



# EDICIÓN

SEPTIEMBRE-  
DICIEMBRE 2025



Facultad de Contaduría  
y Administración

# OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA



## ACCESO FINANCIERO

**Se refiere a la disponibilidad de infraestructura y canales que permiten a la población acercarse a los servicios financieros**



## USO FINANCIERO

**Es la manera en que la población aprovecha los servicios: apertura y manejo de cuentas, uso de tarjetas de débito y crédito, así como contratación de diferentes tipos de créditos.**



## ESTE NÚMERO

*Inclusión Financiera en  
Baja California:  
Panorama y Retos  
2019-2024*

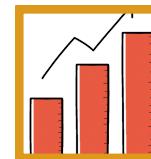
## BIENVENIDA A LA PRIMERA EDICIÓN

Este boletín inaugura un espacio de análisis y divulgación del Observatorio de Inclusión Financiera. Aquí encontrarás información clave sobre cómo ha cambiado el acceso y uso de los servicios financieros en Baja California entre 2019 y 2024. A través de datos y reflexiones, buscamos mostrar los avances, retos y oportunidades que enfrenta la región en materia financiera.



### ¿Qué es la Inclusión financiera ?

La inclusión financiera es el acceso y uso efectivo de productos y servicios financieros por parte de toda la población, ofrecidos de manera responsable, sostenible y con calidad.

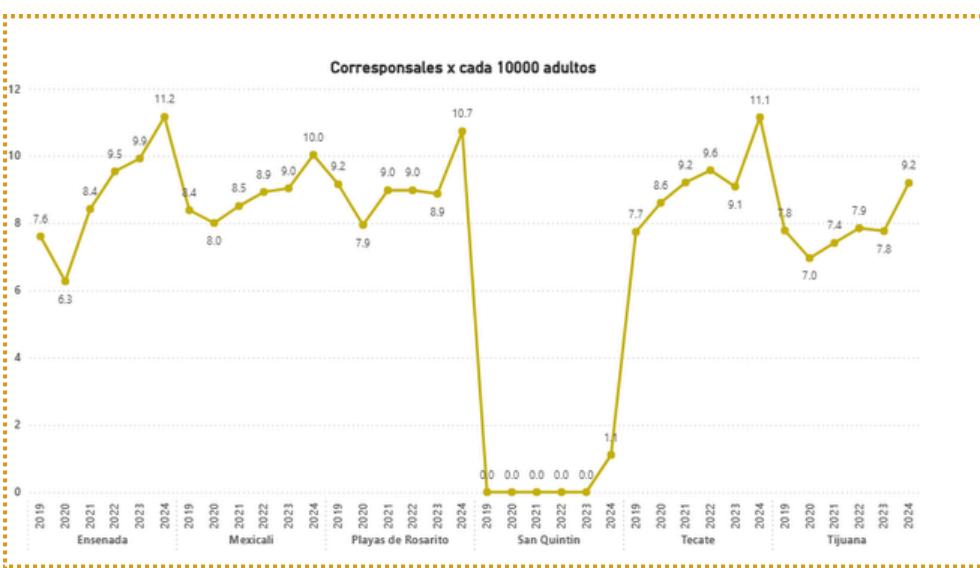
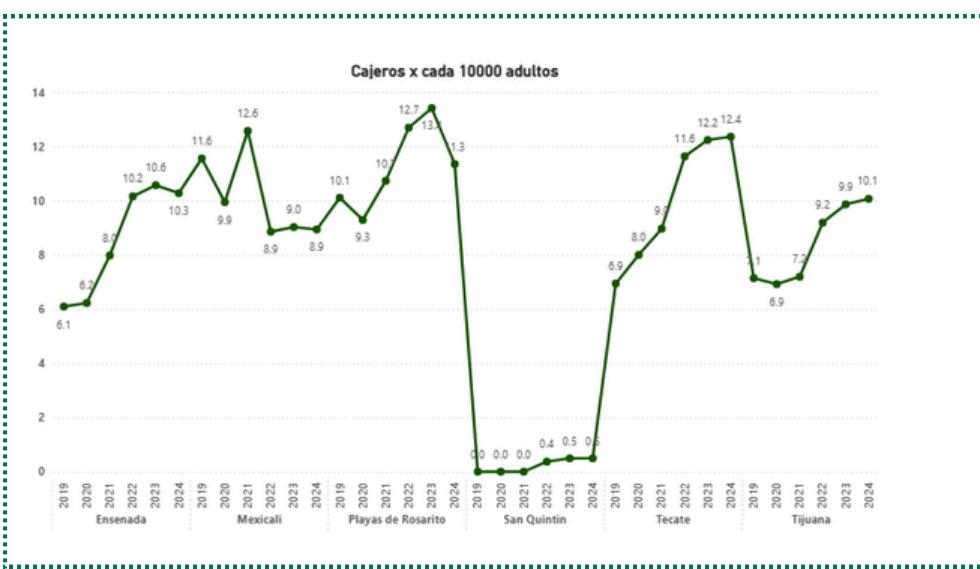


### Indicadores que analizamos

- Acceso → Sucursales, Cajeros y Corresponsales bancarios.
- Uso → Tarjetas de débito y Crédito y Créditos hipotecarios
- Digitalización → Cuentas móviles, Terminales de punto de venta (TPV), Establecimiento con terminales de punto de venta (ETPV)

# 01 SIN ACCESO NO HAY OPORTUNIDAD

AL CIERRE DE 2024, BAJA CALIFORNIA MUESTRA UN NIVEL SUPERIOR AL PROMEDIO NACIONAL MUNICIPAL EN CORRESPONSALES (4.74) Y CAJEROS (4.14) POR CADA 10 000 ADULTOS, IMPULSADO PRINCIPALMENTE POR MEXICALI Y TIJUANA. EN CONTRASTE, EL NÚMERO DE SUCURSALES (2.28) SE MANTIENE POR DEBAJO DE LA MEDIA NACIONAL EN TODOS LOS MUNICIPIOS DEL ESTADO.



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2025



Entre 2019 y 2024 las sucursales crecieron en promedio un 8.9% a nivel estatal. Ensenada es el municipio más dinámico (28.5%), mientras que Tijuana (-9.2%) y Mexicali (-6.2%) presentan retrocesos. San Quintín mantiene la menor cobertura



Los cajeros tuvieron un crecimiento estatal de 27.8%. Destacan Tecate (78.1%) y Ensenada (68.6%), seguidos de Tijuana (41%). Un menor desempeño lo registra Mexicali (22.6%), mientras que San Quintín carece prácticamente de este servicio.



Los correspondales fueron el canal con mayor dinamismo, con un alza de 31.1% en el estado. Ensenada (46.8%) y Tecate (44.1%) lideran, mientras que Mexicali (19.6%) y Tijuana (18.1%) avanzan por debajo del promedio. San Quintín continúa en rezago, aunque con un crecimiento proporcional incipiente.

## ¿ Quién lidera?

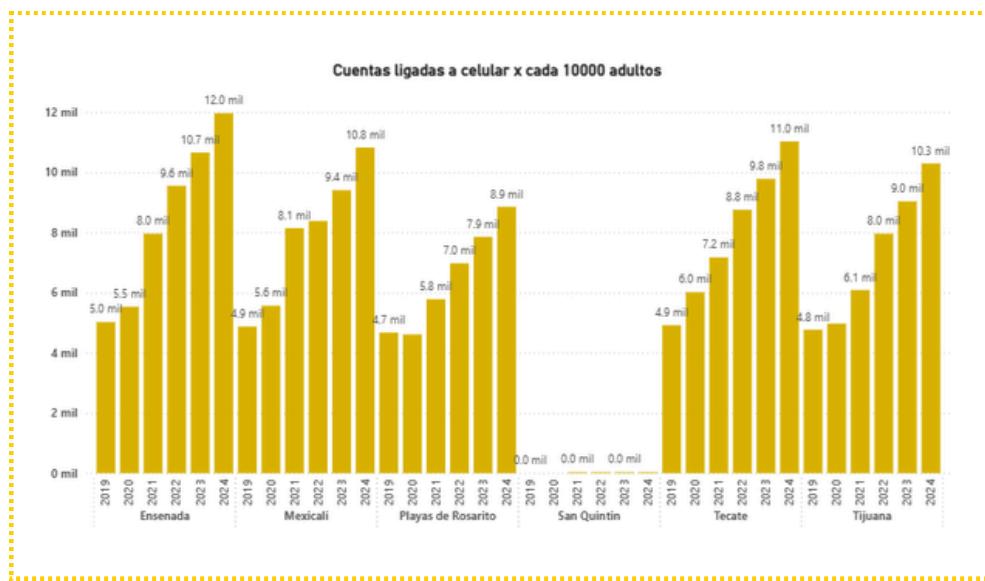
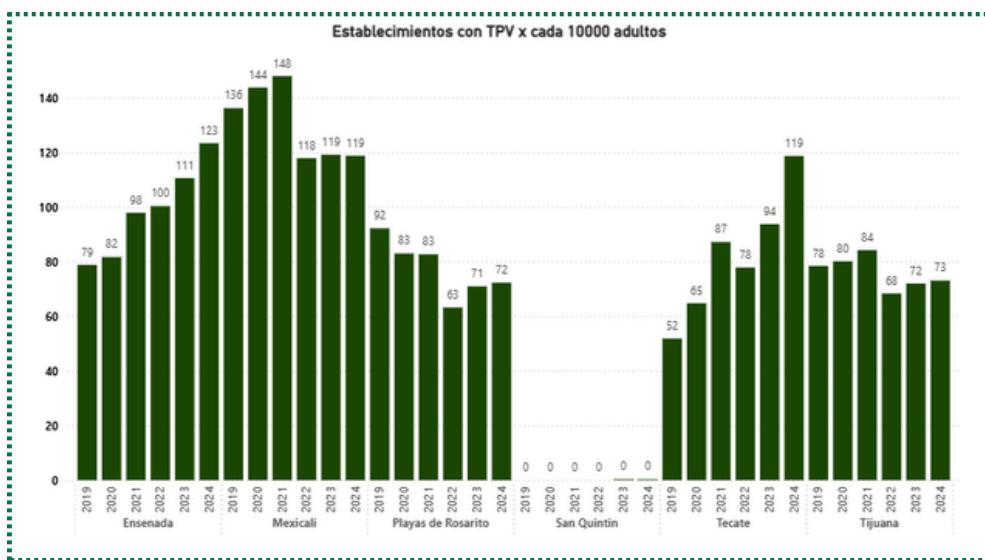
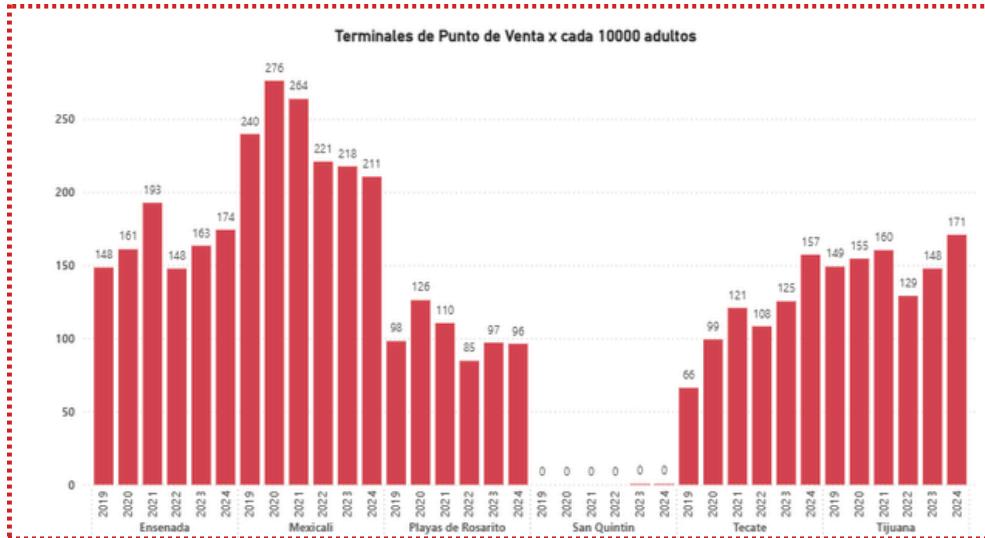
- 👉 Ensenada en sucursales.
- 👉 Tecate en cajeros y correspondales.

## ¿ Quién se rezaga?

- 👉 San Quintín con los niveles más bajos en todos los indicadores.
- 👉 Tijuana, a pesar de ser el municipio más poblado, está por debajo del promedio en dos de los tres indicadores, revelando una brecha importante.

# 02 DE LO FÍSICO A LO DIGITAL

AL CIERRE DE 2024, BAJA CALIFORNIA MUESTRA VALORES MUY SUPERIORES AL PROMEDIO NACIONAL MUNICIPAL EN TERMINALES DE PUNTO DE VENTA (93.56), ESTABLECIMIENTOS CON TPV (54.93) Y CUENTAS LIGADAS A CELULAR (9 868.56) EN LOS MUNICIPIOS DE MEXICALI, TIJUANA, ENSENADA, TECATE Y PLAYAS DE ROSARITO. EN CONTRASTE, SAN QUINTÍN SE MANTIENE MUY POR DEBAJO DE LOS PROMEDIOS NACIONALES EN LOS TRES INDICADORES



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2025



En 2019, Mexicali (239.7) y Tijuana (149.1) concentraban la mayoría de los TPV, mientras que Tecate (66.2) y Playas de Rosarito (98.2) mostraban menor cobertura. Entre 2019 y 2024, destaca el crecimiento de Tecate (137%), seguido de Ensenada (17.4%) y Tijuana (14.6%), mientras Mexicali (-12.2%) registra un retroceso.



Desde 2019, Ensenada y Mexicali lideran en comercios con TPV, duplicando a los municipios pequeños. En el periodo 2019-2024, destacan los avances de Tecate (128%) y Ensenada (18.2%), mientras que Mexicali (-12.8%) y Tijuana (-6.85%) fueron los municipios con retroceso. San Quintín prácticamente no registra cobertura.



Este es el indicador más dinámico: pasó de 4,041 en 2019 a 8,828 en 2024, un aumento de 118% en el estado. Por municipios, resaltan Ensenada (138.2%), Tecate (124.3%), Mexicali (122.1%) y Tijuana (115.9%). San Quintín también creció, aunque en niveles absolutos muy bajos.

## ¿Quién lidera?

Ensenada y Tecate muestran los mayores crecimientos en TPV como en Establecimiento con TPV y cuentas ligadas a celular

## ¿Quién se rezaga?

San Quintín con cobertura mínima en todos los indicadores.

Tijuana y Mexicali a pesar de su tamaño y peso poblacional presentan retrocesos en TPV y en ETPV

# 03 EL PULSO DEL USO FINANCIERO

AL CIERRE DE 2024, BAJA CALIFORNIA PRESENTA VALORES SUPERIORES A LAS MEDIAS MUNICIPALES NACIONALES EN TARJETAS DE DÉBITO (9 187.37), TARJETAS DE CRÉDITO (1 222.25) Y CRÉDITO HIPOTECARIO (37.96). LOS MUNICIPIOS DE MEXICALI (20 328, 3 664, 218), TIJUANA (19 755, 3 821, 196), ENSENADA (17 283, 2 540, 157), TECATE (15 404, 2 151, 45) Y PLAYAS DE ROSARITO (13 659, 1 918, 144) SUPERAN AMPLIAMENTE ESTOS PROMEDIOS, MIENTRAS QUE SAN QUINTÍN (6 193, 545, 0) SE MANTIENE POR DEBAJO EN LOS TRES INDICADORES



En 2019, Mexicali y Tijuana concentraban el mayor número de tarjetas de débito, mientras que Tecate y Playas de Rosarito y Ensenada tenían menor participación y San Quintín apenas registraba operaciones. Entre 2019 y 2024, el mayor crecimiento lo mostraron Ensenada (95.3%) y Tecate (48.5%), mientras que Tijuana (41.5%) y Mexicali (23%) crecieron a un ritmo más lento



En 2019, las tarjetas de crédito estaban más presentes en Mexicali y Playas de Rosarito seguido por Ensenada, con los municipios más pequeños en desventaja. Entre 2019 y 2024, destacan Ensenada (55.3%), Tecate (47%) y Tijuana (30.17%) como los más dinámicos, mientras que Mexicali (7.48%) registró un crecimiento más moderado.



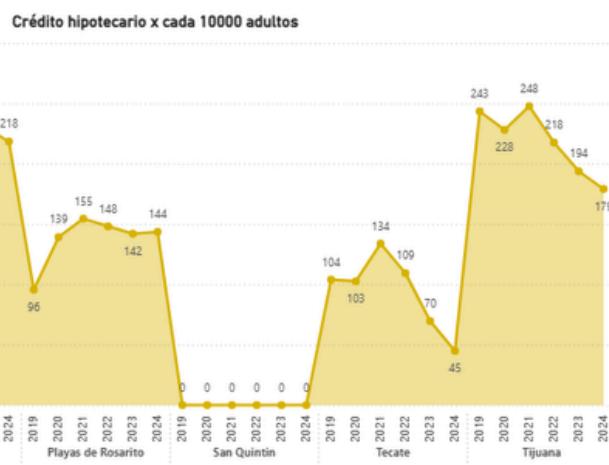
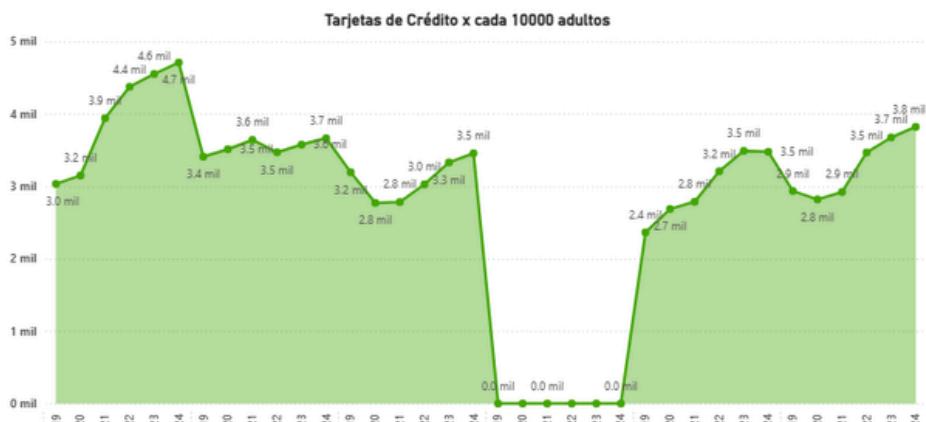
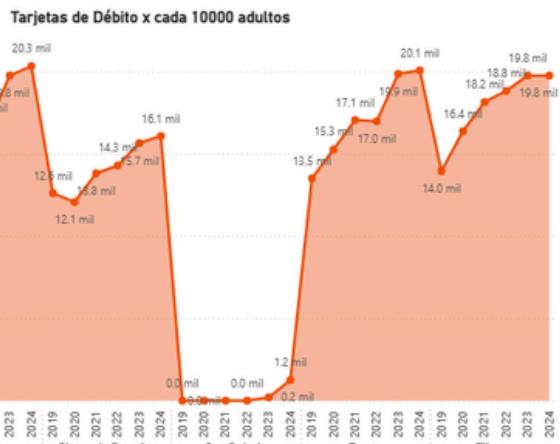
En 2019, el crédito hipotecario se concentraba en Tijuana y Mexicali, con niveles reducidos en municipios pequeños. Tras un repunte en 2021, el indicador cayó de manera sostenida hasta 2024. Las mayores afectaciones estuvieron en Tecate (-56.7%) Tijuana (-26.4%) y Mexicali (-8.24%) quienes muestran caídas más pronunciadas en el periodo.

## ¿Quién lidera?

Ensenada y Tecate, presentan los mayores crecimientos en tarjetas de débito y crédito, consolidándose como los municipios más dinámicos en esta dimensión.

## ¿Quién se rezaga?

San Quintín con cobertura mínima en todos los indicadores. Tijuana y Mexicali a pesar de su peso poblacional, muestran crecimientos más lentos en débito y crédito y son de los más afectados por el retroceso en crédito hipotecario.



# 04 ¿HACIA DONDE VA LA INCLUSIÓN EN BAJA CALIFORNIA ?



**DIGITALIZACIÓN ACELERADA:** EL CRECIMIENTO EXPLOSIVO DE LAS CUENTAS MÓVILES REVELA UN CAMBIO ESTRUCTURAL EN LOS HÁBITOS FINANCIEROS, CONSOLIDANDO LA BANCA DIGITAL COMO EL PRINCIPAL MOTOR DE INCLUSIÓN.



**INFRAESTRUCTURA FÍSICA RESILIENTE:** SUCURSALES Y CAJEROS MUESTRAN QUE, AUNQUE HUBO CAÍDAS EN EL PERÍODO DE PANDEMIA, AMBOS SERVICIOS MANTENEN UN PAPEL CLAVE EN EL ACCESO COTIDIANO AL EFECTIVO Y LA ATENCIÓN BANCARIA.



**COMERCIO Y PAGOS ELECTRÓNICOS:** EL AVANCE DE LAS TPV Y SU PRESENCIA EN ESTABLECIMIENTOS CONFIRMAN QUE LA DIGITALIZACIÓN DE PAGOS SE ESTÁ EXPANDIENDO, AUNQUE CON CIERTA VULNERABILIDAD EN ALGUNOS MUNICIPIOS DEL ESTADO



**MEDIOS DE PAGO CONSOLIDADOS:** LAS TARJETAS DE DÉBITO CRECIERON MÁS DE 46 % EN SEIS AÑOS Y SE CONSOLIDAN COMO EL PRINCIPAL INSTRUMENTO DE USO FINANCIERO EN EL ESTADO, MIENTRAS QUE LAS TARJETAS DE CRÉDITO AVANZARON 28 % CON UN CRECIMIENTO CONSTANTE EN LA ETAPA POSPANDEMIA



**DESACELERACIÓN DEL CRÉDITO HIPOTECARIO.** EL CRÉDITO HIPOTECARIO PRESENTÓ UNA TENDENCIA NEGATIVA, CON UNA CAÍDA DE -11 % EN SEIS AÑOS Y UN RETROCESO MÁS MARCADO DE -26 % EN LA POSPANDEMIA, REFLEJANDO DIFICULTADES EN EL MERCADO DE VIVIENDA.



**BRECHAS TERRITORIALES:** LAS BRECHAS TERRITORIALES SIGUEN MARCADAS. MUNICIPIOS COMO TIJUANA Y MEXICALI, PESE A SU PESO POBLACIONAL Y ECONÓMICO, PRESENTAN RETROCESOS EN CRÉDITO HIPOTECARIO Y MENOR DINAMISMO EN INFRAESTRUCTURA FINANCIERA, MIENTRAS QUE SAN QUINTÍN CONTINÚA CON LOS NIVELES MÁS BAJOS DE ACCESO Y USO. REDUCIR LAS DESIGUALDADES TERRITORIALES SERÁ CLAVE PARA ALCANZAR UNA INCLUSIÓN FINANCIERA MÁS EQUITATIVA EN EL ESTADO.

# OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA



CONOCE NUESTRA PRÓXIMA EDICIÓN



**FINANZAS PARA TODOS: EDUCACIÓN FINANCIERA EN GRUPOS VULNERABLES DE BAJA CALIFORNIA.**

*En la próxima edición, descubrirás cómo la educación financiera puede transformar la vida de mujeres, jóvenes y comunidades vulnerables, impulsando nuevas oportunidades para los bajacalifornianos.*



PARA RECIBIR EL BOLETÍN TRIMESTRAL Y CONOCER LOS PRÓXIMOS INDICADORES REGIONALES.

SÍGUENOS EN NUESTRA PÁGINA Y REDES SOCIALES

