

Identidad legal: barreras financieras y de acceso en México

Legal identity: Financial and Access Barriers in Mexico

Brandon Joaho Rodríguez Hernández
brandonjoaho123@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0005-3954-8211>
UAEH Escuela Superior de Ciudad Sahagún
México

Suly Sendy Pérez Castañeda
sulysp@uaeh.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-3763-9233>
UAEH Escuela Superior de Ciudad Sahagún
México

Santiago Gutiérrez Broncano
santiago.gutierrez@uclm.es
<https://orcid.org/0000-0002-4557-4628>
Universidad Castilla La Mancha
España

RESUMEN

La identificación legal constituye un recurso relevante para la interacción de las personas con instituciones y servicios. El objetivo de este estudio fue analizar descriptivamente las dificultades de acceso a distintos servicios y actividades asociadas con la ausencia de identificación legal en México. Se emplearon microdatos de Global Findex 2021 correspondientes a México, mediante un enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental y transversal. La muestra inicial comprendió 1,050 individuos, de los cuales 1,047 contaron con información válida sobre identificación. Los resultados muestran que 96.28% declaró poseer identificación oficial. Entre las dificultades asociadas con su ausencia destacaron la participación electoral (30.00%), atención médica (29.27%), servicios financieros (26.83%), empleo (19.51%), apoyos gubernamentales (14.63%) y servicios móviles (14.63%). Los hallazgos evidencian el carácter multidimensional de estas barreras y muestran que una elevada cobertura documental puede coexistir con dificultades de acceso entre quienes permanecen sin identificación.

Palabras clave: *Identidad legal, acceso a servicios, barreras institucionales.*

ABSTRACT

Legal identification is an important resource for individuals' interactions with institutions and services. This study aimed to descriptively analyze difficulties in accessing different services and activities associated with the lack of legal identification in Mexico. Microdata from the 2021 Global Findex Database for Mexico were analyzed using a quantitative, descriptive, non-experimental, cross-sectional approach. The initial sample comprised 1,050 individuals, of whom 1,047 had valid identification information. Results show that 96.28% reported having official identification. Difficulties associated with its absence were most prevalent in electoral participation (30.00%), healthcare (29.27%), financial services (26.83%), employment (19.51%), government support (14.63%), and mobile services (14.63%). The findings highlight the multidimensional nature of these barriers and show that high identification coverage can coexist with access difficulties among individuals who remain without identification.

Keywords: *legal identification, access to services, institutional barriers.*

INTRODUCCIÓN

La identidad legal constituye un elemento fundamental para la participación de las personas en diversos ámbitos de la vida económica y social. Más allá de acreditar formalmente quién es una persona, disponer de un documento de identificación permite interactuar con instituciones públicas y privadas y facilita el acceso a servicios, prestaciones y oportunidades. En este sentido, Gelb y Clark (2013) y World Bank (2019) señalan que la falta de identificación puede limitar el acceso a servicios financieros, empleo formal, educación, transferencias sociales y otras formas de participación, por lo que la denominada brecha de identidad trasciende el ámbito estrictamente administrativo y adquiere relevancia para el desarrollo y la inclusión social.

La importancia de esta problemática ha llevado a considerar los sistemas de identificación como parte de la infraestructura necesaria para garantizar el acceso efectivo a derechos y servicios. Desde la perspectiva de Identification for Development, World Bank (2021, 2022b) plantea que los sistemas de identificación deben procurar una cobertura amplia y accesible, reducir barreras y permitir que las personas puedan acreditar su identidad de manera segura. La ausencia de documentación reconocida puede convertirse, por tanto, en una barrera previa para realizar trámites, incorporarse a actividades

formalizadas o acceder a determinados servicios, aun cuando estos se encuentren disponibles para la población.

Esta situación adquiere mayor relevancia ante la creciente formalización y digitalización de los servicios. Los procedimientos de identificación son utilizados por instituciones y proveedores para verificar a los usuarios y cumplir distintos requerimientos administrativos y regulatorios; sin embargo, estos mismos procedimientos pueden representar una dificultad para quienes no disponen de las credenciales requeridas. Los principios internacionales sobre identificación para el desarrollo reconocen esta tensión y, como señala el World Bank (2022), plantean la necesidad de combinar seguridad, confiabilidad y protección de derechos con sistemas accesibles que eviten generar barreras desproporcionadas para determinados grupos de población.

Las dificultades derivadas de la falta de identificación pueden manifestarse en diferentes dimensiones y no exclusivamente en el ámbito financiero. La evidencia internacional ha relacionado la capacidad de acreditar la identidad con el acceso a servicios públicos y privados, mientras que GSMA (2018, 2021) ha documentado específicamente que los requisitos de identificación pueden representar una dificultad para el acceso y registro formal de servicios móviles.

En México, analizar estas barreras resulta pertinente incluso en un contexto caracterizado por una elevada disponibilidad de documentos de identificación. Los microdatos de Global Findex 2021 muestran que la mayoría de las personas incluidas en la muestra mexicana dispone de identificación legal; no obstante, Demirgüç-Kunt et al. (2022) permiten examinar mediante esta fuente diferencias individuales relacionadas con el acceso y utilización de distintos servicios económicos y financieros. La elevada cobertura documental no elimina la relevancia de estudiar al grupo que carece de identificación, ya que las dificultades experimentadas por una proporción relativamente pequeña de la población pueden revelar mecanismos de exclusión que permanecen poco visibles cuando únicamente se consideran los niveles generales de cobertura.

En particular, resulta relevante observar si la ausencia de identificación coincide con dificultades que abarcan distintas dimensiones de participación económica y social. Los datos utilizados en esta investigación permiten considerar obstáculos relacionados con servicios financieros, atención médica, solicitud de empleo, apoyos gubernamentales, participación electoral y servicios móviles. Desde una perspectiva de inclusión, World Bank (2019, 2022b) sostiene que la utilidad de los

sistemas de identificación no depende solamente de alcanzar altos niveles de cobertura, sino también de facilitar el acceso efectivo a servicios y oportunidades. Examinar conjuntamente estas dimensiones permite aproximarse al problema desde una perspectiva más amplia que la simple posesión o ausencia de un documento.

A partir de este planteamiento, el presente estudio tiene como objetivo analizar descriptivamente las dificultades de acceso a distintos servicios y actividades asociadas con la ausencia de identificación legal en México, utilizando microdatos de Global Findex 2021. Para ello, se examinan las dificultades reportadas en ámbitos de participación electoral, atención médica, servicios financieros, empleo, apoyos gubernamentales y servicios móviles, con el propósito de identificar en qué espacios la carencia de documentación puede representar una barrera para la incorporación a actividades y servicios formalizados. El análisis busca aportar evidencia descriptiva que permita comprender la identidad legal no únicamente como un documento administrativo, sino como un recurso relacionado con las posibilidades de acceso y participación de las personas (Gelb & Clark, 2013; World Bank, 2022).

MARCO TEÓRICO

Identidad legal como mecanismo de reconocimiento institucional

La identidad legal puede entenderse como el reconocimiento formal de una persona por parte del Estado mediante documentos o credenciales que permiten acreditar quién es ante instituciones públicas y privadas. Su importancia no se limita al registro administrativo de la población, debido a que la posibilidad de demostrar la identidad interviene en múltiples interacciones económicas y sociales. Gelb y Clark (2013) plantean que los sistemas de identificación desempeñan una función relevante en el acceso a servicios y oportunidades, especialmente cuando las instituciones requieren verificar de manera confiable la identidad de los usuarios. Desde esta perspectiva, disponer de identificación constituye un recurso que facilita la interacción formal entre las personas y las organizaciones.

Esta función ha adquirido importancia dentro de las estrategias internacionales de desarrollo. El enfoque Identification for Development del World Bank (2021, 2022b) considera que los sistemas de identificación deben proporcionar credenciales reconocidas, confiables y accesibles que permitan a las personas acreditar su identidad a lo largo de diferentes etapas de su vida. Bajo este planteamiento,

la cobertura constituye una condición necesaria, pero no suficiente: un sistema de identidad resulta más útil cuando sus credenciales pueden emplearse efectivamente para acceder a servicios, ejercer derechos y realizar transacciones. Por ello, el análisis de la identidad legal requiere considerar tanto la disponibilidad de documentación como las posibilidades prácticas que esta habilita.

La carencia de identificación puede producir el efecto contrario y convertirse en una fuente de exclusión. Gelb y Clark (2013) y World Bank (2019) advierten que las personas sin documentación reconocida pueden enfrentar dificultades para interactuar con instituciones formales, particularmente cuando la comprobación de identidad constituye un requisito previo para recibir un servicio. En estas circunstancias, la barrera no necesariamente deriva de la inexistencia del servicio, sino de la imposibilidad o dificultad de satisfacer las condiciones administrativas requeridas para acceder a él. Esta distinción permite comprender que una oferta amplia de servicios puede coexistir con obstáculos de acceso para determinados grupos de población.

Identidad legal y acceso a servicios

El acceso efectivo a los servicios depende de diversas condiciones económicas, sociales e institucionales. Entre estas últimas se encuentra la capacidad de una persona para acreditar formalmente su identidad. Los principios promovidos por el World Bank (2022) vinculan los sistemas de identificación con la posibilidad de facilitar el acceso inclusivo a servicios públicos y privados, al tiempo que reconocen la necesidad de evitar que los procedimientos de identificación produzcan exclusiones innecesarias. De este modo, la documentación puede funcionar como una credencial habilitadora cuando permite cumplir requisitos institucionales, pero su ausencia puede transformarse en una barrera cuando la identificación constituye una condición indispensable para participar.

La relación entre identificación y acceso tiene un carácter multidimensional porque las credenciales pueden ser requeridas en ámbitos diferentes. Gelb y Clark (2013) y World Bank (2019) señalan que la identificación formal se relaciona con actividades como el acceso a servicios financieros, oportunidades laborales, programas públicos y otras interacciones institucionales. Esto implica que las consecuencias asociadas con la falta de documentación no deberían analizarse exclusivamente desde una dimensión económica. Una misma limitación documental puede manifestarse en diferentes espacios de la vida cotidiana y afectar la capacidad de las personas para relacionarse con instituciones públicas, empresas y proveedores de servicios.

Esta perspectiva también permite distinguir entre la existencia formal de un derecho o servicio y la capacidad efectiva para utilizarlo. Desde el enfoque del World Bank (2022), los sistemas de identificación inclusivos deben facilitar que las personas puedan demostrar quiénes son sin enfrentar costos o barreras desproporcionadas. En consecuencia, alcanzar una cobertura elevada de identificación no necesariamente significa que hayan desaparecido todas las dificultades vinculadas con la documentación. Los grupos que permanecen sin credenciales pueden constituir una proporción reducida de la población y, al mismo tiempo, experimentar obstáculos relevantes debido precisamente a que numerosos procedimientos institucionales presuponen que los usuarios cuentan con documentos reconocidos.

Barreras institucionales y exclusión de servicios

Las barreras de acceso pueden entenderse como condiciones que dificultan o impiden que una persona utilice un servicio, complete un procedimiento o participe en una actividad formal. Algunas de estas barreras tienen origen económico o territorial, mientras que otras derivan de requisitos administrativos. En este último grupo, Gelb y Clark (2013) identifican la documentación como un componente particularmente relevante porque la verificación de identidad suele encontrarse incorporada en procedimientos destinados a determinar quién puede realizar determinadas operaciones o recibir ciertos beneficios. La ausencia de documentación genera así una forma específica de fricción institucional entre la persona y el proveedor del servicio.

Las barreras de acceso pueden manifestarse de distintas formas y afectar la participación de las personas en ámbitos esenciales de la vida social. En el contexto mexicano, Hernández Lucas et al. (2025) muestran que las dificultades de comunicación y accesibilidad pueden restringir el acceso a la educación, el empleo y la participación social de determinados grupos. Aunque estas barreras son distintas de las documentales analizadas en el presente estudio, ambas perspectivas permiten reconocer que la inclusión efectiva requiere identificar y reducir obstáculos que condicionan el ejercicio de derechos y el acceso a servicios.

La existencia de estas fricciones puede observarse en ámbitos relacionados con el Estado y también con proveedores privados. Los sistemas de identificación, según el World Bank (2019, 2022b), facilitan funciones vinculadas con la prestación de servicios públicos, programas sociales y diferentes transacciones, pero su diseño debe procurar la inclusión de grupos que encuentran mayores dificultades para obtener o utilizar credenciales. Desde esta perspectiva, las barreras documentales

adquieren relevancia porque pueden acumularse: una persona sin identificación puede encontrar dificultades no en una sola actividad, sino en distintas interacciones que requieren demostrar formalmente su identidad.

La literatura sobre inclusión financiera ha mostrado que el acceso a servicios financieros responde a factores individuales e institucionales diversos. Demirgüç-Kunt y Klapper (2013) y Allen et al. (2016) identifican diferencias relacionadas con características individuales y condiciones del entorno que contribuyen a explicar la participación en servicios financieros formales. En este contexto, Demirgüç-Kunt et al. (2022), a partir de Global Findex, muestran que la documentación forma parte de un conjunto de condiciones relacionadas con el acceso y utilización de servicios financieros. Sin embargo, desde la perspectiva adoptada en este estudio, las finanzas constituyen solo una de las posibles dimensiones de exclusión. Analizar la falta de identificación únicamente en relación con productos financieros podría ocultar que una misma barrera documental también se encuentra vinculada con dificultades en otras actividades económicas, sociales y administrativas.

El acceso a servicios móviles constituye otra dimensión en la que pueden presentarse requisitos documentales. La GSMA (2018, 2021) ha señalado que las políticas de registro de tarjetas SIM pueden exigir a los usuarios documentos de identidad reconocidos, por lo que las personas que carecen de ellos pueden enfrentar dificultades para registrar servicios móviles formalmente a su nombre. Para el presente estudio, este aspecto resulta relevante como una manifestación adicional de las barreras documentales y no como un mecanismo explicativo de inclusión financiera. Así, el servicio móvil se incorpora junto con otras dimensiones para observar la amplitud de actividades en las que la identificación puede adquirir importancia.

Identidad legal y desigualdad de acceso

El carácter potencialmente excluyente de las barreras documentales adquiere especial importancia cuando la identificación es requerida en actividades relacionadas con el bienestar y la participación social. Gelb y Clark (2013) sostienen que una identificación adecuada puede contribuir a conectar a las personas con instituciones y oportunidades, mientras que su ausencia puede profundizar la situación de quienes ya enfrentan otras desventajas. La identidad legal puede considerarse, en este sentido, una condición transversal de acceso: no garantiza por sí misma que una persona obtenga empleo, servicios de salud, beneficios públicos o servicios financieros, pero puede facilitar el cumplimiento de requisitos previos para interactuar con las instituciones que los proporcionan.

Esta interpretación exige evitar una relación causal automática entre poseer identificación y acceder a servicios. Los principios del World Bank (2021) reconocen que la inclusión depende de múltiples factores relacionados con el diseño de los sistemas, la accesibilidad, el reconocimiento de las credenciales y las características de la población. Por tanto, disponer de identificación no elimina otras barreras económicas, geográficas, tecnológicas o sociales. De manera inversa, observar dificultades entre personas sin identificación tampoco permite afirmar que la ausencia del documento sea la causa exclusiva de esas dificultades. Esta consideración resulta especialmente importante cuando se trabaja con información observacional y de corte transversal.

Las barreras de acceso también deben analizarse en relación con las desigualdades económicas que condicionan las oportunidades de distintos grupos sociales. En este sentido, Moguel Muñoz et al. (2025) señalan que determinadas condiciones económicas y financieras pueden generar efectos diferenciados entre la población, particularmente en los sectores de menores ingresos. Esta perspectiva complementa el análisis de las barreras institucionales, al mostrar que las posibilidades de acceder y participar en servicios formales pueden encontrarse vinculadas con condiciones económicas preexistentes.

Aproximación al caso mexicano

El caso mexicano permite estudiar esta problemática en un contexto donde la posesión de identificación se encuentra ampliamente extendida, pero no es universal. La información de Global Findex proporciona indicadores individuales relacionados con identificación, acceso a servicios y distintas características socioeconómicas; Demirgüç-Kunt et al. (2022) desarrollaron esta base precisamente para analizar dimensiones de inclusión y participación económica de la población adulta en diferentes países. La disponibilidad de microdatos para México permite observar al grupo que reporta no disponer de identificación y examinar las dificultades que manifiesta en diferentes ámbitos de interacción institucional.

Estudiar a este grupo resulta relevante aun cuando represente una proporción minoritaria de la población. Desde el enfoque de identificación inclusiva del World Bank (2019, 2021), las brechas residuales adquieren importancia porque los grupos que permanecen fuera de los sistemas formales pueden enfrentar obstáculos particularmente difíciles de superar. En consecuencia, un nivel elevado de cobertura nacional no debería interpretarse automáticamente como ausencia de barreras

documentales, ya que el análisis agregado puede ocultar las experiencias de quienes no cuentan con las credenciales que numerosos procedimientos institucionales dan por supuestas.

A partir de estos planteamientos, el presente estudio adopta una perspectiva descriptiva orientada a identificar las dificultades reportadas por personas sin identificación legal en diferentes ámbitos. En concordancia con Gelb y Clark (2013), se parte de que la documentación interviene en múltiples interacciones institucionales, mientras que la perspectiva del World Bank (2022) permite considerar el acceso efectivo a servicios como una dimensión relevante de los sistemas de identidad. Sobre esta base, se examinan seis ámbitos disponibles en los microdatos utilizados: participación electoral, atención médica, servicios financieros, solicitud de empleo, apoyos gubernamentales y servicios móviles.

En lugar de establecer una relación causal entre ausencia de identificación y exclusión, el análisis busca describir la distribución de las dificultades observadas entre quienes reportan carecer de documentación. Esta delimitación es consistente con la naturaleza transversal de Global Findex y con el alcance descriptivo del estudio; Demirgüç-Kunt et al. (2022) proporcionan información individual que permite identificar patrones de acceso, pero dichos patrones deben interpretarse considerando las limitaciones propias de los datos observacionales. De esta manera, el aporte del trabajo consiste en ofrecer una lectura multidimensional de las barreras asociadas con la falta de identificación legal en México, distinguiendo entre distintos espacios de participación económica, social e institucional.

METODOLOGÍA

Enfoque y diseño de la investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. El carácter cuantitativo deriva del uso de microdatos provenientes de una encuesta internacional estandarizada, mientras que el alcance descriptivo responde al propósito de identificar la distribución de las dificultades de acceso a servicios reportadas en relación con la ausencia de identificación legal. En concordancia con este enfoque, el estudio no busca determinar efectos causales de la carencia de identificación, sino describir las barreras reportadas en diferentes ámbitos, utilizando la información individual disponible en Global Findex 2021 (Demirgüç-Kunt et al., 2022).

El diseño es observacional debido a que no se realizó ninguna intervención o manipulación de las condiciones de los participantes, sino que se analizaron datos previamente recopilados. Asimismo, el estudio es transversal porque las variables consideradas corresponden a información obtenida en un periodo determinado. La utilización de datos de Global Findex resulta consistente con este diseño, ya que Demirgüç-Kunt et al. (2022) presentan esta base como una fuente de información individual orientada al análisis de comportamientos y condiciones relacionados con el acceso y uso de servicios financieros y otras dimensiones asociadas con la inclusión económica.

Fuente de información y población de estudio

La fuente de información fue la Global Findex Database 2021, elaborada por el Banco Mundial a partir de encuestas realizadas en diferentes economías. Demirgüç-Kunt et al. (2022) señalan que Global Findex recopila información sobre la manera en que las personas adultas utilizan servicios financieros y sobre diferentes condiciones vinculadas con su participación económica. Para esta investigación se utilizaron exclusivamente los microdatos correspondientes a México, por lo que no se realizaron comparaciones internacionales ni se incorporaron observaciones pertenecientes a otros países.

La base correspondiente a México está integrada por 1,050 individuos, aunque el número de observaciones válidas varía entre las variables debido a respuestas faltantes o categorías no válidas. En particular, la variable relacionada con la posesión de identificación legal dispone de 1,047 respuestas válidas: 1,008 participantes reportaron contar con identificación oficial y 39 indicaron carecer de ella. Esta distribución equivale a una prevalencia de identificación de 96.28%, por lo que el grupo sin identificación representa una proporción reducida de la muestra. La estructura de Global Findex descrita por Demirgüç-Kunt et al. (2022) permite trabajar con información individual y diferenciar las respuestas según las condiciones reportadas por cada participante.

Variables y dimensiones de análisis

La variable de referencia del estudio fue la posesión de identificación legal, utilizada para distinguir a las personas que reportaron disponer de un documento oficial de aquellas que señalaron carecer de él. Esta elección responde al objetivo de analizar las dificultades vinculadas con la ausencia de documentación y es congruente con el enfoque de Identification for Development, mediante el cual

el World Bank (2022b) considera la capacidad de acreditar formalmente la identidad como un elemento relacionado con el acceso a servicios, derechos, beneficios y oportunidades.

A partir de las variables disponibles en los microdatos se consideraron seis dimensiones de dificultad asociadas con la ausencia de identificación legal: participación electoral, atención médica, acceso a servicios financieros, solicitud de empleo, obtención de apoyos gubernamentales y acceso a servicios móviles. La selección de estas dimensiones permite observar el fenómeno desde una perspectiva multidimensional, ya que Gelb y Clark (2013) señalan que las dificultades relacionadas con la identificación pueden manifestarse en distintos tipos de interacciones institucionales y no únicamente en las de naturaleza financiera. En el caso particular de los servicios móviles, la GSMA (2021) ha documentado que los requisitos de identificación pueden representar una barrera para el registro formal de servicios cuando las personas no disponen de los documentos requeridos.

Criterios de inclusión y procedimiento de análisis

Como criterio general de inclusión se consideraron las observaciones correspondientes a México contenidas en Global Findex 2021 que contaran con información válida para las variables analizadas. Para caracterizar la posesión de identificación se utilizaron las respuestas válidas disponibles en dicha variable y, para el análisis específico de barreras, se examinaron las respuestas relativas a las dificultades asociadas con la falta de identificación en cada uno de los ámbitos considerados. Demirgüç-Kunt et al. (2022) advierten que el número de observaciones puede diferir entre indicadores de Global Findex debido a la estructura del cuestionario, los filtros aplicados y la disponibilidad de respuestas, razón por la cual el análisis se realizó considerando los casos válidos para cada indicador. El procedimiento estadístico fue de naturaleza descriptiva. Inicialmente se revisaron los valores disponibles y se identificaron las observaciones válidas para las variables de interés; posteriormente se calcularon frecuencias y proporciones para caracterizar la posesión de identificación y las dificultades reportadas en las seis dimensiones seleccionadas. Siguiendo el alcance planteado por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), estos estadísticos permiten describir la distribución observada del fenómeno sin atribuir relaciones de causalidad. Los resultados se organizaron de manera comparativa para identificar los ámbitos en los que las dificultades asociadas con la ausencia de identificación presentan las mayores y menores proporciones.

Limitaciones metodológicas

El diseño presenta limitaciones que deben considerarse en la interpretación de los resultados. En primer lugar, el carácter transversal de los datos impide establecer relaciones causales entre la falta de identificación y las dificultades reportadas; Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) señalan que los diseños no experimentales transversales permiten describir fenómenos en un momento determinado, pero no proporcionan por sí mismos evidencia suficiente para atribuir causalidad. Por esta razón, los resultados del estudio se interpretan como dificultades asociadas o vinculadas con la ausencia de identificación y no como consecuencias causadas exclusivamente por la falta del documento.

Una segunda limitación corresponde al reducido número de participantes que reportaron carecer de identificación oficial. Aunque la muestra mexicana contiene 1,047 respuestas válidas para esta variable, únicamente 39 personas declararon no disponer de identificación, situación coherente con una cobertura documental elevada. Desde la perspectiva de inclusión promovida por el World Bank (2022), los grupos que permanecen fuera de los sistemas de identificación continúan siendo relevantes aun cuando sean numéricamente reducidos; sin embargo, metodológicamente esta característica obliga a interpretar las proporciones obtenidas con cautela y limita la posibilidad de generalizar los patrones observados sin considerar la composición de la muestra.

Finalmente, las dimensiones examinadas se encuentran delimitadas por las preguntas e indicadores disponibles en Global Findex 2021. Aunque Gelb y Clark (2013) identifican múltiples ámbitos en los que la documentación puede influir en la interacción con instituciones, el presente estudio no pretende abarcar todas las posibles barreras asociadas con la ausencia de identidad legal. En consecuencia, sus resultados deben entenderse como una descripción de las dificultades capturadas por las variables disponibles en la fuente utilizada y no como un inventario exhaustivo de todas las formas de exclusión documental existentes en México.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Caracterización de la identificación legal en la muestra

La muestra correspondiente a México estuvo integrada por 1,050 individuos. Para la variable relacionada con la posesión de identificación legal se dispuso de 1,047 respuestas válidas, de las

cuales 1,008 personas (96.28%) declararon contar con un documento oficial de identidad y 39 (3.72%) indicaron carecer de él. Esta elevada cobertura es consistente con la importancia que el World Bank (2022) atribuye a la expansión de los sistemas de identificación como mecanismo para facilitar la interacción de las personas con instituciones públicas y privadas. Sin embargo, la existencia de un grupo minoritario sin identificación resulta relevante porque permite observar dificultades que pueden permanecer ocultas cuando el análisis se concentra exclusivamente en los niveles generales de cobertura.

La elevada proporción de personas identificadas también obliga a interpretar los resultados desde una perspectiva de brechas residuales. Una cobertura cercana a la universalidad no significa necesariamente que las barreras documentales hayan desaparecido para toda la población. Gelb y Clark (2013) sostienen que los sistemas de identificación adquieren especial relevancia por su capacidad para conectar a las personas con instituciones, servicios y oportunidades; en este sentido, quienes permanecen fuera de estos sistemas pueden experimentar dificultades que resultan proporcionalmente más importantes debido a la creciente utilización de credenciales en procedimientos formales.

Dificultades asociadas con la ausencia de identificación legal

El análisis descriptivo muestra que las dificultades asociadas con la falta de identificación se distribuyen entre diferentes ámbitos de participación económica y social. La mayor proporción correspondió a la participación electoral, con 30.00%, seguida muy de cerca por la atención médica, con 29.27%. Los servicios financieros ocuparon la tercera posición, con 26.83%, mientras que las dificultades relacionadas con el empleo representaron 19.51%. Finalmente, los apoyos gubernamentales y los servicios móviles registraron 14.63% cada uno. Este patrón coincide con la perspectiva de Gelb y Clark (2013), quienes plantean que la identificación no debe entenderse únicamente como un requisito administrativo aislado, debido a que su utilización se extiende a diferentes formas de interacción con instituciones y proveedores de servicios.

Tabla 1.

Dificultades asociadas con la ausencia de identificación legal

Ámbito de dificultad	Porcentaje (%)	Número de casos (n)
Participación electoral	30.00	12
Atención médica	29.27	12
Servicios financieros	26.83	11
Empleo	19.51	8
Apoyos gubernamentales	14.63	6
Servicios móviles	14.63	6

Nota. Los porcentajes y números de casos (n) corresponden a las dificultades reportadas en las dimensiones disponibles en Global Findex 2021. Su interpretación es descriptiva y no implica una relación causal.

Participación electoral y atención médica

La participación electoral presentó la proporción más elevada de las dificultades examinadas, con 30.00%. Este resultado evidencia que las barreras relacionadas con la identificación pueden extenderse más allá del acceso a bienes o servicios de naturaleza económica. Desde una perspectiva institucional, el World Bank (2022) considera que la posibilidad de acreditar la identidad forma parte de las condiciones que permiten a las personas interactuar formalmente con diferentes instituciones y ejercer derechos. El resultado observado sugiere, por tanto, que la dimensión documental debe analizarse también en relación con formas de participación cívica y no exclusivamente desde sus implicaciones económicas.

La atención médica registró una proporción de 29.27%, apenas inferior a la correspondiente a participación electoral. Gelb y Clark (2013) destacan que la identificación puede facilitar el acceso a servicios y programas al permitir que las instituciones reconozcan a los usuarios y gestionen adecuadamente su relación con ellos. En el caso analizado, la presencia de dificultades vinculadas con la atención médica refuerza la naturaleza multidimensional del problema, debido a que muestra que las fricciones documentales pueden coincidir con obstáculos en un ámbito directamente relacionado con el bienestar de las personas.

La proximidad entre los porcentajes correspondientes a participación electoral y atención médica — 30.00% y 29.27%, respectivamente— permite observar que las dificultades asociadas con la identificación no se concentran en una única clase de interacción institucional. Los principios de

identificación inclusiva promovidos por el World Bank (2022) enfatizan precisamente que los sistemas de identidad deben facilitar el acceso a diferentes derechos y servicios a lo largo de la vida de las personas. Los resultados obtenidos son compatibles con esta perspectiva, aunque el carácter descriptivo del estudio impide establecer que la falta de identificación sea la causa exclusiva de las dificultades reportadas.

Acceso a servicios financieros

Los servicios financieros constituyeron la tercera dimensión con mayor proporción de dificultades, al registrar 26.83%. Demirgüç-Kunt et al. (2022) señalan que el acceso financiero depende de múltiples condiciones y que Global Findex permite identificar diferentes barreras relacionadas con la participación de las personas en el sistema financiero. En este contexto, el resultado observado muestra que la dimensión documental ocupa un lugar relevante entre las dificultades reportadas y que la identificación puede formar parte de los requisitos institucionales que intervienen en el acceso formal a determinados servicios.

No obstante, los resultados permiten evitar una interpretación exclusivamente financiera de la falta de identificación. Aunque el 26.83% registrado en servicios financieros constituye una proporción importante, esta se sitúa por debajo de las dificultades observadas en participación electoral y atención médica. Gelb y Clark (2013) relacionan la identificación con un conjunto amplio de oportunidades e interacciones institucionales, por lo que el patrón encontrado respalda la conveniencia de estudiar las barreras documentales desde una perspectiva multidimensional. En otras palabras, los datos analizados muestran que el problema no se restringe al vínculo entre identificación y servicios financieros.

Empleo y participación económica

Las dificultades relacionadas con el empleo alcanzaron 19.51%, situándose por debajo de las tres dimensiones anteriores, pero por encima de las observadas en apoyos gubernamentales y servicios móviles. La documentación puede desempeñar un papel relevante en procedimientos de incorporación a actividades económicas formales y, como señalan Gelb y Clark (2013), la posibilidad de acreditar la identidad contribuye a facilitar distintas relaciones entre las personas, las organizaciones y las instituciones. Desde esta perspectiva, el porcentaje observado muestra que las barreras documentales también coinciden con dificultades vinculadas con la participación laboral.

Este resultado debe interpretarse con cautela, debido a que el acceso al empleo está determinado por numerosos factores adicionales a la disponibilidad de documentación. El enfoque de identificación inclusiva del World Bank (2022) permite considerar la identidad como una condición que facilita determinadas interacciones formales, pero no implica que disponer de una credencial sea suficiente para garantizar oportunidades económicas. En consecuencia, el 19.51% observado debe entenderse como una dificultad asociada con la dimensión documental dentro de un fenómeno laboral mucho más amplio y no como evidencia de que la falta de identificación determine por sí sola el acceso al empleo.

Apoyos gubernamentales y servicios móviles

Las dificultades vinculadas con apoyos gubernamentales representaron 14.63%, la proporción más baja del conjunto analizado junto con los servicios móviles. Aun cuando este porcentaje es inferior al registrado en participación electoral, atención médica, servicios financieros y empleo, su presencia resulta relevante porque los programas y prestaciones públicas constituyen uno de los espacios en los que la capacidad de acreditar la identidad puede intervenir en la relación entre ciudadanos e instituciones. El World Bank (2022) reconoce precisamente el acceso a beneficios y servicios públicos entre los ámbitos en los que los sistemas de identificación pueden desempeñar una función habilitadora.

Los servicios móviles también registraron una proporción de 14.63%. La GSMA (2021) ha documentado que, en distintos contextos, los requisitos para el registro formal de tarjetas SIM pueden incluir la presentación de documentos de identidad, lo que puede constituir una dificultad para las personas que carecen de las credenciales aceptadas. En este estudio, el resultado se interpreta como una dimensión adicional de las barreras documentales y no como evidencia de una relación causal entre identidad, conectividad y otros resultados económicos. Esta delimitación permite mantener el análisis centrado en la diversidad de servicios en los que pueden presentarse dificultades asociadas con la identificación.

Discusión

Los resultados obtenidos confirman que las dificultades asociadas con la carencia de documentación oficial se distribuyen de manera heterogénea entre esferas de diversa índole institucional. El rasgo más sobresaliente es el carácter multidimensional del fenómeno: las fricciones no se restringen a un vector económico, sino que se manifiestan con mayor

frecuencia en la participación cívica (electoral) y en el bienestar elemental (atención médica), seguidas por el acceso a servicios financieros y del mercado laboral formal.

Este patrón es plenamente congruente con el marco conceptual de Gelb y Clark (2013) y las directrices del World Bank, los cuales postulan que la identidad legal actúa como una llave transversal de acceso. Las mayores frecuencias observadas en el ámbito electoral y de salud denotan que los trámites y la exigencia de credenciales oficiales en el entorno mexicano presuponen una condición de regularidad documental que termina por marginar de manera desproporcionada a las brechas residuales de la población, en línea con lo reportado internacionalmente por los enfoques de *Identification for Development*.

Las dificultades relacionadas con el empleo ocuparon una posición intermedia, con 19.51%. La posibilidad de acreditar formalmente la identidad puede intervenir en diferentes relaciones entre individuos, organizaciones e instituciones y, como señalan Gelb y Clark (2013), la falta de documentación puede representar una limitación para determinadas formas de participación económica formal. Sin embargo, este resultado tampoco implica que la identificación determine por sí misma el acceso al empleo. La documentación constituye solamente una dimensión dentro de un fenómeno en el que intervienen factores educativos, económicos, laborales y sociales, por lo que el porcentaje observado debe interpretarse específicamente como una dificultad asociada con la ausencia de identificación.

Los apoyos gubernamentales y los servicios móviles registraron las menores proporciones entre las dimensiones analizadas, con 14.63% en ambos casos. En relación con los primeros, World Bank (2019) vincula los sistemas de identificación con la posibilidad de facilitar diferentes interacciones con programas y servicios públicos. En cuanto al acceso móvil, GSMA (2018, 2021) ha documentado que los requisitos de prueba de identidad utilizados para el registro de tarjetas SIM pueden generar dificultades para las personas que no disponen de documentación reconocida. Aunque estas dimensiones presentaron porcentajes inferiores a los demás ámbitos estudiados, su presencia contribuye a confirmar que las barreras documentales pueden aparecer en servicios de naturaleza distinta.

Otro aspecto relevante es la coexistencia entre una elevada cobertura de identificación y la presencia de dificultades entre quienes carecen de documentación. En la muestra mexicana, 96.28% de las personas con respuesta válida declaró disponer de identificación oficial, mientras que 3.72% reportó no contar con ella. Los principios de inclusión formulados por World Bank (2021) permiten distinguir entre alcanzar una cobertura elevada y eliminar completamente las barreras documentales, ya que los grupos que permanecen fuera de los sistemas de identificación pueden continuar enfrentando obstáculos para interactuar con instituciones y proveedores. Por ello, una proporción reducida de población sin identificación no implica que las dificultades experimentadas por este grupo carezcan de relevancia.

En conjunto, los hallazgos respaldan la conveniencia de estudiar la identidad legal desde una perspectiva multidimensional. La evidencia de Gelb y Clark (2013) y World Bank (2019) permite considerar la documentación como un elemento relacionado con diferentes formas de participación institucional, mientras que los resultados del presente estudio muestran variaciones en las dificultades reportadas según el ámbito considerado. Esta aproximación permite ampliar el análisis más allá de los servicios financieros y reconocer que las barreras asociadas con la falta de identificación pueden coincidir con obstáculos en actividades cívicas, sanitarias, laborales, gubernamentales y móviles.

Finalmente, los resultados deben interpretarse considerando las características de la fuente de información y del diseño empleado. Demirgüç-Kunt et al. (2022) presentan Global Findex como una fuente de información individual que permite estudiar patrones y diferencias de acceso, pero el carácter transversal de los datos utilizados no permite establecer que la falta de identificación sea la causa directa de las dificultades observadas. Asimismo, el reducido número de participantes que reportó carecer de identificación aconseja prudencia en la generalización de los porcentajes. En consecuencia, los hallazgos deben entenderse como evidencia descriptiva sobre la distribución de dificultades asociadas con la ausencia de identificación legal en la muestra mexicana analizada.

CONCLUSIONES

El estudio permitió identificar que las dificultades asociadas con la ausencia de identificación legal en México se manifiestan en diferentes ámbitos de participación social y económica. Aunque la cobertura de identificación es elevada en la muestra analizada, los principios de identificación inclusiva de World Bank (2021) permiten reconocer que alcanzar una cobertura cercana a la

universalidad no implica necesariamente la desaparición de las barreras experimentadas por quienes permanecen sin documentación.

Las mayores dificultades se observaron en la participación electoral, la atención médica y los servicios financieros, seguidas por aquellas relacionadas con el empleo, los apoyos gubernamentales y los servicios móviles. En concordancia con Gelb y Clark (2013), estos resultados permiten comprender la identificación legal como un recurso relacionado con diferentes formas de interacción institucional y no exclusivamente con procedimientos administrativos o financieros.

La principal aportación del estudio consiste en mostrar descriptivamente el carácter multidimensional de las barreras asociadas con la falta de identificación. Desde la perspectiva de World Bank (2019, 2022b), la relevancia de los sistemas de identidad no depende únicamente de la disponibilidad de credenciales, sino también de las posibilidades que estas ofrecen para facilitar el acceso a servicios y oportunidades. En este sentido, los resultados sugieren la conveniencia de prestar atención a las brechas documentales residuales aun en contextos caracterizados por una elevada cobertura de identificación.

Finalmente, las conclusiones deben interpretarse considerando el reducido número de personas sin identificación dentro de la muestra y el carácter transversal de la información. La estructura de Global Findex 2021, documentada por Demirgüç-Kunt et al. (2022), permite identificar patrones de acceso a partir de información individual, pero el diseño descriptivo empleado no permite establecer relaciones causales. Futuras investigaciones podrían profundizar en las características de los grupos que permanecen sin identificación y en las condiciones específicas que intervienen en sus dificultades de acceso a distintos servicios.

REFERENCIAS

- Allen, F., Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Martinez Peria, M. S. (2016). The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of Financial Intermediation*, 27, 1–30. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>
- Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. (2013). Measuring financial inclusion: Explaining variation in use of financial services across and within countries. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2013(1), 279–340.

- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>
- Gelb, A., & Clark, J. (2013). *Identification for development: The biometrics revolution* (CGD Working Paper No. 315). Center for Global Development.
- GSMA. (2018). *Access to mobile and proof of identity: A global snapshot of linkages, challenges and opportunities*. GSM Association.
- GSMA. (2021). *Access to mobile services and proof of identity 2021: Revisiting SIM registration and know your customer (KYC) contexts during COVID-19*. GSM Association.
- Hernández Lucas, V., Jiménez Gutiérrez, M., & Cruz Domínguez, J. M. (2025). La valoración de la Lengua de Señas Mexicana en la educación de México. *SENPAI*, 2(10), 113–132.
- Moguel Muñoz, L. A., Flores Hernández, J. C., & García Quiroz, C. M. (2025). Relación entre las tasas de interés y la desigualdad en diversos países. *SENPAI*, 2(7), 30–37.
- World Bank. (2019). *Global ID coverage, barriers, and use by the numbers: An in-depth look at the 2017 ID4D-Findex Survey*. World Bank.
- World Bank. (2021). *Principles on identification for sustainable development: Toward the digital age* (2nd ed.). World Bank.
- World Bank. (2022a). *Global ID4D dataset: 2021 global ID coverage estimates*. Identification for Development (ID4D).
- World Bank. (2022b). *ID4D practitioner's guide*. Identification for Development (ID4D), World Bank.