



# ECONOMÍA ACTUAL

Revista de Análisis de Coyuntura Económica

ISSN 2594-0066

Año 16, No. 3.  
Julio-Septiembre 2023

**Encadenamientos productivos de las entidades federativas de México:  
un vistazo desde el análisis insumo-producto interregional**

*Rodrigo Morales-López*

**Análisis descriptivo del financiamiento colectivo de préstamos  
para pymes mexicanas del sector calzado, 2021**

*John De Jesús González y Oswaldo García Salgado*

**Escenario del mercado laboral en México durante el primer trimestre de 2023**

*Alma Yeni Barrios Márquez y Oscar Alfredo Barrios Márquez*

**La actividad económica del subsector 316 (Industria del curtido y acabado  
de cuero y piel, y fabricación de productos de cuero, piel y materiales  
sucedáneos) en el Estado de México, enero de 2022 - marzo 2023**

*Emilio David Olvera Rebolledo y Yolanda Carbajal Suárez*

**La importancia de los microdatos para entender la economía: un  
análisis a las Pymes manufactureras mexicanas en 2018**

*Adriana Becerril-Gutiérrez y Alicia Martínez-Lara*

**Educación, inclusión y tecnología financiera de México en 2021**

*Ariadna Hernández Rivera y Janeth Elena Mar Pensado*

**Tecnologías de la Información y Comunicación: teletrabajo y  
digitalización de los procesos educativos en México (2017-2021)**

*María Teresa Antonio Javier y Rosa María Nava Rogel*

**Balance de la política energética del gobierno de López Obrador, 2018-2023**

*Horacio Quetzalcóatl Yedra Hernández*

**La evolución del gasto público en educación en México de 2015 a 2022**

*Alicia Martínez-Lara y Adriana Becerril-Gutiérrez*

**Indicadores económicos**

# Educación, inclusión y tecnología financiera de México en 2021

Ariadna Hernández Rivera<sup>1</sup>

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

## Introducción

Dentro de los planes nacionales de distintos países, se ha tomado en cuenta tanto la educación financiera (EF) como la inclusión financiera (IF) para incentivar el crecimiento económico de estos (Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2022). Por esto, los bancos e instituciones, nacionales e internacionales, también han considerado dentro de sus estudios, investigaciones, prácticas, planes de desarrollo u otros; todo lo concerniente a la IF, EF y tecnología financiera (TF).

Por ende, actualmente, se le está dando mayor protagonismo a la educación, inclusión y tecnología financiera tanto para el crecimiento económico del país como para la toma de decisiones financieras informadas y concientizadas de los agentes económicos; esto, para disminuir los riesgos de fraudes, costos financieros, entre otros aspectos negativos. Aunado a lo anterior, la innovación de aplicaciones móviles para teléfonos celulares de ban-

cos y de tiendas en línea (*e-commerce*) han contribuido a la mejora de la tecnología financiera.

El objetivo general de la presente investigación es describir la educación, inclusión y tecnología financiera, a partir de los datos proporcionados por la más reciente Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021), la cual cuenta con información de: cuentas de captación; infraestructura y tecnología financiera; el nivel de inclusión financiera; así como un sinnúmero de datos relacionados a la inclusión financiera. Se consideró el año 2021, por que presentó información más reciente sobre educación, inclusión y tecnología financiera; además, el año posterior al mencionado, se publicó un breve análisis sobre estas temáticas, pero con los datos de la ENIF (2021).

El artículo se divide en: la educación e inclusión financiera en México; la importancia de la tecnología financiera dentro de la educación e inclusión financiera en México; y para finalizar, las conclusiones

## 1. La educación e inclusión financiera en México

La educación financiera es un proceso que le permite adquirir capacidades, habilidades, información y herramientas financieras a los agentes económicos dentro del mercado de dinero y de activos, cuya finalidad es apoyar a la población en la toma de decisiones, la correcta administración del dinero, así como en proteger su pa-

---

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

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

trimonio (Mungaray, *et al.*, 2021; Gobierno de México 2021). Los elementos más relevantes que comprenden la EF son: presupuesto, ahorro, inversión, crédito y seguros (Gobierno de México 2021; CNBV, 2022).

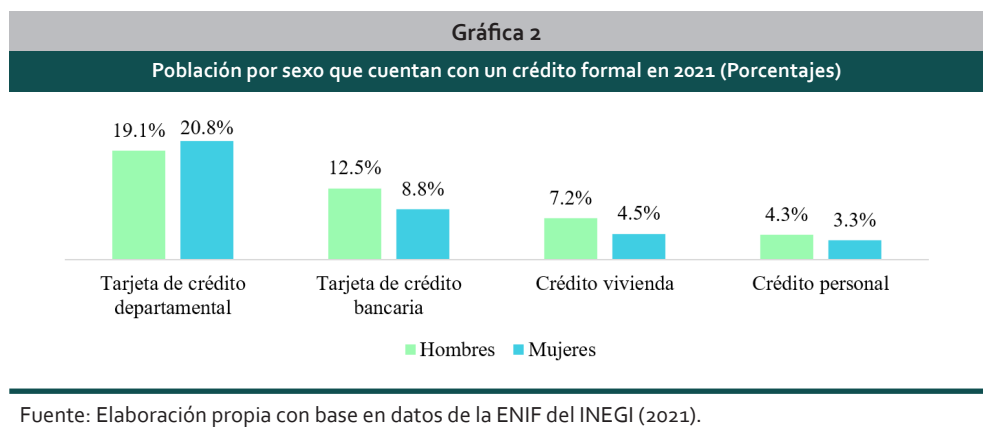
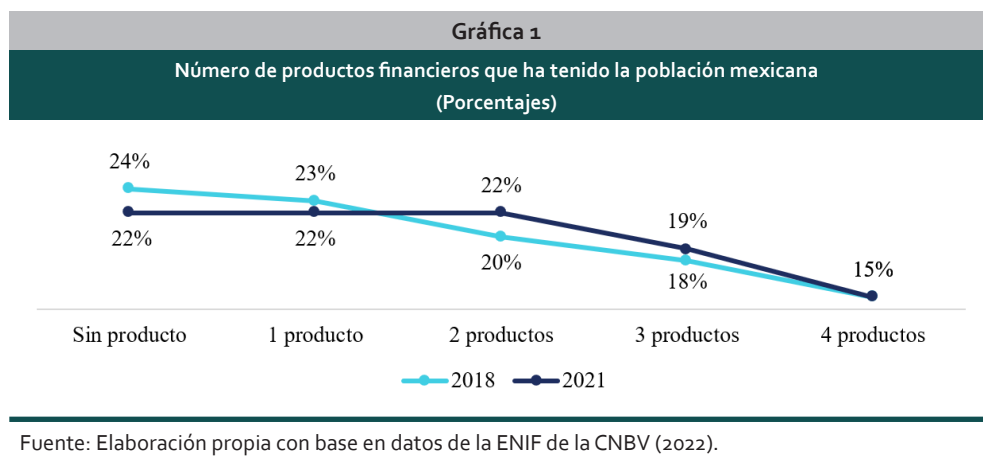
Por otra parte, no puede haber educación financiera sin inclusión financiera, la cual le da a la ciudadanía tanto el acceso como uso de productos y servicios financieros formales, los cuales están bajo normas y leyes que garanticen la seguridad, protección, así como la confianza del consumidor, con la intención de promover la EF (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social [CONEVAL], 2018; Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], 2021; CNBV, 2022). Por ello, la educación e inclusión financiera son importantes para que la toma de decisiones sea consciente, con el objeto de cumplir metas financieras; lo cual contribuye a disminuir la exclusión social, incentivar el desarrollo del sistema financiero, reducir la pobreza, entre otros.

Una de las variables para observar la inclusión financiera de la población, es la tenencia de productos y servicios financieros. De acuerdo con la ENIF, en 2021 se registró que el 78% de los adultos mexicanos entre 18 y 70 años, tienen (68%) o han tenido (10%) al menos un producto financiero, como: una cuenta bancaria, créditos formales, seguros y una cuenta de ahorro; lo que significa que la población activa en el sistema financiero ha estado constante; del 68%, el 61.9% son mujeres y 74.3% son hombres (CNBV, 2022). En cambio, para el año

2018, el porcentaje de los adultos con un producto financiero era mayor para las féminas con un 65.2%, pero menor para los varones con un 71.8% (INEGI, 2021; CNBV, 2022).

En México ha crecido el número de productos financieros formales usados por las personas entre 2018 y 2021, especialmente, utilizaron más dos (22%) o tres (19%) productos en su vida diaria durante 2021 (ver gráfica 1). Por lo tanto, significa que los individuos incluidos en el sistema financiero hacen un mayor uso de los productos como de los servicios financieros.

Cabe destacar que, en México es común que la ciudadanía tenga fuentes informales de ingreso y de crédito. Empero, desde 2018 a 2021 ha incrementado la población que solicita un crédito formal en bancos o instituciones financieras que estén bajo regulaciones federales.



En la gráfica 2 se puede observar que son las mujeres quienes demandan más las tarjetas departamentales (20.8%), y los hombres son los que mayormente usan las tarjetas de crédito bancarias (12.5%), así como los demás tipos de créditos. Entre 2018 y 2021, el crédito a la vivienda reflejó un leve retroceso de 1.1 puntos porcentuales (INEGI, 2021).

En lo que respecta a la educación financiera, los comportamientos financieros varían en cada adulto, dependiendo de la EF con la que cuentan, ya sea que el aprendizaje se haya dado en casa, la escuela o por auto-didáctica. Estas acciones financieras están relacionadas con la forma en que una persona hace presupuestos, adquiere información sobre productos y servicios financieros, así como la manera en la que reaccionan ante algún incidente financiero (CNBV, 2022).

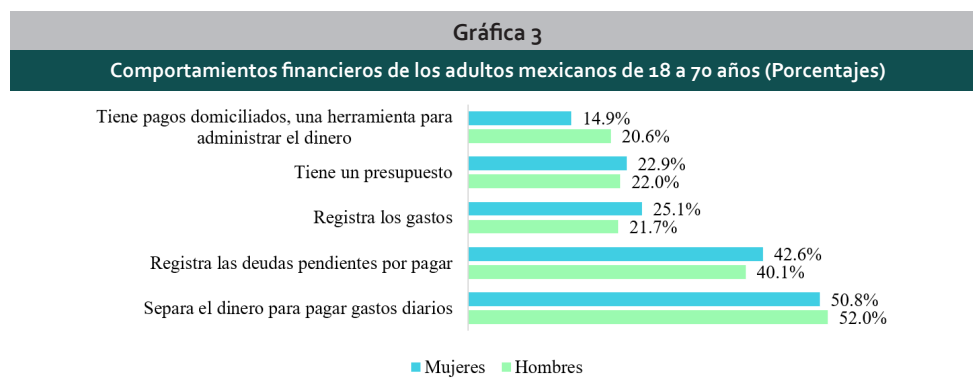
Dentro de la ENIF se pueden encontrar preguntas que permiten conocer la capacidad de los mexicanos al momento de controlar sus gastos. Por lo que, los cuestionamientos son acerca de la realización de los presupuestos, registro de los gastos, segmentación del dinero, entre otros aspectos.

Sólo el 14.9% de la población total, utiliza algún tipo de herramienta (como las aplicaciones móviles bancarias) para administrar de manera correcta sus recursos; caso contrario, el 51.4% de los mexicanos separa una parte de sus ingresos para pagar deudas y gastos diarios (CNBV, 2022). En la gráfica 3, se expresa que las mujeres son más susceptibles a hacer presupuestos (22.9%), registrar los gastos (25.1%) y las deudas pendientes por pagar (42.6%); en el caso de los varones, son ellos quienes más contemplan algún tipo de herramienta para ad-

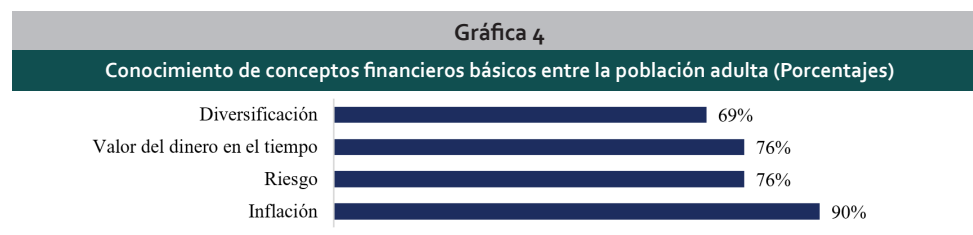
ministrar su dinero (20.6%), así como separan el dinero para pagar los gastos diarios (52.0%) que se presenten o que se tienen contemplados.

Sin embargo, de acuerdo con la CNBV (2022), a pesar de que en algunos de los rubros anteriores se cuenta con un porcentaje alto, estos comportamientos no están lo suficientemente desarrollados entre la población; ya que, en promedio, sólo dos y cuatro de cada 10 personas realizan un presupuesto y llevan algún tipo de registro de sus deudas pendientes, respectivamente. Además, la CNBV manifiesta que hay una relación positiva entre el nivel académico y tener algún comportamiento financiero adecuado.

Por otro lado, los conceptos manifestados en la gráfica 4 son importantes para la toma de decisiones financieras informadas. Se puede observar en esta gráfica que, a pesar de que el 90% de la ciudadanía conoce el concepto inflación, sólo el 76% comprende realmente el valor del dinero a través del tiempo; es decir, aproximadamente, 8 de cada 10 personas conocen los conceptos básicos de interés compuesto y simple, así como el de la inflación.



Fuente: Elaboración propia con base en datos de la ENIF del INEGI (2021).

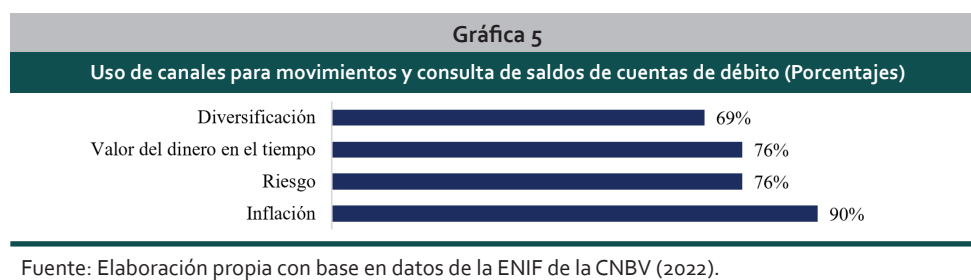


Fuente: Elaboración propia con base en datos de la ENIF de la CNBV (2022).

## 2. La importancia de la tecnología financiera dentro de la educación e inclusión financiera en México

La tecnología financiera (FinTech, por sus siglas en inglés) es la innovación de aquellas tecnologías aplicadas a los productos y servicios financieros ofrecidos tanto por bancos como por instituciones financieras (Gobierno de México, 2021). Como consecuencia, la TF es un canal que ofrece servicios de manera eficiente, ágil y cómoda para los usuarios, ya sea por medio de páginas web oficiales, aplicaciones móviles e incluso por redes sociales (Gobierno de México, 2021; CNBV, 2022).

El fácil acceso de canales y medios de pago dentro del sector financiero provoca que las personas puedan concientizar los distintos beneficios de tener algún producto y servicio financiero proporcionado por cualquier institución de esta índole (CNBV, 2022). Por consiguiente, es relevante que los individuos cuenten con la facilidad de utilizar infraestructura financiera.



Se observa en la gráfica 5, que más de la mitad de los mexicanos, que tiene una cuenta de captación, utiliza las aplicaciones móviles para realizar movimientos y consultas de sus saldos (52%), por ende, el uso de cajeros es el segundo canal más usado (38%). Por otra parte, de acuerdo con la CNBV (2022), los canales digitales para acceder y hacer uso tanto de los productos como de los servicios financieros han tomado relevancia, mayormente entre la población joven.

Los canales digitales financieros han innovado debido a la facilidad y rapidez que ofrecen para hacer operaciones bancarias dentro del mercado de activos. Asimismo, se han adoptado aceleradamente en los países en desarrollo, siendo impulsadas por el confinamiento para contener la pandemia por el virus COVID-19 (CNBV, 2022).

## Conclusiones

La educación e inclusión financiera son importantes para que una persona pueda administrar sus recursos e incrementar su patrimonio de manera correcta, con la finalidad de contar con un bienestar económico y financiero. Sin embargo, es imprescindible que se incentive la inclusión financiera, porque no se pueden cumplir los objetivos de la educación financiera, si hay una exclusión financiera en México; aunque el nivel de exclusión financiera haya disminuido en los últimos años en el país.

Por lo antes mencionado, se considera que es relevante que se incentive el desarrollo y la innovación de la tecnología financiera para brindarle a los consumidores una mayor variedad de productos y servicios financieros tanto en diferentes instituciones financieras como en las distintas regiones del país, sin marginar a la población por su ingreso o por algún otro factor. La tecnología permite una mayor rapidez y eficacia en la contratación de algún

producto y servicio financiero; pero es importante verificar que la institución financiera brinde esa seguridad cibernética, así como estar regulada por las leyes y normas federales.

Por lo tanto, se deben de reforzar los

planes y programas que constantemente exhorten a la población a contar con una correcta educación, inclusión y tecnología financiera para que puedan tener más acceso a las herramientas financieras; así como para que las autoridades gubernamentales, instituciones públicas o privadas, entre otras, puedan ofrecer un fácil, pero seguro, acceso a los productos y servicios financieros por medio de la tecnología financiera, o en su defecto, en los canales físicos como las sucursales.

No obstante, se debe de considerar que, en México hay barreras en la penetración tanto de Internet como tecnológica, lo cual obstruye el cumplimiento de los objetivos de la inclusión y educación financiera, así como de los planes y programas, ya sea públicos o privados.

Por ende, aún, los canales físicos son los preferidos por la población.

## Referencias

- CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores) (2022). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, ENIF. *Gobierno de México*. <<https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/medicion-de-inclusion-financiera>> (23 de mayo de 2023)
- CONEVAL (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social) (2018). Inclusión Financiera. <<https://www.coneval.org.mx/Paginas/principal.aspx>> (29 de mayo de 2023)
- Gobierno de México (2021). <<https://www.gob.mx/pensionisste>> (02 de junio de 2023).
- INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. <<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>> (23 de mayo de 2023).
- Mungaray, A., Gonzalez, N. y G. Osorio (2021). “Educación financiera y su efecto en el ingreso en México”, *Problemas de desarrollo*. Vol. 52, Núm. 205, pp. 55-78.