



EDICIÓN

JULIO-SEPTIEMBRE
2026



Facultad de Contaduría
y Administración

OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA

ESTE NÚMERO

*Panorama de
Vulnerabilidad financiera
en Baja California*

VULNERABILIDAD FINANCIERA

Situación en la que se tiene una capacidad limitada para hacer frente a sus obligaciones y necesidades financieras ante cambios adversos o imprevistos.

RESILIENCIA FINANCIERA

La capacidad de una persona o un hogar para resistir, absorber, recuperarse y adaptarse frente a choques financieros negativos sin comprometer su patrimonio, su nivel de vida básico o caer en endeudamiento insostenible.

FONDO DE EMERGENCIA

Ahorro o reserva de dinero que ha sido acumulado expresamente para afrontar imprevistos financieros. También se conoce como la capacidad de cubrir entre 1 y 3 meses de gastos fijos del hogar sin recurrir al crédito o a la ayuda externa.

BIENVENIDOS A LA CUARTA EDICIÓN

En esta cuarta edición del boletín del Observatorio de Inclusión Financiera, analizamos la Vulnerabilidad Financiera en Baja California.

La vulnerabilidad financiera mide la fragilidad con la que un hogar enfrenta choques financieros negativos —como la pérdida de empleo, emergencias médicas o desastres naturales— y la velocidad con la que estos eventos pueden afectar su bienestar. Se puede analizar desde la carencia actual y desde la capacidad futura de enfrentar contingencias.

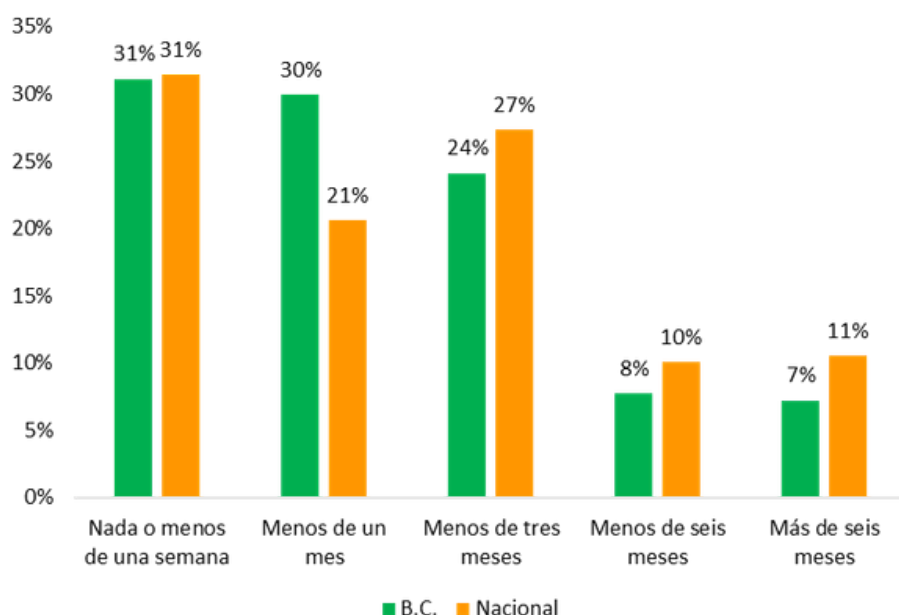
A partir de datos e indicadores regionales, examinamos la capacidad de ahorro de la población bajacaliforniana, el tiempo que los hogares podrían cubrir sus gastos básicos sin recibir ingresos, las disparidades regionales con respecto al país y el impacto de los eventos económico-ambientales en nuestra región.

01 PANORAMA DE VULNERABILIDAD FINANCIERA EN BAJA CALIFORNIA Y MÉXICO

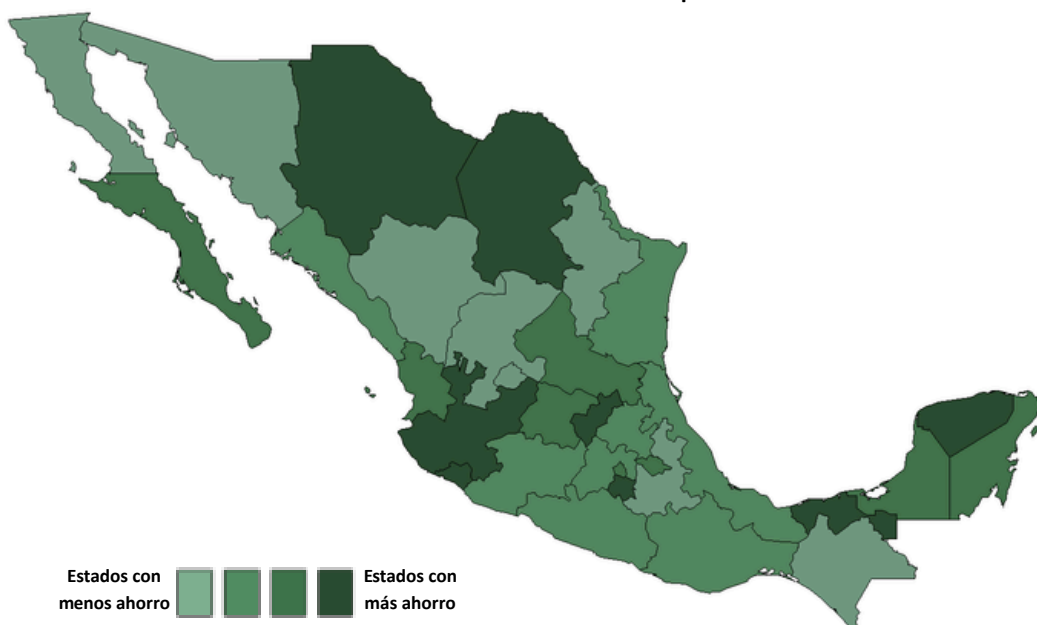
En México, la vulnerabilidad financiera se evalúa a partir de la disponibilidad de ahorros con los que cuenta una persona o familia para subsistir ante una interrupción de sus ingresos.

Baja California se ubica como la sexta entidad federativa con mayor vulnerabilidad en el país, reflejando una baja reserva de ahorros para amortiguar choques económicos inesperados.

Vulnerabilidad financiera (B.C. vs Nacional)



Vulnerabilidad financiera por estado



En Baja California se observa una elevada vulnerabilidad financiera asociada con una baja capacidad de ahorro.

El 31% de la población señala poder cubrir menos de una semana, mientras que otro 30% podría cubrir menos de un mes de sus gastos.

Si ampliamos el horizonte a tres meses, encontramos que 24% cuenta con ahorros para menos de tres meses.

Por tanto, aproximadamente ocho de cada diez personas en Baja California tienen ahorros inexistentes o insuficientes para sostener sus gastos durante tres meses.



A nivel nacional, los estados con menor capacidad de cobertura de gastos en caso de dejar de percibir ingresos:

1. Chiapas
2. Aguascalientes
3. Puebla
4. Durango
5. Nuevo León
6. Baja California



Mientras que los que tienen mayor capacidad de afrontar sus gastos con sus ahorros son:

1. Querétaro
2. Jalisco
3. Chihuahua
4. Tabasco
5. Coahuila



02 ¿QUIÉNES PRESENTAN MAYOR VULNERABILIDAD FINANCIERA EN B.C.?

SEGÚN EDAD

- **18 a 30 años:** Alrededor del 30% no podría cubrir ni una semana de gastos con sus ahorros, el 36% se concentra en la categoría de menos de tres meses. Solo 3% tiene ahorros para más de seis meses.
- **31 a 50 años:** 27% no tiene ahorros o tiene menos de una semana y 37% puede cubrir menos de un mes, pero el 10% supera los seis meses de ahorro.
- **51 a 65 años:** El 37% tiene menos de una semana de ahorros, pero el 15% tiene más de tres meses de ahorro.
- **Mayores de 65 años:** 41% no tiene ahorros o los tiene para menos de una semana. El 17% tiene recursos para tres a seis meses, aunque ninguno tiene recursos para más de seis meses.



SEGÚN NIVEL DE ESCOLARIDAD



- **Educación nula:** El 61% no tiene ahorros (menos de una semana) y otro 17% dispone de ahorros para menos de un mes. Solamente 22% alcanza la categoría de menos de tres meses y nadie reporta ahorros para seis meses o más.
- **Educación básica:** 29% no tiene ahorros y 30% dispone de menos de un mes.
- **Educación media:** Presenta la mayor proporción de personas con ahorros para más de seis meses (14%), además de la menor proporción sin ahorros (23%).
- **Educación superior:** Presenta un 43% sin ahorros, porcentaje incluso superior al registrado entre quienes tienen educación básica y media. Aunque 10% cuenta con ahorros para menos de seis meses, solamente 2% supera los seis meses.

SEGÚN TIPO DE INGRESOS



Sin ingresos: El 44% no tiene ahorros suficientes para cubrir más de una semana y otro 20% cuenta con recursos para menos de un mes. Es decir, 64% se encuentra en una situación de muy baja capacidad de respuesta financiera.



Diferencias entre ingreso fijo y variable:

Las personas con ingreso fijo no necesariamente presentan mayor capacidad de ahorro en todos los niveles. Por ejemplo, 28% de quienes tienen ingreso fijo puede cubrir entre uno y tres meses, frente a 22% entre quienes tienen ingreso variable.

Sin embargo, la categoría de más de seis meses alcanza 9% entre quienes tienen ingresos variables, frente a 7% entre quienes tienen ingresos fijos.

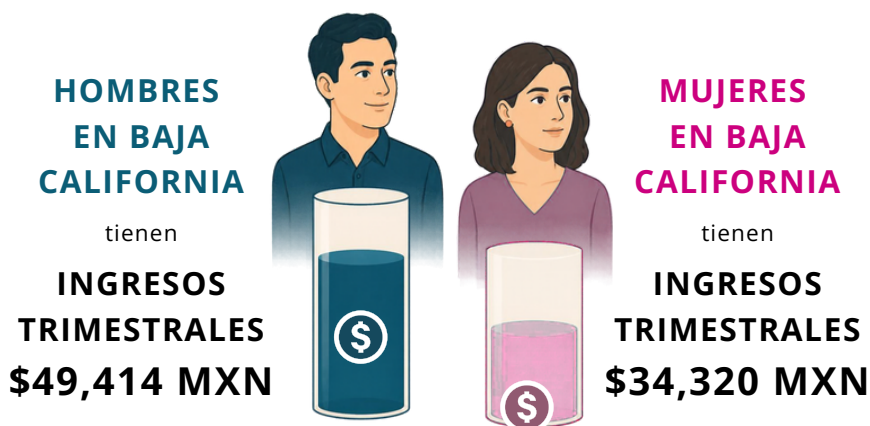
SEGÚN TIPO DE LOCALIDAD

Diferencias entre localidad rural y urbana:

La población urbana presenta una mayor proporción sin ahorros (podría subsistir menos de una semana sin recibir ingresos): 32%, frente a 22% en las zonas rurales. Sin embargo, la población rural concentra una mayor proporción en los niveles intermedios y superiores: 37% tiene ahorros para menos de un mes, 28% para menos de tres meses y 8.8% para más de seis meses. En el ámbito urbano, estos porcentajes son 29.2%, 23.7% y 7%, respectivamente. Esto muestra que la vulnerabilidad financiera tiene manifestaciones territoriales diferentes.



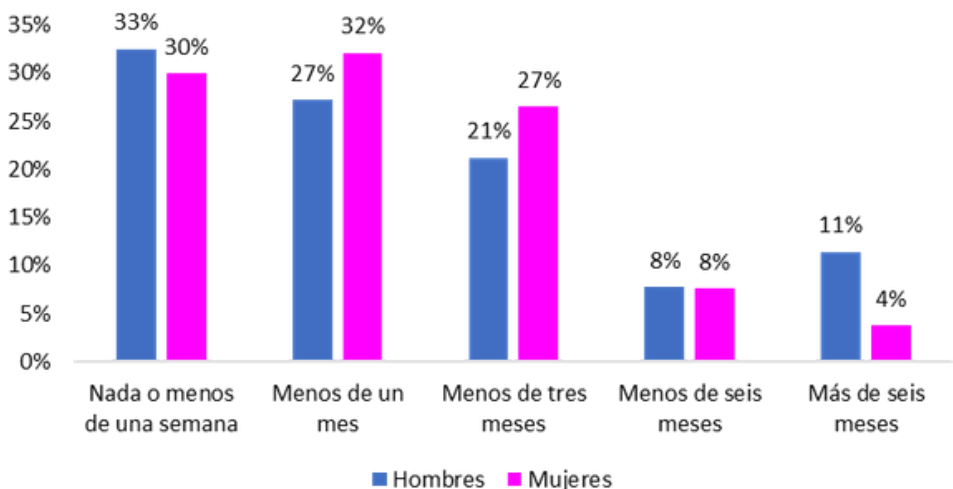
¿EXISTE BRECHA DE GÉNERO EN LA VULNERABILIDAD FINANCIERA EN B.C.?



Las mujeres perciben \$15,094 pesos menos cada trimestre, en comparación los hombres. Esto significa que hay una brecha salarial de 30%, lo cual podría incidir en la capacidad de ahorro y afrontamiento de choques económicos imprevistos.

Aún así, en el corto plazo las mujeres reportan mayor ahorro disponible para cubrir choques financieros en el corto plazo.

Vulnerabilidad financiera por sexo



Solamente 43 de cada 100 bajacalifornianos ahorra o guarda dinero en una cuenta, de los cuales 17 lo hace con la intención de atender emergencias o imprevistos. Esos 17 se conforman de 9 hombres y 8 mujeres.

Claves de la Brecha de Género Financiera



Disparidad en el Ingreso Corriente:

La brecha del 30% en los ingresos trimestrales representa una barrera primaria para la formación de patrimonio y la acumulación de ahorros.



Brecha de Resiliencia Prolongada:

Mientras que las mujeres se concentran en márgenes de supervivencia de corto plazo (32% menos de un mes y 27% menos de tres meses), los hombres casi triplican la proporción femenina en coberturas de más de seis meses (11% vs. 4%).



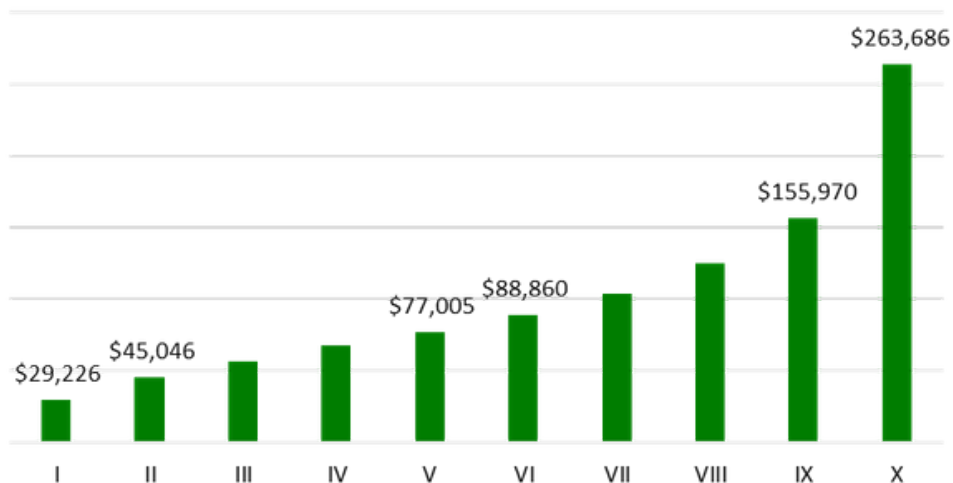
Hábitos de Previsión e Imprevistos:

Aunque la disposición al ahorro defensivo es similar (8 mujeres y 9 hombres por cada 100 bajacalifornianos guardan dinero en cuentas para emergencias), los montos efectivos podrían ser distintos por la desigualdad salarial.

VULNERABILIDAD POR INGRESOS: BRECHAS Y DISPARIDADES

En 2024, el ingreso corriente promedio trimestral por hogar en Baja California se ubicó en \$101,187 MXN (cuarta entidad a nivel nacional, superada únicamente por Nuevo León, CDMX y BCS). No obstante, el análisis por deciles revela una profunda disparidad socioeconómica que explica la fragilidad financiera en los estratos de menores recursos.

Ingreso por deciles



El ingreso del Decil X es 9.0 veces superior al del Decil I; una persona del Decil I percibe apenas \$164 pesos mexicanos al día, mientras que alguien del Decil X percibe \$1,482 pesos diarios.

A pesar de que el Decil I registró un incremento real del 20.2% respecto a 2022 cuyo ingreso trimestral era de \$24,307 MXN, las personas en este Decil siguen percibiendo ingresos muy bajos comparados con el promedio de Baja California (\$101,187 MXN trimestrales).

Si esto ya demuestra una gran brecha de ingresos, el siguiente dato nos indica el alto nivel de vulnerabilidad de los bajacalifornianos: el 67.6% pertenece al Decil I y un 90.9% vive con un ingreso ubicado entre los deciles I y III. Desde otra perspectiva, 96 de cada 100 personas perciben menos del promedio de ingresos estatal.



¿Cómo vivirías con \$164 pesos al día?

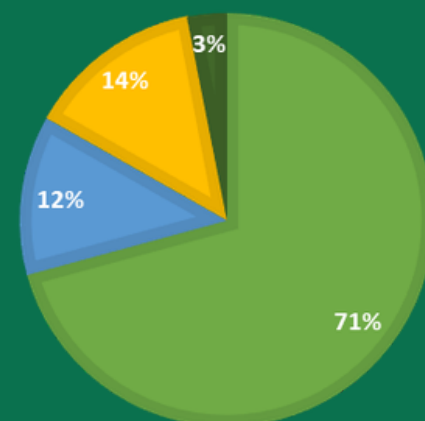


El rango de ingreso trimestral reportado por los bajacalifornianos en la ENIGH 2024 va de \$4.89 a \$1,369,565 pesos.

De ese ingreso efectivamente recibido por los bajacalifornianos, la mayor parte es debido a las actividades laborales, mientras que un 12% se debe a remesas, apoyos gubernamentales y becas. Apenas el 3% del ingreso proviene de actividades de arrendamiento de propiedades.

PRINCIPALES FUENTES DE INGRESO

- Ingreso por trabajo
- Transferencias
- Estimación del alquiler de la vivienda
- Renta de propiedad



VULNERABILIDAD POR INGRESOS: GRUPOS VULNERABLES

Además, existen marcadas brechas según la condición sociodemográfica:



Escolaridad: Quienes cuenta con primaria completa perciben en promedio \$25,000 pesos trimestrales, frente a \$61,734 de quienes cuentan con nivel universitario y \$95,730 con posgrado.



Población con discapacidad: Registran un ingreso promedio trimestral de \$25,953 pesos, lo que representa un 41% menos que quienes no tienen discapacidad.



Población indígena: Quienes se consideran o hablan alguna lengua indígena perciben en promedio \$34,006 a \$35,459, lo cual está poder debajo de la media estatal (\$42,660 pesos al trimestre).



Adultos mayores: En promedio, los adultos de 60 años o más perciben \$33,756 pesos al trimestre, lo que es apenas el 60% de lo que percibe el grupo etario de mayores ingresos (30 a 39 años).



Esta situación es más grave si se observa desde el género de los adultos: los hombres perciben \$41,137 y las mujeres \$26,217 pesos, por lo que las adultas mayores son más vulnerables financieramente.



Mujeres (15-49 años) con 3 o más hijos: El ingreso trimestral va en aumento con cada hijo que tienen hasta un máximo de 2 (\$41,033 pesos), pero de 3 en adelante su ingreso va en decremento (\$31,033). Esta tendencia es contraria a la masculina, que entre más hijos, reporta mayor ingreso.



¿CÓMO CERRAR LAS BRECHAS DE LA VULNERABILIDAD?



Iniciativa pública y privada

- **Perspectiva de género y cuidados:** Diseñar subsidios de estancias infantiles para madres de familias numerosas, evitando la penalización salarial.
- **Pensiones y salud para adultas mayores:** Fortalecer redes de protección social para compensar la brecha acumulada de ingresos en mujeres adultas mayores.
- **Incentivos a la inclusión:** Apoyos fiscales a empresas que contraten a personas con discapacidad e indígenas.



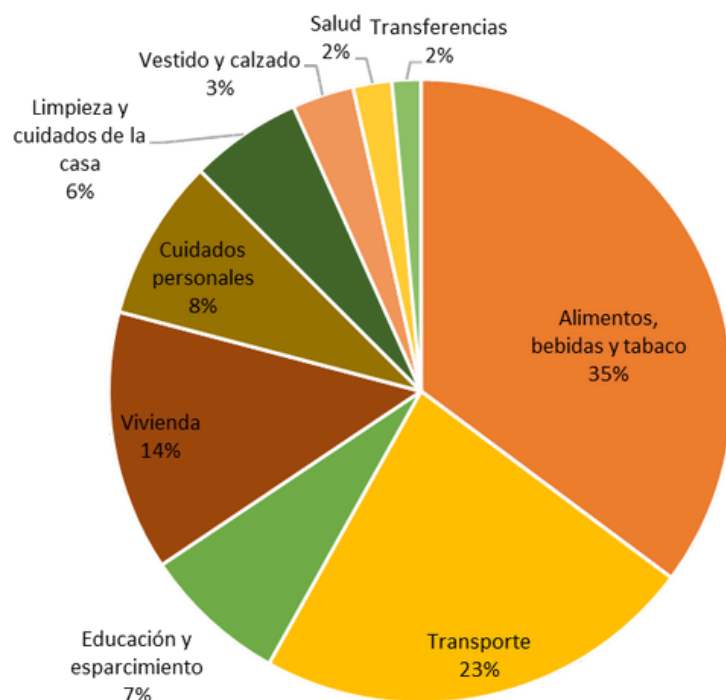
El rol de la sociedad

- **Empatía financiera:** Fomentar redes de apoyo familiar y comunitario para amortiguar choques económicos.
- **Inclusión digital e informacional:** Acompañar a personas adultas mayores y con discapacidad en el uso de herramientas de gestión financiera básica.

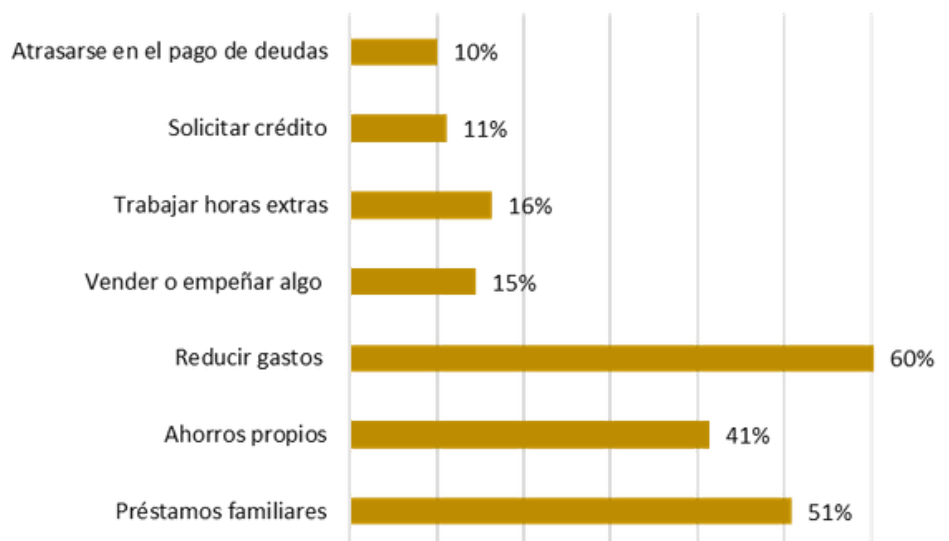
VULNERABILIDAD POR INGRESOS: INSUFICIENCIA PARA CUBRIR GASTOS

El patrón de consumo revela el grado de rigidez presupuestal: a mayor proporción del gasto destinada a bienes de primera necesidad, menor es el margen de maniobra para el ahorro o imprevistos.

DISTRIBUCIÓN DEL GASTO DE LOS HOGARES



Según la ENIF 2024, el 44.0% de la población de Baja California no logró cubrir sus gastos básicos con los ingresos percibidos mensuales. Los medios a los que recurrieron las personas en esos casos fueron:



Fuente: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares [ENIGH], 2024.
Encuesta Nacional de Inclusión Financiera [ENIF], 2024.



En Baja California, el 58% del gasto monetario de los hogares se destina exclusivamente a Alimentos (35%) y Transporte (23%), este último es especialmente relevante en el contexto de la metrópoli fronteriza de Tijuana, donde el alto nivel de tráfico vehicular obliga un mayor gasto en dicho rubro.

Mientras que un hogar del Decil I destina el 79% de su ingreso total únicamente a cubrir el gasto básico (Alimentos y Transporte), un hogar del Decil X compromete solo el 41%.

Esta diferencia en el margen disponible explica por qué la vulnerabilidad por ingresos se traduce directamente en la incapacidad de ahorrar o crear fondos de emergencia en los deciles de menores ingresos.

Otro dato interesante es que casi la mitad de la población se encontró en una situación de insuficiencia del ingreso para poder cubrir sus gastos mensuales y esto los orilló a tomar medidas principalmente de reducción de gastos, solicitar préstamos a familiares y utilizar los ahorros existentes; aunque algunas acciones tomadas podrían afectar negativamente la situación financiera de los hogares, como el caso de quienes se atrasaron en el pago de sus deudas y los que tuvieron que vender o empeñar algo.

AFECTACIONES ECONÓMICO-AMBIENTALES Y MEDIOS PARA AFRONTAR EMERGENCIAS



Los choques económicos inesperados —provocados por emergencias médicas, pérdidas de empleo, fluctuaciones de precios, eventos meteorológicos extremos— ponen a prueba la estabilidad financiera de las familias.

Según la ENIF 2024, más de 150 mil habitantes del estado se vieron afectados por desastres naturales u ocasionados por las personas, del 2021 al 2024.

Ante la imposibilidad de cubrir imprevistos con dinero disponible de los ahorros (como se analizó anteriormente, cerca del 60% de los bajacalifornianos cuenta con menos de un mes de ahorro), las familias deben recurrir a uno o varios de los siguientes mecanismos de financiamiento de emergencia:

- 39% agotaron sus ahorros disponibles
- 34% pidió dinero prestado a familiares y amigos
- 11% solicitó un adelanto salarial, crédito de nómina o trabajó horas extras
- 11% vendió o empeñó algo para obtener dinero
- 6% recibió un apoyo gubernamental
- 4% cobró un seguro o microseguro



IMPLICACIONES EN LA SALUD FINANCIERA FAMILIAR

- **Agotamiento total de ahorros:** Dejar la reserva en cero expone al hogar a una vulnerabilidad extrema ante una segunda emergencia en el corto plazo.
- **Presión en redes familiares:** Pedir prestado a allegados traslada la tensión económica a otros hogares ajustados y genera desgaste relacional y emocional.
- **Compromiso de ingresos futuros:** Pedir adelantos de nómina o trabajar horas extras reduce el sueldo de los meses siguientes y genera agotamiento físico y mental.
- **Pérdida de patrimonio:** Vender o empeñar bienes destruye el valor del patrimonio familiar y reduce la capacidad de respuesta económica a largo plazo.
- **Baja protección formal:** La escasa cobertura de seguros y apoyos públicos fuerza a las familias a asumir los choques mediante endeudamiento y descapitalización.



RESILIENCIA FINANCIERA: COMBATIENDO LA VULNERABILIDAD FINANCIERA

La resiliencia no es únicamente la ausencia de deuda o la tenencia de ahorros; es el conjunto de activos, mecanismos formales e informales, y competencias financieras que permiten a una persona o familia resistir, adaptarse y recuperarse de un choque económico negativo (pérdida de empleo, enfermedad o desastres) sin erosionar permanentemente su patrimonio ni caer en pobreza.

La construcción de la resiliencia financiera requiere atención en tres pilares:

- 1. Pilar institucional:** Mecanismos de protección regulados, como el acceso a seguros, líneas de crédito con tasas reguladas, productos financieros para ahorro e inversión formal.
- 2. Pilar social:** Redes de apoyo comunitarias y familiares, construcción de patrimonio mediante tenencia de bienes y activos, diversificación de las fuentes de ingreso.
- 3. Pilar de comportamientos y educación financiera:** Gestión presupuestal, control del gasto, fondo de emergencia.



ESCENARIO DE RESILIENCIA FINANCIERA EN BAJA CALIFORNIA



RESILIENCIA FINANCIERA: EL SEGURO COMO HERRAMIENTA FINANCIERA



Los seguros actúan como el mecanismo formal por excelencia para la transferencia del riesgo y la protección financiera, desempeñando un papel clave en la construcción de la resiliencia financiera de los hogares ante eventos imprevistos.

En nuestro estado, apenas 3 de cada 10 personas cuentan con algún tipo de seguro. De aquellos que no tienen seguro actualmente, el 5.8% argumenta que se debe a que sí tiene ahorrado para imprevistos; el 23.7% dice que no los necesita o no le interesan; el 21.6% indica que no tiene dinero o trabajo para poder pagarlos; y el 23.5% señala que son muy caros.

De entre quienes no tienen, el 16.6% sí tenía y dejó de tener su seguro, debido principalmente a un cambio en su situación laboral o de estudio (42.2%), dejó de tener el bien asegurado (18.6%) y porque no lo utilizaba (18.5%).

ESCENARIO DE TENENCIA DE SEGUROS EN BAJA CALIFORNIA

29.5% de los bajacalifornianos tiene algún tipo de seguro, de los cuales:

53.1%

cuenta con Seguro de Vida



32.0%

cuenta con Seguro de Gastos Médicos



4.2%

cuenta con un Plan Privado para el Retiro



1.6%

cuenta con un Seguro de Educación



62.4%

cuenta con Seguro de Auto



19.9%

cuenta con Seguro Contra Accidentes



10.2%

cuenta con Seguro de Casa o Vivienda

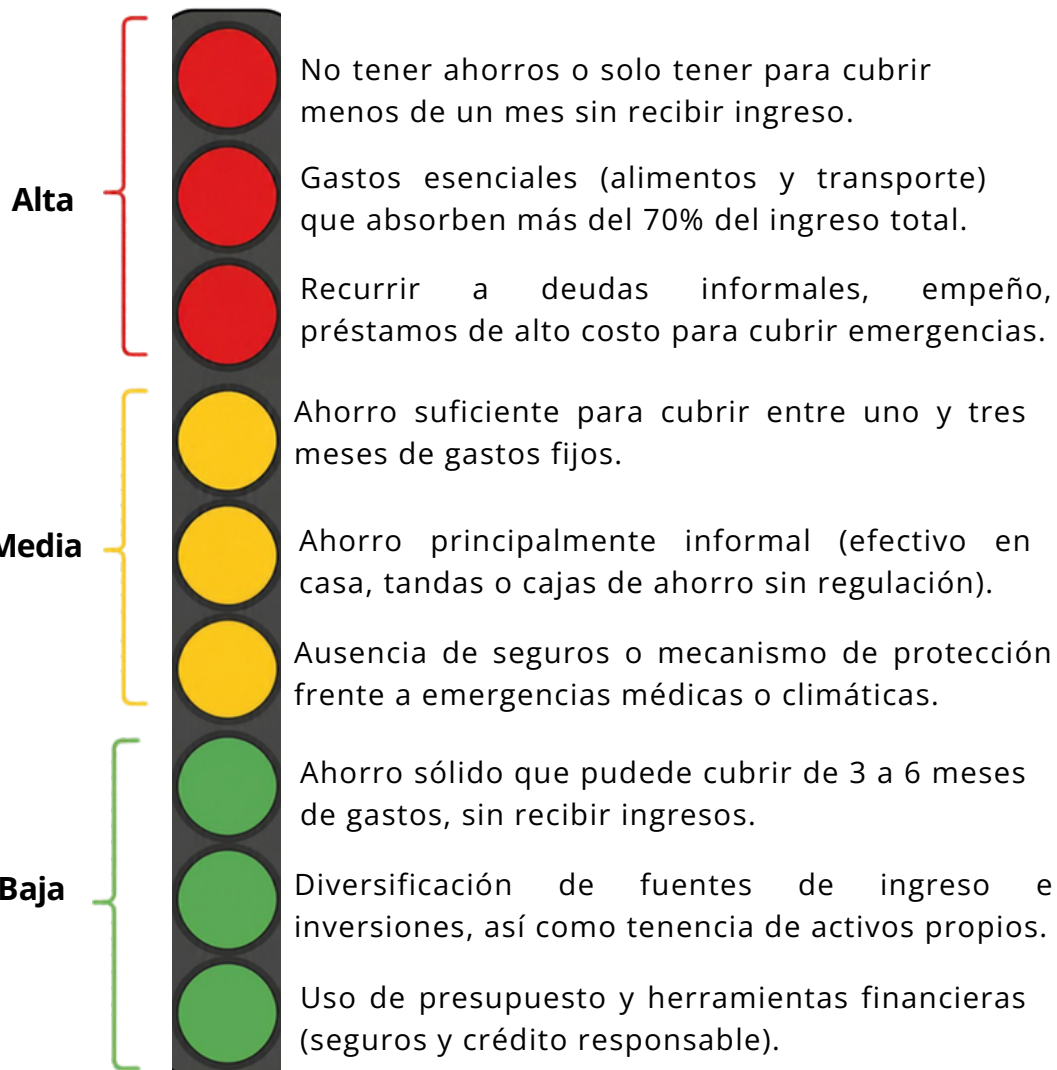


RESILIENCIA FINANCIERA: COMBATIENDO LA VULNERABILIDAD FINANCIERA

Ciclo de resiliencia financiera



Semáforo de vulnerabilidad financiera



Consejos Prácticos de Fortalecimiento

Si estás en zona roja del semáforo:

- Priorizar la canasta básica.
- Identificar y recortar gastos no esenciales o "fugas de dinero".
- Frenar el endeudamiento informal.
- Llevar un registro de ingresos y gastos.
- Crear un microfondo de emergencia inicial (comenzando por una o dos semanas de gastos fijos).

Si estás en zona amarilla del semáforo:

- Migrar del ahorro informal al formal, para proteger el dinero de inflación y robos.
- Presupuestar y planear cómo distribuir los ingresos.
- Aumentar gradualmente el fondo de emergencia hasta alcanzar tres a seis meses de gastos fijos.
- Evaluar la obtención de microseguros básicos de salud o vida.
- Evaluar la diversificación de ingresos para no depender de una sola fuente.

Si estás en zona verde del semáforo:

- Proteger el valor del dinero ahorrado mediante seguros e instrumentos de inversión.
- Planificar metas de mediano y largo plazo (patrimonio, retiro).

El diagnóstico integral sobre la vulnerabilidad financiera en la entidad revela patrones estructurales que demandan atención prioritaria en la agenda pública y comunitaria:

- **Alta vulnerabilidad por escasez de ahorros de reserva:** Casi 8 de cada 10 habitantes en el estado no cuentan con fondo de emergencia ante una pérdida imprevista de ingresos.
- **Rigidez presupuestal y brecha por ingresos:** En los primeros deciles de ingreso.
- **Intersección de género en la fragilidad económica:** La brecha salarial repercute directamente en la acumulación de reservas a largo plazo.
- **Resiliencia limitada y dependencia del crédito reactivo:** Ante choques económico-ambientales o emergencias de salud, la falta de fondos de reserva y la baja penetración de seguros derivan en la venta de activos o en el recurso a deudas informales de alto costo.

La vulnerabilidad financiera no es un estado permanente, sino una condición de fragilidad que puede revertirse. Construir resiliencia en Baja California requiere pasar del manejo reactivo de las crisis a la preparación previa, mediante el fortalecimiento del ahorro de reserva, el acceso a mecanismos formales de protección y la reducción de las brechas de ingreso en los sectores más expuestos.



OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA

 **SUBSCRIBE**

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



En la siguiente edición:

Más allá de la sucursal: la nueva inclusión financiera digital en Baja California

SÍGUENOS EN NUESTRA PÁGINA Y REDES SOCIALES



Elaborado por:
Mtra. Gisselle Trinidad Torres Reynoso
torres.gisselle@uabc.edu.mx
Cuerpo Académico Estudios Financieros