



# ECONOMÍA ACTUAL

Revista de Análisis de Coyuntura Económica

ISSN 2594-0066

Año 14, No. 2,  
Abril- Junio 2021

Situación laboral de México al cierre del 2020

*Alma Yeni Barrios Márquez y Oscar Alfredo Barrios Márquez*

Comercio internacional de mercancías de los  
países del T-MEC, 2015-2019

*Brenda Murillo-Villanueva y Leobardo de Jesús Almonte*

Inclusión y Educación Financiera en la nueva normalidad

*Ariadna Hernández Rivera y Janeth Elena Mar Pensado*

Austeridad o reasignación del gasto público en México  
durante los tres primeros años de AMLO

*Marlen Rocío Reyes Hernández y Liliana Rendón Rojas*

El comportamiento del empleo formal en tiempos de pandemia

*Andrés Peñaloza Méndez y Cinthia Márquez Moranchel*

Empleo informal en México durante la pandemia de COVID-19

*Wendy Ovando Aldana y María del Carmen Salgado Vega*

Evolución reciente del precio de las gasolinas en México, 2016-2021

*Pablo Mejía Reyes y Sandra Ochoa Díaz*

Indicadores económicos

# Inclusión y Educación Financiera en la nueva normalidad

Ariadna Hernández Rivera<sup>1</sup>

Janeth Elena Mar Pensado<sup>2</sup>

## Introducción

La Educación Financiera (EF) se ha presentado a lo largo de los años como una oportunidad para maximizar los ingresos de los individuos o de las familias, así como mejorar el bienestar social. Estudios empíricos muestran los beneficios que esta tiene en la población (Hernández-Rivera, 2020), que incluso los Organismos Internacionales han urgido a los países a instaurar Estrategias Nacionales de Educación Financiera que apoyen en las familias en momentos de crisis atípicas, externalidades en los mercados o incluso variaciones en los ingresos.

Es así como una consecuencia de la pandemia confirmada el 11 de marzo de 2020, se fortalece la necesidad de contar con herramientas que permitan tomar decisiones adecuadas minimizando los riesgos, considerando los costos y consecuencias de cada una de las elecciones del individuo.

La innovación de diversas modalidades de compra y venta digitales, que se han potencializado durante el 2020 ha creado un sinfín de opciones en el mercado

digital que sustituyen a los mercados tradicionales, por lo que se transforma la búsqueda para generar nuevos ingresos, formas de gastar o invertir. Es por ello por lo que la Inclusión Financiera se hace más relevante, ya que para realizar el intercambio comercial digital es indispensable tener una cuenta de débito, crédito u otro producto.

El objetivo general del presente estudio es, analizar el comportamiento de la Inclusión y Educación Financiera (IEF) con la nueva normalidad como resultado de la COVID-19. De igual manera, este documento se enfoca en la IEF en México, antes y después de la COVID-19, es decir, cómo se encuentran hoy en día, a casi un año de la confirmación sobre la emergencia sanitaria como pandemia. El artículo se divide en: La Inclusión Financiera en México; Retos económicos de las Familias en la pandemia; así como el papel de la Inclusión Financiera y la Educación Financiera en la nueva normalidad, y posteriormente las conclusiones.

## 1. La Inclusión Financiera en México

La Inclusión Financiera (IF) es el acceso y uso de los servicios o productos financieros formales que se encuentran bajo una regulación que avale esquemas de protección al consumidor, y que, por ende, promueva

---

1 Profesora-Investigadora de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, BUAP. Miembro del Sistema Nacional de Investigadores. Correo: ariadna.hernandezr@correo.buap.mx

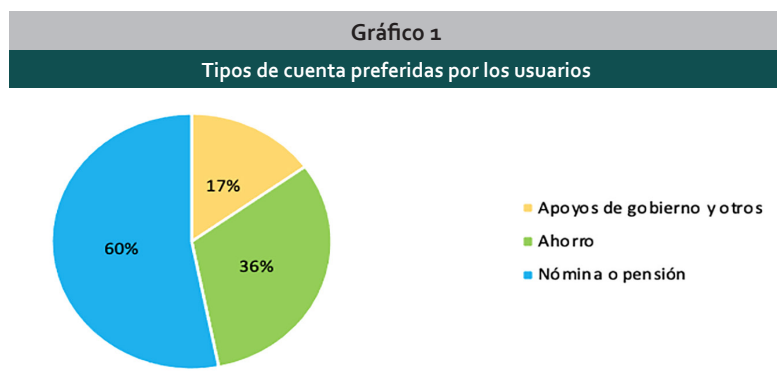
2 Becaria del Programa Jóvenes Talentos de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, BUAP. Correo: janeth.mar@alumno.buap.mx (janys.len@gmail.com)

la Educación Financiera impulsando así la mejora de las capacidades financieras (INEGI, 2018).

Por otro lado, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 (INEGI, 2018), se muestra que el 68% de adultos entre 18 y 70 años contaban con al menos un Producto y Servicios Financieros (PSF) como cuentas con banco o con una institución financiera, y de este porcentaje, la mayoría fueron hombres con el 72%. En esta misma encuesta, se reveló que la región con menor porcentaje de población con un PSF fue en el centro sur y el oriente, caso contrario, el noroeste presentó mayor número de individuos con un PSF.

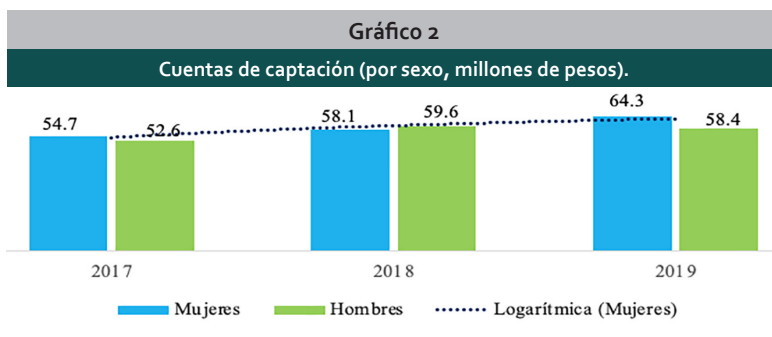
En 2018, el grupo de edad que más ahorró en una cuenta bancaria fue de 30-39 años, siendo los varones los que estuvieron un punto porcentual por encima de las mujeres. Durante 2019 se registró un aumento del 4.1% sobre las cuentas de captación en comparación del 2018, siendo la Ciudad de México con más cuentas de captación, seguida del Estado de México y Jalisco (Gobierno de México, 2021).

Con respecto a la población de 18 a 70 años que tiene una cuenta bancaria, el mayor porcentaje de los encuestados cuentan con una cuenta de tipo de cuenta de nómina y pensión (60%). Sin embargo, los individuos entrevistados apenas tienen 6 años o incluso menos con este tipo de cuentas (ver gráfico 1); de igual forma, se manifestó que el 36% de estos adultos dedican su cuenta al ahorro (INEGI, 2018).



Fuente: Elaboración con base al Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2018).

De igual forma, se manifestó que en 2019 se registraron más cuentas de captación con respecto a 2018, siendo las mujeres con el mayor porcentaje de éstas (64.3%) y los varones se posicionaron 5.9% debajo de las damas; no obstante, en 2018 las féminas se situaban 1.5 puntos porcentuales por debajo de los hombres, así como se muestra en el gráfico 2 (Gobierno de México, 2021). Como consecuencia, las mujeres han presentado una tendencia al alza con el uso de PSF.



Fuente: Elaboración con base al Gobierno de México (2021).

En este apartado se hace un breve resumen sobre el crecimiento de las cuentas de captación, así como los ahorros que presentaron las personas durante el período 2018-2019 haciendo notar que la IF creció en la ciudadanía. Hubo un incremento de las IF, debido a los distintos programas de IF que existen en México (privados o gubernamentales), además por las necesidades creadas por la pandemia en los hogares, por ejemplo, a la evolución rápida de las tecnologías y los nuevos procesos de pago.

## 2. Retos económicos de las Familias en la pandemia

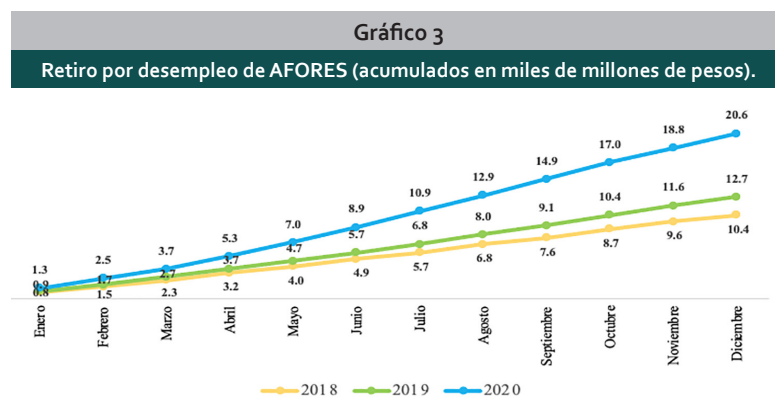
La nueva normalidad, que se presentó meses después de comenzar con la pandemia implicó grandes cambios en la vida diaria de las personas, lo que condujo a que toda la ciudadanía se adaptara a los nuevos reglamentos sanitarios para la salud de todos. Sin embargo, esta modi-

ficación ha traído controversias en las finanzas de las familias.

Desde que inició la cuarentena en México, muchos negocios han cerrado, un gran número de personas se quedaron sin empleos creando así la necesidad de contar con otra vía de ingreso. Asimismo, la pandemia ha provocado el crecimiento de la desigualdad de género en el ámbito laboral, que ya existía antes de este suceso; por lo que, son las féminas quienes tienen el mayor porcentaje de desempleo durante la emergencia sanitaria (Gobierno de México, 2020).

De acuerdo con BBVA Bancomer (2021) aproximadamente 5.6 millones de personas suspendieron sus labores, esto sin seguir recibiendo sus salarios, por otro lado, 4.4 millones de individuos perdieron sus trabajos de forma permanente, renunciaron o cerraron su negocio. Como secuela de estos hechos, varios desempleados han buscado otra entrada de ingresos como renovando sus negocios a las nuevas normas de salud, e incluso creando otros que estuvieran acorde a la demanda social en esta pandemia.

Como consecuencia del aumento de desempleo, se presentaron retiros parciales de las cuentas en las AFORES por motivo de desempleo, que se fueron incrementando a medida que avanzaba el lapso del desempleo por la pandemia, así como se puede apreciar en el gráfico 3. Se manifiesta que en diciembre de 2020 se retiró una cifra de 20.6 miles de millones de pesos (mmdp), 11.7 mmdp más que el mes de junio, lo que denota el gran desempleo que se presentó en la ciudadanía.



Fuente: Elaboración con base al Banco de México (2020).

Por otro lado, el gasto generado por medio de las tarjetas crédito y débito disminuyó hacia finales de 2020, pero a principios de 2021 se reactivaron las compras por este medio de pago. Como consecuencia, la cartera de crédito bancario vigente al consumo descendió en el cuarto trimestre de 2020 (Banco de México, 2020).

Por consiguiente, de acuerdo con el Panorama Anual de Inclusión Financiera de 2020 (Gobierno de México, 2021) los hombres ahorraron más que las mujeres presenciando así una brecha de 17.6 millones de pesos, en comparación con 2018, la brecha se redujo 300 mil pesos.

### 3. El papel de la Inclusión Financiera y la Educación Financiera en la nueva normalidad

La Educación Financiera es un proceso de impulso hacia nuevas habilidades y aptitudes, que mediante herramientas como el uso de los Productos y Servicios Financieros (PSF), permite que las familias puedan tomar decisiones correctas de consumo, de ahorro, inversión, etcétera (Hernández-Rivera, 2020). Además, es importante para la sociedad, porque mejora las condiciones de vida de la población, coadyuvando a reaccionar de manera oportuna ante situaciones de emergencia económica (Gobierno de México, 2021).

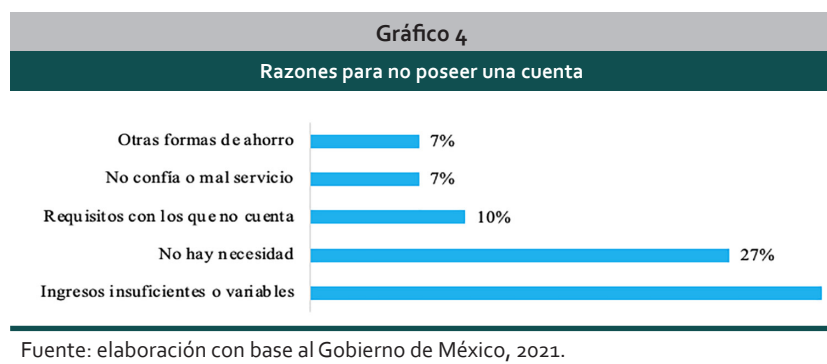
Durante el periodo enero-julio de 2020 se realizó 1,634 millones de pagos con tarjetas de crédito y débito en comercios tradicionales y digitales, el 15.2% de las compras se realizaron en línea. Con respecto a las compras en línea, las personas temían que el producto no llegara, que les clonaran la tarjeta e incluso sufrir algún tipo de fraude cibernético (Gobierno de México, 2021).

De igual manera, las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) están tratando de adaptarse a la nueva normalidad, buscando una forma de obtener ingresos, por lo que la mayoría de las MiPyMEs que soportaron el impacto económico de la COVID, decidieron recurrir a vender en línea. Durante el 2020, hubo un alza sobre el comercio di-

gital en comparación de años anteriores, asimismo se pronosticó un aumento del 60% por este medio (Grupo Financiero Banamex, 2020).

Por otro lado, el 68% de los adultos no tienen acceso a la EF, como consecuencia, no cuenta con conocimientos alguno sobre los PSF básicos, como lo es el ahorro, el crédito, e incluso sobre el ahorro para el retiro, lo cual puede mejorar su calidad de vida. De tal manera que más de la mitad de la ciudadanía no está dentro del sistema financiero, por ende, esto representa un reto para las autoridades mexicanas para poder solventar la crisis económica que se está presentando por la pandemia (Gobierno de México, 2021).

De la misma manera, se manifiesta la situación sobre las razones por las cuales las personas no poseen con una cuenta bancaria, al menos, de nómina; en 2018, se expuso que el 53% de los adultos no contaba con una cuenta. Las principales razones por las cuales los individuos no tenían una cuenta fueron, porque, sus ingresos no eran suficientes o variables (33%), seguida de no tener la necesidad de contar con una cuenta (27%), otra razón que se presentó fue el desconfío o el mal servicio por parte de las instituciones con el 7% de acuerdo con los entrevistados, así como se expone en la gráfica 4 (Gobierno de México, 2021).



Por consiguiente, tanto la IF como la EF, se presentó como una necesidad para las MiPyMEs que lograron resistir la pérdida de ingresos, con el comercio digital; asimismo, sucedió con las personas que al menos contaba con un PSF, las cuales perdieron su empleo. No obstante, la población que no cuenta con ningún PSF por decisión propia o por cuestiones ex-

ternas, tuvo mayores retos ante esta emergencia sanitaria y económica.

## Conclusiones

La IEF impacta en gran medida a las familias mexicanas debido al uso de Productos y Servicios Financieros, los cuales ayudan a aminorar un poco las situaciones de crisis que se puedan presentar como es el caso de la pandemia COVID-19. Por lo tanto, a lo largo de la pandemia, las personas observaron la necesidad de contar con otra fuente de ingresos, llevándolos así, a adoptar el uso de algún tipo de PSF. Empero, no sólo se utilizaron los PSF como el objetivo de adquirir más ingresos, sino que se manifestó un aumento de estos para la realización de transacciones económicas y financieras a través de las nuevas tecnologías.

Por otra parte, debido al gran número de personas que no han sido alcanzadas por la IF ni por la EF, provoca grandes retos para la IF, porque deben de procurar que más individuos puedan involucrarse a los PSF. Sin embargo, para que se puedan solucionar estas problemáticas, no se requiere solamente de nueva infraestructura en áreas donde ya se encuentran o en donde aún no se presentan, sino que, también, tienen como desafío el promover la EF para que las familias no recurran a otros métodos no regulados para incrementar la obtención de ingresos, o para disminuir considerablemente estas prácticas.

## Bibliografía

- Banco de México. (2020). Informe Trimestral Octubre-Diciembre 2020. <<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/informes-trimestrales/%7B81BD569D-DD6E-885A-A67F-5664A37B4148%7D.pdf>> (03 de marzo de 2021).
- BBVA Bancomer. (2021). “¿Qué es la nueva normalidad y cómo afecta tus finanzas personales?” <<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/que-es-la-nueva-normalidad.html>>(03 de marzo de 2021).

Gobierno de México. (2021). Panorama Anual de Inclusión Financiera. <<https://www.gob.mx/cnbv/articulos/panorama-anual-de-inclusion-financiera-2020?idiom=es>>(25 de febrero de 2021).

Grupo Financiero Banamex. (2020). “La pandemia que aceleró la transformación digital.” <<https://www.banamex.com/sitios/educacion-financiera/blog-de-educacion-financiera/la-pandemia-que-acelero-la-transformacion-digital.html>> (09 de marzo de 2021)

Hernández R., A. (2020). *Educación Financiera en los jóvenes universitarios de México* (1ra ed). Abraham Zajid Che.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. (2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. <[https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif\\_2018\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf)> (01 de marzo de 2021).

