

# Educación financiera: la clave del éxito económico

Miguel Vidal-Ruiz<sup>1</sup>, Marcos David De Luna-Fernández<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Universidad La Salle México, Facultad de Negocios. Ciudad de México, México.

miguelvidal@lasallistas.org.mx, md.dlf@lasallistas.org.mx

**Resumen.** A lo largo de los años, se ha observado una disminución en el reconocimiento de los temas relacionados con la educación financiera y el uso de los distintos productos financieros, debido a varias razones, como la creencia de que el dinero está destinado a ser gastado, a una mayor satisfacción inmediata o la esperanza de que la situación financiera mejore sola en el futuro. Se tiene como objetivo analizar el conocimiento financiero en el que las personas se apoyan al tomar decisiones, mediante el estudio y análisis de datos que proporciona la CNBV, el INEGI, Nacional Monte de Piedad y el ITAM, para hacer una propuesta de solución en beneficio de las personas. Se obtuvo como resultado que ha disminuido el porcentaje de personas que utilizan por lo menos uno de los productos financieros formales, a lo que se propone una alternativa de solución, para que aumente el porcentaje de usuarios que utilicen herramientas financieras. Se concluye que las personas puedan mejorar su entendimiento a los temas financieros para mejorar su situación económica y lograr una libertad financiera.

**Palabras Clave:** Educación financiera, Productos financieros, Finanzas personales.

## 1 Descripción de la problemática prioritaria abordada

En México existe una gran desinformación acerca de la educación financiera, los distintos productos financieros y las diferentes alternativas de inversión, por lo que esto se convierte en un problema que va de generación en generación. De acuerdo con la investigación realizada por el Nacional Monte de Piedad y el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), Iniciativas privadas de educación financiera en México: oferta, demanda y oportunidades de mejora, arrojó que “el 67% de la población se encuentra en una situación crítica por tener rezagos en aspectos específicos de conocimiento, comportamiento, planeación y uso de los servicios financieros” (2020, p. 21).

Por lo que apenas una cuarta parte de la población cuenta con un nivel estable en conocimientos relacionados con las finanzas. Del mismo modo, estos segmentos de la población pueden enfrentar mayores riesgos de exposición a crisis e incertidumbre, incluyendo la pérdida de empleo, así como la falta de recursos necesarios para afrontar y responder de manera adecuada a dichas emergencias financieras.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 (ENIF 2021), realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), muestra que del 2015 al 2021 el porcentaje de mujeres con un producto financiero pasó de 65.2% a 61.9% y los hombres pasaron de 71.8% a 74.3% (p. 7).

La escasa participación de las mujeres en el uso de productos financieros formales puede ser causado por una variedad de factores complicados y diversos. Es importante destacar que estas

tendencias pueden variar según la región, la cultura y las circunstancias individuales, como puede ser la brecha salarial de género y la desigualdad en el sector financiero.

Con base en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), implementados por la Organización de las Naciones Unidas, se busca que, en el objetivo 4 se garantice que la educación sea de calidad, inclusiva y equitativa, promoviendo oportunidades de aprendizaje, siendo gratuita, ejemplar e igualitaria, generando conocimientos teóricos y prácticos necesarios para el desarrollo personal e intelectual de los alumnos; y en el objetivo 8 se busca mantener el crecimiento económico y fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos.

## **2 Objetivo**

Analizar el estado actual de conocimientos sobre la educación financiera en nuestro país, mediante el estudio de datos estadísticos que proporciona la CNBV y el INEGI, para hacer una propuesta de alternativas de solución, por medio de una plataforma digital que fomente la educación financiera hacia el público en general.

## **3 Propuesta teórico-metodológica**

Para solucionar esta problemática se propone el diseño de una página web de manera dinámica y de fácil acceso, que incluya toda la información relacionada con los temas más importantes en el ámbito financiero, como son los productos financieros formales y la planificación financiera, con el propósito de que el usuario pueda comprender de forma simple y concisa el tema, por medio de cursos, talleres, manuales, guías y diplomados. Asimismo, incluir un simulador de inversión en cetes, ya que es la forma más flexible y con menos riesgos para invertir.

La plataforma va dirigida a todo público en general que quiera mejorar su salud financiera, ofreciendo contenidos y actividades adaptadas específicamente a cada grupo de edad, desde los más jóvenes hasta los más adultos. Esto da la oportunidad de que los pequeños cuenten con dicha página como una herramienta educativa que les permita incrementar sus conocimientos económico-financieros por medio de actividades interactivas como juegos, cuentos y tutoriales relacionados con las finanzas; además, la plataforma permitirá que los docentes se puedan capacitar y actualizar en el tema para fomentar dichos aprendizajes. Por supuesto que, la página permitirá que los adultos puedan reforzar y ampliar sus conocimientos en la materia.

## **4. Discusión de resultados**

Como resultado de la investigación con relación al ENIF 2021 se encontró que, la población de 18 a 70 años que cuenta con al menos un producto financiero formal del 2018 al 2021, como se aprecia en la Tabla 1, nos muestra que las diferentes zonas geográficas del país se han comportado de manera distinta; por ejemplo: el Noreste, junto con el Occidente y Bajío, presentaron una tendencia alcista, mientras que las zonas del Noroeste, la Ciudad de México, Centro Sur y Oriente, y el Sur, nos muestran una tendencia bajista, sobre todo en mujeres.

Con la aplicación de la propuesta planteada, se aprecia que, para el 2024, el número de usuarios que cuenta con al menos un producto financiero formal aumente en un 2% por cada región

(Tabla 2), lo que significa que, al seguir con la idea implementada, se observe un incremento progresivo en los próximos años en el uso de los productos financieros formales y en la difusión de conocimientos relacionados con la educación financiera.

De acuerdo con el ODS número 4, la plataforma brinda información de calidad y genera conocimientos teóricos y prácticos necesarios para el desarrollo personal e intelectual de los lectores. Con relación al ODS número 8, como resultado de tomar en cuenta la información contenida en la plataforma, los usuarios pueden aprovechar y hacer crecer sus recursos económicos.

## 5 Conclusiones y perspectivas futuras

Se espera facilitar la divulgación de los temas relacionados con la educación financiera y el uso de los productos financieros formales para generarle a la sociedad un ambiente digno en el ámbito económico.

De igual forma, para el 2027, se visualiza un incremento del 5% en el manejo de los productos financieros formales, aumentando el número de personas que utilicen dichos productos, recuperando paulatinamente la cantidad de usuarios en las zonas geográficas donde ha disminuido el consumo de éstos, con relación a los datos registrados. (Tabla 2)

Sabemos que el Banco de México es una institución gubernamental que ofrece los mejores simuladores de inversiones. Sin embargo, consideramos que el desarrollo de nuestra plataforma es un referente financiero amigable con los simuladores del Banco de México y de la Banca Comercial.

Por último, se espera que la información llegue a los menores de edad, de manera que puedan desarrollar una conciencia financiera desde temprana edad. De esta forma, los pequeños, junto con sus padres o tutores, puedan planificar un futuro económico sólido.

## 6 Agradecimientos

Agradecemos a la Universidad La Salle México por darnos la oportunidad de ejercer este tipo de actividades. Del mismo modo, agradecemos a la Dra. Ma. Enriqueta Mancilla Rendón por asesorarnos y enriquecernos de conocimientos durante el proceso de investigación. Y, por supuesto, reconocemos a todas las personas que apoyaron e hicieron posible que esta investigación se realizara con éxito, especialmente a nuestra familia y amigos, por todo el apoyo brindado a lo largo de la realización del proyecto.

## 7 Referencias

1. CNBV (2020). Boletín Trimestral de Inclusión Financiera. Cuarto Trimestre 2020. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/593492/Boletin\\_IF\\_4T\\_2020.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/593492/Boletin_IF_4T_2020.pdf)
2. Hernández Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación. Editorial Mc Graw Hill Education: México. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
3. INEGI (2021a). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, ENIF 2021. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif\\_2021\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf)
4. INEGI (2021b). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, ENIF 2021. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>

5. Mancilla Rendón, E. (2023). Horizontes positivos y oportunidades económicas para México. Veritas. <https://www.veritas.org.mx/Economia-y-finanzas/Finanzas/horizontes-positivos-y-oportunidades-economicas-para-Mexico>
6. Nacional Monte de Piedad, Centro de Estudios de Competitividad y el ITAM, (2020). Iniciativas Privadas de Educación Financiera en México: oferta, demanda y oportunidades de mejora.
7. ONU (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible. Organización de las Naciones Unidas. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

**Tabla 1.** Población de 18 a 70 años con al menos un producto financiero formal por región y sexo (Porcentaje)

	2018		2021		
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	
Noroeste	79.7%	85.0%	Noroeste	71.0%	80.7%
Noreste	68.7%	82.4%	Noreste	71.2%	83.1%
Occidente y Bajío	60.4%	73.5%	Occidente y Bajío	64.0%	74.9%
Ciudad de México	72.5%	71.7%	Ciudad de México	71.8%	77.1%
Centro Sur y Oriente	57.7%	63.3%	Centro Sur y Oriente	53.1%	72.6%
Sur	68.4%	66.8%	Sur	57.7%	63.0%

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 (ENIF 2021)

**Tabla 2.** Proyección de la población de 18 a 70 años con al menos un producto financiero formal por región y sexo (Porcentaje)

	2024		2027		
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	
Noroeste	73.0%	82.7%	Noroeste	78.0%	87.7%
Noreste	73.2%	85.1%	Noreste	78.2%	90.1%
Occidente y Bajío	66.0%	76.9%	Occidente y Bajío	71.0%	81.9%
Ciudad de México	73.8%	79.1%	Ciudad de México	78.8%	84.1%
Centro Sur y Oriente	55.1%	74.6%	Centro Sur y Oriente	60.1%	79.6%
Sur	59.7%	65.0%	Sur	64.7%	70.0%

Fuente: Elaboración propia con base en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 (ENIF 2021)