; ii) mínimo de estudios a nivel secundaria. Se consideraron tres niveles de pobreza absoluta: i) ingreso diario igual o menor a 5.50 dólares PPP⁵ constantes (año base 2011), denominado nivel I de pobreza; ii) ingreso diario igual o menor a 3.20 dólares PPP constantes (año base 2011), denominado nivel II de pobreza; iii) ingreso diario igual o menor a 1.90 dólares PPP constantes (año base 2011), denominado nivel III de pobreza. Una de las variables implica el uso de pobreza relativa al considerar al 40.0% de la población con menores ingresos, lo cual, en algunos casos puede coincidir con que ese porcentaje de población también padezca pobreza en términos absolutos. Cabe destacar que en los modelos desarrollados se prueba la correlación, más no la causalidad entre variables, y en todos los resultados se obtuvieron correlaciones estadísticamente significativas con un nivel de confianza estadístico superior al 95%.

En un primer grupo se estimó la correlación entre ‘la proporción del 40.0% de la población con menores ingresos que posee una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable independiente) y ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable dependiente). A partir de los resultados obtenidos se encuentra que la variable proxy de servicios financieros digitales tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con el nivel de pobreza absoluta. En este sentido, mientras una mayor proporción del 40% de la población con menores ingresos tenga acceso a esa variable proxy de servicios financieros digitales, menor será el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso. Asimismo, mientras más profunda sea la pobreza absoluta de la población, menor será la correlación negativa de la variable independiente respecto a la dependiente. Se encuentra además que cuando la variable proxy de servicios financieros digitales aumenta 1.0%, el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I disminuye en 0.50 puntos porcentuales; el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II disminuye en 0.21 puntos porcentuales y el porcentaje de población en

nivel de pobreza absoluto III disminuye 0.07 puntos porcentuales.

En un segundo grupo se estimó la correlación entre ‘el porcentaje de la población con una edad igual o mayor a 15 años con un máximo de escolaridad a nivel primaria y que tiene una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable independiente), y ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable dependiente). A partir de los resultados obtenidos se estima que la variable proxy de servicios financieros digitales asociada a un máximo de escolaridad de nivel primaria tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con el nivel de pobreza absoluta. En este sentido, mientras una mayor proporción de la población económicamente activa con un máximo de escolaridad de nivel primaria tenga acceso a esa variable proxy de servicios financieros digitales, menor será el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso. Asimismo, se encuentra que mientras más profunda sea la pobreza absoluta de la población, menor será la correlación negativa de la variable independiente respecto a la dependiente. Así, cuando la variable independiente aumenta 1%, el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I disminuye en 0.42 puntos porcentuales; el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II disminuye en 0.17 puntos porcentuales; y el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto III disminuye 0.05 puntos porcentuales.

En un tercer grupo se estimó la correlación entre ‘el porcentaje de la población con una edad igual o mayor a 15 años con un mínimo de escolaridad a nivel secundaria y que tiene una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable independiente), y ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable dependiente). A partir de los resultados obtenidos se encuentra que la variable proxy de servicios financieros digitales asociada a un mínimo de escolaridad de nivel secundaria tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con el nivel de la pobreza absoluta. En este sentido, mientras una mayor proporción de la población económicamente activa con un mínimo de escolaridad de nivel secundaria tenga acceso a esa variable proxy de servicios financieros digitales, menor será el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en

⁵ Las siglas PPP corresponden a Poder de Paridad de Compra, la cual es una forma de expresar el dinero en términos reales con la finalidad de facilitar la comparación entre países.

términos de ingreso. Asimismo, mientras más profunda sea la pobreza absoluta de la población, menor será la correlación negativa de la variable independiente respecto a la dependiente. Así, cuando la variable independiente aumenta 1%, el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I disminuye en 0.59; el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II disminuye en 0.23 puntos porcentuales y el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto III disminuye 0.07 puntos porcentuales.

Los resultados del segundo y tercer grupo de modelos permiten inferir que un mayor nivel de escolaridad en las personas que tienen acceso a la variable proxy de servicios financieros digitales podría tener un mayor impacto en la reducción de la pobreza absoluta. Sin embargo, el impacto de la educación, independientemente del nivel de escolaridad, tenderá a ser menor mientras más profunda sea la pobreza absoluta de la población.

Ahora bien, luego de estimar el posible impacto de una variable proxy de los servicios financieros digitales sobre el porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta y también del posible impacto de esa misma variable proxy de los servicios financieros asociada al nivel de educación sobre el porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta, valdría la pena efectuar el análisis a la inversa, es decir, al considerar el porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta como variable independiente de las demás variables. En este sentido, se buscaría evaluar si el porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta puede ser, en sí mismo, un obstáculo para que las personas puedan acceder a los servicios financieros digitales; los siguientes resultados se enfocan en ese análisis.

En el cuarto grupo se estimó la correlación entre ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable independiente) y ‘la proporción del 40% de la población con menores ingresos que tiene una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable dependiente). A partir de los resultados obtenidos se encuentra que la pobreza absoluta tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con la variable proxy de servicios financieros digitales. En este sentido, mientras mayor sea el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso, menor será la proporción del 40% de la población con menores ingresos que tenga acceso a esa variable proxy de servicios financieros digitales.

Así, se obtiene que cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I aumenta 1%, la variable proxy de servicios financieros digitales disminuye en 1.06 puntos porcentuales. Cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II aumenta 1%, la variable proxy de servicios financieros digitales disminuye en 1.26 puntos porcentuales. Y cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto III aumenta 1%, la variable proxy de servicios financieros digitales disminuye en 1.19 puntos porcentuales.

En el quinto grupo se estimó la correlación entre ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable independiente) y ‘el porcentaje de la población con una edad igual o mayor a 15 años que tiene un máximo de escolaridad de nivel primaria y que tiene una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable dependiente). Se encuentra que el nivel de pobreza absoluta tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con la variable proxy de servicios financieros digitales asociada a un máximo de escolaridad de nivel primaria. En este sentido, mientras mayor sea el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso, menor será el porcentaje de la población económicamente activa con un máximo de escolaridad de nivel primaria que tenga una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular. Así, se obtiene que cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I aumenta 1%, la dependiente disminuye en 0.89 puntos porcentuales. Cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II aumenta 1%, la variable dependiente disminuye en 1.01 puntos porcentuales. Y cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto III aumenta 1%, la variable dependiente disminuye en 0.84 puntos porcentuales.

En un sexto grupo se estimó la correlación entre ‘el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso’ (variable independiente), y ‘el porcentaje de la población con una edad igual o mayor a 15 años que tiene un mínimo de escolaridad de nivel secundaria y que posee una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’ (variable dependiente). Se encontró que el nivel de pobreza absoluta tiene una correlación negativa estadísticamente significativa con la variable proxy de

servicios financieros digitales asociada a un mínimo de escolaridad de nivel secundaria. En este sentido, mientras mayor sea el porcentaje de la población que padece un nivel de pobreza absoluta en términos de ingreso, menor será el porcentaje de la población económicamente activa con un mínimo de escolaridad de nivel secundaria que posea una cuenta en instituciones financieras o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular. Además, se obtiene que cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto I aumenta 1%, la dependiente disminuye en 0.83 puntos porcentuales. Cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto II aumenta 1%, la variable dependiente disminuye en 0.93 puntos porcentuales. Y cuando el porcentaje de población en nivel de pobreza absoluto III aumenta 1%, la variable dependiente disminuye en 0.73 puntos porcentuales.

Los resultados obtenidos permiten inferir que el porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta podría ser en sí mismo un obstáculo para que las personas, independientemente de su nivel de escolaridad, puedan acceder a servicios financieros digitales. En este sentido, si bien los servicios financieros digitales podrían contribuir a la reducción de la pobreza absoluta, también la reducción de dicha pobreza absoluta podría contribuir a facilitar el acceso a los servicios financieros digitales, sobre todo entre la población con menores ingresos.

La base de datos empleada para desarrollar los modelos tipo panel-data anteriores permiten ubicar a México en el ranking de las variables analizadas tanto en el subconjunto de países que pertenecen a la Organización para Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), como respecto al de países latinoamericanos. En el grupo de 27 países que conforman la OCDE, México se ubicó en la última posición en el ranking de la variable ‘porcentaje del 40% de la población con menores ingresos que tiene 15 años o más y tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’. De manera similar, México se ubicó en la última posición en el ranking de la variable ‘porcentaje de la población que tiene 15 años y más con estudios máximos a nivel primaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’. De igual forma, México se ubicó en la última posición en el ranking de la variable ‘porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios mínimos a nivel secundaria y que

tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’.

Cuadro 10. Ranking 1 en países de la OCDE

Porcentaje del 40% de la población con menores ingresos que tiene 15 años o más y tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Dinamarca	99.8	100.0	100.0	99.9
2	Finlandia	99.9	100.0	99.5	99.8
3	Países Bajos	99.5	99.0	99.8	99.4
4	Suecia	98.0	99.3	99.7	99.0
5	Alemania	98.1	97.0	98.1	97.7
6	Bélgica	93.8	98.6	98.9	97.1
7	Reino Unido	96.6	98.1	94.5	96.4
8	Austria	94.7	96.3	97.9	96.3
9	Estonia	94.3	97.2	96.2	95.9
10	Eslovenia	94.8	95.7	95.5	95.3
11	Luxemburgo	92.0	95.2	98.3	95.2
12	Francia	95.7	94.5	93.5	94.5
13	España	91.9	96.6	93.1	93.9
14	Irlanda	93.1	92.3	92.9	92.8
15	Letonia	84.6	86.5	88.5	86.5
16	Israel	84.4	85.1	85.7	85.1
17	EE.UU.	78.6	87.7	85.2	83.8
18	Portugal	73.4	80.2	87.5	80.3
19	Italia	62.4	82.6	90.6	78.5
20	Rep. Checa	73.7	77.1	70.6	73.8
21	Eslovaquia	72.8	69.9	77.9	73.5
22	Polonia	62.2	71.3	84.2	72.6
23	Lituania	69.3	69.1	77.9	72.1
24	Hungría	67.8	66.6	67.7	67.4
25	Turquía	47.1	51.1	56.4	51.5
26	Chile	30.4	53.8	66.9	50.4
27	México	13.4	29.4	25.8	22.9

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 11. Ranking 2 en países de la OCDE

Porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios máximos a nivel primaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Dinamarca	100.0	100.0	100.0	100.0
2	Finlandia	99.2	100.0	99.2	99.5
3	Países Bajos	96.3	100.0	100.0	98.8
4	Suecia	98.5	100.0	96.9	98.5
5	Alemania	97.2	97.6	100.0	98.3
6	Bélgica	87.3	100.0	100.0	95.8
7	Luxemburgo	88.9	98.9	95.7	94.5
8	Austria	88.9	96.4	96.0	93.8
9	Reino Unido	89.9	100.0	90.2	93.4
10	Eslovenia	94.5	90.6	94.4	93.2
11	Estonia	87.8	91.6	94.4	91.3
12	España	87.6	93.2	89.0	89.9
13	Israel	91.1	83.7	88.3	87.7
14	Francia	97.7	83.4	79.8	86.9
15	Portugal	74.9	80.3	87.6	80.9
16	Irlanda	83.2	71.0	84.2	79.5
17	Italia	64.3	79.5	92.0	78.6
18	Letonia	74.4	74.3	79.4	76.0
19	EE.UU.	47.2	59.9	64.6	57.2
20	Turquía	50.9	47.5	57.4	51.9
21	Polonia	34.7	50.7	65.5	50.3
22	Lituania	47.4	40.1	61.3	49.6
23	Hungría	46.3	45.0	55.8	49.0
24	Rep. Checa	48.7	50.0	36.8	45.2
25	Eslovaquia	49.2	24.0	49.2	40.8
26	Chile	24.4	36.7	54.2	38.4
27	México	13.4	30.0	24.5	22.6

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 12. Ranking 3 en países de la OCDE

		Porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios mínimos a nivel secundaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Finlandia	99.9	100.0	100.0	100.0
2	Dinamarca	99.7	100.0	99.9	99.9
3	Suecia	99.1	99.8	100.0	99.6
4	Países Bajos	99.0	99.2	99.6	99.3
5	Estonia	99.0	99.6	99.0	99.2
6	Alemania	98.6	98.8	99.3	98.9
7	Eslovenia	97.7	99.1	98.5	98.5
8	Bélgica	98.6	97.8	98.8	98.4
9	Reino Unido	98.5	98.8	97.8	98.4
10	Austria	98.3	96.9	98.5	97.9
11	Luxemburgo	95.8	96.2	99.4	97.1
12	Francia	96.8	97.3	97.2	97.1
13	España	95.2	98.1	95.8	96.4
14	Irlanda	95.6	97.3	96.2	96.4
15	Letonia	94.2	94.9	97.2	95.4
16	EE.UU.	89.9	94.3	94.4	92.9
17	Portugal	86.1	95.6	95.5	92.4
18	Israel	90.8	90.2	93.0	91.3
19	Italia	82.7	94.6	96.3	91.2
20	Rep. Checa	90.2	89.3	91.2	90.2
21	Eslovaquia	87.8	89.2	92.0	89.7
22	Polonia	81.4	83.7	90.0	85.0
23	Lituania	77.8	89.4	87.3	84.8
24	Hungría	83.6	83.5	82.8	83.3
25	Chile	51.1	71.3	80.9	67.8
26	Turquía	65.2	60.9	74.0	66.7
27	México	37.9	46.2	43.8	42.6

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 14. Ranking 5 en países de la OCDE

		Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 3.20 dólares PPP constantes (año base 2011)			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Eslovenia	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Francia	0.1	0.1	0.1	0.1
3	Finlandia	0.1	0.1	0.1	0.1
4	Alemania	0.1	0.0	0.2	0.1
5	Rep. Checa	0.2	0.1	0.1	0.1
6	Países Bajos	0.1	0.1	0.2	0.2
7	Bélgica	0.2	0.2	0.2	0.2
8	Dinamarca	0.0	0.3	0.3	0.2
9	Luxemburgo	0.1	0.2	0.3	0.2
10	Reino Unido	0.3	0.3	0.3	0.3
11	Irlanda	0.7	0.6	0.4	0.5
12	Austria	0.6	0.5	0.7	0.6
13	Suecia	0.7	0.7	0.4	0.6
14	Polonia	0.9	0.9	0.6	0.8
15	Israel	1.0	1.0	0.7	0.9
16	Hungría	0.4	1.0	1.5	1.0
17	Portugal	0.9	1.5	0.7	1.0
18	Estonia	1.6	1.3	0.7	1.2
19	Eslovaquia	0.9	1.0	1.8	1.2
20	EE.UU.	1.2	1.2	1.5	1.3
21	España	1.4	1.6	1.4	1.5
22	Chile	2.6	1.3	0.7	1.5
23	Italia	1.6	2.1	2.1	1.9
24	Lituania	2.3	2.1	1.9	2.1
25	Letonia	3.1	2.0	1.5	2.2
26	Turquía	4.0	2.7	1.7	2.8
27	México	12.5	12.0	7.3	10.6

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 13. Ranking 4 en países de la OCDE

		Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 1.90 dólares PPP constantes (año base 2011)			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Rep. Checa	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Alemania	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Eslovenia	0.0	0.0	0.0	0.0
4	Finlandia	0.0	0.1	0.1	0.1
5	Francia	0.1	0.1	0.1	0.1
6	Países Bajos	0.1	0.1	0.1	0.1
7	Bélgica	0.2	0.1	0.1	0.1
8	Luxemburgo	0.0	0.2	0.2	0.1
9	Dinamarca	0.0	0.2	0.2	0.2
10	Reino Unido	0.2	0.2	0.2	0.2
11	Polonia	0.3	0.4	0.3	0.3
12	Turquía	0.5	0.3	0.2	0.3
13	Irlanda	0.4	0.5	0.1	0.3
14	Israel	0.4	0.5	0.2	0.4
15	Chile	0.6	0.4	0.3	0.4
16	Suecia	0.5	0.5	0.3	0.4
17	Austria	0.5	0.4	0.5	0.5
18	Portugal	0.4	0.6	0.4	0.5
19	Hungría	0.2	0.4	1.0	0.5
20	Estonia	0.8	0.8	0.4	0.7
21	Eslovaquia	0.4	0.5	1.4	0.8
22	Letonia	1.2	0.8	0.7	0.9
23	España	0.9	1.0	1.0	0.9
24	Lituania	1.1	0.9	1.2	1.1
25	EE.UU.	1.0	1.0	1.2	1.1
26	Italia	1.2	1.5	1.5	1.4
27	México	4.3	3.8	2.0	3.3

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 15. Ranking 6 en países de la OCDE

		Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 5.50 dólares PPP constantes (año base 2011)			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Finlandia	0.1	0.1	0.2	0.1
2	Eslovenia	0.2	0.2	0.2	0.1
3	Francia	0.3	0.2	0.2	0.2
4	Alemania	0.2	0.2	0.5	0.3
5	Países Bajos	0.2	0.3	0.4	0.3
6	Bélgica	0.4	0.3	0.3	0.3
7	Luxemburgo	0.2	0.4	0.5	0.4
8	Dinamarca	0.3	0.6	0.3	0.4
9	Reino Unido	0.6	0.6	0.5	0.6
10	Rep. Checa	0.7	0.5	0.5	0.6
11	Austria	0.9	0.7	1.0	0.9
12	Suecia	1.1	1.1	0.6	0.9
13	Irlanda	1.2	1.0	0.7	1.0
14	EE.UU.	2.0	2.0	2.0	2.0
15	Polonia	3.0	2.8	1.6	2.5
16	Estonia	3.9	3.0	1.3	2.7
17	España	2.7	3.1	2.7	2.8
18	Italia	2.6	3.0	3.2	3.0
19	Eslovaquia	2.5	3.1	3.3	3.0
20	Portugal	3.1	3.7	2.4	3.1
21	Hungría	3.2	3.4	2.9	3.2
22	Israel	4.4	3.5	2.7	3.5
23	Lituania	6.6	4.7	4.2	5.2
24	Letonia	8.6	5.2	3.5	5.8
25	Chile	12.4	6.1	3.7	7.4
26	Turquía	14.2	11.1	9.4	11.6
27	México	32.8	33.6	24.4	30.2

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Mientras tanto, también en el grupo de la OCDE, pero ordenando los países de menor a mayor porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta se observa lo siguiente. México se ubicó como el país con el mayor porcentaje promedio de pobreza absoluta durante el período 2010-2018 al considerar las tres líneas de pobreza analizadas: i) 1.90 dólares PPP constantes (año base 2011); ii) 3.20 dólares PPP constantes (año base 2011); y iii) 5.50 dólares PPP constantes (año base 2011).

Por otro lado, al considerar un grupo de 13 países de América Latina (A.L.) se observa que México se ubicó en la posición 10 en el ranking de la variable ‘porcentaje del 40% de la población con menores ingresos que tiene 15 años o más y tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’, sólo por delante de Honduras, Perú y El Salvador.

Cuadro 16. Ranking 1 en países de América Latina

Porcentaje del 40% de la población con menores ingresos que tiene 15 años o más y tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Brasil	37.5	57.2	56.6	50.5
2	Chile	30.4	53.8	66.9	50.4
3	Costa Rica	35.5	56.7	58.0	50.1
4	Argentina	19.7	44.6	38.1	34.1
5	Uruguay	8.8	33.2	48.6	30.2
6	Ecuador	22.8	31.0	33.4	29.1
7	Bolivia	14.3	25.9	42.8	27.7
8	Panamá	18.0	31.9	32.9	27.6
9	Colombia	13.8	24.4	35.0	24.4
10	México	13.4	29.4	25.8	22.9
11	Honduras	8.1	20.9	33.1	20.7
12	Perú	5.1	15.7	27.0	16.0
13	El Salvador	5.1	21.9	19.3	15.4

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 17. Ranking 2 en países de América Latina

Porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios máximos a nivel primaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Brasil	47.2	59.9	62.9	56.7
2	Costa Rica	35.8	49.4	57.3	47.5
3	Argentina	28.3	52.3	43.0	41.2
4	Chile	24.4	36.7	54.2	38.4
5	Uruguay	11.0	32.9	51.5	31.8
6	Ecuador	23.4	29.9	40.7	31.3
7	Panamá	15.3	23.2	38.0	25.5
8	Bolivia	12.8	20.0	43.0	25.3
9	Honduras	10.8	21.4	36.8	23.0
10	Colombia	15.7	19.6	32.8	22.7
11	México	13.4	30.0	24.5	22.6
12	El Salvador	6.1	24.9	20.5	17.2
13	Perú	6.5	12.0	31.1	16.6

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Similarmente, México se ubicó en la posición 11 en el ranking de la variable ‘porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios máximos a nivel primaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’, sólo por delante de El Salvador y Perú. Asimismo, México se ubicó en la posición 11 en el ranking de la variable ‘porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios mínimos a nivel secundaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular’, sólo por delante de El Salvador y Perú.

Cuadro 18. Ranking 3 en países de América Latina

Porcentaje de la población que tiene 15 años o más con estudios mínimos a nivel secundaria y que tiene cuenta en una institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero vía teléfono celular					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Brasil	63.8	74.8	74.4	71.0
2	Costa Rica	59.5	73.4	73.3	68.7
3	Chile	51.1	71.3	80.9	67.8
4	Uruguay	34.7	53.0	69.5	52.4
5	Ecuador	41.3	51.3	55.0	49.2
6	Bolivia	34.3	48.2	60.7	47.7
7	Argentina	36.9	48.9	52.3	46.0
8	Colombia	35.0	46.1	53.3	44.8
9	Honduras	32.9	44.6	56.3	44.6
10	Panamá	28.1	50.5	49.3	42.6
11	México	37.9	46.2	43.8	42.6
12	El Salvador	23.0	52.2	39.8	38.3
13	Perú	24.5	33.1	44.9	34.2

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 19. Ranking 4 en países de América Latina

Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 1.90 dólares PPP constantes (año base 2011)					
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Uruguay	0.1	0.1	0.1	0.1
2	Chile	0.6	0.4	0.3	0.4
3	El Salvador	1.2	0.6	0.4	0.7
4	Argentina	1.3	0.7	0.7	0.9
5	Costa Rica	1.6	1.5	1.2	1.4
6	Panamá	3.9	2.8	2.1	2.9
7	México	4.3	3.8	2.0	3.3
8	Ecuador	4.9	3.1	3.4	3.8
9	Brasil	4.3	3.0	4.2	3.8
10	Perú	5.1	3.9	3.2	4.1
11	Colombia	6.7	5.1	4.2	5.3
12	Bolivia	7.8	6.4	5.8	6.6
13	Honduras	17.2	16.5	17.2	17.0

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Mientras tanto, también en el grupo de naciones latinoamericanas, pero ordenando los países de menor a mayor porcentaje promedio de población en condiciones de pobreza absoluta durante el período 2010-2018. México se ubicó en la posición 7 en el

ranking de porcentaje de la población en condiciones de pobreza absoluta con una línea de pobreza de 1.90 dólares PPP constantes (año base 2011). Similarmente, México se ubicó en la posición 8 en el ranking de porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta con una línea de pobreza de 3.20 dólares PPP constantes (año base 2011). Finalmente, México se ubicó en la posición 10 en el ranking de porcentaje de población en condiciones de pobreza absoluta con una línea de pobreza de 5.50 dólares PPP constantes (año base 2011).

Cuadro 20. Ranking 5 en países de América Latina

		Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 3.20 dólares PPP constantes (año base 2011)			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Uruguay	1.1	0.7	0.4	0.7
2	Chile	2.6	1.3	0.7	1.5
3	Argentina	3.5	2.5	2.6	2.8
4	Costa Rica	4.2	3.9	3.4	3.8
5	Panamá	9.8	7.7	6.2	7.9
6	Brasil	9.7	7.6	9.0	8.8
7	Ecuador	12.8	9.4	9.3	10.5
8	México	12.5	12.0	7.3	10.6
9	Perú	13.4	10.8	9.4	11.2
10	El Salvador	16.2	11.5	8.8	12.2
11	Bolivia	14.4	12.1	11.7	12.7
12	Colombia	16.7	13.1	11.2	13.6
13	Honduras	32.4	32.3	31.5	32.1

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

Cuadro 21. Ranking 6 en países de América Latina

		Porcentaje de la población en condiciones de pobreza monetaria debajo de una línea de pobreza de 5.50 dólares PPP constantes (año base 2011)			
Ranking	País	Promedio 2010-2012	Promedio 2013-2015	Promedio 2016-2018	Promedio 2010-2018
1	Uruguay	6.4	4.2	3.1	4.6
2	Chile	12.4	6.1	3.7	7.4
3	Argentina	10.0	8.6	8.6	9.0
4	Costa Rica	12.8	11.9	10.4	11.7
5	Panamá	19.7	16.8	13.8	16.8
6	Brasil	22.6	18.6	20.1	20.4
7	Perú	29.1	25.1	23.4	25.9
8	Bolivia	28.3	25.5	24.3	26.0
9	Ecuador	30.7	25.1	23.8	26.5
10	México	32.8	33.6	24.4	30.2
11	Colombia	35.8	30.2	28.0	31.3
12	El Salvador	40.5	33.9	28.4	34.3
13	Honduras	53.1	54.3	51.9	53.1

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Banco Mundial.

El diseño de una estrategia integral de reducción de la pobreza requiere considerar las distintas dimensiones y las dinámicas de dicha situación de pobreza. La medición multidimensional de la pobreza en México que lleva a cabo el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) podría contribuir a un diseño y monitoreo adecuado de una

estrategia integral de reducción de la pobreza, dentro de la cual los servicios financieros digitales podrían ser uno de sus elementos.

Cuadro 22. Indicadores de pobreza y carencias sociales en México

Año	Pobreza	Pobreza moderada	Pobreza extrema	Rezago educativo	Carencia por acceso a los servicios de salud	Carencia por acceso a la seguridad social	Carencia por calidad y espacios de la vivienda	Carencia por acceso a los servicios básicos en la vivienda	Carencia por acceso a la alimentación
2008	44.4	33.3	11.0	21.9	38.4	65.0	17.7	22.9	21.7
2010	46.1	34.8	11.3	20.7	29.2	60.7	15.2	22.9	24.8
2012	45.5	35.7	9.8	19.2	21.5	61.2	13.6	21.2	23.3
2014	46.2	36.6	9.5	18.7	18.2	58.5	12.3	21.2	23.4
2016	43.6	35.9	7.6	17.4	15.5	55.8	12.0	19.3	20.1
2018	41.9	34.5	7.4	16.9	16.2	57.3	11.1	19.8	20.4

Fuente: Elaboración propia con base en datos de CONEVAL.

Podría generarse una sinergia positiva en ambas direcciones entre la reducción de la pobreza y el mayor aprovechamiento de una herramienta como los servicios financieros digitales. El impulso a la inclusión financiera digital tiene como condición necesaria una adecuada conectividad y cobertura para teléfonos celulares, principalmente en áreas rurales, lo que a su vez requiere de una suficiente inversión en la infraestructura requerida; asimismo, se requiere un adecuado marco regulatorio que asegure la protección de los datos de consumidores e inversionistas, y de igual forma requiere el fomento del uso de pagos digitales (Ketterer, 2019; Bin, 2019).

Comentarios finales

Un tamaño de población reducida en algunas zonas rurales dificulta la instalación de sucursales de intermediarios financieros bancarios y no bancarios, lo cual limita el acceso a servicios financieros formales. Una alternativa para aumentar la inclusión financiera en este tipo de localidades es impulsar los servicios financieros digitales.

Una mayor inclusión financiera puede contribuir a la reducción de la pobreza, ya que, mediante un uso adecuado de instrumentos financieros formales como las cuentas de ahorro, los créditos o los seguros, las personas en condiciones de pobreza podrían contar con más alternativas para reducir riesgos e impulsar actividades productivas. Sin embargo, como han mostrado los modelos estadísticos desarrollados, un menor nivel de pobreza también puede contribuir a facilitar la inclusión financiera a partir de servicios financieros digitales.

En este sentido, el mejor aprovechamiento de los servicios financieros digitales como uno de los elementos de estrategias de reducción de la pobreza puede alcanzarse cuando se mantiene un enfoque integral en este tipo de estrategias que contemple incidir en distintas dimensiones de la pobreza y en factores que expliquen su dinámica.

Referencias

Arora, R. (2012), *Financial Inclusion and Human Capital in Developing Asia: the Australian connection*, Third World Quarterly, Vol. 33, No. 1, Taylor & Francis, Ltd.

Bin, H. (2019), *Digital Financial Inclusion*, in: Andrade, G. (ed) (2019), *Shaping the Future of Financial Services in the Digital Economy. Proceedings from the Fourth Policy and Knowledge between Latin America and the Caribbean and China*. Institutions for Development Sector. Connectivity, Markets and Finance Division. Discussion Paper No. IDB-DP-694. International Development Bank.

Canal del Congreso (2019), *Sesión Ordinaria de la H. Cámara de Diputados. Comparecencia del Titular de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público*, Canal del Congreso, 26 de septiembre de 2019. Disponible en: https://www.canaldelcongreso.gob.mx/vod/reproducir/o_v8dod49v/Sesin_Ordinaria_de_la_H._Cmara_de_Diputados._Comparecencia_del_Titular_de_la_Secretara_de_Hacienda_y_Crdito_Pblic

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L. (2013), *Measuring Financial Inclusion: Explaining Variation in Use of Financial Services across and within Countries*, Brookings Papers on Economic Activity, Spring 2013, Brookings Institution Press.

Ketterer, J. (2019), *Digital Finance in Latin America: Trends and Challenges*, in: Andrade, G. (ed) (2019), *Shaping the Future of Financial Services in the Digital Economy. Proceedings from the Fourth Policy and Knowledge between Latin America and the Caribbean and China*. Institutions for Development Sector. Connectivity, Markets and Finance Division. Discussion Paper No. IDB-DP-694. International Development Bank.

Levenson, G. (2016), *Capital and the Common Good*, Columbia University Press.

Manji, A. (2010), *Eliminating Poverty? 'Financial Inclusion', Access to Land, and Gender Equality in International Development*, The Modern Law Review, Wiley on behalf of the Modern Law Review.

Sitios web consultados

- CONEVAL:
<https://www.coneval.org.mx/Paginas/principal.aspx>
- INEGI, Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018:
<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>
- World Bank, World Development Indicators:
<http://databank.worldbank.org/data/views/variableSelection/selectvariables.aspx?source=world-development-indicators>