

¿Dónde están las personas sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios en la ciudad de Nueva York?

Hallazgos actualizados (datos de 2017)

En 2015, la Oficina de Capacitación Financiera del Departamento de Protección al Consumidor y al Trabajador (Department of Consumer and Worker Protection) (antes conocido como Asuntos del Consumidor [Consumer Affairs]) encargó el informe [Dónde están las personas sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios en la ciudad de Nueva York](#).¹ Esta hoja muestra los hallazgos actualizados mediante el uso de datos de 2017.

Hallazgos

1. En la ciudad de Nueva York, el 11.2 % de los grupos familiares no tiene cuenta bancaria (*sin cuenta bancaria*) y el 21.8 % tiene una cuenta bancaria, pero usa productos financieros alternativos para algunas necesidades bancarias (*con acceso limitado a los servicios bancarios*)².

- Alrededor de 354,100 grupos familiares no tienen cuenta bancaria y otros 689,000 grupos familiares tienen acceso limitado a los servicios bancarios.
- Los grupos familiares de la ciudad de Nueva York tienen muchas más probabilidades que los grupos familiares de todo el país de no tener cuenta bancaria (11.2 % contra 6.5 %) y de tener acceso limitado a los servicios bancarios (21.8 % contra 20 %)³.
- En comparación con 2013, el porcentaje de grupos familiares sin cuenta bancaria (11.2 contra 11.7) y de grupos familiares con acceso limitado a los servicios bancarios (21.8 contra 25.1) disminuyó ligeramente.
- En el Bronx, hay mayores índices de grupos familiares sin cuenta bancaria (1.7 veces mayor) y con acceso limitado a los servicios bancarios (1.4 veces mayor) que en la ciudad de Nueva York.

Estimación de grupos familiares sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios por distrito municipal

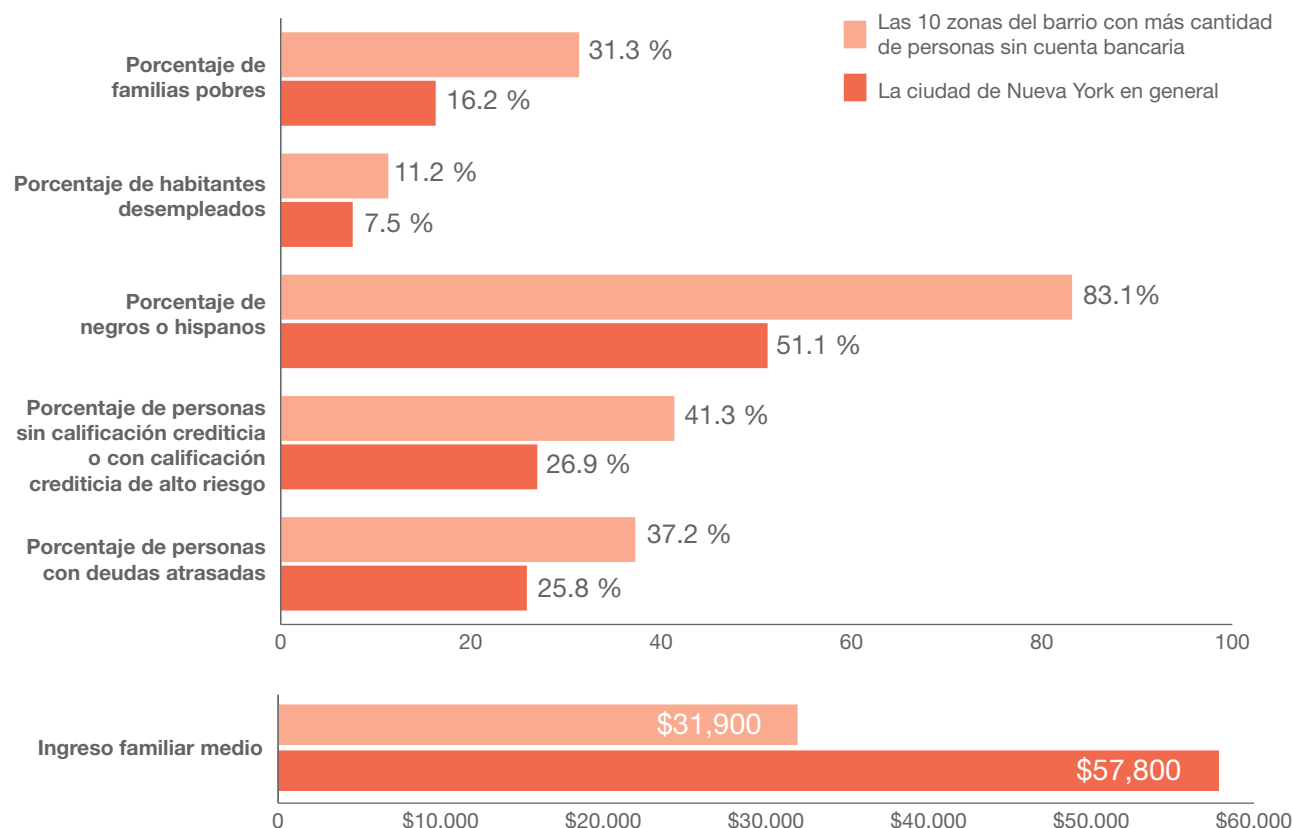
	Sin cuenta bancaria		Con acceso limitado a los servicios bancarios	
	N.º de grupos familiares	% de grupos familiares	N.º de grupos familiares	% de grupos familiares
El Bronx	97,200	19.3 %	150,800	29.9 %
Brooklyn	105,200	11.0 %	217,000	22.7 %
Manhattan	76,400	10.0 %	133,200	17.4 %
Queens	66,800	8.7 %	160,800	20.9 %
Staten Island	8,600	5.2 %	27,300	16.4 %
Ciudad de Nueva York	354,100	11.2 %	689,000	21.8 %

Nota: Todos los números se redondearon a la centena más próxima. Debido al redondeo, la suma de los números de los distritos municipales no coincide exactamente con el total de la ciudad de Nueva York.

2. Los grupos familiares sin cuenta bancaria de la ciudad de Nueva York están muy concentrados en los barrios que tienen los índices más altos de residentes vulnerables⁴ y residentes que tienen dificultades en otras áreas económicas.

- Diez barrios de la ciudad de Nueva York representan casi el 35 % de los grupos familiares sin cuenta bancaria.⁵
- Los residentes de estos 10 barrios son principalmente negros o latinos, tienen mayores índices de desempleo, tienen índices de pobreza más altos y tienen un ingreso familiar medio más bajo en comparación con la ciudad en general.
- Los residentes de estos 10 barrios tienen más probabilidades de no tener una calificación crediticia o de tener una calificación crediticia de alto riesgo y deudas.

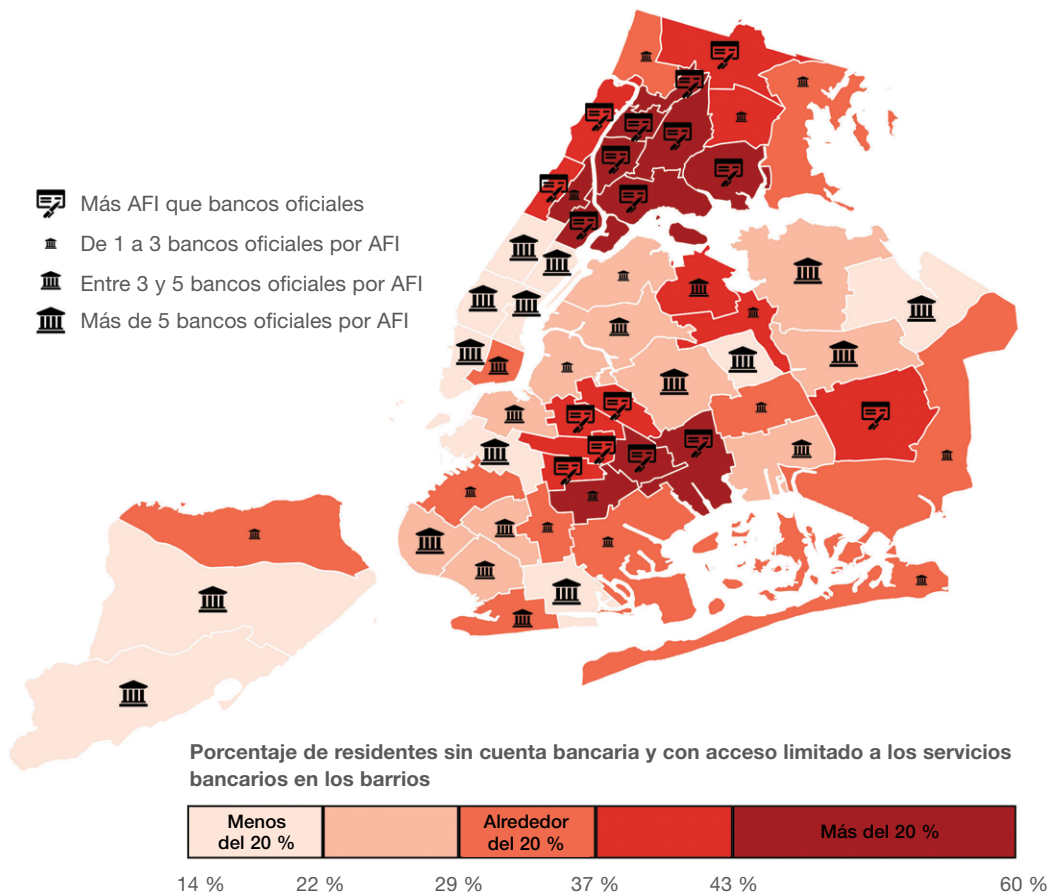
Características de las 10 zonas del barrio con más cantidad de personas sin cuenta bancaria en comparación con la ciudad de Nueva York en general



3. En los barrios con índices elevados de grupos familiares sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios, hay más instituciones financieras alternativas (alternative financial institutions, AFI) que bancos o cooperativas de crédito.⁶

- En 17 barrios de la ciudad de Nueva York, hay más AFI que bancos.
- En estos 17 barrios, el 37 % o más de los grupos familiares no tienen cuenta bancaria o tienen acceso limitado a los servicios bancarios.
- En los barrios con los índices más bajos de grupos familiares sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios (<22 %), hay cinco (5) o más bancos o cooperativas de crédito por cada AFI.

Grupos familiares sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios y la relación de bancos y cooperativas de crédito por institución financiera alternativa



Fuentes de datos

- Los índices de personas sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios son estimaciones generadas a partir de un modelo de predicción desarrollado por el Urban Institute mediante el uso de datos de 2017; vea [Dónde están las personas sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios en la ciudad de Nueva York](#).
- La demografía socioeconómica de los barrios son estimaciones ponderadas por la población mediante el uso de datos de las Áreas de Uso Público de Microdatos (Public Use Microdata Areas, PUMA) de los cálculos estimados de 5 años en la Encuesta de la comunidad americana (American Community Survey) 2013-2017 de la Oficina de Censos de los EE. UU. (U.S. Census Bureau).
- Los datos crediticios de los barrios son estimaciones ponderadas por la población mediante el uso de datos de las PUMA de las tabulaciones del Urban Institute de una oficina de crédito importante (2018).
- Los datos bancarios son del Resumen de depósitos de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) hasta el 30 de junio de 2018.
- Las ubicaciones bancarias se obtuvieron de una combinación de ubicaciones geocodificadas y el cruce de códigos postales⁷.
- Los datos de las agencias de cambio de cheques se obtuvieron del portal [Who We Supervise](#) (A quién supervisamos) del estado de Nueva York.
- Los datos de la casa de empeño se obtuvieron del [conjunto de datos de empresas que operan legalmente de NYC Open Data](#).

¹ El informe de 2015 usó datos de la *Encuesta Nacional de la FDIC de 2013 sobre grupos familiares sin cuenta bancaria y con acceso limitado a los servicios bancarios*.

² Definición de FDIC: Un grupo familiar se clasifica como un grupo *con acceso limitado a los servicios bancarios* si tenía una cuenta corriente o de ahorros y usó uno de los siguientes productos o servicios de un proveedor alternativo de servicios financieros en los últimos 12 meses: giros postales, cobro de cheques, pagos internacionales, préstamos de día de pago, préstamos de reembolso anticipado, servicios de alquiler con opción de compra, préstamos de casas de empeño o préstamos sobre el título del automóvil.

³ Índices nacionales obtenidos de <https://www.fdic.gov/householdsurvey/2017/2017execsumm.pdf>.

⁴ En general, los residentes se clasifican como *vulnerables* si, debido a su demografía, es más probable que se aprovechen de ellos o que sufran efectos adversos en su economía. Por ejemplo, residentes con bajos ingresos, altos niveles de endeudamiento, desempleo, etc. Además, ciertos grupos raciales y étnicos son vulnerables debido a patrones sistémicos de opresión y racismo que perjudican en gran medida su economía.

⁵ Los barrios incluyen: *En el Bronx*: Bedford Park, Fordham North y Norwood; Morris Heights, Fordham South y Mount Hope; Belmont, Crotona Park East y East Tremont; Castle Hill, Clason Point y Parkchester; Concourse, Highbridge y Mount Eden; Hunts Point, Longwood y Melrose. *En Brooklyn*: Brownsville y Ocean Hill; Bushwick. *En Manhattan*: Chinatown y Lower East Side; East Harlem.

⁶ Es probable que esto sea un cálculo demasiado bajo, ya que los totales de AFI solo incluyen la cantidad de agencias de cambio de cheques y casas de empeño que están en los barrios.

⁷ En el caso de los datos de una geografía que no era adecuada, usamos una "referencia cruzada", una fórmula que permitió que los datos representaran otra geografía.