

CONCEPTUALIZATION OF FINANCIAL INCLUSION IN MEXICO

CONCEPTUALIZACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Iván Flores López, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Tabasco, México, If_l94@hotmail.com,

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-7008-0937>

Germán Martínez Prats, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Tabasco, México,

germanmtzprats@hotmail.com , ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-6371-448X>

ABSTRACT

Financial inclusion seeks that the population improves the management of its resources, this through access to financial products and services such as credit, insurance and savings for retirement, emphasizes the ENIF. “In Mexico, financial inclusion is defined as the access to and use of formal financial services under appropriate regulation that guarantees consumer protection schemes and promotes financial education to improve the financial capacity of all segments of the population.” (CNBV, 2020) Financial education has a significant impact on effective development and increased economic growth, contributing to social welfare and the economy, to improve opportunities for users. Financial inclusion contributes to a better management of resources, access to financial products and services, as well as to a prompt improvement in the face of financial instability, in addition to the social inclusion that is generated among individuals. The research carried out will describe how financial inclusion can cause a great impact within the finances of a country, since having sufficient knowledge about finance will be able to obtain better financial control, gradually generating its own wealth.

Keywords: *Financial Inclusion, financial education, knowledge, access, development, economic growth, social welfare, opportunities.*

RESUMEN

La inclusión financiera busca que la población mejore la administración de sus recursos, esto a través de acceso a productos y servicios financieros como, el crédito, seguros y ahorro para el retiro, enfatiza la ENIF.

“En México, la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al

Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

ISSN: 2806-0172 (En Línea).

Cali - Colombia.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons
Atribución - No Comercial - Sin Derivadas 4.0 Internacional.

Medio de difusión y divulgación de investigación de la Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población.” (CNBV, 2020)

La educación financiera impacta de manera significativa al desarrollo efectivo y aumento del crecimiento económico, coadyuvando al bienestar social y a la economía, para la mejora de oportunidades en los usuarios. La inclusión financiera coadyuva a un mejor manejo de los recursos, acceso a productos y servicios financieros, así mismo a una pronta mejoría ante una inestabilidad financiera, además de la inclusión social que se genera entre los individuos. La investigación realizada describirá como la inclusión financiera puede causar un gran impacto dentro del desarrollo económico de un país, ya que al contar con los conocimientos suficientes sobre finanzas se podrá tener obtener un mejor control financiero, generando de manera paulatina su propia riqueza y, con ello generando el bienestar económico en la sociedad.

Palabras clave: *Inclusión Financiera, educación financiera, conocimiento, acceso, desarrollo, crecimiento económico, bienestar social, oportunidades.*

INTRODUCCIÓN

De acuerdo con la CNBV, la inclusión financiera es necesaria porque propicia una menor pobreza y desigualdad y un mayor crecimiento económico. Por ende, el sistema financiero de un país influye positivamente en su crecimiento económico, de esta manera la inclusión financiera coadyuva a disminuir el rezago económico, reduciendo así la pobreza.

Por consiguiente, si hablamos de inclusión financiera entendemos que es cuando un individuo será incluido financieramente, es decir, cuando tenga acceso a un servicio financiero formal por instituciones reguladas y con protección al consumidor; por esa razón la inclusión financiera promueve el bienestar social puesto que los usuarios tienen la posibilidad de adquirir los productos y servicios que más les conviene.

Dentro del principal objetivo de inclusión financiera se encuentra que las personas u habitantes de un país, conozcan los distintos instrumentos financieros que existen, de esta manera, aumentan el número de personas con acceso a los productos y servicios financieros, con el fin de elevar su nivel de bienestar.

No obstante, de acuerdo (ENIF, 2018), 54 millones de personas de 18 a 70 años (68%) tienen al menos un producto financiero, lo que representa sólo 2 millones más de personas con respecto a 2015, es decir un incremento de 2 millones en tres años. Sólo el 47 por ciento de los adultos en México tienen una cuenta en un banco o institución financiera.

Por ende, el impacto de la educación financiera influye en la infraestructura de la economía de un país, coadyuvando a un desarrollo y crecimiento

económico, pues tiene un efecto de forma positiva en el bienestar socioeconómico y en la mejora de oportunidades para los usuarios.

Indicador de la inclusión financiera

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) tiene la misión de procurar la estabilidad y correcto funcionamiento del sistema financiero, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo en protección de los intereses del público.

Desde el 2012 en México existe una encuesta, (ENIF) encuesta nacional de inclusión financiera

que nos permite conocer datos de acceso a productos y servicios financieros, la protección al usuario y la educación financiera, esto se logra gracias a la colaboración de la CNBV y el instituto nacional de estadística y geografía (INEGI), que conforman el consejo nacional de inclusión financiera.

Un elemento clave para reducir la pobreza e impulsar la mejora en la economía y sociedad es sin duda la inclusión financiera, pues dentro de ella se abarca otro factor clave, la educación financiera, la cual hace referencia a las aptitudes, habilidades y conocimientos que la población debe adquirir para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios, esto de acuerdo a la CNVB.

El acceso al sistema financiero, en cuanto a infraestructura disponible para ofrecer servicios y

productos financieros, como sucursales, cajeros, corresponsables, entre otros son elemento clave para permitir el acceso a los servicios financieros,

Importancia de la educación financiera

La educación financiera se ha convertido en un tema de interés no sólo para organismos nacionales sino también internacionales. Contar con información y datos suficientes y confiables para tomar decisiones en la vida financiera es vital para tener un plan de gastos, de ahorro e, incluso, de inversiones. (Macfarland, 2018)

Cuando no existen las bases de una cultura financiera en la sociedad, se refleja en la falta de planeación en los ingresos y gastos de los individuos, así como en el uso nulo de los servicios financieros ofrecidos de las instituciones financieras, esto nos lleva a la recurrencia de los métodos informales como lo son las tandas, alcancías, guardar ahorros debajo del colchón, al igual que pedir préstamos a conocidos o familiares, lo cual provoca mayores costos y riesgos.

Comportamiento financiero en México

En cuanto a la infraestructura, para finales de 2018, había 17,290 sucursales, un aumento del 1 por ciento con respecto al año anterior. Un total de 54,514 cajeros, con un incremento del 7.5%. En la captación de cuentas, se incrementó en un 6% para alcanzar la cifra de 101'358,270 de cuentas, los créditos incrementaron en un 3.4% con 54'574,428. Las cuentas de Ahorro para el Retiro, alcanzaron 62'879,959 lo que significó un aumento del 4.8%.

Tomado como base la información de sucursales registradas, la cobertura municipal está en el orden de los 51%, con una cobertura demográfica de 92%. El aumento de las sucursales bancarias, permitió el incremento de cobertura en municipios ubicados en los estados de Chiapas, Guerrero, Estado de México, Michoacán, Oaxaca, Puebla, Veracruz y Yucatán, por ejemplo. La Ciudad de México es la entidad con el mayor número de sucursales, con 1,942; por su parte, el municipio con más sucursales es Guadalajara con 417.

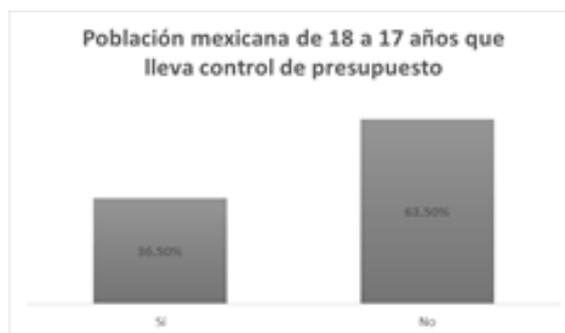
El porcentaje de la población con acceso a al menos a una sucursal a una distancia de 4 kilómetros en promedio, fue de 76.1% y el del acceso de localidades con más de 20 habitantes del 18.9%. (CONDUSEF, 2022)

Según la encuesta realizada por el INEGI con base a datos de los años 2012,2015 y 2018 del total de la

población encuestada (18 a 70 años), 36.5% sí llevaba un control o registro de sus gastos mientras que 63.5% de la población no lo hacía. La comparación entre mujeres y hombres es que 40.1% de las mujeres sí lleva control de gastos, mientras que sólo 32.7% de los hombres lo hace. A continuación, se muestra la siguiente gráfica.

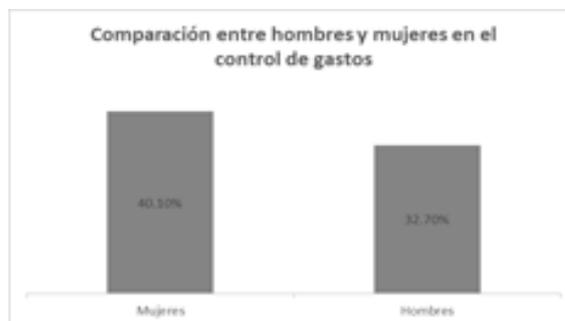
Las mujeres tienden a llevar un mayor control de gastos respecto a los hombres sin embargo el Panorama Anual de Inclusión Financiera de la CNBV 2019 indica que la tenencia de productos y servicios financieros continúa siendo desfavorable para las mujeres. La brecha en posesión de cuentas de captación fue de -3.2%, en créditos hipotecarios de -26.4%, en tarjetas de crédito de -5.5%, en cuentas de captación de las SOFIPO de -1.0% y en créditos de las entidades de ahorro y crédito popular (EACP) de 6.7%.

Gráfico 1.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI

Gráfico 2.



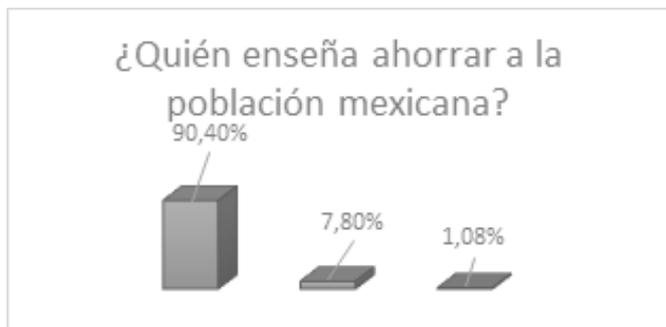
Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI

Al 66.2% de los mexicanos encuestados entre 18 y 70 años sí le enseñaron a ahorrar, ya sea a través de alcancías, cuenta de ahorro, con fijación de metas, hablando de la importancia del ahorro, y sólo a 14.6% le enseñaron a ahorrar con el ejemplo. En 90.4% de los casos, los padres fueron los que ense-

ñaron a ahorrar y en 7.8% las escuelas o profesores. 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. De esta cifra se desprende que 12% de la población tiene conocimientos financieros “deficientes” y 22% conocimientos “débiles”, ambos conformados por perfiles sociodemográficos de personas sin estudios o con educación básica concluida, con muy escasa familiaridad con el uso de la tecnología, principalmente el celular, y del cual, las mujeres dedicadas al hogar son quienes conforman la mayor parte de la población con este nivel. Sólo 33% de la población cuenta con un nivel “básico” respecto a sus conocimientos sobre finanzas, quienes cuentan con estudios de educación media superior que tienen un trabajo o trabajan en el hogar, no cuentan con un seguro médico y no todo este porcentaje cuenta con un teléfono inteligente. (Galván, 2020)

Crear un presupuesto nos permite hacer una gestión eficiente del ingreso y egreso de tal manera que se generen los instrumentos necesarios para lograr ciertas metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo, de modo que, el presupuesto es una herramienta que permite la planificación, coordinación y control de las acciones que las personas realicen.

Gráfico 3.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI 2015

En una investigación realizada por nacional monte de piedad y el ITAM se dio a conocer que una tercera parte de la población mexicana cuenta con conocimientos precarios y deficientes en cuanto a educación financiera, es decir, cada de 10 mexicanos tienen rezago en materia de educación financiera, lo que impacta de manera negativa a la economía mexicana, pues cabe resaltar que esta entrega herramientas a los individuos para tomar las decisiones adecuadas que les permita su bienestar económico.

Las razones que generan el deficiente acceso a los productos financieros, son principalmente el desinterés de los mismos, algunas otras variables son la falta de recursos o bien trabajar bajo la economía informal y por ende un historial de deficiente y desempleo.

Panorama de la inclusión financiera en México

La inclusión financiera busca que la población mejore la administración de sus recursos a través del acceso y uso de productos y servicios financieros, como el ahorro, el crédito, los seguros y el ahorro para el retiro; por ello, la inclusión financiera puede ser clave para reducir los niveles de pobreza en la población.

De acuerdo con un análisis realizado a diversos estudios que han mostrado y demostrado los efectos positivos de la inclusión financiera, se han identificado cinco impactos directos de la inclusión financiera en la población, tales como: resiliencia financiera, aprovechamiento de oportunidades, inversión de activos, incremento del bienestar social y empoderamiento de las mujeres. Asimismo, se han detectado algunos efectos indirectos en la población a niveles

micro y macroeconómicos como son: crecimiento económico, disminución de la corrupción e informalidad y ahorros en el gobierno. (CNBV-INEGI)

La inclusión financiera de acuerdo con la SHCP se define como el acceso que tienen los individuos para acceder al sistema financiero formal, así como el uso adecuado de productos y servicios de esta índole, por ejemplo, el crédito, seguros, ahorro u cuentas de ahorro para el retiro por mencionar algunos.

El ahorro en la sociedad mexicana ha ido en mejora, pues 8 de cada 10 mexicanos afirman practicarlo. Sin embargo, no es suficiente ya que solo el 15.1% lo hace de manera formal. Siendo los hombres los que más ahorran con un 77.2%, por otro lado, las mujeres con un 75.9%, cabe señalar que la población mexicana si ahorra, pero desafortunadamente la realidad es que el 65% ahorra en su hogar, lo que significa una devaluación del dinero, conforme pasa el tiempo, entre otros factores como lo es la inflación, que no afecta solo a la economía general sino de igual forma de manera personal, todo esto deducido con información de la (Condusef, 2020).

Importancia de las tarjetas de crédito

La principal ventaja de una tarjeta de crédito es que le da al usuario la posibilidad de financiar sus productos y servicios, ya que es un método muy usado cuando no se cuenta con el ingreso suficiente para hacerlo.

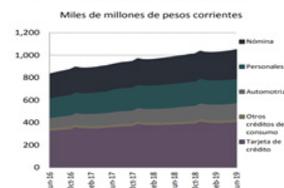
Según Información del banco de México el saldo total de las tarjetas de crédito se elevó, de junio de 2018 a junio de 2019, 1.5 por ciento en términos reales. Esto representó un crecimiento menor al observado entre junio de 2017 y junio de 2018, que fue de 2.1 por ciento real (Gráfica a). A pesar de ello, en junio de 2019 las tarjetas de crédito representaron el 38.6 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica b).

Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada
 a. Tasa de crecimiento real anual del saldo de los créditos



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de junio de cada año.
 Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2019.

b. Cartera total de crédito al consumo



Nota: La cartera total es igual a la suma de la cartera vigente y la vencida.
 Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2019.
 La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

fuerite: (Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito, 2019)

Aunado a esto entendemos que “una tarjeta de crédito es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros.” (Economipedia, 2022)

Las tarjetas de crédito constituyen uno de los principales canales de crédito al consumo y uno de los medios de pago más populares. Las instituciones financieras otorgan tarjetas de crédito a las personas que cumplen con los requisitos para adquirirlas: dependiendo del nivel de riesgo del solicitante, el emisor asigna a cada cliente una línea de crédito. Los usuarios de las tarjetas, llamados comúnmente tarjetahabientes, efectúan pagos de bienes y servicios con sus tarjetas sin sobrepasar la línea de crédito asignada. (Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito, 2019)

Importancia e impacto de la educación financiera

Conviene enfatizar que la educación financiera genera un impacto en el crecimiento del país, de ahí que se le vincule con el desarrollo, y coadyuve a un mejor acceso de los recursos financieros, y con ello

se genere la inclusión financiera, puesto que esta, abre acceso a las herramientas financieras, por ende, una mejor toma de decisiones y aun impacto positivo en la productividad y competitividad en un país. Así mismo la educación financiera trata de controlar y estabilizar la situación socio económica, de igual forma busca consolidar los patrones de conducta de los usuarios, como sus valores e ideas.

De acuerdo con Rivera y Bernal (2018) la educación financiera se reconoce “como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero” la educación es un factor determinante en la inclusión financiero, ya que permite un uso eficaz y responsable del uso de los productos y servicios financieros, dado que cuando los usuarios tienen acceso al sistema financiero, obtienen una mayor oportunidad de elegir la opción que más le favorezca, impulsando su desarrollo. Asimismo, la educación financiera “permite mejorar las capacidades financieras en todos los segmentos de la población” (CNBV, 2012, 10 citado por Raccanello y Guzmán, 2014).

La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos (Lusardi, 2008). De acuerdo con la OCDE, el nivel de educación financiera de un individuo puede medirse según sus conocimientos en el ámbito de las finanzas, tales como la realización de presupuestos, la administración del dinero, la planeación en el corto y largo plazos, y la elección de los productos financieros que le otorguen un mayor beneficio (Atkinson y Messy, 2012).

En relación con la desinformación financiera, se encontró que, en los niveles socioeconómicos más bajos de la población, 47% de las personas que no utilizaba servicios financieros informó no conocer o entender “muy poco” acerca de los productos y los servicios ofrecidos por parte de las instituciones. (Guzmán, 2014)

Por consiguiente, la educación financiera mejora la capacidad financiera en todos los segmentos de población. La educación financiera se vuelve integral cuando existe un beneficio en pro de la sociedad en su conjunto, reduciendo el riesgo de exclusión, alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, todo esto para evitar un endeudamiento excesivo, por lo tanto, es de vital importancia la educación desde muy temprana edad en el campo de las finanzas, con el fin del crecimiento propio

para saber administrar el dinero para así mejorar nuestro entorno económico.

MÉTODOS

Este artículo ha sido elaborado utilizando información documental descriptiva, revisando fuentes totalmente confiables, utilizando bases de datos

y diferentes fuentes bibliográficas (por ejemplo, artículos, portales oficiales) que abarcan temas relacionados con la educación financiera y sus enfoques teóricos. Sintetizando un trabajo reflexivo, basado en el estado actual de la educación financiera en México, a través de un enfoque exploratorio descriptivo, para construir el marco teórico propuesto.

CONCLUSIÓN

La inclusión financiera busca que la población mejore la administración de sus recursos a través del acceso y uso de productos y servicios financieros, como el ahorro, el crédito, los seguros y el ahorro para el retiro; por ello, la inclusión financiera puede ser clave para reducir los niveles de pobreza en la población.

Entendemos, por tanto, que la educación financiera dotará a las personas de los conocimientos y habilidades necesarios para comprender mejor los conceptos y servicios financieros, así como la transmisión de valores y hábitos que configuran aprendizajes específicos y, por tanto, posibilidades para una adecuada gestión y planificación financiera personal. Lamentablemente falta educación financiera en nuestro país, porque no se cuenta con la difusión necesaria en nuestras instituciones educativas, para hablar de este tema que afecta directamente a la economía, ya que las finanzas personales afectan claramente al sistema económico. Es vital que las familias mexicanas tengan una adecuada educación financiera ya que mejorará su situación económica, coadyuvando al bienestar económico y social.

Cuando se comprende el propósito de los servicios y herramientas financieras, se comprende su utilidad en la propia vida, lo que convierte a quienes las comprenden en potenciales futuros clientes de la bolsa, como casas de bonos, casas de bolsa, etc. Por lo tanto, la educación financiera no solo es para quienes tienen acceso directo al conocimiento, sino para promoverlo en la vida al igual que la planeación financiera.

REFERENCIAS

- Banxico. (Noviembre de 2021). Sistema financiero. Obtenido de Banxico Educa: http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html
- CNBV. (2020). Inclusión financiera. Gobierno de México. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Obtenido de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- Condusef. (2020). Datos sobre el ahorro informal y formal. México: SHCP.
- CONDUSEF. (Mayo de 2022). Diplomado Educación financiera. Obtenido de https://diplomado.condusef.gob.mx/a_header.php#
- Economipedia. (2022). Tarjeta de crédito. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>
- ENIF. (2018). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. México: INEGI. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>
- Galván, M. (6 de Septiembre de 2020). El economista.
- Gutiérrez, J. (13 de Noviembre de 2021). Educación financiera impulsa la productividad: Yorio. La jornada.
- Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- INCyTU. (2018). Educación financiera en México. ciudad de México: Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión.

- Macfarland, C. A. (2018). La educación financiera en México. Instituto Belisario Domínguez, senado de la república.
- Mejía, E. L. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. Ciencia administrativa,.
- méxico, b. d. (2019). Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito. Banco de México.
- Reyna, A. (2020). Los jóvenes y la educación financiera en México. México: BBVA.
- Sánchez, M. G. (Noviembre de 2021). La educación financiera impulsa el desarrollo. BBVA, págs. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/la-educacion-financiera-impulsa-el-desarrollo-economico-en-mexico/>.
- SHCP. (Agosto de 2013). La perspectiva de la CNBV sobre el sistema financiero mexicano. Obtenido de Secretaría de hacienda y crédito público: <https://www.cnbv.gob.mx/PRENSA/Presentaciones%20y%20Discursos/20130826%20ITAM%20Sistema%20financiero%20mexicano.pdf>

