



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
ARAGÓN**

**INCLUSIÓN FINANCIERA: INDICADORES
BÁSICOS DE ACCESO Y COMPONENTES
CONDUCTUALES Y ACTITUDINALES
RELACIONADOS CON LAS CAPACIDADES
FINANCIERAS PARA MÉXICO POR
GÉNERO Y ESCOLARIDAD, 2015-2018**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ECONOMÍA**

PRESENTA:

KATERIN MALAGON MEDINA

ASESORA

MTRA. YADIRA RODRÍGUEZ PÉREZ



CIUDAD NEZAHUALCOYOTL, ESTADO DE MÉXICO

2022



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

¡NUNCA TE RINDAS! AUN CUANDO LA SENDA DEL CAMINO
SE TORNE OSCURO,
CUANDO EL VIENTO SOPLA Y SOPLA Y TE HAGA TROPEZAR
EN EL ENTORNO,
SIGUE CRUZANDO CADA ESPACIO HASTA ENCONTRAR TU
SUSPIRO,
ATRAVIESA EL ARROYO SIN PARAR HASTA LLEGAR A TU
DESTINO.

Y NUNCA TE RINDAS, HASTA DECIR ¡LO HE LOGRADO!

Katerin Malagón

Agradecimientos

El agradecimiento en primer lugar se lo debo a Dios por permitirme tener la dicha de tener una familia que quiero tanto, ya que son el principal motor e impulso que me han dado durante cada una de mis etapas de la vida, no solo a través de sus consejos, regaños, su paciencia, y su cariño, sobre todo por darme lo necesario para que pudiera salir adelante, por todos los sacrificios que tuvieron que hacer, por apostar por mí y por generarme la confianza necesaria.

A mi papá

Porque siempre me has enseñado que en la vida siempre hay retos y oportunidades que nunca se deben dejar pasar, hacer sacrificios y luchar por lo que más quiero, que incluso me podre desesperar, pero todo lleva su momento, y la vida sabrá recompensar cada uno de mis esfuerzos.

A mi mamá

Por el apoyo que me has brindado siempre, por acompañarme desde que estuve en tu vientre hasta hoy en día, y aunque tengamos diferencias a veces, sé que estás ahí apoyando cada una de mis decisiones.

A mis hermanas: L y M

Cada una de ustedes han complementado mi vida, de distintas formas, y a pesar de que existe gran diferencia de edades, siguen este proceso, hasta lograr cada una de mis metas. Les agradezco infinitamente las motivaciones que me ha dado cada una, ustedes saben que estaré incondicionalmente para ambas.

Agradecimientos

Quiero agradecer a la Universidad Nacional Autónoma de México, sobre todo a mi casa de Estudios, la Facultad de Estudios Superiores Aragón, por permitir que formara parte en mi etapa universitaria.

En especial agradecer a mi asesora, la Mtra., Yadira Rodríguez Pérez, quien guio mi camino tesista con sus valiosos aportes, conocimientos y sugerencias, quien estuvo ahí con paciencia para ayudarme en cada asesoría durante estos meses de trabajo, muchísimas gracias por todo.

A los maestros que conocí durante mi estadía en la carrera, quienes transmitieron parte de sus conocimientos a mi formación, y quienes son parte de mi proyecto de titulación, gracias por su valioso tiempo y apoyo. Lic. Rodrigo Ayala Calvillo, Mto. Roberto Herrera de León, Lic. Julia Olivares Gómez y Mtra. Claudia Angélica Trejo Castillo.

Contenido

Introducción	1
Capítulo 1. Fundamentos de acceso a la inclusión financiera	6
1.1 Antecedentes Históricos del Crédito	6
1.1.1 El origen del crédito.....	6
1.2.2 Consideraciones legales del crédito y la importancia de la banca	7
1.1.3 Instrumentos legales del crédito	8
1.2 Marco Normativo de la inclusión financiera	11
1.2.1 Conceptualización de inclusión financiera.....	11
1.2.2 Instituciones para la inclusión financiera.....	13
1.3 Elementos Teóricos de la Inclusión Financiera Vía Crédito	20
1.3.1 Principios del crédito por Keynes	20
1.3.2 Panorama general del crédito por Schumpeter.....	22
1.3.3 Elementos esenciales del crédito por Von Mises.....	24
1.3.4 Marco conceptual de la inclusión financiera.....	25
Capítulo 2. Indicadores básicos de acceso formal de inclusión financiera para México por género y escolaridad, 2015-2018.....	28
2.1 Elementos de la inclusión financiera	28
2.1.1 Principales lineamientos de inclusión financiera	28
2.1.2 Indicadores de inclusión financiera	29
2.1.3 Pobreza e inclusión financiera	34
2.1.4 Acceso a herramientas digitales	35
2.2 Trayectoria del crédito formal.....	36
2.2.1 Importancia del crédito formal.....	36
2.2.2 Comportamiento crediticio	37
2.1.3 Principales indicadores crediticios.....	38
2.2.4 Riesgos de crédito	41
2.2 Indicadores básicos de acceso.....	42
2.3.1 Por género	42
2.3.2 Por escolaridad.....	45

Capítulo 3. México: Componentes conductuales y actitudinales relacionados con las capacidades financieras para México por género y escolaridad, 2015-2018.....	68
3.1 Estrategias para la educación financiera	68
3.1.1 Principales lineamientos de educación financiera	68
3.1.2 Importancia de la educación financiera.....	70
3.2 Componentes conductuales y actitudinales	71
3.2.1 Economía del comportamiento	71
3.2.2 Compones conductuales (planificación del presupuesto, uso de la información, cobertura de gastos imprevistos).....	72
3.2.3 Componentes actitudinales (actitud respecto al futuro, orientación al logro de objetivos).	90
3.3 Hacia una inclusión financiera con educación financiera	95
3.3.1 Resultados del acceso al crédito formal y cuentas de depósitos	95
3.3.2 Retos de la inclusión y educación financiera	96
Conclusiones	99
Anexos.....	101
Referencias.....	103

Tablas

Tabla 1. Principales características de Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)	14
Tabla 2. Principales características de la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI)	15
Tabla 3. Principales características de la Declaración Maya	16
Tabla 4. Principales características del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF).....	17
Tabla 5. Principales características del Comité de Educación Financiera (CEF)	18
Tabla 6. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco, 2015-2018	31
Tabla 7. México: Proporción de hombres, mujeres y niños de todas las edades que viven en la pobreza en todas sus dimensiones, con arreglo a las definiciones nacionales, 2014-2018.....	35
Tabla 8. México: Personas que tienen contratado el servicio de Banca por celular, 2015-2015.....	36
Tabla 9. México: Personas que tiene un crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental de autoservicio o con alguna institución financiera en el banco, 2015-2018	40
Tabla 10. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco por sexo, 2015-2018.43	
Tabla 11. México: Personas que tienen un crédito por sexo, 2015-2018.....	44
Tabla 12. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco sin nivel educativo, 2015-2018	47

Tabla 13. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco nivel educativo preescolar, 2015-2018	48
Tabla 14. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo primaria, 2015-2018.....	49
Tabla 15. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo secundaria, 2015-2018.....	50
Tabla 16. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos, 2015-2018.....	51
Tabla 17. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo normal, 2015-2018.....	52
Tabla 18. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo preparatoria, 2015-2018	53
Tabla 19. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos con preparatoria, 2015-2018	54
Tabla 20. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos con licenciatura, 2015-2018.....	55
Tabla 21. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo maestría o doctorado, 2015-2018.....	56
Tabla 22. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito sin escolaridad, 2015-2018.....	58
Tabla 23. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo preescolar, 2015-2018	59
Tabla 24. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo primaria, 2015-2018	60
Tabla 25. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo secundaria, 2015-2018	61
Tabla 26. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos, 2015-2018	62
Tabla 27. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo normal, 2015-2018	63
Tabla 28. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo preparatoria, 2015-2018	64
Tabla 29. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con preparatoria, 2015-2018	65
Tabla 30. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con licenciatura o ingeniería, 2015-2018	66
Tabla 31. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con maestría y doctorado, 2015-2018	67

Tabla 32. México: principales programas para difusión de educación financiera	69
Tabla 33. México: Personas que llevan un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2015	74
Tabla 34. México: Personas que llevan un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2018	76
Tabla 35. México: Personas que llevan una modalidad de presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2018.....	78
Tabla 36. México: Personas que compararon información antes de contratar una cuenta de débito por escolaridad y por género, 2015	80
Tabla 37. México: Personas que compararon información antes de contratar una cuenta de débito por escolaridad y por género, 2018	81
Tabla 38 México: Personas que compararon información antes de contratar un crédito por escolaridad y por género, 2018	83
Tabla 39. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos utilizaron dinero ahorrado o redujo sus gastos, por escolaridad y por género, 2018	85
Tabla 40. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos vendió o empeño algún bien, por escolaridad y por género, 2018	87
Tabla 41. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos trabajo horas extra, por escolaridad y por género, 2018	88
Tabla 42. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos utilizaron su tarjeta de crédito, por escolaridad y por género, 2018	89
Tabla 43. México: Personas que tienen cuenta de ahorro, por escolaridad y por género, 2018.....	92
Tabla 44. México: Personas que tienen metas económicas por escolaridad y por género, 2018	94

Figuras

Figura 1 Componentes multidimensionales de la Inclusión financiera en México	28
Figura 2 Indicadores Básicos propuestos por la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)	29
Figura 3 Fórmula para calcular el conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera (porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada)	30
Figura 4 Metodología para Indicadores Básicos propuestos para los indicadores de acceso básico de inclusión financiera para 2015-2018	30
Figura 5 México: Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada, 2015-2018	31
Figura 6 México: razones por las que las personas no tienen una cuenta de depósito regulada, por sexo, 2015-2018.....	33

Figura 7 México: Integración del portafolio de crédito bancario, 2015-2018	36
Figura 8 México: Penetración de créditos por trimestre 2015-2018	37
Figura 9 Fórmula para calcular el conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera (porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada, 2015-2018)	38
Figura 10 México: Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada, 2015-2018	39
Figura 11. México: razones por las que las personas no tienen un tipo de crédito, 2015-2018.....	40
Figura 12. México: Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada, 2016-2019	41
Figura 13. México: personas que tienen y no tienen 1 tipo de cuenta de depósito regulada, 2015- 2018	46
Figura 14. México: personas que tienen y no tienen 1 tipo de cuenta de crédito regulada, por escolaridad y por género, 2015-2018.....	57
Figura 15. Principales sesgos comportamentales.....	72
Figura 16. México: Componentes de las capacidades financieras: componentes relacionados con la conducta	73
Figura 17. Componentes de las capacidades financieras: componentes relacionados con la actitud	90
Figura 18. México: indicador básico de acceso a inclusión financiera (total de personas con cuentas de crédito y cuentas de depósito), 2015-2018.....	95
Figura 19. Componentes de la exclusión financiera	97

Introducción

La oportunidad y el reto de México ante el panorama mundial de la Inclusión financiera, la capacidad del sistema financiero de transmitir los recursos ha dado paso a la Política Nacional de Inclusión Financiera, para mejorar las condiciones de vida de la población a través de servicios financieros y la implementación de programas de Educación Financiera.

Actualmente, las condiciones del salario de las personas y el desconocimiento del proceso de la inclusión financiera son un factor detonante para no poder acercarse a los servicios de inclusión financiera en nuestro país o bien es el caso de recurrir a servicios poco confiables y dejar atrás, el lado formal.

Es un gran reto para el sector gobierno y las instituciones privadas, lograr mejores condiciones para los usuarios en cuanto los servicios financieros, “La mayoría de las instituciones formales no están ofreciendo productos de valor para la población objetivo, que tiene alta sensibilidad a las comisiones cobradas y a la falta de proximidad” (Quesada Palacios, Rodríguez Ferreiro, Gaudencio Hernández, & Velázquez, 2017).

De acuerdo con la ENIF del 2015 (CONAIF, 2018) un punto importante de la educación financiera se traduce en el registro o presupuesto de los gastos, sin embargo, el 76% de las encuestados reportaron hacer compras que no tenían planeadas y el 38% de los adultos con una tarjeta de crédito departamental o de autoservicio se atrasaron en el pago de esta por lo menos una vez.

En el caso de las tarjetas de crédito Banxico (2017): constituyen unos de los canales principales canales de crédito al consumo y uno de los medios de pago más utilizados [...] por, lo cual, si no paga en tiempo y forma se genera un cargo llamado interés.

En la actualidad es común escuchar acerca de la inclusión financiera, de creciente interés que va desde académicos, formuladores de políticas y organismos internacionales, pero se tiene un desconocimiento acerca de su origen, si bien es cierto escuchamos, leemos por distintos medios inclusión financiera, aún existe gran parte de la población que desconoce acerca de ¿cuál es su concepto? y ¿cuáles son las características?, el proceso de cómo se considera, que un individuo forma parte de la inclusión financiera, parte de los productos y servicios

financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades —como pagos y transferencias, ahorro, seguros y crédito—.” (Banco Mundial, 2016).

El principal problema que enfrenta la población mexicana para poder tener acceso a la inclusión financiera en nuestro país se traduce en dos aspectos que son clave para tener el fundamento claro del problema, no se sabe de forma concreta, la manera en la que es concebida la inclusión financiera aún existe desconocimiento por parte de la población.

Por otra parte (Sánchez Tello, 2018) indica “el proceso de la inclusión no se da con todos los productos al mismo tiempo, sino que hay un cierto comportamiento tipo escalonado”. Es importante analizar la dinámica de inclusión financiera en el segmento de crédito a las personas porque nos permite entender el proceso de cómo va teniendo acceso la población a uno de los productos financieros más solicitados.

Las barreras que se establecen para las personas de menores ingresos para que accedan al sistema formal de créditos, es otro factor detonante para que no se decida utilizar este medio, también, el alto costo de las tasas de interés para estas personas representa una mala focalización del crédito, sin embargo, las instituciones financieras recurren a la administración de riesgos y las instituciones reflejan que los que tienen menos ingresos representan un gran riesgo para liquidar algún crédito.

La educación financiera es de vital importancia, para todos los servicios financieros que se ofrecen en las instituciones, la relevancia de hacer una planeación o llevar un presupuesto para tener las condiciones de necesarias y llevar créditos formales adecuados a la población, que estos tengan mejores condiciones, el reto no solo es de las instituciones sino también es importante lograr la participación de las personas a esta iniciativa.

Orientar políticas, las cuales no solo sea educar a la población en los temas, se debe buscar el mejor canal para que las personas puedan comprender los conceptos básicos y puedan llevar un buen uso de los servicios financieros, el conocimiento primordialmente del uso de créditos, ya que muchas ocasiones estos nos dan la facilidad de mejorar condiciones de consumo que no podemos adquirir por nuestra capacidad de ingreso.

De acuerdo con el FMI, a medida que las políticas macroeconómicas se han vuelto más confiables y que ha aumentado la credibilidad de los bancos centrales en mantener una

inflación baja y estable, también aumenta la demanda de servicios financieros, crecen los mercados financieros, aumenta la disponibilidad de crédito y se fomenta un crecimiento económico no inflacionario más acelerado.

Justificación

De acuerdo con CNBV (2016): 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 consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población. Los componentes de la inclusión financiera son: acceso, uso, protección y defensa del consumidor y educación financiera.

La presente investigación analiza los componentes básicos de acceso y capacidades financieras. Además, se abordan las políticas de inclusión financiera implementadas por organismos internacionales y nacionales. Existen algunos autores que han investigado el tema enfocándose a un cierto instrumento de inclusión financiera, pero no se ha realizado un análisis completo del crédito formal como instrumento de la inclusión financiera en México.

Es importante conocer el número de personas en México que tiene una cuenta de depósito, así como, el número de personas que utilizan servicios y productos de crédito de instituciones financieras formales y el tipo de productos de crédito más contratados.

El uso que hacen de los productos financieros más comunes como lo son las tarjetas de crédito bancarias y departamentales, crédito personal.

Los resultados de la presente investigación se darán a conocer, a través de cursos en línea y presenciales, generar foros de discusión, mesas de trabajo, y publicaciones, con el fin de acercar a más personas a ser partícipes del tema.

- **Objetivo general**

Calcular los indicadores básicos de inclusión financiera de acceso y construir componentes conductuales y actitudinales relacionados con las capacidades financieras para México por género y escolaridad, 2015-2018

Objetivos específicos

- Determinar el porcentaje de mexicanos con al menos una cuenta de depósito formal por género y escolaridad, 2015-2018
- Estimar el porcentaje de mexicanos con al menos una cuenta de crédito formal por género y escolaridad, 2015-2018
- Ilustrar los componentes conductuales: planificación del presupuesto y uso de la información relacionados con las capacidades financieras para México por género y escolaridad, 2015-2018
- Comprobar el grado de inclusión financiera para México por género y escolaridad, 2015-2018

Formulación del problema y Sistematización del problema

¿Cuál es el porcentaje de mexicanos con al menos una cuenta de crédito y depósito formal por género y escolaridad durante el periodo 2015-2018?

¿La planificación del presupuesto y el uso de la información relacionados con las capacidades financieras influyen en el acceso de créditos en México durante el periodo 2015-2018?

Hipótesis

La inclusión financiera medida por los indicadores básicos de acceso (cuentas de crédito y de depósitos) y con los componentes relacionados con las capacidades financieras en términos de Von Mises corresponden con las negociaciones de crédito a través de empréstito de dinero de terceros. En México, durante el 2015 y 2018 el porcentaje de cuentas de acceso es superior al 60% y la planificación y el uso de información influyen en el acceso de créditos.

Los resultados encontrados en la investigación encuentra que las barreras siguen siendo un primordial detonante para que las personas acceden alguna cuenta de depósito, en algunos casos obtener una cuenta de depósito solo se adquiere para realizar depósitos o bien muy pocas compras (haciendo así la función de cambio, sustituyendo al dinero como lo señalo Shumpeter), por ello, no sabemos hasta qué punto cubre su función primordial para mejorar la calidad de vida, ya que, sigue siendo un instrumento de bancarización y falta realizar acciones concretas a través del desarrollo de la educación financiera.

En el caso de los créditos se muestra un porcentaje bajo respecto a las cuentas de débito, analizando las personas totales que tienen un crédito son pocas respecto a las personas que no tienen crédito, y analizados por género y escolaridad encontramos quiénes son los que más acceso tiene teniendo que las mujeres con estudios licenciatura, normal y Primaria, tienen créditos respecto a los hombres que registran números menores.

por último, la planificación del presupuesto y el uso de la información en conjunto con las capacidades financieras orientan a las personas a adquirir servicios financieros formales, acompañada mediante una educación financiera, dónde se capacitó cómo hacer un presupuesto ya que se determina que muy pocas personas realizan un presupuesto.

El uso de la información es de vital importancia a la hora de adquirir un producto financiero, ya que si se hace de manera correcta las personas tienen las opciones de decidir, pero este componente conductual no determina la contratación de créditos, ya que existe una discrepancia entre el grado de escolaridad de las personas que cuentan con algún tipo de crédito a diferencia de las que realizaron uso de la información a través de la comparación de información de cuentas de depósito.

Capítulo 1. Fundamentos de acceso a la inclusión financiera

1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DEL CRÉDITO

1.1.1 El origen del crédito

El crédito ha estado presente a la par del desarrollo de la sociedad, como parte fundamental del hombre, este nos lleva a poder adquirir bienes, a través de los primeros intercambios para satisfacer necesidades básicas. “En la antigüedad, el crédito fue considerado como un medio de asistencia entre personas de la misma familia o de una misma clase y en forma contraria, como modo de explotación entre personas de distintas clases sociales” (Martínez Le Clainche , 1996, pág. 20).

El principal medio utilizado para poder intercambiar mercancías conocido como trueque, “el trueque depende de una coincidencia de necesidades, de modo que, además de que el otro tenga lo que uno desea, uno ha de tener algo que uno quiere.” (Dorling Kindersley, 2012, pág. 24), pero su complicación se dio porque no todos querían intercambiar algo, por otra parte, se tenía o inclusive no se requería para hacer el trueque.

Comienza a dar fruto a una parte del crédito en muchos casos “la importancia de los créditos se hacía básicamente para cubrir el consumo” (Martínez Le Clainche , 1996, pág. 18). Esto da paso a las primeras consideraciones legales para otorgar los créditos y poder administrar de mejor manera los mismos. Un ejemplo claro” en Grecia, se utilizaron órdenes de pago, y la carta de crédito como medio de pago a favor del viajero” (Mathieu, 1990).

El crédito ha sido desarrollado mucho antes que se aplicará el uso de la moneda, (Martínez Le Clainche) (1996) muestra: aparece antes que el empleo de la moneda hiciera desaparecer el trueque, se practicó el crédito en especie” (p.1), a que se refiere este tipo de crédito que se desarrollaba, mediante “ejemplos en los medios de *pago en especie* o *en especias*: El modo de reembolso de los préstamos es en especial, como petróleo y otras materias primas” (fundeu BBVA, s.f.).

Respecto al dinero, se puede entender que es un medio de cambio, trueque, o una unidad de cuenta, la cual facilita su valoración, depósito de valor para así realizar transacciones económicas, considerando la distancia y el tiempo (Ferguson, 2018, pág. 23).

El dinero es el crédito originario referido al futuro, que nace como consecuencia de un cambio de manos del dinero, el orden de sucesión empírica: 1) bienes económicos; 2) dinero; 3) crédito (...). Lo que está en primer lugar es el crédito, después el dinero, y, finalmente, los bienes de consumo constituidos en virtud del dinero del crédito, (Mathieu, 1990, pág. 80) siguiendo la sucesión que anteriormente se menciona, cabe destacar que el crédito es el origen del dinero y que a través del cambio del dinero en el pasar del tiempo se va transformando hasta llegar a obtener el producto o la mercancía seleccionada.

Actualmente, nos encontramos que la evolución de la sociedad sin el uso de monedas para comprar bienes se da el uso de tarjetas de crédito, pero esto no quiere decir que se esté dejando de usar dinero, aun se constituye como la base de todas nuestras transacciones (Dorling Kindersley, 2012)

La banca ha sido un lugar importante para la regulación y el otorgamiento de créditos y otros servicios bancarios, al igual que los créditos ha ido evolucionando con el tiempo, podemos conocer sus inicios en el desarrollo de la humanidad, pero sin ir más allá, solo se remitirá a los aspectos más destacados del origen e historia de esta y su participación en el otorgamiento de créditos.

1.2.2 Consideraciones legales del crédito y la importancia de la banca

El nacimiento del crédito trae consigo un sinnúmero de problemas, tanto del prestatario como del acreedor, por ello, es necesario que exista un documento donde se establezcan ciertas reglas o pautas para poder afrontar el riesgo que se debe cubrir en caso de que no se pague. Las primeras reglas de operación establecidas las podemos encontrar en:

Martínez (1996) afirma:

Las primeras cláusulas se pueden conocer en “el caso romano del origen del crédito daba lugar a que la deuda se incorporara a la persona del deudor, haciendo que el acreedor tuviera un derecho sobre la persona misma, en caso de incumplimiento no podía embargar sus bienes sino (el acreedor podría encarcelar al deudor, vender o dar muerte) (...) pero a nadie le interesaría ejercer un derecho sobre el deudor, así que se logró un gran avance, naciendo el derecho sobre sus bienes y cosas” (p. 18).

La banca ha sido un lugar importante para la regulación y el otorgamiento de créditos y otros servicios bancarios. Resulta relevante mencionar el desarrollo de las transacciones bancarias concerniente a los depósitos y créditos (origen). Además, presenta el proceso evolutivo consistente en un sinfín de hallazgos en diversas partes del mundo desde antes de la era de Cristo.

“En su obra de Historia de la Banca A. Dauphin, que más de 2000 años antes de Jesús se desarrolló el comercio de la banca en toda Babilonia, como lo atestiguan multitud de documentos fechados en esa época...las operaciones principales era la recepción de depósitos y el préstamo. (Dauphin-Meunier, s.f.)” (Herrejón Silva, 1998, pág. 2).

Los bancos desde la antigüedad se han establecido como: “la intermediación que se realiza al prestar el servicio de banca y crédito implica la práctica habitual de actos de comercio” (Herrejón Silva, 1998). “Un ejemplo de la importancia de la banca se encuentra en “En Babilonia, un Banquero otorgaba profesionalmente créditos de empresa” (Weber, 1942, pág. 222)” (Girón, Correa, & Rodríguez, 2015, pág. 131) . De ahí se va desarrollando la utilidad de la banca para financiar actividades empresariales.

Podemos encontrar en Von Mises (1936): los bancos modernos realizan otro tipo de operaciones comerciales, pueden cambiar monedas, pueden administrar de manera general las propiedades de sus clientes y custodiar depósitos abiertos (p.295)

1.1.3 Instrumentos legales del crédito

1.1.3.1 Títulos de créditos

Antes de dar a conocer las especificaciones de este instrumento de crédito, es importante especificar su origen: “los títulos de crédito vienen de la doctrina italiana, [...] los comerciantes de la Edad Media y el Renacimiento, ya que son usados en esa época, como documentos- valor, que representan dinero y protegidos por firmas personales de los que los usan” (Facultad de Contaduría, 2006, pág. 1).

Los títulos de crédito son meramente un documento de valor, que representan dinero y se ocupaban para obtener recursos económicos y poder cubrir alguna necesidad. Martínez Le Clainche (1970) afirma: “Los títulos de crédito son documentos que consignan el

otorgamiento de un crédito” (p. 20). Son antecedentes de las letras de cambio, empleadas en la antigüedad para financiar y tratar las actividades comerciales.

1.1.3.2 Letras de cambio

Las letras de cambio se convierten en una forma de pago estandarizada en el comercio europeo, amortizables por los bancos comerciales (Dorling Kindersley, 2012, pág. 18) “En el siglo XX la letra se convirtió en un instrumento del crédito a corto plazo en el campo mercantil y en el financiero” (Pere , 2010).

Las letras de cambio son parte de los primeros instrumentos de crédito, sirven como documento de referencia para hacer un pago futuro y representa una forma de conocimiento del deudor, estableciendo diversas características en el documento.

Cuando el vendedor y el comprador no se conocen lo suficiente o el vendedor duda de la solvencia del comprador, el vendedor podría preferir que el comprador le emita una letra de cambio. La letra de cambio especifica la fecha de pago y, cuando el vendedor lo exija, deberá estar garantizada por el banco del comprador en la forma de un aval (Centro de Comercio Internacional, 2009, pág. 25).

El distribuidor que ha concedido el crédito a su cliente necesita a su vez liquidez; en lugar de esperar al momento del vencimiento de la letra para cobrar su importe, acude a una entidad bancaria para obtener de forma casi inmediata el dinero líquido a través del descuento de efectos (Pere , 2010)

1.1.3.3 El pagaré o billete a la orden

El pagaré ha sido uno de los instrumentos que sigue estando vigente; con sus respectivas evoluciones dentro de la banca. Anteriormente, este fue creado para hacer depósitos de dinero, se entregaba a una institución bancaria, quien daba un comprobante donde se designaban las condiciones de la futura entrega o devolución al depositante.

“Un pagaré es un contrato en el que se registra por escrito la promesa incondicional de una parte (el emisor) de pagar una suma de dinero a la otra parte (el beneficiario), bien en una fecha [...] y en condiciones específicas” (Centro de Comercio Internacional, 2009, Pág. 25).

Un caso particular de la importancia se menciona a continuación, de acuerdo con Meléndez (s.f.) muestra:

Este tipo de instrumento legal que surgió tiene una semejanza con las letras de cambio, solo que presenta una pequeña diferencia, a utilizarse en las ciudades del norte de Italia para evitar el riesgo de llevar efectivo en largos desplazamientos por caminos plagados de bandoleros. Así, se entregaba el dinero en efectivo a un banquero y éste firmaba un documento prometiendo devolverlo en otro lugar a quien se lo había entregado o a quien éste designase.

El párrafo anterior nos da un panorama de la importancia de usar pagaré, debido a que servía a las personas para proteger su dinero y así no tener alguna complicación en sus trayectos entre las ciudades o los caminos.

1.1.3.4 El billete al orden garantizado con depósito de mercancías

“Cuando los comerciantes depositan sus mercancías en un almacén, quedan en posibilidad de obtener facilidades de crédito. El depositante obtiene un recibo por duplicado [...] certificado de depósito como la copia se llama bono de prenda, contiene las mismas indicaciones “ (Martínez Le Clainche , 1996, pág. 25)

Por ello “El comerciante que desea obtener un préstamo por sus mercancías depositadas, desprende el bono de prenda y endosa a la orden del prestamista, la suma del préstamo y la fecha que en la que lo restituirá” (Martínez Le Clainche , 1996, pág. 25)

“En Babilonia, los templos fueron quienes ofrecieron a los grandes propietarios el depósito y el préstamo de cereales y de plata. El rey de Babilonia mandó grabar un Código elaborado de roca diorita, establecía el límite de tasa de interés y sanciones de la disposición indebida de los bienes depositados” (Herrejón Silva, 1998, pág. 38).

1.2 MARCO NORMATIVO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

1.2.1 Conceptualización de inclusión financiera

1.2.1.1 Concepto

En años recientes se está mostrando el gran peso que se le pone a la inclusión financiera a nivel mundial, la cual “se refiere al acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como la posibilidad de uso conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar” (Alberro, Henderson, & Yúnez Naude, 2016, pág. 20).

El Banco Mundial (2018) define que la inclusión financiera es tener acceso a productos financieros útiles y asequibles para las necesidades de personas físicas y empresas, — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible. Lograr un aumento de la inclusión financiera es importante:

La adquisición de mayores capacidades financieras contribuye a profundizar la inclusión financiera, ya que promueve una mejor y mayor oferta y demanda de productos y servicios financieros, y un mejor uso de estos (Comité de Educación Financiera, 20/10/2021, SP).

De acuerdo con la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) (2015): La inclusión financiera es clave para integrar a la población no bancarizada a la economía formal, lo que ayuda a aliviar la pobreza, hace que la población situación de pobreza sea menos vulnerable ante las conmociones financieras, eleva el nivel de vida para todos, y reduce la desigualdad económica (Párr. 2).

En México, la inclusión financiera es definida a través de una de las principales instituciones partícipes en el tema Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV):

[...] se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población. Los componentes de la inclusión financiera son acceso, uso, protección y defensa del consumidor y educación financiera (2016, SP).

A diferencia de Banco Mundial que nos remite que la inclusión financiera será el acceso de productos financieros de acuerdo si se trata de una persona física o moral, la CNBV conlleva los ejes del acceso, del uso, de la educación financiera y de la protección al consumidor a consolidar las bases esenciales de una inclusión íntegra. Por lo tanto, no se trata de acceder a servicios; también debe existir una regulación, una protección y un conocimiento por parte de los usuarios para tomar las decisiones financieras.

1.2.1.1 Contexto mundial

La inclusión financiera ha sido adoptada a nivel mundial como parte del proceso cambiante en el orden financiero. Entender la inclusión financiera es un tema de gran relevancia, porque nos ayuda a tomar mejores decisiones con base en nuestras capacidades y recursos financieros; con políticas encaminadas a través de las instituciones de gobierno para poder lograr una inclusión eficiente y plantear las bases de apoyo para todos los organismos participantes.

Un mayor grado de inclusión financiera en una región hace que las decisiones económicas de las personas sean más seguras y confiables, teniendo como resultado a nivel individual mejor calidad de vida. Este impacto genera un mayor dinamismo en la economía a través del incremento en la generación de préstamos, inversiones y un mayor flujo de efectivo (Pradel, 2016)

De acuerdo con el Banco Mundial (2018) “Desde 2010, más de 55 países se han comprometido a implementar la inclusión financiera, y más de 30 de ellos han puesto en marcha o están preparando una estrategia nacional al respecto”. Por otra parte, la (Alianza para la Inclusión Financiera) (2015): se encuentra conformada por más de 120 formuladores de políticas e instituciones reguladoras en materia de inclusión financiera, están trabajando para desarrollar el potencial de los 2 billones de personas no bancarizadas del mundo (Párr. 1).

1.2.1.2 Importancia de la educación financiera

La OCDE define a la educación financiera como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero (Quesada Palacios, Rodríguez Ferreiro, Gaudencio Hernández, Velázquez, 2017, pág. 113). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

Las funciones que se desarrollan dentro de la educación financiera no sirven solamente para la administración más eficaz de los servicios financieros, buscan satisfacer necesidades estratégicas de las personas (Quesada Palacios, Rodríguez Fierro, Hernandez Gaudencio , & Vázquez , 2017) es por ello por lo que a través de organismos internacionales implementan políticas y estrategias para lograr este fin de Educación Financiera.

La educación financiera puede contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera, aumentando los conocimientos y la comprensión de los productos y servicios financieros (Quesada Palacios, Rodriguez Fierro, Hernandez Gaudencio , & Vázquez , 2017, pág. 116).

1.2.2 Instituciones para la inclusión financiera

1.2.2.1 Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)

En la tabla 1 se presentan las estrategias de la AFI siendo la base de los miembros partícipes de las recomendaciones y estrategias encaminadas hacia la inclusión financiera mediante el acceso de servicios financieros para la población. En la tabla 1 del anexo podrán consultarse todos los países miembros.

Tabla 1. Principales características de Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)

Nombre del organismo o institución	Alianza para la Inclusión Financiera
Abreviatura	AFI
Fundación	2008
Objetivo	Intercambio de conocimientos facilitan los esfuerzos de los miembros para aumentar la concienciación colectiva sobre las normativas/regulaciones que favorezcan la inclusión financiera, crear alianzas técnicas y beneficiarse de la experiencia de países que ya han puesto en marcha exitosamente una nueva normativa/regulación que favorezca la inclusión financiera.
Metas	Incrementar e incentivar el acceso a servicios financieros adecuados a la población, particularmente para aquellos que están excluidos y subtendidos del sistema financiero formal.
Estrategias	<p>Proporciona a sus miembros una variedad de canales para conocerse y compartir experiencias relacionadas con políticas públicas, incluyendo, entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zona de Miembros en Línea: una plataforma en línea diseñada para que los formuladores de políticas públicas se conecten e intercambien ideas; • Foro Mundial sobre Políticas de Inclusión Financiera: todos los miembros de la AFI, junto con sus organismos estratégicos asociados se reúnen cada año en un evento de alto nivel para destacar el éxito, discutir los retos y examinar las medidas prácticas; y • Programa para Líderes en Políticas de Inclusión Financiera: destacados formuladores de políticas públicas comparten las lecciones aprendidas en cuanto a inclusión financiera
Participantes	<p>Los miembros son bancos centrales y otras instituciones financieras reguladoras de más de 80 países en desarrollo.</p> <p>Comité Un comité directivo, formado por seis miembros de la AFI, se reúne en forma regular para establecer prioridades para la red y dirigir su trabajo</p> <p>Grupo de trabajo Los miembros de la AFI han formado cinco grupos de trabajo para anticipar los desafíos de las políticas públicas y aumentar al máximo las oportunidades de aprendizaje entre pares. Los grupos de trabajo incluyen los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Empoderamiento del consumidor y conducta del mercado • Medición de la inclusión financiera • Integridad financiera • Servicios financieros móviles • Islas del Pacífico
Fuente: Elaboración propia con información de AFI Brochure 2012_SP.pdf (afi-global.org)	

1.2.2.2 Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI)

En la tabla 2 se presentan las estrategias de la GPFI, que forman parte de los lineamientos de la Alianza para la Inclusión Financiera; también incluyen medición con indicadores de acceso y uso para analizar la trayectoria de la inclusión financiera, sirviendo de ejemplos para los países y organismos interesados en el tema.

Tabla 2. Principales características de la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI)

Nombre del organismo o institución	Asociación Global para la Inclusión Financiera
Abreviatura	GPFI
Fundación	10 de diciembre de 2010
Objetivo	Ayudar a los países a alcanzar sus metas de inclusión financiera, proporcionando una base sólida para la medición de la inclusión financiera en tres dimensiones: acceso, uso y calidad de los servicios financieros.
Metas	
Estrategias	Conjunto básico de indicadores de inclusión financiera, el cual se basa en los esfuerzos de medición de datos existentes de los gobiernos nacionales y AFI. Este conjunto de indicadores incorpora la medición del acceso y uso para la inclusión financiera para micro y pequeñas empresas, lo cual representa una visión más completa del sistema financiero.
Participantes	Es una plataforma para los países miembros del G20, y países interesados que no pertenecen al G20, pero que son actores relevantes interesados en llevar a cabo avances en materia de inclusión financiera. Dentro del G20 participan: Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón, Reino Unido (G7), Rusia (G8), y once países recientemente industrializados de todas las regiones del mundo, la Unión Europea como bloque económico, así como otros países invitados permanentes.
Elaboración propia con base en Indicadores GPFI.pdf (www.gob.mx)	

1.2.2.3 Declaración maya

En la tabla 3 se presentan las estrategias de la Declaración Maya, la cual lleva consigo una serie de compromisos mediante la protección del usuario y bancarización de las personas que no se han integrado en el periodo de análisis en cuanto acceso.

Tabla 3. Principales características de la Declaración Maya

Nombre	Declaración Maya
Abreviatura	No aplica
Fundación	Riviera Maya, México, del 28 al 30 de septiembre de 2011
Función	Convertir en realidad la inclusión financiera a través de acciones concertadas a nivel nacional y mundial, y compartiendo activamente conocimientos y experiencia a través de la red de la AFI.
Objetivo	Entregar resultados concretos en cuanto a la inclusión financiera para el mundo en desarrollo, a fin de brindar servicios financieros sostenibles, relevantes, rentables y significativos a la población financieramente desatendida del mundo
Metas	Primer conjunto global de compromisos medibles para aumentar el acceso a los servicios financieros formales para los 2,500 millones de personas sin bancarizar en el mundo
Estrategias	<p>Establecer una política de inclusión financiera que genere un entorno favorable para el acceso rentable a los servicios financieros, que utilice por completo la tecnología innovadora adecuada y reduzca en forma sustancial el costo unitario de los servicios financieros;</p> <p>b. Poner en marcha un marco normativo sólido y proporcional que logre los objetivos adicionales de inclusión, estabilidad e integridad financieras;</p> <p>c. Reconocer a la protección y empoderamiento del consumidor como pilares fundamentales de los esfuerzos de inclusión financiera, para asegurar que todas las personas estén incluidas en el sector financiero de sus países;</p> <p>d. Dar prioridad a las políticas de inclusión financiera basadas en las pruebas, mediante el análisis y la recogida de datos integrales, el seguimiento al cambiante perfil de la inclusión financiera y la creación de indicadores comparables en la red.</p> <p>e. Apoyar el acceso al financiamiento para pequeñas y medianas empresas en reconocimiento de su objetivo con la inclusión financiera en la promoción del desarrollo sostenible e inclusivo, así como el estímulo a la innovación.</p>
Participantes	Una red de bancos centrales, supervisores y otras autoridades reguladoras financieras

Elaboración propia con base en [Maya Declaration_SP.pdf \(afi-global.org\)](#)

1.2.2.4 Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)

En la tabla 4 se presentan las estrategias de CONAIF, es una institución de gran relevancia, ya que respaldado en gran medida con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), son los principales actores en la implantación de la inclusión financiera en nuestro país, las cuales establecen una serie de funciones y los lineamientos a seguir para cumplir con el objetivo general de los organismos internacionales.

Tabla 4. Principales características del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)

Nombre del organismo o institución	Consejo Nacional de Inclusión Financiera
Abreviatura	CONAIF
Fundación	3 de octubre de 2011 se crea por decreto presidencial.
Función	<p>Son 11 funciones, añadiendo las principales:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Conocer, analizar y formular propuestas respecto de las políticas relacionadas con la inclusión financiera y emitir opiniones sobre su cumplimiento; II. Formular los lineamientos de Política Nacional de Inclusión Financiera; III. Proponer criterios para la planeación y ejecución de las políticas y programas de inclusión financiera en los ámbitos federal, regional, estatal y municipal; IV. Determinar metas de inclusión financiera de mediano y largo plazos; V. Coordinar con el Comité de Educación Financiera, presidido por la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, las acciones y esfuerzos en materia de educación financiera; VI. Proponer los cambios necesarios en el sector financiero, de conformidad con los análisis que se realicen en la materia, así como del marco regulatorio federal, de las entidades federativas y de los municipios;
Participantes	<ul style="list-style-type: none"> • El secretario de Hacienda y Crédito Público. • El Subsecretario de Hacienda y Crédito Público. • El presidente de la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. • El presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. • El presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. • El presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. • El secretario ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. • El Tesorero de la Federación. • El Gobernador del Banco de México, así como un Subgobernador del Banco de México. <p>La Comisión Nacional Bancaria y de Valores es el secretario ejecutivo del CONAIF</p>

1.2.2.5 Comité de Educación de Educación Financiera (CEF)

En la tabla 5 se presentan las funciones esenciales del CEF, el cual, ayudara al CONAIF a establecer estrategias y metas para cumplir los objetos de la inclusión financiera, uno de ellos, es establecer programas en coordinación con organismos del gobierno y particulares para ofertar cursos de educación financiera y lograr que se integren más personas.

Tabla 5. Principales características del Comité de Educación Financiera (CEF)

Nombre del organismo o institución	Comité de Educación de Educación Financiera
Abreviatura	CEF
Fundación	30 de mayo de 2011
Función	Instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera de los integrantes que lo conforman, con el fin de alcanzar una Estrategia Nacional de Educación Financiera, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos
Objetivo	Instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera de los integrantes que lo confirman, con el fin de maximizar los recursos.
Participantes	CONAIF y CEF
Elaboración propia con base en La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) Foro Internacional de Inclusión Financiera Gobierno gov.mx (www.gob.mx)	

1.2.2.6 Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

“La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) es una herramienta de política pública diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF) con el objetivo de guiar los esfuerzos del país para fomentar el bienestar financiero de la población” (ENEF, s.f., p.)

La ENEF cuenta con seis líneas de acción que consideran las diferentes etapas de la vida y las circunstancias personales de la población y de las empresas, así como el contexto y las condiciones sociodemográficas de segmentos específicos que permitan maximizar el impacto de la estrategia (ENEF, s.f.).

Las líneas de acción de la ENEF se complementan y refuerzan entre ellas para incluir a toda la población y lograr un ecosistema integral en el que la educación financiera sirva como motor para incrementar el bienestar de la sociedad en su conjunto.

A continuación, se presentan las líneas de acción de la ENEF:

- Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.
- Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población y de las empresas.
- Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.
- Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.
- Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech y servicios financieros digitales) para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.
- Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera (ENEF, s.f., p.)

Además, existen otros aspectos que complementan las líneas de acción:

1. Conocimientos financieros: acciones que promuevan el entendimiento, aprendizaje y correcta implementación de los conceptos financieros, orientadas a lograr que la población conozca la existencia y atributos de los distintos productos y servicios financieros disponibles en el mercado y entienda los beneficios, obligaciones y riesgos asociados a los mismos.

2. Comportamientos y actitudes financieras: políticas y acciones que incentiven y promuevan la generación de buenos hábitos financieros en la población y el sano aprovechamiento de las ventajas del sistema financiero de manera que se genere una cultura de planeación financiera y de prevención de riesgos.

3. Relación con el sistema financiero y las instituciones: esfuerzos para construir una sana relación del usuario con las instituciones financieras cimentada en la confianza de la población en los mecanismos de protección al consumidor de servicios financieros otorgados por el marco institucional vigente (ENEF, s.f., p.).

1.3 ELEMENTOS TEÓRICOS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA VÍA CRÉDITO

La literatura respecto al crédito está fuertemente vinculado con el origen del dinero, como se mencionó en el inicio del capítulo, en este apartado se dará a conocer teóricos que han estudiado este fenómeno desde el origen del dinero y su postura ante el crédito.

“A nivel mundial el acceso y uso de los productos crediticios es uno de los componentes centrales de la inclusión financiera” (Quesada Palacios, Rodríguez Fierro, Hernández Gaudencio, & Vázquez, 2017, pág. 61) en “el caso de los créditos a los empresarios se puede ver que el hombre de negocios comienza siendo deudor de un banco con objeto de ser su acreedor” (Schumpeter, 1997, pág. 107).

1.3.1 Principios del crédito por Keynes

1.3.1.1 Fundamentos del dinero

Encontrar la clasificación del dinero es importante desde la perspectiva que muestra de manera desglosada las categorías del dinero por ello, es importante resaltar los aspectos más importantes, de los cuales, representa la disposición del dinero como unidad de cuenta hasta el dinero representativo.

El dinero para Keynes tiene una clasificación particular, donde podemos encontrar:

El dinero y unidad de cuenta, el dinero nace a la par que la existencia de las deudas, las cuales también están expresadas en contratos para efectuar un pago diferido, y en las listas de precios, que son ofertas para la venta o la compra (...) por lo tanto las deudas establecidas y la lista de precios, dependiendo como se

hizo su contrato, ya sea escrito o en documento de papel, solo se expresan en una unidad de cuenta. (Maynard Keynes, 2010, pág. 19).

El dinero propiamente dicho y el dinero bancario -Repasando la primera clasificación del dinero, “el dinero como unidad de cuenta dando lugar a dos categorías que derivan; ya sea los contratos y reconocimientos de deuda dando por resultado lo que se expresa en ellas, lo cual el dinero que se ha dicho corresponde a ella y por medio del cual cumplen el contrato o se liquida la deuda” (John Maynard, Tratado sobre el dinero, 2010, pág. 21).

Siguiendo la definición anterior, el dinero queda como medio de cambio, ya que este sirve para poder pagar deudas, ya que por lo tanto “los reconocimientos de deuda tienden a ser en algunas situaciones como sustituto del dinero propiamente dicho para liquidar transacciones, así cuando se utiliza de esta forma se le conoce como dinero bancario a los certificados de deuda que expresan una deuda privada en términos de unidad de cuenta” (John Maynard, Tratado sobre el dinero, 2010, pág. 21).

Dinero representativo, “la continuidad de las dos clasificaciones anteriores la podemos visualizar en el este punto, aquí el dinero sigue siendo dinero bancario, pero este ya no representa una deuda privada, pasa a ser una deuda del Estado, por ende, puede declarar que la propia deuda es aceptable para liquidar una obligación.” (Maynard Keynes, 2010, pág. 21).

El dinero según lo anterior representa un derecho el cual sirve en si como medio para liquidar deudas, como unidad de cuenta, dando paso a que el dinero tiene valor desde su origen y este puede cumplir con diversas transacciones, puede transformar su valor al enviarlo como deuda, sin embargo, no todas las personas realizan esta última función, solo cubre las transacciones esenciales como reconocimiento de deuda y liquidar deudas de quien ocupe dinero.

1.3.1.2 Visión del crédito

La visión del crédito para Keynes trae consigo un sin de respuestas concretas respecto al negocio que involucra para las instituciones otorgar créditos, donde se recalca el otorgar créditos de forma comercial, ya que con él se puede retribuir la actividad productiva.

Keynes (2010) nos muestra: Los bancos ofrecían sus servicios como intermediarios para hacer préstamos o para custodiar objetos de valor y tomaban el ahorro del público para

invertir en lo que más convenía. a través de la función de los bancos como intermediario al respecto de los préstamos recibían dinero del público a través de depósitos que se emplean para comprar títulos o para conceder préstamos a la industria y al comercio principalmente para satisfacción de las demandas del capital circulante.

A través de lo anterior el crédito: “para el comerciante o fabricante, “crédito bancario “significa “capital circulante” un préstamo de su banco le permite pagar salarios comprar materiales y tener existencias” (John Maynard, Tratado sobre el dinero, 2010, pág. 521). Sin embargo, indica, que, si este no se ocupa para lo anterior, puede ocasionar inflación.

Desde este punto se entiende la importancia que se concede al crédito para las actividades comerciales, siendo estas las de mayor relevancia en la economía, ocupando los ahorros que las personas guardarán en las instituciones bancarias, no se encuentra la importancia del crédito al consumo.

1.3.2 Panorama general del crédito por Schumpeter

1.3.2.1 Fundamentos del dinero

Cabe mencionar que al inicio de este capítulo se enlistan los aspectos principales con relación al dinero, para ser más precisión retomaremos parte del análisis que se le dio en el desenvolvimiento económico, donde Schumpeter (1997) señala: “sería una falsedad decir que el dinero es solamente un medio para la circulación de bienes, sin que haya algunos aspectos de importancia” (Schumpeter, 1997, pág. 105).

La visión general que el dinero nos menciona en los renglones anteriores nos enseña que no debemos dejar a un lado el dinero como una definición solo traducida en aspectos de cambio, este sirve para realizar más transacciones. “No es posible en principio un préstamo de los servicios de la tierra y el trabajo por parte de los terratenientes y obreros, ni tampoco puede tomar el empresario en préstamo medios de producción producidos” (Schumpeter, 1997, pág. 105). lo que rompería el esquema de la corriente circular y el papel que desempeña cada uno.

En el sistema económico se crean medios de pago que, si bien se representan externamente como un derecho sobre una cantidad determinada de dinero, se diferencian extraordinariamente de cualquier otro derecho sobre bienes porque realizan el mismo servicio- al menos temporalmente – que el propio dinero de forma que pueden sustituirlo bajo diversas circunstancias. (Schumpeter, 1997, pág. 106)

La importancia del dinero, parte de la distinción que se le da al no ser tratado como cualquier bien, su característica distintiva no solo es como medio de pago y este se traduce más allá de esta función, el mismo puede volver a ocupar su origen, por ello, esta establecido su material para distinguirse.

1.3.2.2 Visión del crédito

“Se conoce que muchos tratistas han afirmado que estos medios de cambio, y especialmente el crédito bancario, pueden considerarse como dinero”. (Schumpeter, 1997, pág. 106) por ello, “generalmente que todas las formas de crédito desde los billetes a los créditos en cuenta corriente son en esencia la misma cosa, y que el crédito aumenta la cantidad de medios de pago en cualquiera de estas formas”. (Schumpeter, 1997, pág. 108).

anexando cita de pie donde se menciona que Clare en su libro a money market primer, donde define que las sumas disponibles para la concesión de créditos como *“el dinero de otras personas “cosa que es naturalmente cierto en parte, y sólo en sentido figurado. Ya que algunos teóricos siguen adoptando el punto de vista, consideraban con estupor las sumas gigantescas existentes de los bancos tomando al igual la opinión que se tenía con los periodistas financieros.*

La función esencial del crédito en nuestro sentido consiste en permitir al empresario la retirada de los bienes de producción que precise de sus empleos anteriores, dirigiendo una demanda sobre ellos y forzando al sistema económico por nuevos canales (Schumpeter, 1997, pág. 114).

En resumen, la importancia de los créditos es una forma de medios de pagos, los cuales van desde los billetes y monedas conocidos hasta los medios sofisticados hoy en día, sirve para

cubrir los bienes que necesiten los empresarios, a las personas sirve como medio de adquisición de bienes.

1.3.3 Elementos esenciales del crédito por Von Mises

1.3.3.1 Fundamentos del dinero

“El dinero como el único bien universalmente admitido como medio de cambio” (Von Mises, 1936, pág. 29). Por ello “La aparición del dinero presupone un orden económico basado en la división del trabajo y en el hecho de que la propiedad privada se ejerce no sólo sobre los bienes de primer orden (bienes de consumo), sino también bienes productivos” (Von Mises, 1936, pág. 25)

“La función del dinero como transmisor del valor en el tiempo y en el espacio también puede referirse a su función como medio de cambio. Menger ha apuntado la disposición oficial de estos bienes para ser atesorados”. (Von Mises, 1936, pág. 32)

Contrastando con los demás autores, el dinero es conocido desde la literatura como medio de cambio, el cual funge un papel fundamental entre la división de trabajo y los bienes de consumo, se crea esta función la cual permite realizar transacciones a través de un medio designado dinero y el cual puede servir para guardarlo de mejor manera, reconociendo en este la importancia del dinero para la realización de transacciones o compras.

1.3.2.2 Visión de crédito

Von Mises (1936) nos indica: Las transacciones de crédito no son solo más que el medio de cambio de bienes presentes por bienes futuros, podemos señalar que la clasificación de inicio respecto a la clasificación del crédito a través de las siguientes:

La primera clase de transacciones crediticias denominadas como crédito-mercancía, lo que se da consiste en dinero o bienes, cuya disposición sobre ellos es motivo de satisfacción, y el no disponer de los mismos, motivo de insatisfacción (Von Mises, 1936, pág. 295).

La segunda clase de transacciones de crédito conocido como crédito circulatorio, el que otorga el crédito renuncia durante un lapso a la posesión de una cierta suma de dinero: pero

esta renunciación (dados ciertos supuestos no reducen una satisfacción) (Von Mises, 1936, pág. 295)

La importancia de los bancos para canalizar los créditos dentro de la literatura es repetitiva, para Von Mises (1936) muestra: que la actividad bancaria se desarrolla en dos ramas distintas: las negociaciones de crédito a través de empréstito de dinero de terceros y las garantías de crédito por la emisión de títulos fiduciarios, como los billetes y otras emisiones bancarias sin cobertura monetaria (pág. 295).

La importancia de los créditos se resume de manera precisa en disponer en el presente de algún bien o suma de dinero la cual puede ser ocupada para el empresario o para las personas y no tener que esperar ahorrarlo durante el futuro, sin embargo, queda la promesa de pago generando un contrato hasta la devolución de este.

1.3.4 Marco conceptual de la inclusión financiera

A nivel mundial se han desarrollado un sinnúmero de conceptos de inclusión financiera, aún no existe una definición oficial, pero se puede emplear como un concepto próximo a la definición que se establece como la más adecuada para dicho proceso. Definiremos a la inclusión financiera como el proceso en el cual las personas sin distinción alguna tengan acceso a servicios e instrumentos financieros para mejorar sus condiciones de vida como parte la política nacional de inclusión financiera, no solo en México también en el mundo.

La inclusión financiera una herramienta del sistema financiero, ayuda a mejorar las condiciones en las que se encuentran las personas, acercando cada vez a las instituciones o corresponsales para erradicar la barrera que antes se tenía con la población, es importante que las personas tengan el conocimiento para poder adquirir los productos financieros de manera adecuada.

Nos referimos a la Educación financiera como el proceso en el cual, las personas aprenden a tomar decisiones de manera correcta para la elección de los servicios financieros de manera eficiente y poder satisfacer sus necesidades a través

de las capacidades financieras que se refieren a las habilidades para tomar decisiones asertivas a la hora de tomar decisiones respecto a los recursos económicos, encaminadas a los componentes.

Los componentes conductuales se traducen como la planificación del presupuesto donde se lleva el registro de ingreso y gastos, y la capacidad de cubrir gastos imprevistos, un uso de la información, que permite comparar y evaluar las mejores opciones para la adquisición de productos o servicios, mientras que los actitudinales se refiere a la trascendencia de toma de decisiones a futuro de forma paciente y la disposición que se tiene por no tomar el presente y lograr metas planteadas.

Un producto financiero se refiere a un servicio contratado dentro de una institución financiera, estos van desde la apertura de una cuenta de nómina, un crédito, ahorro, seguro incluso Afore. Uno de los productos de la inclusión financiera donde nos centraremos es el crédito, el cual facilita los recursos que necesitamos para poder cubrir necesidades que no podemos erradicar o inclusive para enfrentar situaciones no previstas, siempre y cuando exista la implementación adecuada de este crédito.

El crédito se refiere como una transacción de dinero que se presta con la promesa que se devolverá en un tiempo pactado entre una persona y una institución, conocida como intermediario financiero. Los bancos son los intermediarios o negociadores de hacer este tipo de operaciones donde reciben dinero mediante diversas transacciones y lo canalizan a terceras personas otorgando crédito.

El contrato que se establece entre estas dos partes tanto del prestatario como del prestamista, donde el primero se compromete a devolver la suma prestada más el pago de interés (mejor conocido como el costo del dinero prestado) en un tiempo establecido. La necesidad de las personas que utilizan un crédito varía dependiendo su consumo, el cual, es referido como el efecto de consumir algún bien o servicio para satisfacer distintas necesidades.

Actualmente, en México se encuentra un sinnúmero de productos crediticios, una parte de las personas requiere créditos al consumo, el cual se remite a un préstamo de dinero a plazos para cubrir necesidades de consumo básico, por otro lado,

tenemos el crédito productivo, donde se presta una cantidad de dinero, con el fin de comprar insumos, maquinaria e infraestructura para algún negocio.

Cuando hablamos de dinero, se refiere como la unidad de pago, ya sea billetes o monedas, o algún conjunto establecido oficialmente y regulado, para poder hacer transacciones o pago con el mismo. El dinero puede ser depositado en una cuenta de débito, la cual consiste en depositar cierta cantidad ya sea por nómina (trabajo), para poder guardar dinero y programas sociales.

Por último, Se considera adultos a las personas que hayan cumplido 18 años, que se consolidada como personas dependiendo su género, el cual, se traduce como las cuestiones socioculturales que definen tanto hombre y mujer en un entorno o sociedad con roles específicos que se han ido transformando a lo largo de la historia.

Capítulo 2. Indicadores básicos de acceso formal de inclusión financiera para México por género y escolaridad, 2015-2018

2.1 ELEMENTOS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

2.1.1 Principales lineamientos de inclusión financiera

La inclusión financiera en México se encuentra respaldada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, quien a través de sus organismos nacionales buscan cumplir los objetivos generales planteados por las organizaciones internacionales, podemos observar en la ilustración 1 sus componentes.

Los componentes generales de la inclusión financiera: 1. El acceso se encuentra como la oferta de servicios disponibles, 2. El uso como la adquisición y utilización de los servicios financieros, 3. La protección al consumidor respaldada a través del organismo denominado Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y 4. La educación financiera que promueve el conocimiento para tomar decisiones financieras.

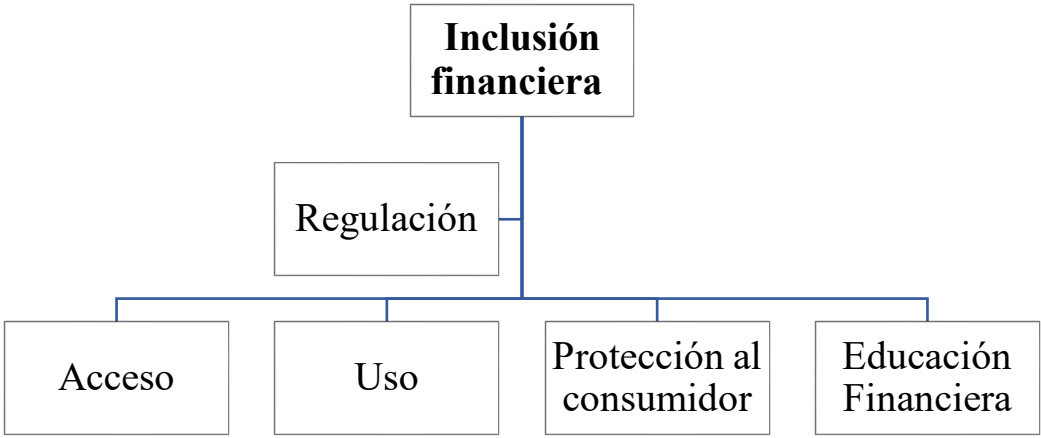


Figura 1 Componentes multidimensionales de la Inclusión financiera en México

Elaboración propia con datos de Comisión Nacional Bancaria y de Valores ,2020.

2.1.2 Indicadores de inclusión financiera

De acuerdo con la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPII), en una de sus estrategias es crear indicadores que incorpora la medición del acceso y uso para la inclusión financiera. En la figura 2. podemos encontrar los indicadores básicos propuestos por el organismo.

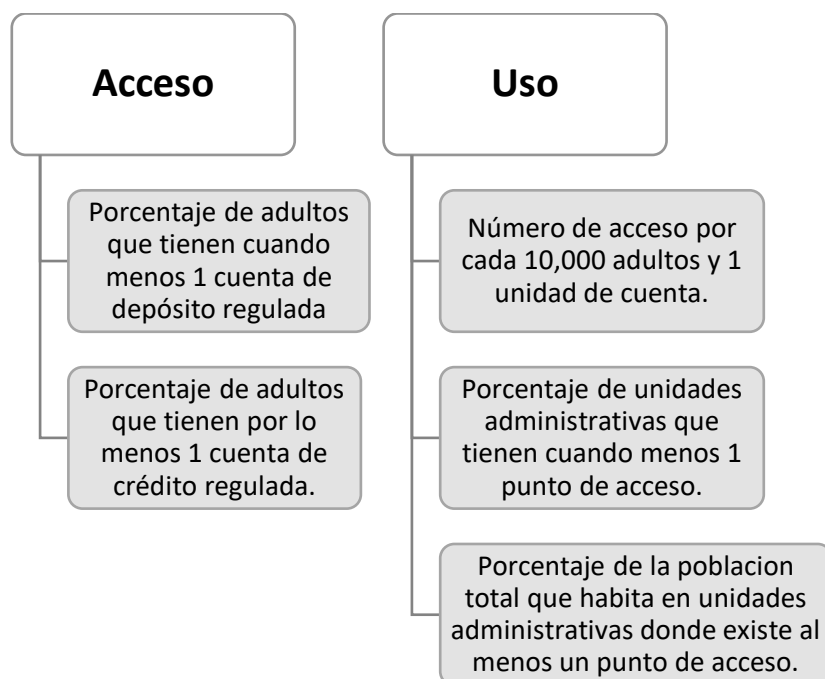


Figura 2 Indicadores Básicos propuestos por la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)

Fuente: Elaboración propia con datos de (Comisión Nacional Bancaria y de Valores , s.f.)

La información anterior, permite utilizar la dimensión del acceso para poder calcular el porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 cuenta de depósito regulada. Utilizando la siguiente información propuesta por la AFI en la figura 3, se toma como datos los proporcionados por la Encuesta Nacional de Inclusion Financiera (ENIF) para el año 2015 y 2018.

¿Cómo calculo el Indicador Principal 2.1?

(Porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada)

Fórmula:

$$\frac{\text{Número total de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada}}{\text{Población adulta total}}$$

Datos requeridos:

- Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada (el dato suele provenir de encuestas por el lado de la demanda)
- Número total de adultos en la población

Figura 3 Fórmula para calcular el conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera (porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada)

Fuente: (Alianza para la Inclusión Financiera, 2013)

Metodología

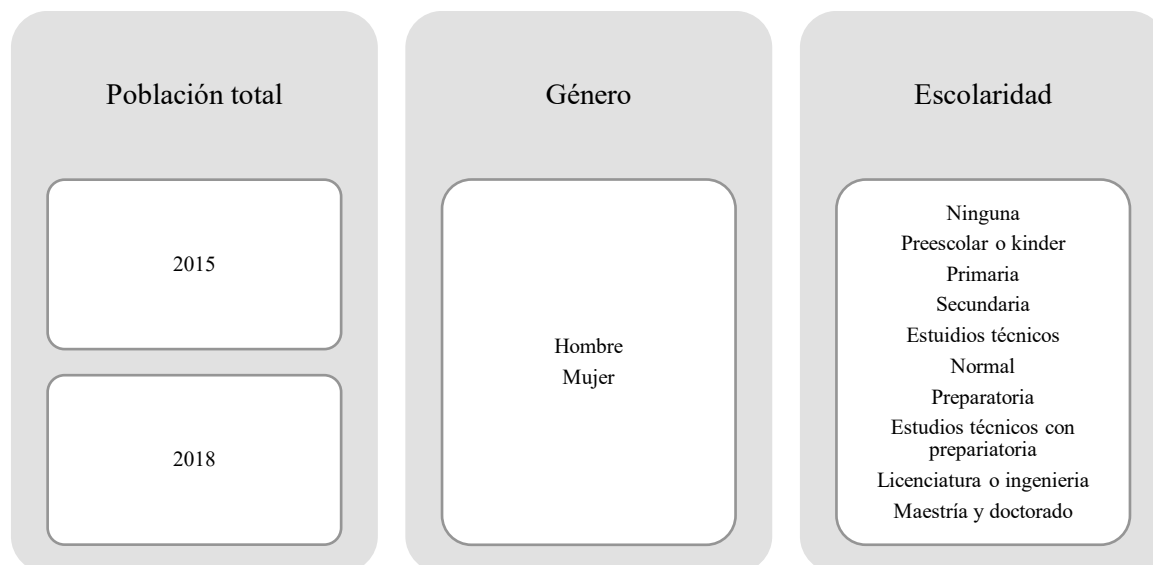


Figura 4 Metodología para Indicadores Básicos propuestos para los indicadores de acceso básico de inclusión financiera para 2015-2018

Los datos empleados de esta investigación provienen de la ENIF 2015 y 2018, donde el total de la población total proporcionada de dichas encuestas es de 76,157,088 millones, para 2015 y 79,096,971 para 2018, para el indicador de cuentas de débito encontramos que hubo un porcentaje menor del indicador en 2018, con .40% de las personas que tienen cuando menos 1 cuenta de depósito, un número inferior con respecto al 44%,2015. (Véase figura 4.)

Las cuentas de débito pueden sustituir al dinero ya que cumple como una forma de pago, Schumpeter (1997) indica: en el sistema económico se crean medios de pago que estos

representan externamente un derecho de pago sobre una cantidad determinada de dinero, lo cual se puede diferenciar de un bien porque el propio dinero realiza el mismo servicio en un espacio determinado dónde puede ser sustituido bajo diversas circunstancias.

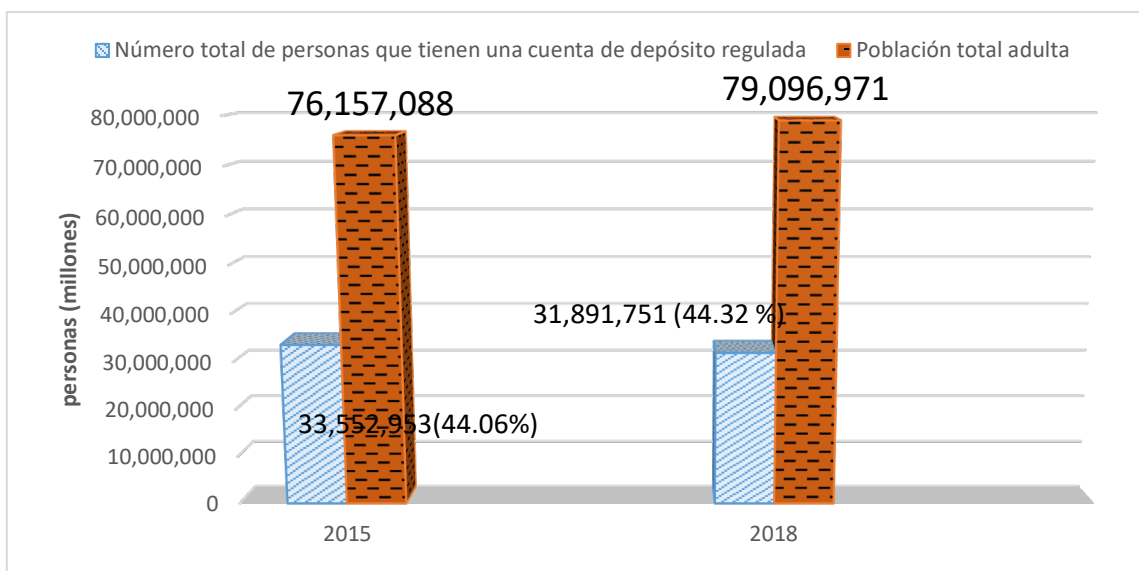


Figura 5 México: Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de depósito regulada, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 y 2018 utilizando Stata

Durante el periodo de estudio, las tarjetas de depósito han sido otorgadas según la ENIF para realizar depósitos de dinero, nómina y, por último, como parte de las estrategias de inclusion financiera otorgando apoyos federales para que las personas tengan cuando menos una cuenta y ser financieramente incluyente.

Tabla 6. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	2015		2018	
	Número de personas	Participación %	Número de personas	Participación %
Sí	33,552,953	44.06	31,891,751	40.32
No	42,604,135	55.94	47,205,220	59.68
Total	76,157,088		79,096,971	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 y 2018 utilizando Stata

En la tabla 6 se observan las personas con una tarjeta de débito (bancaria), en el 2015 representaban 44.06 %; en el 2018, 40.32%. Ambos porcentajes son bajos con respecto a las personas que no tuvieron una tarjeta en alguna institución; por ello, una de las estrategias generales de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) es acercar o potencializar a las personas no bancarizadas en el mundo. Además, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) y sus participantes plantea lograr que las personas se incluyan a través de un producto básico como una tarjeta de débito.

Respecto a lo anterior, y de acuerdo con Banco Mundial (2017) indica que México se encuentra entre las siete economías que alberga a la mitad de la población no bancarizada en el mundo, (Portal Boza, Bernal Escoto, & Rodríguez León, 2020), algunas de las principales razones por las cuales las personas no cuentan con una cuenta, se deriva del desconocimiento de la información respecto a la obtención y manejo de una cuenta, la desconfianza que brinda las instituciones, entre otras.

Con base a los resultados obtenidos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), existen estas razones por las cuales las personas no tienen una cuenta de débito, contrastando las opciones indicadas para 2015 y 2018, se observa que más de la mitad de las personas no contestan, sin embargo, analizando las respuestas se encuentra la razón “no le alcanza, sus ingresos son insuficientes” tiene el número más alto de respuestas, las mujeres son las que mayormente indicaron esta opción respecto a los hombres. (Véase figura 6)

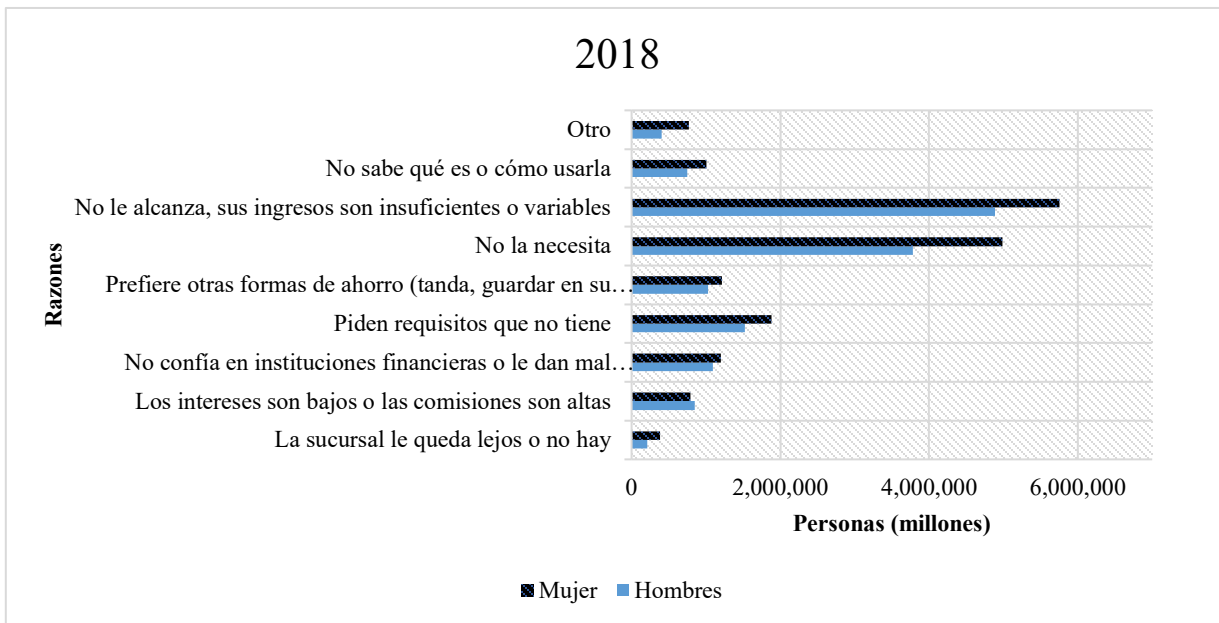
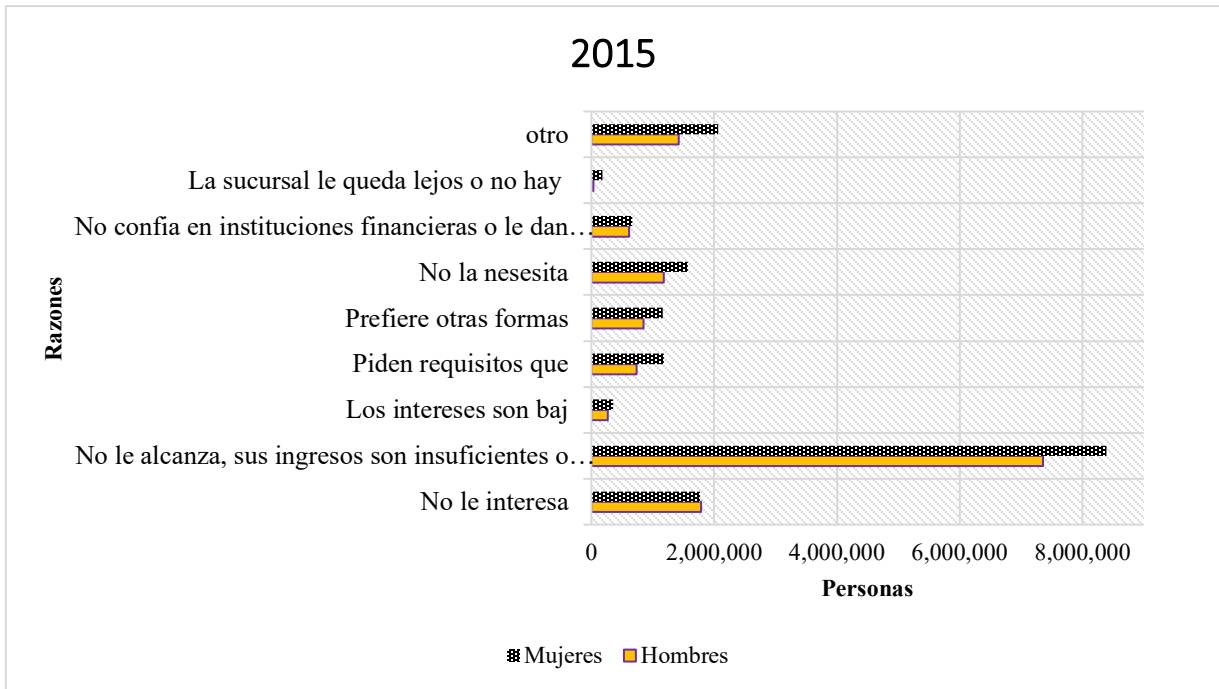


Figura 6 México: razones por las que las personas no tienen una cuenta de depósito regulada, por sexo, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 y tmodulo 2018 utilizando Stata

2.1.3 Pobreza e inclusión financiera

Para (Banco Mundial, 2018): “La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza [...]. La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades”. Asimismo, que la pobreza es “resultado de un proceso social y económico –con componentes culturales y políticos– en el cual las personas y los hogares se encuentran privados de activos y oportunidades esenciales por diferentes causas y procesos, tanto de carácter individual como colectivo” (Cepal, 2003, citado en Montaña, 2004a: 21). (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, 2021)

En el aspecto económico “La inclusión financiera es un elemento clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad económica y social. Por ello, es importante que los esfuerzos en promover mayor acceso y uso de servicios financieros. (Comisión Nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros, 2020)

(Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, 2021) muestra:

La Agenda 2030 hace un llamado a todos los países a erradicar la pobreza y el hambre; mejorar las condiciones de vida de las personas en todo el mundo; proteger los derechos humanos; promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de las mujeres y las niñas; combatir las desigualdades al interior de los países y entre ellos, construir sociedades pacíficas, justas e inclusivas; generar un crecimiento económico sostenible, inclusivo y sostenido, así como una prosperidad compartida y trabajo decente para todas las personas; proteger el planeta, sus recursos naturales, y afrontar la emergencia climática. En resumen, se propone alcanzar la sostenibilidad económica, social y ambiental a nivel mundial, el desarrollo sostenible, y a favor de todas las personas y del medio ambiente (Cepal, 2020b; ONU, 2020d, 2015a, 2015b).

La meta principal para reducir la pobreza “De aquí a 2030, reducir al menos a la mitad la proporción de hombres, mujeres y niños de todas las edades que viven en la pobreza en todas sus dimensiones con arreglo a las definiciones nacionales” (Agenda 2030, 2021) En la tabla 7 se observa la proporción de hombres y mujeres y niños que se encuentran en situación de pobreza, donde se toma 2014 como dato aproximado al año del periodo de estudio, al 2018.

Tabla 7. México: Proporción de hombres, mujeres y niños de todas las edades que viven en la pobreza en todas sus dimensiones, con arreglo a las definiciones nacionales, 2014-2018

2014	2018
46.16753842	41.91307514

Fuente: Elaboración propia con datos de Objetivos de desarrollo sostenible

Nota: Es el porcentaje de la población de referencia que tiene al menos una carencia social (rezago educativo, acceso a los servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias (línea de pobreza por ingresos).

2.1.4 Acceso a herramientas digitales

De acuerdo con (Banco Mundial, 2018) : El Grupo de los Veinte (G-20) se comprometió a promover la inclusión financiera en todo el mundo (i) y reafirmó su compromiso de aplicar los Principios de Alto Nivel del G-20 para la Inclusión Financiera Digital, por lo tanto (GPFI, 2016) uno de los más relevantes es ampliar el ecosistema de servicios financieros digitales, incluyendo tecnología financiera y de la información y las comunicaciones infraestructura: para una provisión segura, confiable y de bajo costo de servicios financieros digitales

En la declaración maya podemos encontrar en una de sus estrategias para la inclusión financiera el acceso rentable a los servicios financieros, que utilice por completo la tecnología innovadora adecuada y reduzca en forma sustancial el costo unitario de los servicios financieros; por ello, el acercamiento a la banca por internet y servicios desde un dispositivo móvil, han canalizado operaciones de manera adecuada para aquellos usuarios que tienen la posibilidad de contar con servicio de internet y un celular de gama que permita el acceso de estos servicios.

Se puede examinar que durante el año 2015 y 2018, los porcentajes de personas que por razones no accedió a contestar son bastante altos entre el 55.94 para el 2015 y para 2018, 89.41, en contraparte a los porcentajes ente 4 y 5 por ciento respectivamente para las personas que afirmaron contar con el servicio de banca por celular. Véase tabla 8.

Tabla 8. México: Personas que tienen contratado el servicio de Banca por celular, 2015-2018

En algunas de sus cuentas tiene contratado el servicio de Banca por celular	2015		2018	
	Número de personas	Participación %	Número de personas	Participación %
No contesto	42,604,135	55.94	70,719,544	89.41
Sí	3,203,662	4.21	4,008,160	5.07
No	30,349,291	39.85	4,369,267	5.52
Total	76,157,088	100	79,096,971	100

Fuente. Elaboración propia con base en módulo de la ENIF 2015 y 2018 utilizando Stata

2.2 TRAYECTORIA DEL CRÉDITO FORMAL

2.2.1 Importancia del crédito formal

Hace años se utiliza como crédito las letras de cambio y otros instrumentos, actualmente el acceso a los créditos se da mediante sistemas más sofisticados como lo son las tarjetas de crédito o préstamos personales desde una sucursal bancaria y de manera digital, por ello en México se implementó además de programas de inclusión financiera, una Reforma Financiera.

Uno de los principales de objetivos de la Reforma Financiera de 2014, es acercar a las personas a obtener créditos. y “representa un parteaguas, por el fortalecimiento de sus atribuciones en materia de protección a los usuarios y como promotor de la Educación Financiera en nuestro país” (Proteja su dinero, 2014). En la siguiente figura, se distingue el porcentaje de portafolio de crédito que se otorgó en México, donde existe un porcentaje inferior de diferencia entre el periodo 2015- 2018 de 0.7 % de créditos bancarios.

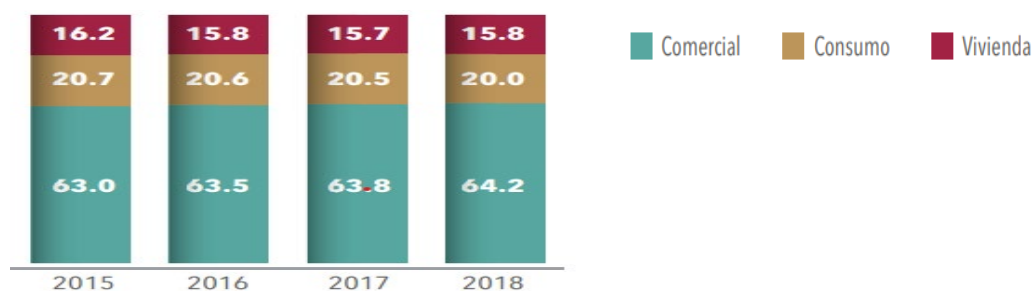


Figura 7 México: Integración del portafolio de crédito bancario, 2015-2018

Fuente. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, pág. 48)

2.2.2 Comportamiento crediticio

La penetración del crédito en México durante el 2013 fue escasa. El financiamiento al sector privado, sólo el 28% del Producto Interno Bruto. Esto contrasta con el promedio de América Latina, que fue de 47.9%, o del promedio de 157.3% de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (Reforma Financiera , s.f.). véase figura 7 donde se muestra el porcentaje que existe de crédito otorgado respecto al Producto Interno Bruto.

En 2015, a través de los resultados de la ENIGH, arrojó un avance significativo en la penetración de instrumentos financieros en los mexicanos; sin embargo, no es suficiente, pues aún la mitad de la población no tiene acceso a ellos. (Expansión, 2016).

De acuerdo con el texto anterior y con referencia a la Figura 6 podemos observar una disminución en cuanto al otorgamiento de créditos al consumo y vivienda. Sin embargo, existe mayor cantidad en el crédito comercial, tal y como lo señala Shumpeter (1997), el caso de los créditos empresariales, se otorgan dando origen a que el hombre de negocios comienza siendo un deudor y posteriormente encamina su actividad ocupando dicho dinero.

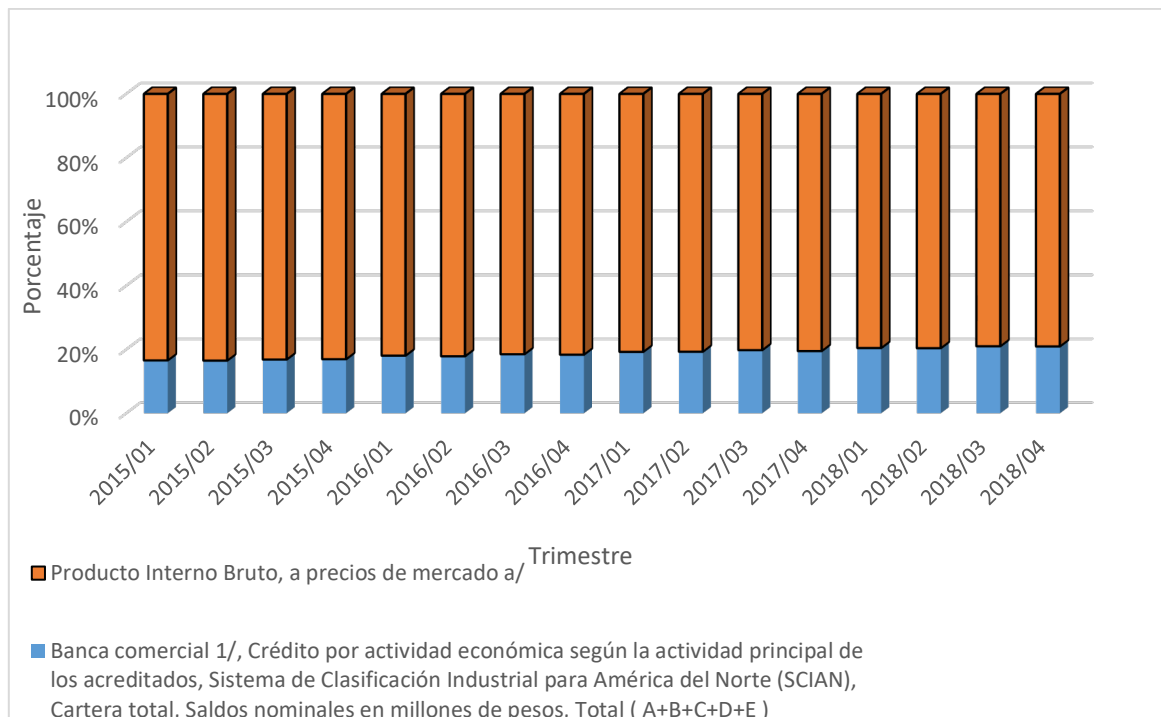


Figura 8 México: Penetración de créditos por trimestre 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con datos de INEGI y Banco de México

2.1.3 Principales indicadores crediticios

La dimensión del acceso para poder calcular el porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 cuenta de crédito regulada. Utilizando la siguiente información propuesta por la AFI en la figura 5, se toma como datos los proporcionados por la Encuesta Nacional de Inclusion Financiera (ENIF) para 2015 y 2018.

¿Cómo calculo el Indicador Principal 2.2?

(Porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada)

Fórmula:

$$\frac{\text{Número total de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada}}{\text{Población adulta total}}$$

Datos requeridos:

- Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada (el dato suele provenir de encuestas por el lado de la demanda)
- Número total de adultos en la población

Figura 9 Fórmula para calcular el conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera (porcentaje de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada, 2015-2018)

Fuente: (Alianza para la Inclusión Financiera, 2013)

En la tabla 9 se observan las personas con una cuenta de crédito, en el 2015 ambos porcentajes son bajos con respecto a las personas que no tuvieron una tarjeta en alguna institución; por ello, una de las estrategias generales de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) es acercar o potencializar a las personas no bancarizadas en el mundo. Además, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) y sus participantes plantea lograr que las personas se incluyan a través de un producto básico.

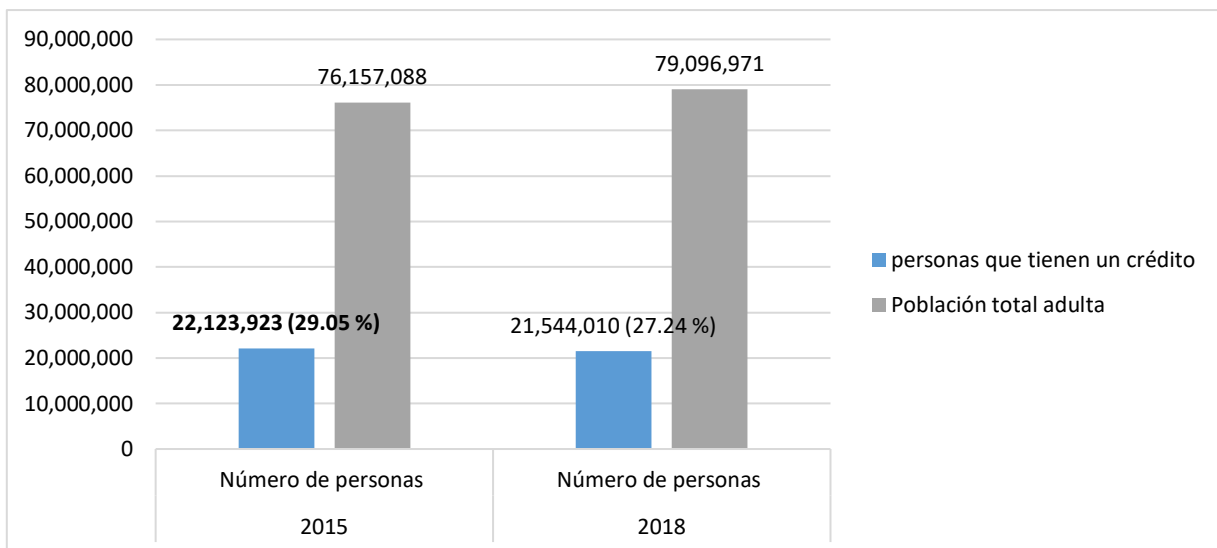


Figura 10 México: Número de adultos que tienen cuando menos 1 tipo de cuenta de crédito regulada, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 y tmodulo 2018 utilizando Stata

El acceso a créditos durante el periodo de estudio ha sido cambiante tanto para hombres como mujeres, en el 2015 encontramos que pocas personas tienen un crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tiendas de autoservicio con alguna institución financiera, Sin embargo, ese número se reduce para 2018, entre algunas de las causas se encuentran, piden bastantes requisitos o bien existen pocas personas que acceden a estos productos formales.

De acuerdo con la figura portafolio crediticio en México, se observa que existe una disminución en el otorgamiento de créditos al consumo, y aumento sustancial al crédito comercial, de acuerdo con la definición de Keynes, se concede para actividades productivas que pueden generar una acción retributiva, y se pone muchas trabas al otorgamiento de créditos para las personas.

Tabla 9. México: Personas que tiene un crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental de autoservicio o con alguna institución financiera en el banco, 2015-2018

Usted tiene un crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental de autoservicio o con alguna institución financiera.	2015		2018	
	Número de personas	Participación %	Número de personas	Participación %
Sí	22,123,923	29.05	21,544,010	27.24
No	54,033,165	70.95	57,552,961	72.76
Total	76,157,088	100	79,096,971	100

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 y tmodulo 2018 utilizando Stata

A continuación, se puede observar las razones por las cuales las personas no tienen una cuenta de crédito, entre las razones generales se observa durante el 2018, las opciones son: no le gusta endeudarse, no le interesa o no lo necesita y, por último, no cumplen con los requisitos, de los cuales las mujeres son quienes tienen mayor número de respuestas a diferencia de los hombres. (véase figura 11)

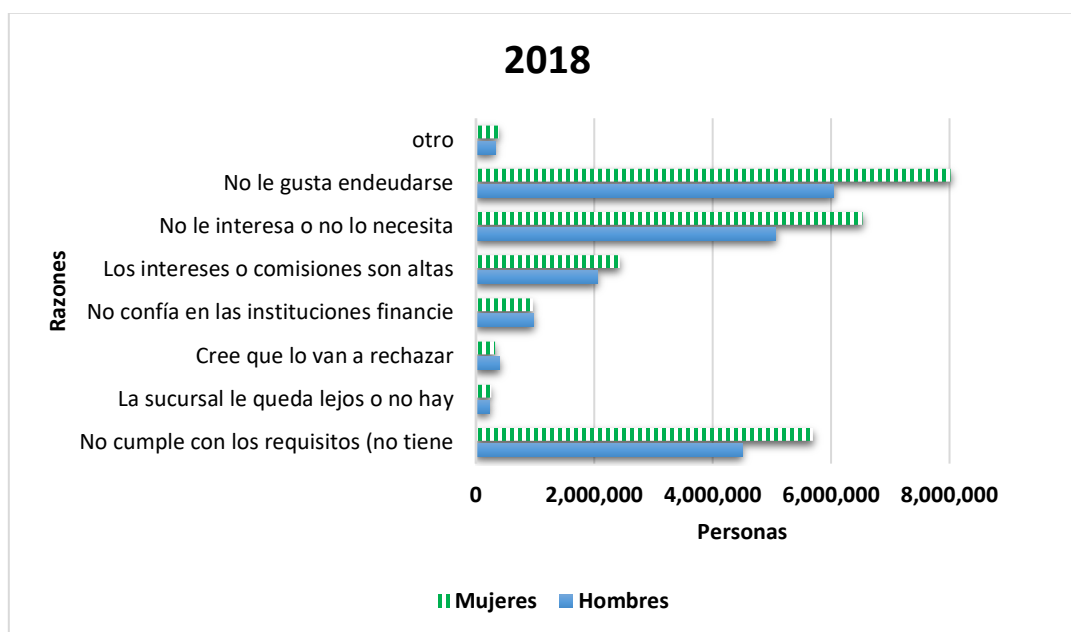


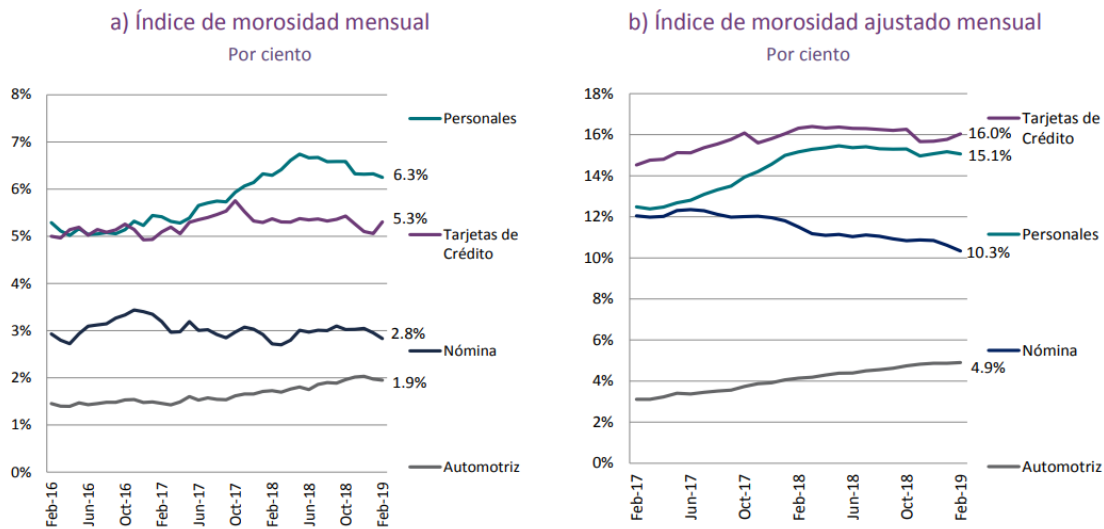
Figura 11. México: razones por las que las personas no tienen un tipo de crédito, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 y 2018 utilizando Stata

2.2.4 Riesgos de crédito

Si bien una parte importante del acceso de crédito y del sistema de este, es el riesgo de crédito, el cual se traduce según el marco conceptual de Serie NIF. A, se traduce como el riesgo de que una de las partes involucradas en un proceso deje de cumplir sus obligaciones y haga incurrir a otro en una pérdida financiera. Por ello las instituciones financieras recurren a la administración de riesgos y las instituciones reflejan en algunos casos que las personas que tienen menos ingresos representan un gran riesgo para liquidar algún crédito.

Lo anterior puede inferir en el otorgamiento de créditos para las personas, teniendo en cuenta lo anterior se presentan las principales, a continuación, la figura del índice de morosidad, como dato aproximado al periodo de esta investigación se toma 2016. (véase figura 11)



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total. El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total más la cartera castigada en los doce meses previos.
Fuente: CNBV. Cifras a febrero de 2019.

Figura 12. México: Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada, 2016-2019

Fuente: (Banco de México, 2019)

2.2 INDICADORES BÁSICOS DE ACCESO

2.3.1 Por género

A) Cuentas de depósito

A raíz de la reforma financiera “Las instituciones también deberán implementar programas y productos específicos con perspectiva de género, para fomentar la igualdad de hombres y mujeres en materia de acceso a servicios financieros.” (Reforma Financiera , s.f.) En la tabla 10 se muestra el número de personas con tarjetas según su género; en el 2015 existía una mínima diferencia, indicando que las mujeres tienen este producto financiero; en el 2018, el porcentaje de mujeres con tarjetas disminuyó. “ A nivel global, el 72% de los hombres y el 65% de las mujeres, en promedio, tienen al menos una cuenta bancaria; esta discrepancia prácticamente ha permanecido sin cambios entre 2011 y 2017” (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, Ansar y Hess, 2018) (García Mata, Scielo, 2021)

De acuerdo con la información brindada en la tabla, durante el 2018, las mujeres concentraron un 50.16% respecto al porcentaje de los hombres con tan solo 49.84 %, con niveles muy bajos al contrario de las personas que indicaron que no tienen alguna cuenta de débito, los hombres concentraron mayor incremento respecto al porcentaje de las mujeres son niveles muy bajos al contrario de las personas que indicaron que no tienen alguna cuenta de débito.

Entre algunas causas que se encuentran actividades económicas de menor remuneración, la falta de poder de negociación dentro del hogar, el tiempo que las mujeres dedican al trabajo doméstico no remunerado y la limitación a la libre movilidad bien por falta de tiempo, bien debido a temas culturales (Mateo Martínez, 2020)

Tabla 10. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco por sexo, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	33,552,953	16,723,241	49.84%	16,829,712	50.16%
No	42,604,135	19,406,275	45.55%	23,197,860	54.45%
Total	76,157,088	36,129,516		40,027,572	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata.

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	31,891,751	17,250,649	54.09%	14,641,102	45.91%
No	47,205,220	20,294,890	42.99%	26,910,330	57.01%
Total	79,096,971	37,545,539		41,551,432	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

B. Cuentas de crédito

En la tabla 11 se muestra el número de personas que tienen tarjetas según su género siendo mujeres y hombres en el año 2015 existía una mínima diferencia de un 0.32% indicando que las mujeres pudieron tener este producto financiero, este porcentaje se redujo al encontrar datos del año 2018, donde el porcentaje de mujeres con tarjeta es inferior con un porcentaje de 8.18 % de diferencia respecto a los hombres, quienes estos últimos son los que tienen mayores datos.

Si observamos la importancia del crédito formal Podemos determinar porque existe menores créditos de consumo respecto a los créditos comerciales, cabe destacar Que desde la antigüedad la intermediación de los bancos ha sido otorgar profesionalmente créditos de

empresa (comerciales), Añadiendo que existen ciertas condiciones para que las personas puedan adquirir un crédito

El crédito ha tenido consigo una disminución de cerca de 2% por lo que se observa un número menor de mujeres no tienen una tarjeta y “esta clase de transacciones crediticias denominadas como crédito-mercancía, lo que se da consiste en dinero o bienes, cuya disposición sobre ellos es motivo de satisfacción, y el no disponer de los mismos, motivo de insatisfacción” (Von Mises, 1936, pág. 295).

Tabla 11. México: Personas que tienen un crédito por sexo, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.					
	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	22,123,923	10,497,422	47.45%	11,626,501	52.55%
No	54,033,165	25,632,094	47.44%	28,401,071	52.56%
Total	76,157,088	36,129,516		40,027,572	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.					
	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	31,891,751	17,250,649	54.09%	14,641,102	45.91%
No	47,205,220	20,294,890	42.99%	26,910,330	57.01%
Total	79,096,971	37,545,539		41,551,432	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

2.3.2 Por escolaridad

La educación es un elemento clave para la inclusión financiera, que permite hacer un uso eficiente y consciente de los productos y servicios financieros. Cuando las personas tienen acceso al Sistema Financiero tienen mayores oportunidades de escoger las opciones que favorezcan su desarrollo. (Comisión Nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros, 2020).

En México se presentan brechas al respecto de la escolaridad basada en género “Aunque América Latina presenta menores diferencias educativas entre hombres y mujeres que otras regiones subdesarrolladas del mundo, la evidencia demuestra que la brecha de género en educación en general es más alta en los países en desarrollo que en los países desarrollados”. (V., 2013)

“Si se analiza la relación de productos con el nivel de alfabetización financiera, se puede tener una primera aproximación de la relación entre inclusión y alfabetización financiera” (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2019, pág. 14). A continuación, se presenta datos respecto al porcentaje de personas que tienen acceso a una tarjeta de débito según su nivel educativo, de acuerdo con la división indicada por la ENIF para cuentas de depósito y cuentas de crédito se presenta mediante los siguientes desgloses:

- Cuentas de depósito

En México, durante 2015 y 2018, las personas que tuvieron una cuenta de depósito son números muy bajos al contrario de quien no cuenta con una tarjeta véase figura 13, además se presenta que en los niveles educativos secundaria, preparatoria y licenciatura hay mayor número de hombres que tienen una cuenta, a diferencia del porcentaje de mujeres que se concreta en el nivel educativo normal. Para ver información más detallada por nivel educativo de este año véase tablas 12 a la tabla 21.

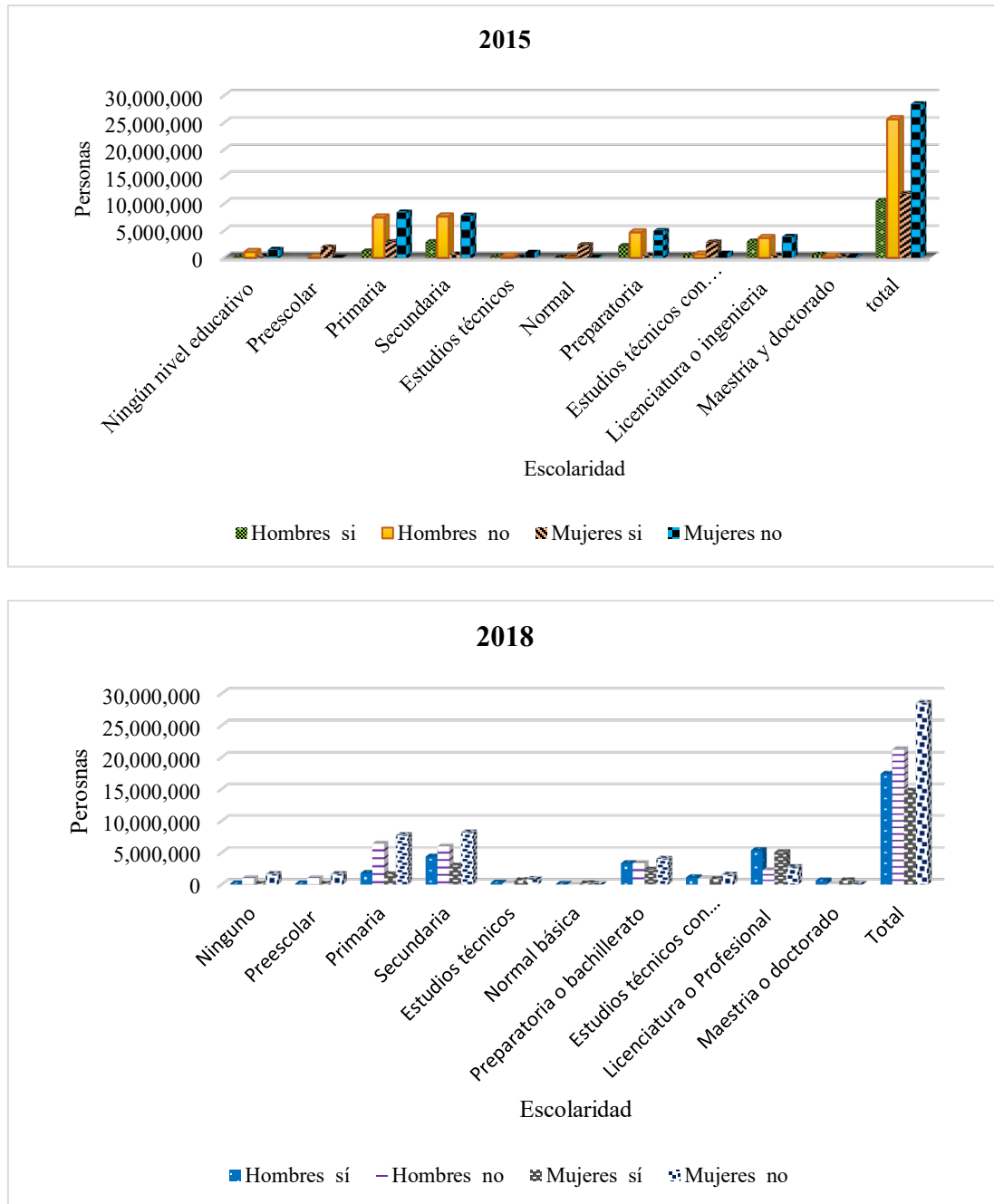


Figura 13. México: personas que tienen y no tienen 1 tipo de cuenta de depósito regulada, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 y tmodulo 2018 utilizando Stata

- Ningún nivel educativo

En tabla 12 encontramos que las mujeres tienen mayor porcentaje de tener una cuenta de débito con escolaridad preescolar en 2018 respecto a los hombres, con una diferencia de 11.28 %, observa que las mujeres tienen mayor porcentaje de tener una cuenta de débito con escolaridad preescolar en 2015 respecto a los hombres, con una diferencia, sin embargo, no he deja atrás el total de personas que indicaron que no tienen tarjeta de débito. Contrastando los dos años se indica que hubo un aumento mayor de 2015 a 2018 personas que cuentan con una tarjeta de débito, esto es debido a las reformas aplicadas en cuestión de acceso a un producto.

Tabla 12. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco sin nivel educativo, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	995,152	292,364	29.38%	702,788	70.62%
No	1,806,397	842,173	46.62%	964,224	53.38%
Total	2,801,549	1,134,537		1,667,012	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	319,292	178,299	55.84%	140,993	44.16%
No	2,664,396	1,006,919	37.79%	1,657,477	62.21%
Total	2,983,688	1,185,218		1,798,470	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Preescolar

En este nivel educativo se refleja que, durante el 2015, las mujeres registradas indicaron que tienen una cuenta de débito, es una cantidad que podría representar algún acceso mediante apoyo gubernamental que haya accedido a ella, sin embargo, este total cambia para 2018, donde se invierte y los hombres con este grado escolar se posición como los que tienen mayores cuentas de débito, (véase tabla 13)

Tabla 13. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco nivel educativo preescolar, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	36,548	16,684	45.65%	19,864	54.35%
No	50,283	50,283	100.00%	0	0.00%
Total	86,831	66,967			

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	319,292	178,299	55.84%	140,993	44.16%
No	2,664,396	1,006,919	37.79%	1,657,477	62.21%
Total	2,983,688	1,185,218		1,798,470	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Primaria

En este tipo de escolaridad, se visualiza que son muy pocas las personas que cuentan con una tarjeta de débito, en 2015 predominan las mujeres, siendo las que cuentan con mayor número de repuestas. En el 2018 se observa que disminuye la cantidad total de personas que indicaron contar con una cuenta de débito, en el apartado escolaridad, se puede observar de forma más cercana el comportamiento y la influencia que tiene la educación de las personas para que adquieran una tarjeta de débito. (Véase tabla 14).

Tabla 14. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo primaria, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	5,389,061	2,371,383	44.00%	3,017,678	56.00%
No	13,514,739	6,268,019	46.38%	7,246,720	53.62%
Total	18,903,800	8,639,402		10,264,398	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	3,395,253	1,805,532	53.18%	1,589,721	46.82%
No	14,154,629	6,403,011	45.24%	7,751,618	54.76%
Total	17,549,882	8,208,543		9,341,339	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Secundaria

En México durante el año 2015 se observa un porcentaje de 4.02% donde los hombres con escolaridad secundaria tienen mayor concentración de tarjetas de débito a diferencia de las mujeres. respecto al total se muestra que hay una cantidad que redobla la cantidad de personas que no tienen una tarjeta de débito.

El año 2018 se observa un porcentaje de 18.84 % donde los hombres con escolaridad secundaria tienen mayor concentración de tarjetas de débito a diferencia de las mujeres. respecto al Total se muestra que hay una cantidad que indique se incrementó el doble la cantidad de personas que no tienen una tarjeta de débito. (véase tabla 15)

Tabla 15. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo secundaria, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	7,953,001	4,136,911	52.02%	3,816,090	47.98%
No	13,293,737	6,391,076	48.08%	6,902,661	51.92%
Total	21,246,738	10,527,987		10,718,751	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	7,381,299	4,385,865	59.42%	2,995,434	40.58%
No	14,151,699	5,973,520	42.21%	8,178,179	57.79%
Total	21,532,998	10,359,385		11,173,613	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Estudios técnicos

En la tabla 16 se indica que en el nivel de escolaridad denominado “estudios técnicos” en el caso de 2015 se observa un porcentaje de 41.9 % donde las mujeres con estudios técnicos tienen mayor concentración de tarjetas de débito a diferencia de los hombres. Respecto al Total se muestra que hay una cantidad de personas que tienen una cuenta una cuenta es mayor de 21,467 respecto a los que no tienen cuenta.

Tabla 16. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	957,856	278,764	29.10%	679,092	70.90%
No	936,389	105,500	11.27%	830,889	88.73%
Total	1,894,245	384,264		1,509,981	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	973,122	289,911	29.79%	683,211	70.21%
No	1,043,343	201,298	19.29%	842,045	80.71%
Total	2,016,465	491,209		1,525,256	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Normal

De acuerdo con las métricas presentadas, en este apartado se pone énfasis en los resultados dados, se identifica que las mujeres con escolaridad normal son quienes tienen una cuenta de débito a diferencia de los hombres que se observan, para 2018 aumenta el número de mujeres que tienen una cuenta de débito, dada la escolaridad, es un paso importante para que las mujeres con este nivel accedan a una cuenta de depósito (véase tabla 17).

Tabla 17. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo normal, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	74,546	27,551	36.96%	46,995	63.04%
No	20,373	0	0.00%	20,373	100.00%
Total	94,919	27,551		67,368	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	284,046	78,474	27.63%	205,572	72.37%
No	46,508	10,005	21.51%	36,503	78.49%
Total	330,554	88,479		242,075	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Preparatoria

Dentro de la tabla 18, para 2015 se analiza que los hombres son quienes tiene mayores registrado de tener una cuenta de débito, en el 2018 sigue en aumento ese registro, respecto a las mujeres disminuye su porcentaje registrado, en muchas ocasiones se debe a los pocos ingresos que registran o bien a sus actividades que realizan. (véase tabla 18)

Tabla 18. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo preparatoria, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	6,336,668	3,435,251	54.21%	2,901,417	45.79%
No	7,804,529	3,419,037	43.81%	4,385,492	56.19%
Total	14,141,197	6,854,288		7,286,909	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	5,672,169	3,342,713	58.93%	2,329,456	41.07%
No	7,386,091	3,338,339	45.20%	4,047,752	54.80%
Total	13,058,260	6,681,052		6,377,208	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Estudios técnicos con preparatoria

De acuerdo con el inicio de este punto, entendemos que, a mayor grado educativo, las personas pueden acceder a servicios financieros, en el caso de este nivel en particular los hombres predominan, donde las personas desarrollan alguna capacitación técnica para el trabajo se encuentra que los hombres disminuyen un poco su porcentaje de tener una cuenta, sin embargo, las mujeres aumentan un poco este nivel. (Véase tabla 19)

Tabla 19. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos con preparatoria, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	1,455,023	803,964	55.25%	651,059	44.75%
No	752,849	251,376	33.39%	501,473	66.61%
Total	2,207,872	1,055,340		1,152,532	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	2,019,574	1,127,840	55.85%	891,734	44.15%
No	2,459,091	911,839	37.08%	1,547,252	62.92%
Total	4,478,665	2,039,679		2,438,986	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Licenciatura

En este nivel de estudios, tanto hombres como mujeres participan casi un número total igual, sin embargo, los hombres son quienes tienen un nivel mayor de tener alguna cuenta, de acuerdo lo anterior, se encuentra que las mujeres que tienen alguna cuenta se basan a que se encuentran en algún empleo que tiene nómina y una cantidad reducida no se encuentra en el mercado laboral y existe números similares para 2018. (véase tabla 20)

Tabla 20. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo estudios técnicos con licenciatura, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	9,152,449	4,696,622	51.32%	4,455,827	48.68%
No	4,232,027	1,969,502	46.54%	2,262,525	53.46%
Total	13,384,476	6,666,124		6,718,352	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	10,484,407	5,385,417	51.37%	5,098,990	48.63%
No	4,996,604	2,265,472	45.34%	2,731,132	54.66%
Total	15,481,011	7,650,889		7,830,122	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

En estos años se puede observar que existe solo una diferencia de cerca de 2% de que las mujeres y los hombres tengan tarjetas, que las personas que indicaron que no tienen es mínimo, respecto al 2018, ambos géneros tuvieron un incremento mínimo de personas que tuvieron una cuenta, sin dejar atrás que los hombres lideran un porcentaje mayor.

- Maestría y doctorado

En la tabla 21. Son pocas personas las que acceden a realizar un posgrado, sin embargo, observamos que baja el porcentaje de las personas que no tienen un crédito; para el 2015, los hombres son quienes se encuentra un número mayor de cuentas, pero en el 2018 este nivel cambia y las mujeres son quienes acceden a utilizar un producto de débito, con base a sus conomiento o bien a la utilización de una cuenta que puedan usar como medio de pago.

Tabla 21. México: Personas que tienen alguna cuenta o tarjeta en el banco con nivel educativo maestría o doctorado, 2015-2018

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	1,202,649	663,747	55.19%	538,902	44.81%
No	192,812	109,309	56.69%	83,503	43.31%
Total	1,395,461	773,056		622,405	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene alguna cuenta o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	1,284,684	620,809	48.32%	663,875	51.68%
No	191,001	116,529	61.01%	74,472	38.99%
Total	1,475,685	737,338		738,347	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- **Cuentas de crédito**

Las mujeres tienen una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres. Las mujeres tienden a tener un comportamiento más conservador y las brechas de ingreso, Ningún nivel educativo, pero esto es diferente si lo desglosamos por nivel de escolaridad. “La deuda bancaria de las mujeres posee un componente de deuda habitacional porcentualmente mayor al de los hombres” (Flores Tapia, 2015).

La escolaridad es importante en el sentido que las personas puedan acceder a información y desarrollar mejor su componente respecto a la toma de decisiones y buscar obtener mayores oportunidades de créditos, para 2015, se observa que en los niveles secundaria y preparatoria se concentran los mayores registros tanto para hombres y mujeres, sin embargo, las mujeres predominan en estos niveles para la atención de un tipo de cuenta.

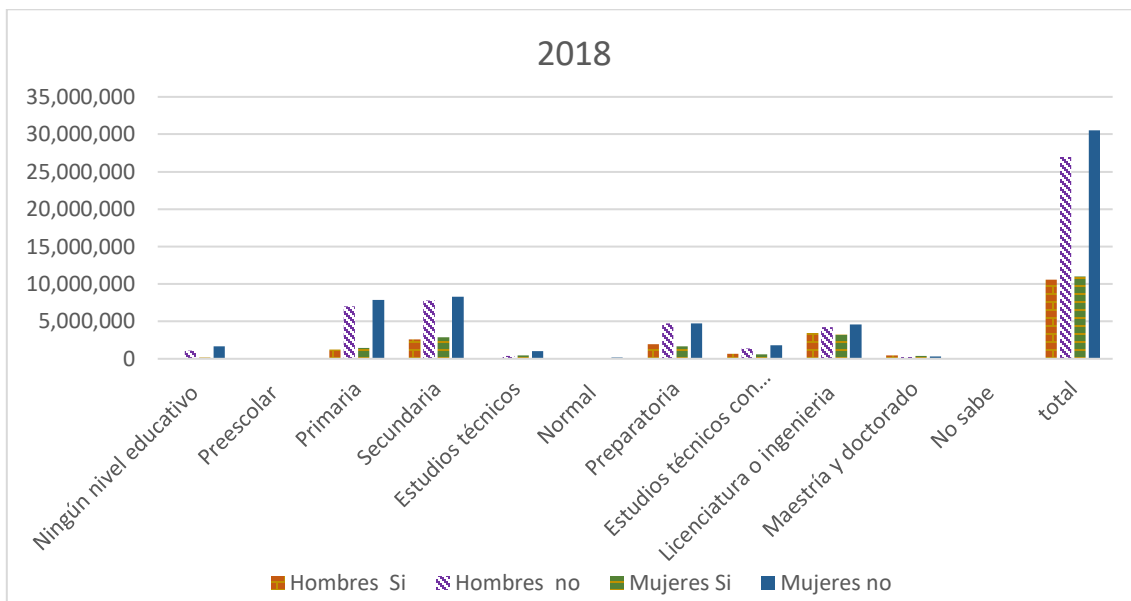
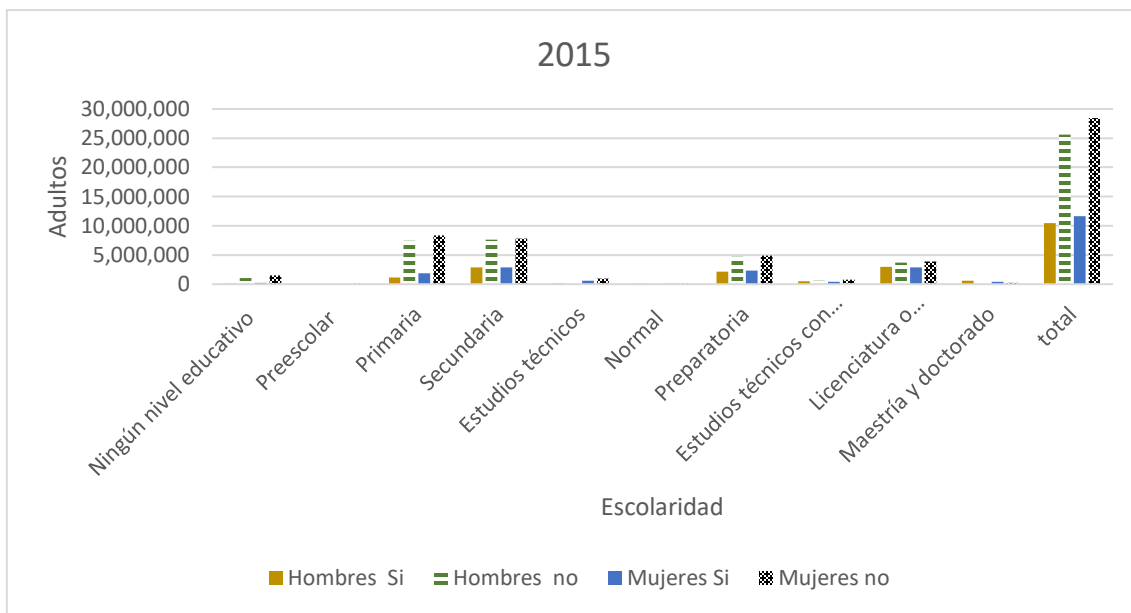


Figura 14. México: personas que tienen y no tienen 1 tipo de cuenta de crédito regulada, por escolaridad y por género, 2015-2018

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2015 - 2018 utilizando Stata

- Sin escolaridad

Los registros de las personas que tienen un crédito son menores y, pero se observa que las mujeres en el 2015 tienen mayores números de cuentas de respecto a los hombres registrados en este nivel, para 2018 el nivel de mujeres disminuye, en dados casos.

Tabla 22. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito sin escolaridad, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	280,651	81,140	28.91%	199,511	71.09%
No	2,520,898	1,053,397	41.79%	1,467,501	58.21%
Total	2,801,549	1,134,537		1,667,012	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	233,230	92,457	39.64%	140,773	60.36%
No	2,750,458	1,092,761	39.73%	1,657,697	60.27%
Total	2,983,688	1,185,218		1,798,470	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Preescolar

Dada la información generada en este nivel no se registran adultos que tienen un crédito respecto a los que indicaron que no tienen, sin embargo, las mujeres son las únicas que registraron una respuesta favorable que se observa para 2018. (véase tabla 23)

Tabla 23. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo preescolar, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	0	0		0	0
No	86,831	66,967	77.12%	19,864	22.88%
Total	86,831				

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	4,440	0	0.00%	4,440	100.00%
No	153,077	93,405	61.02%	59,672	38.98%
Total	157,517			64,112	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Primaria

En esta se registra que los adultos que tienen un crédito respecto a los indicaron que no tiene, sin embargo, se observa para el año 2018 que las mujeres en este nivel son quienes tienen algún tipo de crédito. (Véase tabla 24).

Tabla 24. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo primaria, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	3,073,711	1,181,224	38.43%	1,892,487	61.57%
No	15,830,089	7,458,178	47.11%	8,371,911	52.89%
Total	18,903,800	8,639,402		10,264,398	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	2,713,494	1,226,819	45.21%	1,486,675	54.79%
No	14,836,388	6,981,724	47.06%	7,854,664	52.94%
Total	17,549,882	8,208,543		9,341,339	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Secundaria

En el 2015, Las mujeres tienen a tener un crédito en un porcentaje mayor al que tienen los hombres, y este aumenta en año 2018, en este nivel existe también gran porcentaje de personas que no tienen un crédito, si nos referimos a que el crédito ayuda a las personas, se puede dedicar que existen barreras que establecen que las personas de menores ingresos para que accedan al sistema formal de crédito, es un factor detonante para que no utilicen estos créditos. (véase tabla 25).

Tabla 25. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo secundaria, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	5,805,716	2,891,806	49.81%	2,913,910	50.19%
No	15,441,022	7,636,181	49.45%	7,804,841	50.55%
Total	21,246,738	10,527,987		10,718,751	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	5,485,107	2,573,864	46.92%	2,911,243	53.08%
No	16,047,891	7,785,521	48.51%	8,262,370	51.49%
Total	21,532,998	10,359,385		11,173,613	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Estudios técnicos

En este nivel de crédito se contrasta el inicio de este apartado de crédito, donde indica que las mujeres posee un componente de deuda, aquí se destaca el porcentaje inferior en el año 2015 y 2018, las mujeres tienen más créditos que los hombres, en algunos casos las mujeres ocupan los créditos, sin embargo los hombres tienen un bajo nivel de tener créditos , aun así , podemos encontrar que existe un número mayor de personas que no cuentan con algún crédito, probablemente si tiene algún crédito sea de manera informal, ya que existe desconocimiento, cobran muchos interés o bien los requisitos que piden sus bastantes.

Tabla 26. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	733,811	149,780	20.41%	584,031	79.59%
No	1,160,434	234,484	20.21%	925,950	79.79%
Total	1,894,245	384,264		1,509,981	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	582,644	110,658	18.99%	471,986	81.01%
No	1,433,821	380,551	26.54%	1,053,270	73.46%
Total	2,016,465	491,209		1,525,256	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Normal

En este nivel educativo se observa una trayectoria similar al mostrado en el anterior nivel de escolaridad, observamos que las mujeres nuevamente predominan, ya que comparado, en 2015 y 2018, las mujeres tienen mayores créditos un porcentaje altamente inferior respecto a los hombres, siendo el total de ambos géneros tiene una diferencia menor a la presentada y sigue existiendo bastantes respuestas negativas de tener un crédito formal. (véase tabla 27).

Tabla 27. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo normal, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	19,212	5,989	31.17%	13,223	68.83%
No	75,707	21,562	28.48%	54,145	71.52%
Total	94,919	27,551		67,368	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	95,276	18,730	19.66%	76,546	80.34%
No	235,278	69,749	29.65%	165,529	70.35%
Total	330,554	88,479		242,075	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Preparatoria

En este nivel se observa que existe una relación en cuanto a la similitud de grado de estudios, sin embargo, aquí encontramos un cambio sustancial, para 2015 las mujeres siguen predominando, pero para 2018, los créditos disminuyen, una de las consecuencias, podría encontrarse a los cambios en el entorno nacional, aumento de tasas de interés e incertidumbre. (Véase tabla 28).

Tabla 28. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo preparatoria, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	4,521,432	2,164,421	47.87%	2,357,011	52.13%
No	9,619,765	4,689,867	48.75%	4,929,898	51.25%
Total	14,141,197	6,854,288		7,286,909	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	3,598,399	1,934,803	53.77%	1,663,596	46.23%
No	9,459,861	4,746,249	50.17%	4,713,612	49.83%
Total	13,058,260	6,681,052		6,377,208	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Preparatoria con estudios técnicos

Al igual que en los niveles anteriores, se muestra el nivel a la par de los anteriores, pero este en particular conlleva una preparación técnica, la cual, ayuda a las personas a capacitarse para algún de nivel medio superior y la capacidad de desarrollar sus habilidades en el campo laboral. En cuanto a los resultados encontrados, los hombres son quienes predominan en el número de obtener algún tipo de crédito y este número solo disminuye un poco para 2018. (véase tabla 29).

Tabla 29. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con preparatoria, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	853,647	458,850	53.75%	394,797	46.25%
No	1,354,225	596,490	44.05%	757,735	55.95%
Total	2,207,872	1,055,340		1,152,532	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	1,283,248	680,140	53.00%	603,108	47.00%
No	3,195,417	1,359,539	42.55%	1,835,878	57.45%
Total	4,478,665	2,039,679		2,438,986	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Licenciatura o ingeniería

En este nivel educativo observamos que es casi equivalente el número de personas que no tienen una cuenta de crédito, sin embargo, los hombres son quienes muestran mayor porcentaje tener una respuesta favorable durante 2015 y 2018, caso contrario al de las mujeres que, a pesar de tener un nivel escolar mayor, solo refleja un número bajo respecto a los hombres.

Tabla 30. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con licenciatura o ingeniería, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	5,858,460	3,004,368	51.28%	2,854,092	48.72%
No	7,526,016	3,661,756	48.65%	3,864,260	51.35%
Total	13,384,476	6,666,124		6,718,352	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	6,654,557	3,433,424	51.60%	3,221,133	48.40%
No	8,826,454	4,217,465	47.78%	4,608,989	52.22%
Total	15,481,011	7,650,889		7,830,122	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

○ Maestría y doctorado

Se observa en la siguiente tabla que durante 2015 y 2018 las personas que cuentan con un crédito, en el caso de los hombres tienden a tener mayor porcentaje con respecto a las mujeres, para el 2018 tiende a disminuir la cantidad de hombres que tiene algún producto de crédito comparando con los datos de las mujeres en ese año, las mujeres siguen teniendo menor porcentaje.

En la tabla 31, se visualiza que los usuarios con mayores estudios precisan de obtener un mayor porcentaje de obtener cuentas de crédito, en el caso de los hombres son lo que predominan en ambos años de estudio, sin embargo, en contraste 2015-2018 disminuyen los créditos para ambos sexos.

Tabla 31. México: Personas que tienen alguna cuenta de crédito con nivel educativo estudios técnicos con maestría y doctorado, 2015-2018

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	977,283	559,844	57.29%	417,439	42.71%
No	418,178	213,212	50.99%	204,966	49.01%
Total	1,395,461	773,056		622,405	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tiene algún crédito bancario, tarjeta de crédito bancaria, departamental, tienda de autoservicio o con alguna otra institución financiera.	Total	Hombres	%	Mujeres	%
Sí	887,342	479,154	54.00%	408,188	46.00%
No	588,343	258,184	43.88%	330,159	56.12%
Total	1,475,685	737,338		738,347	

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

Capítulo 3. México: Componentes conductuales y actitudinales relacionados con las capacidades financieras para México por género y escolaridad, 2015-2018

3.1 ESTRATEGIAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

3.1.1 Principales lineamientos de educación financiera

“La Educación Financiera se define como el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio” (Cómite de Educación Financiera, pág. 4)

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE); Es el proceso por el cual los consumidores /inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos los riesgos y, con información, instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras.

En México se ha implementado como parte de la educación financiera difundir información acerca de la importancia del tema y a su vez la impartición de cursos, programas y eventos desde el ámbito de Gobierno y privado en donde se aborda conceptos referentes al uso y acceso los servicios financieros y por último la protección del usuario. Los programas que han sido vigentes a lo largo del periodo de estudio se encuentran los proporcionados a través de CONDUSEF y el Banco de México. (Véase 32)

Con lo anterior se puede resumir las acciones implementadas los organismos mexicanos para llevar a cabo la difusión de la educación financiera, y así cumplir el objetivo del comité de educación financiera (CEF) , dando oportunidad a la maximización de recursos para poner en práctica las líneas de acción de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), cumpliendo con lo más importante a través de la difusión acercamiento de la población, coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental programas educación financiera.

Contemplando lo anterior las instituciones privadas, también han realizado diversos esfuerzos para abrir un espacio de difusión y generar contenido al respecto, Como lo son instituciones bancarias que han implementado material de difusión como parte de los

esfuerzos para construir una relación de confianza entre las instituciones financieras y la población usuaria. Lo anterior podemos contrastarlo con el inciso 1.2.2.6.

Tabla 32. México: principales programas para difusión de educación financiera

Programa o portal	Diplomado en Educación Financiera	Banxico Educa	Semana nacional de Educación financiera	Educa tu cartera
Funciones	Para el público interesado adquiera conocimientos y competencias para el mejor aprovechamiento de los servicios y productos financieros, que fortalezcan sus capacidades en el manejo del dinero, coadyuvando con ello a su bienestar y el de su familia.	Es portal de Educación Financiera especializado que integra en una misma interfaz todos los productos de educación financiera del Banco de México.	Impulsado por el Gobierno de México, para sensibilizar a la población sobre la importancia de desarrollar capacidades financieras suficientes, para administrar y aprovechar de la mejor manera los recursos con los que cuenta.	Portal donde se encuentra material interactivo de temas económico y financieros. Revista proteja su dinero (mensual)
Publico dirigido	Abierto a todo el público a partir del nivel bachillerato.	Con el portal se alcanza a una mayor parte de la población y se utilizan métodos pedagógicos	Todo público	Todo público
Disponibilidad	Por convocatoria	Disponible todo el tiempo	Una semana al año	Disponible todo el tiempo
Modalidad	Modalidad en Línea	Modalidad en Línea	Presencial	En línea
Institución	Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	Banco de México	Instituciones financieras, públicas, privadas, sociales y educativas.	Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Elaboración propia con datos recopilados de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros y Banco de México

3.1.2 Importancia de la educación financiera

La importancia para las personas que conozcan para qué sirve cada producto financiero, pueda decir cual se adapta; para que, a partir de ello, pueda evaluar y comparar la oferta de productos y servicios financieros existentes y que comprenda los riesgos. (Cómite de Educación Financiera); “la falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos y conduce a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso, esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio.” (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, 2019)

“Las acciones de educación financiera contribuyen a generar una mayor sofisticación financiera y un mejor proceso de toma de decisiones financieras de la población, lo cual repercute en que las instituciones financieras desarrollen [...] la oferta de productos y servicios financieros disponibles al público”. (Cómite de Educación Financiera, pág. 6). Y

También ha quedado expuesto que los bajos niveles de educación financiera en el país se ven reflejados en una escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, malos hábitos en el uso de estos productos, desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras y la falta de planeación financiera (Amezcuca, Arroyo y Mejía, 2014) (Portal Boza, Feitó Madrigal, & Plascencia López, 2021).

Contemplando el punto anterior los lineamientos y la importancia de la educación financiera por parte de los organismos gubernamentales en trazar y hacer conducir las líneas de acción generando difusión de la importancia de obtener conocimientos en materia, ya que, si existen estos, las personas tienen mayores oportunidades para desarrollar sus capacidades financieras en la vida cotidiana, lo cual en conjunto traduce en el desarrollo de condiciones económicas mejores para la población.

3.2 COMPONENTES CONDUCTUALES Y ACTITUDINALES

3.2.1 Economía del comportamiento

La economía del comportamiento “Es la rama que opera en la intersección entre el Comportamiento Humano, la Toma de Decisiones y los Incentivos, para entender y mejorar el comportamiento humano” (INSTITUTO MEXICANO DE ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO A.C.), es importante reconocer la importancia de esta definición ya que está vinculada a la educación financiera, la cual, si se trabajan conjuntamente pueden lograr intervenir en el desarrollo de las capacidades financieras.

Este término puede ayudar influir en las decisiones de las personas a través de la intervención mejoran sus decisiones sin interferir de forma que orientan a obtener decisiones acertadas. Por ello, se traduce como paternalista libertario porque las personas tienden a decidir y porque existe una intervención del Estado.

“Los gobiernos han pasado de ser tomadores de decisiones a establecer políticas públicas que propician el desarrollo de mercados de fondos de ahorro para el retiro y promueven la inversión por parte de la población, especialmente durante su vida productiva” (Altman,2012) (García Mata, Scielo, 2021). También inhiben la promoción de la inclusión financiera a través de políticas encamadas por los organismos a través de diseños de análisis de comportamiento.

Investigaciones en la actualidad han encontrado ciertos comportamientos que influyen en la toma de decisiones de las personas, los cuales, pueden contribuir en las cuestiones financieras, a continuación, se muestran algunos de los sesgos que pueden intervenir en los componentes conductuales y actitudinales, los cuales se encontraran en apartados posteriores, (véase figura 14).

Procastinación	Normas sociales	Atención limitada	Adversión a las pérdidas	Conflicto en la toma de decisiones	Sesgo hacia el presente
<ul style="list-style-type: none"> • Posponer lo que se tiene que hacer hoy para mañana. 	<ul style="list-style-type: none"> • La tendencia a hacer algo porque los demás lo hacen. 	<ul style="list-style-type: none"> • No se tiene el mismo nivel de atención para cada cosa 	<ul style="list-style-type: none"> • Existe una tendencia mayor a evitar pérdidas que a adquirir ganancias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tener una gran cantidad de opciones es peor que tener unas pocas a la hora de tomar una decisión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se valora más el presente que el futuro

Figura 15. Principales sesgos comportamentales

Elaboración propia con datos de (Banco de Desarrollo de América Latina, 2019)

“El costo de la ignorancia financiera se hace cada vez más evidente por ello es vital que la responsabilidad de una mayor cultura financiera no recaiga sobre los gobiernos, instituciones y empresas si no sea un trabajo vinculado donde conjuguen la familia la escuela y la sociedad en conjunto” (Portal Boza, Feitó Madrigal, & Plascencia López, 2021)

3.2.2 Compones conductuales (planificación del presupuesto, uso de la información, cobertura de gastos imprevistos).

El nivel educativo guarda una relación positiva y significativa con los índices de actitud, comportamiento y conocimiento financiero (Baglioni et al., 2018; Bernheim, Garrett y Maki, 2001; Klapper et al., 2015; Lusardi y Mitchell, 2007; Potrich et al., 2015; Servon y Kaestner, 2008) (García Mata, Zorrilla del Castillo, Briseño García, & Arango Herrera, 2021)

La capacidad financiera es un concepto multidimensional que consta de 10 componentes bien diferenciados. Estos componentes, que abarcan una variedad de comportamientos y actitudes relacionadas con el manejo diario del dinero, la planificación y la elección de productos financieros (Kempson, Perotti y Scott, 2013) (REDDY, BRUHN, & TAN, 2013)

De acuerdo con lo anterior se utilizarán para los componentes relacionados con la conducta serán 4, los cuales serán abarcados podemos encontrar los componentes que utilizaremos para analizar al respecto, se introduce la información por año, por escolaridad y por género. (Véase figura 8)

COMPONENTE	DESCRIPCIÓN DE LA MEDIDA
Componentes relacionados con la conducta	
Planificación del presupuesto	Si las personas planificaban cómo gastar su dinero, con qué frecuencia y con cuánta precisión planificaban el presupuesto, y con qué frecuencia respetaban sus planes.
Cobertura de gastos imprevistos	El entrevistado tenía capacidad para cubrir gastos imprevistos o mostraba su preocupación por el tema.
Seguimiento de los gastos	Con cuánta precisión sabían los entrevistados cuánto dinero gastaban y de cuánto disponían para gastar.
Uso de la información	Combinación que resulta de obtener información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras importantes, aprender de los errores de otras personas en temas financieros y ser disciplinado.

Figura 16. México: Componentes de las capacidades financieras: componentes relacionados con la conducta

Fuente. (REDDY, BRUHN, & TAN, 2013)

- Planificación del presupuesto

De acuerdo con el Diplomado en educación financiera (2020) La elaboración de un presupuesto permite tener un control del dinero, en él se debe registrar ingresos y gastos. Delimitando un tiempo y REDDY, BRUHN, & TAN la planificación del presupuesto incluye como gastar el dinero, frecuencia y precisión de la planificación y frecuencia con que respetan sus planes. Con base en los datos de la ENIF 2018, se analiza la planificación del presupuesto en el aspecto frecuencia y precisión de la planificación por nivel de escolaridad; los otros aspectos no fueron abordados debido a la falta de información.

Las métricas realizadas muestran que la educación influye en el componente conductual analizado: El mayor porcentaje de hombres y mujeres que llevan un registro de sus ingresos y gastos tiene una escolaridad de licenciatura (ver tabla 33).

Sin bien, en los hombres el mayor porcentaje con dicho componente conductual se tiene en nivel licenciatura; en las mujeres los mayores porcentajes se encuentran en secundaria y licenciatura. Lo anterior muestra que las mujeres planifican sus ingresos y gastos.

El porcentaje de mexicanos con el componente planificación es más alto en los hombres; no obstante, las personas tienden a no elaborar un presupuesto, ya que sus ingresos son limitados o no saben cómo administrar sus recursos monetarios.

Tabla 33. México: Personas que llevan un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2015

Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos	Hombres				
	sí		no		total
Ninguno	199,708	0.00%	934,829	3.85%	1,134,537
Preescolar	13,810	0.00%	53,157	0.22%	66,967
Primaria	1,477,450	12.49%	7,161,952	29.47%	8,639,402
Secundaria	2,948,976	24.93%	7,579,011	31.19%	10,527,987
Estudios técnicos	156,041	0.00%	228,223	0.94%	384,264
Normal básico	0	0.00%	27,551	0.11%	27,551
Preparatoria o bachillerato	2,335,804	19.74%	4,518,484	18.60%	6,854,288
Estudios técnicos con preparatoria	412,215	3.48%	643,125	2.65%	1,055,340
Licenciatura o Profesional	3,794,832	32.08%	2,871,292	11.82%	6,666,124
Maestría o doctorado	491,924	4.16%	281,132	1.16%	773,056
Total	11830760		24,298,756		36,129,517

Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos	Mujeres				
	sí	%	no	%	total
Ninguno	356,015	2.22%	1,310,997	5.46%	1,667,012
Preescolar	13,810	0.09%	53,157	0.22%	66,967
Primaria	2,699,286	16.81%	7,565,112	31.49%	10,264,398
Secundaria	3,832,315	23.87%	6,886,436	28.67%	10,718,751
Estudios técnicos	590,641	3.68%	919,340	3.83%	1,509,981
Normal básico	12,261	0.08%	55,107	0.23%	67,368
Preparatoria o bachillerato	3,545,970	22.09%	3,740,939	15.57%	7,286,909
Estudios técnicos con preparatoria	607,493	3.78%	545,039	2.27%	1,152,532
Licenciatura o Profesional	3,970,844	24.74%	2,747,508	11.44%	6,718,352
Maestría o doctorado	424,666	2.65%	197,739	0.82%	622,405
Total	16053301		24,021,374		40,074,676

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

El porcentaje de mexicanos con el componente planificación es superior en las mujeres por la cantidad de estas son más que los hombres con escolaridad licenciatura, véase tabla x. La información concuerda que las mujeres son más precavidas a la hora de hacer una planificación de gastos; no obstante, los hombres y mujeres concentran sus mayores porcentajes en los niveles de educación licenciatura secundaria y preparatoria.

Podemos concluir que un nivel superior de educación conlleva mayores números de personas que hacen uso de un presupuesto o un registro previo, sin embargo, comparado con las personas que obtuvieron una respuesta negativa es casi más de la mitad las personas que no lo realizan; Se puede traducir están dentro del sesgo hacia el presente, el cual nos indica que las personas valoran el presente respecto al futuro. al no tener una planificación se puede incurrir en gastos que no se tenían previstos y en muchas ocasiones tener que recurrir a una opción de financiamiento para cubrir alguna emergencia.

Tabla 34. México: Personas que llevan un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2018

Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos	Hombres				
	sí		no		total
Ninguno	111,602	0.00%	1,073,616	4.22%	1,185,218
Preescolar	12,823	0.00%	80,582	0.32%	93,405
Primaria	1,273,571	10.51%	6,934,972	27.27%	8,208,543
Secundaria	2,527,339	20.86%	7,832,046	30.80%	10,359,385
Estudios técnicos	155,667	0.39%	335,542	1.32%	491,209
Normal básico	46,914	0.39%	41,565	0.16%	88,479
Preparatoria o bachillerato	2,439,899	20.14%	4,241,153	16.68%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	782,867	6.46%	1,256,812	4.94%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	4,256,951	35.14%	3,393,938	13.35%	7,650,889
Maestría o doctorado	507,533	4.19%	229,805	0.90%	737,338
No sabe	0	0.00%	10,342	0.04%	10,342
Total	12,115,166		25,430,373		37,545,539

Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos	Mujeres				
	sí	%	no	%	total
Ninguno	19,918	0.13%	1,478,552	5.67%	1,498,470
Preescolar	20,453	0.13%	43,659	0.17%	64,112
Primaria	2,605,654	17.18%	6,735,685	25.82%	9,341,339
Secundaria	3,715,835	24.50%	7,457,778	28.59%	11,173,613
Estudios técnicos	630,039	4.15%	895,217	3.43%	1,525,256
Normal básico	82,469	0.54%	159,606	0.61%	242,075
Preparatoria o bachillerato	2,150,381	14.18%	4,226,827	16.20%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,182,200	7.80%	1,256,786	4.82%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	4,293,171	28.31%	3,536,951	13.56%	7,830,122
Maestría o doctorado	451,074	2.97%	287,273	1.10%	738,347
No sabe	13,034	0.09%	8,870	0.03%	21,904
Total	15,164,228		26,087,204		41,251,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Seguimiento de los gastos

Para entender mejor cómo las personas que sí realizan un presupuesto, debemos conocer cuáles son los medios que ocupan de acuerdo con la Encuesta Nacional de inclusión financiera, la pregunta realizada se traduce “llevan el presupuesto o el registro en computadora, en papel, mentalmente y por último en una aplicación”. Podemos observar si realizaron un presupuesto, sin embargo, se denota personas que no contestaron.

para entender cómo las personas realizan su presupuesto en el periodo de estudio encontraremos especificado cada medio aplicado para realizar un presupuesto para más información (véase tabla 35).

Para el 2018, existen personas que llevan su registro de gastos o presupuesto en un medio electrónico en el caso de las computadoras, los hombres que cuentan con estudios licenciatura, maestría y preparatoria son quienes llevan mayor ventaja respecto a las mujeres con el registro de licenciatura, preparatoria y estudios técnicos con preparatoria

Tabla 35. México: Personas que llevan una modalidad de presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos por escolaridad y por género, 2018

Este presupuesto o registro lo lleva	Hombres										
	No contesto	%	En computadora	%	En papel	%	Mentalmente	%	En aplicación	%	Total
Ninguno	1,073,616	4.22%	9,786	0.65%	9,786	0.32%	99,804	1.40%	2,012	0.42%	1,195,004
Preescolar	80,582	0.32%	0	0.00%	0	0.00%	12,823	0.18%	0	0.00%	93,405
Primaria	6,934,972	27.27%	12,240	0.82%	244,878	8.06%	1,016,453	14.29%	0	0.00%	8,208,543
Secundaria	7,832,046	30.80%	72,962	4.88%	499,267	16.44%	1,933,255	27.18%	21,855	4.55%	10,359,385
Estudios técnicos	335,542	1.32%	6,057	0.41%	57,193	1.88%	78,489	1.10%	13,928	2.90%	491,209
Normal básica	41,565	0.16%	1,475	0.10%	9,889	0.33%	35,550	0.50%	0	0.00%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,241,153	16.68%	151,661	10.15%	662,713	21.82%	1,556,582	21.88%	68,943	14.36%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,256,812	4.94%	56,479	3.78%	344,956	11.36%	367,027	5.16%	14,405	3.00%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	3,393,938	13.35%	946,639	63.33%	1,092,792	35.98%	1,875,455	26.37%	342,065	71.24%	7,650,889
Maestría o doctorado	229,805	0.90%	237,448	15.89%	115,397	3.80%	137,740	1.94%	16,948	3.53%	737,338
No sabe	10,342	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	10,342
Total	25,430,373		1,494,747		3,036,871		7,113,178		480,156		37,555,325

Este presupuesto o registro lo lleva	Mujeres										
	No contesto	%	En computadora	%	En papel	%	Mentalmente	%	En aplicación	%	Total
Ninguno	1,478,552	5.67%	0	0.00%	31,979	0.61%	287,939	3.20%	0	0.00%	1,798,470
Preescolar	43,659	0.17%	0	0.00%	0	0.00%	20,453	0.23%	0	0.00%	64,112
Primaria	6,735,685	25.82%	2,169	0.29%	531,666	10.19%	2,056,380	22.86%	15,439	3.09%	9,341,339
Secundaria	7,457,778	28.59%	16,903	2.25%	901,438	17.28%	2,795,397	31.07%	2,097	0.42%	11,173,613
Estudios técnicos	895,217	3.43%	17,529	2.34%	269,168	5.16%	343,342	3.82%	0	0.00%	1,525,256
Normal básica	159,606	0.61%	0	0.00%	45,747	0.88%	36,722	0.41%	0	0.00%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,226,827	16.20%	103,556	13.81%	817,087	15.66%	1,145,915	12.74%	83,823	16.76%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,256,786	4.82%	76,118	10.15%	409,280	7.84%	679,274	7.55%	17,528	3.50%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	3,536,951	13.56%	453,500	60.50%	1,967,953	37.72%	1,544,358	17.17%	327,360	65.45%	7,830,122
Maestría o doctorado	287,273	1.10%	73,067	9.75%	237,305	4.55%	86,812	0.96%	53,890	10.78%	738,347
No sabe	8,870	0.03%	6,761	0.90%	6,273	0.12%	0	0.00%	0	0.00%	21,904
Total	26,087,204		749,603		5,217,896		8,996,592		500,137		41,551,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Uso de la información

El uso de la información es de gran relevancia para la toma de decisiones en el ámbito económico y financiero, ayuda a gastar y ahorrar de forma adecuada los recursos que tenemos y en lo segundo, ha adquirir productos y servicios financieros asertivos, sin embargo, no todas las personas acceden al uso información antes de tomar decisiones. “los hombres tienen mayores conocimientos y mejores comportamientos financieros que las mujeres, con brechas”

En el primer capítulo observamos las líneas de acción de la estrategia nacional de educación financiera (ENEF), se busca promover una cultura de consumo financiero donde la población pueda comparar efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de adquirirlos.

“El Homo economicus [...] siempre toma la mejor decisión al contar con la información relevante y la ejecuta oportunamente. Si decide hacer ejercicio coma dejar de fumar, pagar sus deudas o trabajar más duro coma lo va a hacer” (Campos ,2017 pág. 81) Si bien analizando este apartado podemos encontrar para 2015, grandes cantidades de personas que no contesto ante la pregunta ¿antes de contratar su cuenta de débito comparo la información?, en cuanto a las personas que dijeron que sí. (Véase tabla 36 y 37).

Tabla 36. México: Personas que compararon información antes de contratar una cuenta de débito por escolaridad y por género, 2015

Antes de contratar su cuenta de débito comparó la información	Hombres					
	no contesto	%	sí	%	no	total
Ninguno	842,173	4.34%	0.00%		292,364	1,134,537
Preescolar	50,283	0.26%	0.00%		16,684	66,967
Primaria	6,268,019	32.30%	261,366	8.65%	2,110,017	8,639,402
Secundaria	6,391,076	32.93%	358,435	11.86%	3,778,476	10,527,987
Estudios técnicos	105,500	0.54%	41,266	0.13%	237,498	384,264
Normal básico		0.00%	3,892	0.13%	23,659	27,551
Preparatoria o bachillerato	3,419,037	17.62%	694,604	22.98%	2,740,647	6,854,288
Estudios técnicos con preparatoria	251,376	1.30%	210,216	6.95%	593,748	1,055,340
Licenciatura o Profesional	1,969,502	10.15%	1,300,332	43.02%	3,396,290	6,666,125
Maestría o doctorado	109,309	0.56%	152,461	5.04%	511,286	773,056
Total	19406275		3022572		13,700,669	36,129,518

Antes de contratar su cuenta de débito comparó la información	Mujeres					
	no contesto	%	sí	%	no	total
Ninguno	964,224	4.16%	0.00%		702,788	1,667,012
Preescolar	0	0.00%	0.00%		19,864	19,864
Primaria	7,246,720	31.24%	158,118	5.75%	2,859,560	10,264,398
Secundaria	6,902,661	29.76%	424,220	15.43%	3,391,870	10,718,751
Estudios técnicos	830,889	3.58%	67,823	2.47%	611,269	1,509,981
Normal básico	20,373	0.09%	21,511	0.78%	25,484	67,368
Preparatoria o bachillerato	4,385,492	18.90%	581,468	21.15%	2,319,949	7,286,909
Estudios técnicos con preparatoria	501,473	2.16%	127,809	4.65%	523,250	1,152,532
Licenciatura o Profesional	2,262,525	9.75%	1,218,722	44.33%	3,237,105	6,718,353
Maestría o doctorado	83,503	0.36%	149,653	5.44%	389,249	622,405
Total	23197860		2749324		14,080,388	40,027,574

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo1 de la ENIF 2015 utilizando Stata

Tabla 37. México: Personas que compararon información antes de contratar una cuenta de débito por escolaridad y por género, 2018

Antes de contratar su cuenta de débito comparó la información	Hombres						
	no contesto		sí		no		total
Escolaridad	no contesto	%	sí	%	no	%	total
Ninguno	1,006,919	4.96%	8,999	0.26%	169,300	1.23%	1,185,218
Preescolar	64,890	0.32%	0	0.00%	28,515	0.21%	93,405
Primaria	6,403,011	31.55%	220,003	6.32%	1,585,529	11.52%	8,208,543
Secundaria	5,973,520	29.43%	573,073	16.47%	3,812,792	27.70%	10,359,385
Estudios técnicos	201,298	0.99%	74,543	2.14%	215,368	1.56%	491,209
Normal básico	10,005	0.05%	6,287	0.18%	72,187	0.52%	88,479
Preparatoria o bachillerato	3,338,339	16.45%	570,947	16.41%	2,771,766	20.14%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	911,839	4.49%	182,255	5.24%	945,585	6.87%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	2,265,472	11.16%	1,616,871	46.46%	3,768,546	27.38%	7,650,890
Maestría o doctorado	116,529	0.57%	227,165	6.53%	393,644	2.86%	737,338
No sabe	3,068	0.02%	0	0.00%	7,274	0.05%	10,342
Total	20294890		3480143		13,763,232		37,545,541

Antes de contratar su cuenta de débito comparo la información	Mujeres						
	no contesto		sí		no		total
Escolaridad	no contesto	%	sí	%	no	%	total
Ninguno	1,657,477	6.16%	2,317	0.08%	138,676	1.20%	1,798,470
Preescolar	28,269	0.11%	4,478	0.15%	31,365	0.27%	64,112
Primaria	7,751,618	28.82%	187,993	6.09%	1,401,728	12.14%	9,341,339
Secundaria	8,178,179	30.41%	415,922	13.47%	2,579,512	22.34%	11,173,613
Estudios técnicos	842,045	3.13%	125,274	4.06%	557,937	4.83%	1,525,256
Normal básico	36,503	0.14%	20,125	0.65%	185,447	1.61%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,047,752	15.05%	430,671	13.95%	1,898,785	16.44%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,547,252	5.75%	257,410	8.34%	634,324	5.49%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	2,731,132	10.15%	1,363,542	44.17%	3,735,448	32.35%	7,830,123
Maestría o doctorado	74,472	0.28%	279,562	9.06%	384,313	3.33%	738,347
No sabe	15,631	0.06%	6,273	0.20%	0	0.00%	21,904
Total	26894699		3087294		11,547,535		41,551,434

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

En el caso del crédito, se observa que existe un gran número de personas que no contestan y otras que no comparan información, sin embargo, las personas con escolaridad licenciatura y secundaria en ambos géneros son quienes tienen mayor concentración de respuestas favorables al contemplar el uso de información. Por lo cual, el uso de este componente se puede contrastar al momento de adquirir un servicio financiero, si comparamos la figura 14. México: personas que tienen y no tienen 1 tipo de cuenta de crédito regulada, por escolaridad y por género, 2015-2018.

Tabla 38 México: Personas que compararon información antes de contratar un crédito por escolaridad y por género, 2018

Antes de contratar su crédito comparó la información lo comparó con otros productos, bancos o en otras instituciones financieras	Hombres						
	no contesto	%	sí	%	no	%	total
Ninguno	1,079,930	4.31%	0	0.00%	105,288	1.25%	1,185,218
Preescolar	84,421	0.34%	8,984	0.22%	8,984	0.11%	102,389
Primaria	6,745,236	26.95%	273,817	6.65%	1,189,490	14.16%	8,208,543
Secundaria	7,086,692	28.31%	867,393	21.08%	2,405,300	28.63%	10,359,385
Estudios técnicos	273,311	1.09%	47,841	1.16%	170,057	2.02%	491,209
Normal básica	59,034	0.24%	9,666	0.23%	19,779	0.24%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,471,661	17.86%	813,178	19.76%	1,396,213	16.62%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,261,142	5.04%	206,479	5.02%	572,058	6.81%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	3,744,914	14.96%	1,663,321	40.42%	2,242,654	26.70%	7,650,889
Maestría o doctorado	222,169	0.89%	224,249	5.45%	290,920	3.46%	737,338
No sabe	3,068	0.01%	0	0.00%	7,274	0.09%	10,342
Total	25,031,578		4,114,928		8,400,743		37,554,523

Antes de contratar su crédito comparó la información lo comparó con otros productos, bancos o en otras instituciones financieras	Mujeres						
	no contesto	%	si	%	no	%	total
Ninguno	1,657,697	5.63%	37,132	1.10%	103,641	1.18%	1,724,206
Preescolar	55,375	0.19%	0	0.00%	8,737	0.10%	64,112
Primaria	7,755,117	26.35%	228,175	6.77%	1,358,047	15.52%	8,884,989
Secundaria	7,986,918	27.14%	633,532	18.80%	2,553,163	29.18%	9,906,549
Estudios técnicos	940,433	3.20%	216,948	6.44%	367,875	4.21%	1,091,360
Normal básica	134,563	0.46%	38,813	1.15%	68,699	0.79%	164,449
Preparatoria o bachillerato	4,610,925	15.67%	509,013	15.11%	1,257,270	14.37%	5,359,182
Estudios técnicos con preparatoria	1,741,410	5.92%	232,897	6.91%	464,679	5.31%	1,973,192
Licenciatura o Profesional	4,235,300	14.39%	1,296,909	38.49%	2,297,913	26.27%	5,236,304
Maestría o doctorado	294,345	1.00%	175,766	5.22%	268,236	3.07%	386,815
No sabe	15,631	0.05%	6,273	0.19%	0	0.00%	9,358
Total	29,427,714		3,369,185		8,748,260		34,800,516

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

- Cobertura de gastos imprevistos

Dentro del presupuesto es importante que exista la opción de cobertura de gastos imprevistos, solo se trabajara de acuerdo con la Encuesta Nacional de inclusión financiera 2018, ya que agrega un apartado de preguntas de las cuales se tomaran en cuenta las relacionadas con los componentes anteriormente descritos, y se describe las diversas opciones que tuvieron las personas cuando no pudieron cubrir sus gastos, a continuación, se desglosa cada apartado:

- ✓ Ahorro

El ahorro es de suma importancia para las personas ya sea para trazar una meta económica o bien cuando se suscite algún imprevisto, sin embargo en caso de no contar con él otra opción es limitar los gastos, en el caso de los hombres con nivel secundaria son quienes más ocupan este apartado al igual que las mujeres, siendo las mujeres con un porcentaje mayor a esta afirmación de acuerdo al número total de respuestas y por otro lado por las razones anteriormente indicadas las mujeres suelen tener menores ingresos.(Véase tabla 3)

si bien una cuenta de depósito no conlleva siempre a tener algún ahorro o cuenta, en algunos casos solo sirve como un medio de depósito y pago, encontramos que muy pocas, de las cuales, las siguientes personas reportaron que en los niveles de primaria y licenciatura en el caso de los hombres registran una respuesta favorable, mientras que en el caso de las mujeres que tienen nivel de escolaridad secundaria y primaria registran la concentración de cubrir algún imprevisto. (véase tabla 39).

Tabla 39. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos utilizaron dinero ahorrado o redujo sus gastos, por escolaridad y por género, 2018

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... utilizó dinero que tenía ahorrado o redujo sus gastos?	Hombres						
	No contesto	%	Sí	%	No	%	Total
Ninguno	545,958	2.40%	334,968	3.75%	304,292	5.19%	1,185,218
Preescolar	82,117	0.36%	7,707	0.09%	3,581	0.06%	93,405
Primaria	4,462,076	19.61%	2,109,116	23.64%	1,637,351	27.91%	8,208,543
Secundaria	5,844,577	25.68%	2,867,414	32.14%	1,647,394	28.08%	10,359,385
Estudios técnicos	285,532	1.25%	87,615	0.98%	118,062	2.01%	491,209
Normal básica	34,769	0.15%	41,429	0.46%	12,281	0.21%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,285,044	18.83%	1,275,846	14.30%	1,120,162	19.09%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,351,657	5.94%	367,083	4.11%	320,939	5.47%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	5,442,288	23.91%	1,579,597	17.70%	629,004	10.72%	7,650,889
Maestría o doctorado	420,065	1.85%	243,863	2.73%	73,410	1.25%	737,338
No sabe	3068	0.01%	7,274	0.08%	0	0.00%	10,342
Total	22,757,151		8,921,912		5,866,476		37,545,539

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... utilizó dinero que tenía ahorrado o redujo sus gastos?	Mujeres						
	No contesto	%	Sí	%	No	%	Total
Ninguno	841,607	3.70%	425,053	3.59%	531,810	7.65%	1,798,470
Preescolar	38,270	0.17%	25,842	0.22%	0	0.00%	64,112
Primaria	4,397,412	19.33%	2,939,597	24.80%	2,004,330	28.83%	9,341,339
Secundaria	5,699,849	25.06%	3,462,055	29.21%	2,011,709	28.94%	11,173,613
Estudios técnicos	590,614	2.60%	639,013	5.39%	295,629	4.25%	1,525,256
Normal básica	149,831	0.66%	81,863	0.69%	10,381	0.15%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,080,312	17.94%	1,528,670	12.90%	768,226	11.05%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,216,592	5.35%	808,999	6.83%	413,395	5.95%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	5,173,405	22.74%	1,780,333	15.02%	876,384	12.61%	7,830,122
Maestría o doctorado	540,603	2.38%	157,980	1.33%	39,764	0.57%	738,347
No sabe	19,265	0.08%	2,639	0.02%	0	0.00%	21,904
Total	22,747,760		11,852,044		6,951,628		41,551,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

✓ Vendió o empeño algún bien

Las personas en muchas situaciones de emergencia al no tener un respaldo mediante ahorro o acceso a crédito requieren cubrir sus deudas a través de la venta o el empeño de sus propiedades, en este apartado, encontramos en el caso de los hombres en el nivel secundaria y primaria son aquellos que utilizan esta opción, en las mujeres es un caso similar, sin embargo encontramos un número mayor al respecto, en dado caso en esto niveles educativos algunas mujeres siguen siendo un sector posiblemente no remunerado y al momento de cubrir los gastos se salen de presupuesto. (véase tabla 40)

Tabla 40. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos vendió o empeñó algún bien, por escolaridad y por género, 2018

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... vendió o empeñó algún bien?	Hombres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	545,958	2.40%	140,517	4.82%	498,743	4.20%	1,185,218
Preescolar	82,117	0.36%	2,745	0.09%	8,543	0.07%	93,405
Primaria	4,462,076	19.61%	744,148	25.54%	3,002,319	25.28%	8,208,543
Secundaria	5,844,577	25.68%	983,900	33.77%	3,530,908	29.73%	10,359,385
Estudios técnicos	285,532	1.25%	49,263	1.69%	156,414	1.32%	491,209
Normal básica	34,769	0.15%	18,027	0.62%	35,683	0.30%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,285,044	18.83%	459,258	15.77%	1,936,750	16.31%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,351,657	5.94%	142,502	4.89%	545,520	4.59%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	5,442,288	23.91%	337,513	11.59%	1,871,088	15.76%	7,650,889
Maestría o doctorado	420,065	1.85%	35,233	1.21%	282,040	2.38%	737,338
No sabe	3,068	0.01%	0	0.00%	7,274	0.06%	3,068
Total	22,757,151		2,913,106		11,875,282		37,538,265

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... vendió o empeñó algún bien?	Mujeres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	841,607	3.70%	137,444	4.78%	819,419	5.14%	1,798,470
Preescolar	38,270	0.17%	0	0.00%	25,842	0.16%	64,112
Primaria	4,397,412	19.33%	683,765	23.80%	4,260,162	26.74%	9,341,339
Secundaria	5,699,849	25.06%	1,009,294	35.14%	4,464,470	28.02%	11,173,613
Estudios técnicos	590,614	2.60%	129,994	4.53%	804,648	5.05%	1,525,256
Normal básica	149,831	0.66%	2,417	0.08%	89,827	0.56%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,080,312	17.94%	319,825	11.13%	1,977,071	12.41%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,216,592	5.35%	155,822	5.42%	1,066,572	6.69%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	5,173,405	22.74%	398,777	13.88%	2,257,940	14.17%	7,830,122
Maestría o doctorado	540,603	2.38%	35,166	1.22%	162,578	1.02%	738,347
No sabe	19,265	0.08%	0	0.00%	2,639	0.02%	21,904
Total	22,747,760		2,872,504		15,931,168		41,551,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

✓ Trabajo extra

Tomando en cuenta solo las respuestas favorables, encontramos que las mujeres y los hombres se encuentra los porcentajes en el nivel secundaria y primaria, son quienes buscan cubrir sus gastos a través de trabajo extra incluso buscando algún otro empleo, al igual que las mujeres se encuentran en este nivel, sin embargo, existe una diferencia, (véase tabla 41).

Tabla 41. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos trabajo horas extra, por escolaridad y por género, 2018

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal?	Hombres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	545,958	2.40%	334,968	3.75%	304,292	5.19%	1,185,218
Preescolar	82,117	0.36%	7,707	0.09%	3,581	0.06%	93,405
Primaria	4,462,076	19.61%	2,109,116	23.64%	1,637,351	27.91%	8,208,543
Secundaria	5,844,577	25.68%	2,867,414	32.14%	1,647,394	28.08%	10,359,385
Estudios técnicos	285,532	1.25%	87,615	0.98%	118,062	2.01%	491,209
Normal básica	34,769	0.15%	41,429	0.46%	12,281	0.21%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,285,044	18.83%	1,275,846	14.30%	1,120,162	19.09%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,351,657	5.94%	367,083	4.11%	320,939	5.47%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	5,442,288	23.91%	1,579,597	17.70%	629,004	10.72%	7,650,889
Maestría o doctorado	420,065	1.85%	243,863	2.73%	73,410	1.25%	737,338
No sabe	3,068	0.01%	7,274	0.08%	0	0.00%	10,342
Total	22,757,151		8,921,912		5,866,476		37,545,539

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos... solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal?	Mujeres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	841,607	3.70%	425,053	3.59%	531,810	7.65%	1,798,470
Preescolar	38,270	0.17%	25,842	0.22%	0	0.00%	64,112
Primaria	4,397,412	19.33%	2,939,597	24.80%	2,004,330	28.83%	9,341,339
Secundaria	5,699,849	25.06%	3,462,055	29.21%	2,011,709	28.94%	11,173,613
Estudios técnicos	590,614	2.60%	639,013	5.39%	295,629	4.25%	1,525,256
Normal básica	149,831	0.66%	81,863	0.69%	10,381	0.15%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,080,312	17.94%	1,528,670	12.90%	768,226	11.05%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,216,592	5.35%	808,999	6.83%	413,395	5.95%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	5,173,405	22.74%	1,780,333	15.02%	876,384	12.61%	7,830,122
Maestría o doctorado	540,603	2.38%	157,980	1.33%	39,764	0.57%	738,347
No sabe	19,265	0.08%	2,639	0.02%	0	0.00%	21,904
Total	22,747,760		11,852,044		6,951,628		41,551,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

✓ Créditos

De acuerdo con el acceso a los créditos con el capítulo anterior comparado con este apartado encontramos que algunas personas que contestaron al apartado de créditos en el capítulo 2, puede encontrarse en algún imprevisto y a su vez utilizar un crédito para poder hacer frente a la situación. Sin embargo, se observa que existe muy pocos registros de las personas que accedieron a contestar.

Tabla 42. México: Personas que no pudieron cubrir sus gastos utilizaron su tarjeta de crédito, por escolaridad y por género, 2018

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos...utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera?	Hombres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	545,958	2.40%	2,245	0.18%	637,015	4.71%	1,185,218
Preescolar	82,117	0.36%	0	0.00%	11,288	0.08%	93,405
Primaria	4,462,076	19.61%	124,312	9.92%	3,622,155	26.76%	8,208,543
Secundaria	5,844,577	25.68%	386,072	30.81%	4,128,736	30.50%	10,359,385
Estudios técnicos	285,532	1.25%	21,181	1.69%	184,496	1.36%	491,209
Normal básica	34,769	0.15%	0	0.00%	53,710	0.40%	88,479
Preparatoria o bachillerato	4,285,044	18.83%	156,390	12.48%	2,239,618	16.55%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	1,351,657	5.94%	135,978	10.85%	552,044	4.08%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	5,442,288	23.91%	316,921	25.29%	1,891,680	13.98%	7,650,889
Maestría o doctorado	420,065	1.85%	110,178	8.79%	207,095	1.53%	737,338
No sabe	3,068	0.01%	0	0.00%	7,274	0.05%	3,068
Total	22,757,151		1,253,277		13,535,111		37,538,265

¿La última vez que no pudo cubrir sus gastos...utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera?	Mujeres						Total
	No contesto	%	Sí	%	No	%	
Ninguno	841,607	3.70%	40,831	2.41%	916,032	5.35%	1,798,470
Preescolar	38,270	0.17%	0	0.00%	25,842	0.15%	64,112
Primaria	4,397,412	19.33%	247,321	14.60%	4,696,606	27.45%	9,341,339
Secundaria	5,699,849	25.06%	351,631	20.76%	5,122,133	29.94%	11,173,613
Estudios técnicos	590,614	2.60%	91,824	5.42%	842,818	4.93%	1,525,256
Normal básica	149,831	0.66%	14,085	0.83%	78,159	0.46%	242,075
Preparatoria o bachillerato	4,080,312	17.94%	229,667	13.56%	2,067,229	12.08%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,216,592	5.35%	116,872	6.90%	1,105,522	6.46%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	5,173,405	22.74%	544,738	32.16%	2,111,979	12.34%	7,830,122
Maestría o doctorado	540,603	2.38%	56,680	3.35%	141,064	0.82%	738,347
No sabe	19,265	0.08%	0	0.00%	2,639	0.02%	21,904
Total	22,747,760		1,693,649		17,110,023		41,551,432

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

3.2.3 Componentes actitudinales (actitud respecto al futuro, orientación al logro de objetivos).

“Las actitudes financieras influyen en las decisiones que toman los consumidores, en adición a sus conocimientos y habilidades financieras. Las actitudes financieras miden la propensión de actuar en el presente, o si da mayor peso a consideraciones del futuro”. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2019, pág. 11).

De acuerdo con la Estrategia Nacional de Educación financiera:

Las actitudes financieras son parte fundamental de las capacidades financieras de las personas, ya que, aunque los consumidores cuenten con la información necesaria para la toma de decisiones financieras, sus actitudes influyen en gran medida sobre sus decisiones finales. Por ejemplo, actitudes que privilegien el consumo en el presente por encima de la constitución de reservas para el consumo futuro, pueden influir en la decisión de contratar una cuenta de ahorro para la vejez o de hacer aportaciones voluntarias a la misma. Pág. 17

De acuerdo con lo anterior se utilizarán para los componentes relacionados con la actitud 2, los cuales serán para analizar la información por año, por escolaridad y por género. (Véase figura 9)

COMPONENTE	DESCRIPCIÓN DE LA MEDIDA
Componentes relacionados con la actitud	
Actitud respecto del futuro	Orientación al futuro, y no al presente.
Orientación al logro de objetivos	Busca oportunidades constantemente, tiene aspiraciones, se esfuerza para ser el mejor.

Componentes de las capacidades financieras: componentes relacionados con la conducta

Figura 17. Componentes de las capacidades financieras: componentes relacionados con la actitud

Fuente. (REDDY, BRUHN, & TAN, 2013)

a) actitud respecto del futuro

Cuando estamos pensando en decisiones más distantes, podríamos ser más pacientes; si estamos pensando en gastar cierta cantidad de dinero en un año o ahorrarlo para gastarlo en un año y una semana, entonces nuestras opciones pueden variar y planificaremos el ahorro para esa semana adicional. El problema surge cuando nuestra impaciencia actual significa

que no tenemos nada más que gastar en un año, en una década o cuando nos damos por vencidos. (Baddeley, 2021)

Nuestras preferencias de tiempo no son estables. Sufrimos de los sesgos actuales (poseemos una preferencia desproporcionada para las recompensas más pequeñas e inmediatas por sobre las recompensas más grandes, pero tardías), lo que significa un reflejo de la inconsistencia de tiempo subyacente. Nuestra capacidad para esperar está cambiando con el tiempo. Somos pacientes en algunos contextos, pero impacientes en otros. Por ejemplo, si tenemos cierta cantidad de dinero y estamos decidiendo sobre si gastarlo hoy o ahorrarlo hasta la próxima semana, lo más probable es que lo gastemos hoy.

Cuando estamos pensando en decisiones más distantes, podríamos ser más pacientes; si estamos pensando en gastar cierta cantidad de dinero en un año o ahorrarlo para gastarlo en un año y una semana, entonces nuestras opciones pueden variar y planificaremos el ahorro para esa semana adicional. El problema surge cuando nuestra impaciencia actual significa que no tenemos nada más que gastar en un año, en una década o cuando nos damos por vencidos. (económica de comportamiento pág. 95)

En contraste, en este apartado observamos que el ahorro, puede considerarse como parte de una actitud respecto al futuro, ya que sacrificar una parte del consumo mediante el ahorro el cual es una decisión distante y en algunos casos puede servir como estrategia en el caso de cubrir algún imprevisto. (Véase tabla 43)

Tabla 43. México: Personas que tienen cuenta de ahorro, por escolaridad y por género, 2018

Tiene cuenta de ahorro	Hombres						
Escolaridad	no contesto	%	sí	%	no	%	total
Ninguno	849,455	4.39%	113,634	1.73%	222,129	1.91%	1,185,218
Preescolar	62,145	0.32%	0	0.00%	31,260	0.27%	93,405
Primaria	5,951,013	30.75%	647,568	9.85%	1,609,962	13.86%	8,208,543
Secundaria	5,818,927	30.07%	1,383,976	21.06%	3,156,482	27.18%	10,359,386
Estudios técnicos	199,840	1.03%	141,380	2.15%	149,989	1.29%	491,209
Normal básica	10,005	0.05%	9,274	0.14%	69,200	0.60%	88,479
Preparatoria o bachillerato	3,270,643	16.90%	1,163,934	17.71%	2,246,475	19.34%	6,681,052
Estudios técnicos con preparatoria	904,541	4.67%	353,497	5.38%	781,641	6.73%	2,039,679
Licenciatura o Profesional	2,164,224	11.18%	2,460,060	37.43%	3,026,605	26.06%	7,650,889
Maestría o doctorado	116,529	0.60%	299,190	4.55%	321,619	2.77%	737,338
No sabe	3,068	0.02%	0	0.00%	7,274	0.06%	10,342
Total	19,350,390		6572513		11,615,362		37,545,541

Tiene cuenta de ahorro	Mujeres						
Escolaridad	no contesto	%	sí	%	no	%	total
Ninguno	1,007,321	4.48%	105,323	1.53%	685,826	5.64%	1,798,470
Preescolar	28,269	0.13%	1,822	0.03%	34,021	0.28%	64,112
Primaria	5,807,724	25.83%	940,295	13.63%	2,593,320	21.35%	9,341,339
Secundaria	6,912,646	30.75%	1,450,082	21.02%	2,810,885	23.14%	11,173,614
Estudios técnicos	786,749	3.50%	259,724	3.76%	478,783	3.94%	1,525,256
Normal básica	35,560	0.16%	39,959	0.58%	166,556	1.37%	242,075
Preparatoria o bachillerato	3,827,425	17.03%	1,200,356	17.40%	1,349,427	11.11%	6,377,208
Estudios técnicos con preparatoria	1,463,532	6.51%	444,322	6.44%	531,132	4.37%	2,438,986
Licenciatura o Profesional	2,536,549	11.28%	2,080,274	30.15%	3,213,299	26.45%	7,830,122
Maestría o doctorado	74,472	0.33%	377,736	5.47%	286,139	2.36%	738,347
No sabe	15,631	0.07%	6,273	0.09%	0	0.05%	21,904
Total	22,480,247		6899893		12,149,388		41,551,434

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

b) orientación hacia el logro de objetivos

“Existe un problema de autocontrol cuando los intereses en un período inmediato no son los mismos que los intereses en un período posterior. Cuando en el presente los costos de realizar una acción son mayores que los beneficios en el futuro, decidimos postergar su realización”. (Campos,2017, pág. 81)

Las metas futuras pueden parecer distantes y menos tangibles, lo que en la actualidad hace que ejercer un autocontrol sea mucho más difícil. (economía de comportamiento) pág. 96

la orientación hacia el logro de objetivos comienza trazando metas futuras, de acuerdo con la información anterior, el apartado más cercano se refiere a metas económicas a largo plazo, donde encontramos en el año 2018, que el grado de escolaridad licenciatura puede conducir a que ambos géneros se propongan metas y puedan lograr cumplirlas en cuanto al nivel que tiene más porcentaje que no saben o no realizan metas se encuentran el nivel secundario. véase tabla 44.

Contrastando los párrafos anteriores podemos inferir que aquellas personas que no tienen alguna meta a futuro se traducen porque no pueden ejercer un autocontrol tienden a vivir al día, sus ingresos son pocos, no llevan a cabo la realización de un presupuesto y existe una relación entre su nivel bajo de estudio, concentrado el porcentaje mayor con los hombres, en cuanto a las mujeres se registra menos participación y se traduce en el nivel primaria.

Tabla 44. México: Personas que tienen metas económicas por escolaridad y por género, 2018

¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?	Hombres										
	Escolaridad	¿siempre?	%	¿Algunas veces?	%	¿nunca?	%	No responde	%	No sabes	%
Ninguno	382,413	2.34%	379,137	2.31%	348,866	0.38%	25,270	27.45%	49,532	26.49%	756,549
Preescolar	6,408	0.04%	19,591	0.13%	63,187	0.95%	4,219	2.34%	0	0.00%	89,186
Primaria	2,582,593	15.83%	3,502,845	23.16%	2,474,709	37.08%	67,185	37.24%	111,511	59.63%	8,560,147
Secundaria	4,184,457	25.65%	4,267,547	28.21%	1,833,577	27.48%	67,647	37.49%	6,157	3.29%	10,285,581
Estudios técnicos	173,798	1.07%	249,495	1.65%	67,916	1.02%	0	0.00%	0	0.00%	491,209
Normal básica	173,798	1.07%	249,495	1.65%	67,916	1.02%	0	0.00%	0	0.00%	491,209
Preparatoria o bachillerato	3,405,764	20.88%	2,556,207	16.90%	699,242	10.48%	6,600	3.66%	13,239	7.08%	6,661,213
Estudios técnicos con preparatoria	1,028,302	6.30%	757,990	5.01%	248,774	3.73%	4,613	2.56%	0	0.00%	2,035,066
Licenciatura o Profesional	4,040,962	24.77%	2,780,219	18.38%	824,821	12.36%	4,887	2.71%	0	0.00%	7,646,002
Maestría o doctorado	329,386	2.02%	356,819	2.36%	44,576	0.67%	0	0.00%	6,557	3.51%	10,342
No sabe	3,068	0.02%	7,274	0.05%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	10,342
Total	16,310,949		15,126,619		6,673,584		180,421		186,996		37,036,846

¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?	Mujeres										
	Escolaridad	¿siempre?	%	¿Algunas veces?	%	¿nunca?	%	No responde	%	No sabes	%
Ninguno	338,445	2.14%	659,455	3.65%	596,562	8.48%	31,647	14.47%	172,361	42.98%	1,594,462
Preescolar	32,178	0.20%	4,898	0.03%	15,096	0.21%	3,155	1.44%	8,785	2.19%	52,172
Primaria	2,584,859	16.35%	4,111,306	22.73%	2,474,709	35.17%	67,185	30.73%	103,280	25.76%	9,170,874
Secundaria	4,101,855	25.95%	5,204,620	28.78%	1,717,117	24.40%	64,910	29.69%	85,111	21.23%	11,023,592
Estudios técnicos	617,560	3.91%	509,083	2.81%	397,498	5.65%	1,115	0.51%	0	0.00%	1,524,141
Normal básica	127,064	0.80%	64,326	0.36%	42,834	0.61%	0	0.00%	7,851	1.96%	234,224
Preparatoria o bachillerato	2,582,480	16.34%	3,155,408	17.45%	608,520	8.65%	12,879	5.89%	17,921	4.47%	6,346,408
Estudios técnicos con preparatoria	1,087,572	6.88%	1,021,195	5.65%	325,034	4.62%	5,185	2.37%	0	0.00%	2,433,801
Licenciatura o Profesional	3,919,890	24.80%	3,072,442	16.99%	808,690	11.49%	23,418	10.71%	5,682	1.42%	7,801,022
Maestría o doctorado	406,756	2.08%	277,995	1.97%	47,073	0.63%	6,523	2.98%	0	1.64%	730,781
No sabe	9,229	0.06%	6,273	0.03%	3,763	0.05%	2,639	1.21%	0	0.00%	19,265
Total	15,807,888		18,087,001		7,036,896		218,656		400,991		40,930,742

Fuente. Elaboración propia con base en tmodulo de la ENIF 2018 utilizando Stata

3.3 HACIA UNA INCLUSIÓN FINANCIERA CON EDUCACIÓN FINANCIERA

3.3.1 Resultados del acceso al crédito formal y cuentas de depósitos

Se ha indicado que la inclusión financiera ayuda a las personas a erradicar pobreza, obteniendo mayores oportunidades contar con un producto de acceso, sin embargo, es difícil lograr una inclusión financiera de calidad, como se mostró en el capítulo 2, los productos financieros más utilizados son tarjetas de débito y crédito, por ello se analizó el comportamiento de ambos, a través de su género y nivel de escolaridad, para saber si influye o no para adquirir estos productos financieros.

Los indicadores analizados de acuerdo con los desarrollados en el capítulo 2, se encuentran en el concentrado actual, donde se observa que es mayor la obtención de cuentas de débito que de crédito, podemos resumir que se pone bastantes barreras para obtener un crédito, lo que refleja el porcentaje bajo. en la siguiente figura 17.

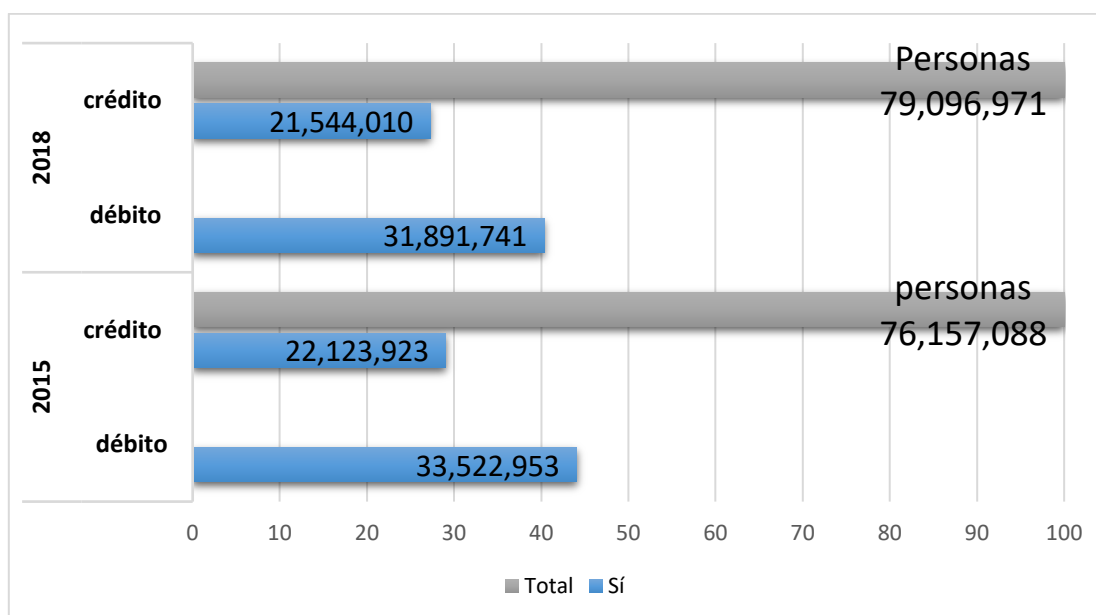


Figura 18. México: indicador básico de acceso a inclusión financiera (total de personas con cuentas de crédito y cuentas de depósito), 2015-2018

A raíz de los cambios implementados en la reforma financiera de 2018, se brinda una cuenta de depósito básica por las instituciones bancarias (véase anexo 2), sin embargo, esto no fue un dentonamente para acceder a mayores números de cuentas, ya que, de manera general se observa una disminución en el otorgamiento de estas.

En el caso de los créditos, son el acceso a la inclusión financiera con menos registros respecto a las cuentas de débito, entre las razones se encuentra la poca disposición de otorgar créditos, ya que los créditos se dan principalmente al área productiva y comercial, las restricciones y procesos rigurosos para que las personas accedan a un crédito.

En conclusión, analizar de forma conjunta el total de personas que representa la Encuesta Nacional de Inclusión financiera, nos arroja los datos anteriores, sin embargo, al tener detalles más profundos como lo son el género y la escolaridad, se visualiza de forma concreta la distribución del crédito en específico, dando las mayores concentraciones en la escolaridad licenciatura, normal y primaria en el caso de las mujeres quienes predominan, y en hombres en el nivel secundaria y licenciatura,

3.3.2 Retos de la inclusión y educación financiera

La inclusión financiera en México a pesar de los esfuerzos encaminados por las instituciones que representa el modelo para inclusión financiera es deficiente, observando los objetivos y las acciones contrastadas con el porcentaje de personas que tienen una cuenta de débito y crédito, a pesar de que existen el desarrollo de programas para acercar a las personas a los servicios financieros formales sigue existiendo grandes barreras para poder acceder a ellos.

Entre las razones más comunes son: el desconocimiento por parte de la población, a pesar de la información y difusión de la inclusión financiera existen adultos que no confían en las instituciones financieras, por otra parte, sus ingresos son limitados, lo que hace que no tengan acceso a una cuenta de débito, el gobierno a través de sus programas sociales integra a las personas a usar una tarjeta de débito o cuenta, la cual sólo sirve como un medio de pago.

Las instituciones deben brindar mayor difusión a sus productos financieros de manera eficiente y entendible para la población, se dice que aún existe un entorno de exclusión financiera, ya que, la primordial barrera es el bajo acceso. (Véase figura 18)

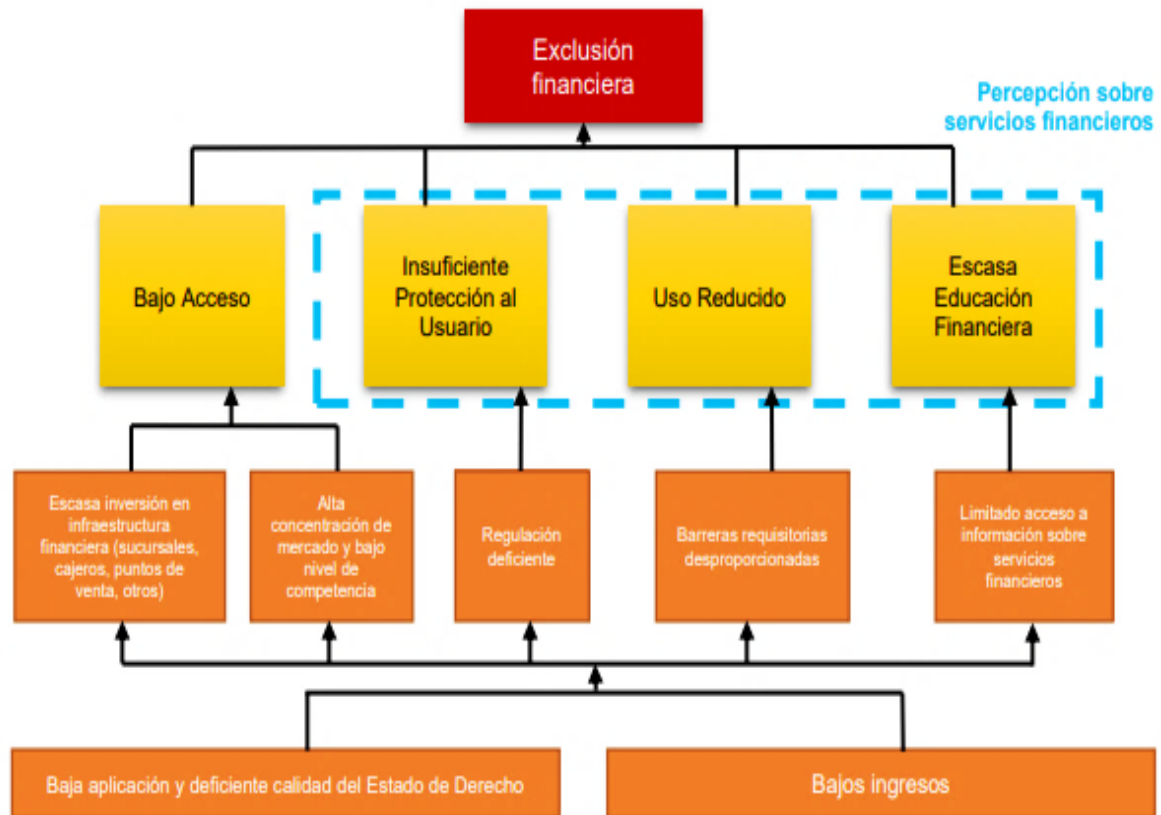


Figura 19. Componentes de la exclusión financiera

Fuente: (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social)

La inclusión financiera requiere no sólo la creación de indicadores sino también la difusión plena de los servicios financieros accesibles para la población, generando confianza entre los consumidores y los que ofrecen servicios, es importante que las personas sean inducidas a través de la economía del comportamiento con buenas prácticas y modelos que encaminen a la toma de decisiones certeras, incluyendo educación financiera, la cual deberá presentarse a través de cursos o programas diseñados con niveles pedagógicos dependiendo su nivel de escolaridad y desde la perspectiva de género.

Teniendo en cuenta lo anterior, las personas podrán tener mejor comprensión, retención y puedan aplicar lo aprendido en los cursos a su día a día, sin olvidar que se debe dar a oportunidad al desarrollo económico, para que las personas tengan mayores oportunidades de ingresos, donde los individuos sean capaces de mejorar

Durante el 2018, se empezó a generar la difusión de las FINTECH en México, mediante una regulación en el 2018, la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, donde se define como el conjunto de las palabras “finanzas” mas “tecnología”, donde se da la oportunidad al sector financiero digital, implementar un sector de desarrollo para el acceso a productos de manera digital y la oportunidad de cambiar las operaciones y transacciones.

La banca digital, como se vio en el capítulo 2, sigue teniendo barreras para su acceso, ya que, como se ha recalado son pocas las personas que tienen banca en el celular y banca por internet se buscan como uno de los objetivos primordiales para los nuevos canales. Por ello se requiere generar la infraestructura adecuada y los medios accesibles para que las personas accedan a estos servicios.

Conclusiones

En el primer capítulo, se dio la instrucción de forma breve sobre el desarrollo del crédito, cabe resaltar que se desarrolló de esa forma, porque en la literatura se recalca el origen del crédito antes de la aparición de la moneda, donde se aprecia el desarrollo de las relaciones de intercambio (conocidas como trueque). Surgiendo así los primeros derechos de pago a través de distintos instrumentos que fueron dando paso a su implementación y así lograr a la par del dinero su acceso.

Por otra parte, a raíz que la sociedad fue evolucionando, el orden económico se transforma a tal punto donde las transacciones se centran en las cuentas de crédito y débito como medio de pago, las cuales, al inicio no son adquiridas por toda la población adulta, sin embargo, los organismos internacionales se agrupan creando programas y agendas, donde se plantea la importancia del acceso a los productos financieros básicos, los cuales ayudan al desarrollo económico de los países involucrados.

La investigación encuentra que las barreras siguen siendo un primordial detonante para que las personas acceden alguna cuenta de depósito, en algunos casos obtener una cuenta de depósito solo es para realizar depósitos o bien muy pocas compras (haciendo así la función de cambio, sustituyendo al dinero como lo señalo Shumpeter), por ello, no sabemos hasta qué punto cubre su función primordial para mejorar la calidad de vida, ya que, sigue siendo un instrumento de bancarización y falta realizar acciones concretas a través del desarrollo de la educación financiera.

En el caso de los créditos se muestra un porcentaje bajo respecto a las cuentas de débito, analizando las personas totales que tienen un crédito son pocas respecto a las personas que no tienen crédito, y analizados por género y escolaridad encontramos quiénes son los que más acceso tiene teniendo que las mujeres con estudios licenciatura, normal y Primaria, tienen créditos respecto a los hombres que registran números menores.

por último, la planificación del presupuesto y el uso de la información en conjunto con las capacidades financieras orientan a las personas a adquirir servicios financieros formales, acompañada mediante una educación financiera, dónde se capacitó cómo hacer un presupuesto ya que se determina que muy pocas personas realizan un presupuesto.

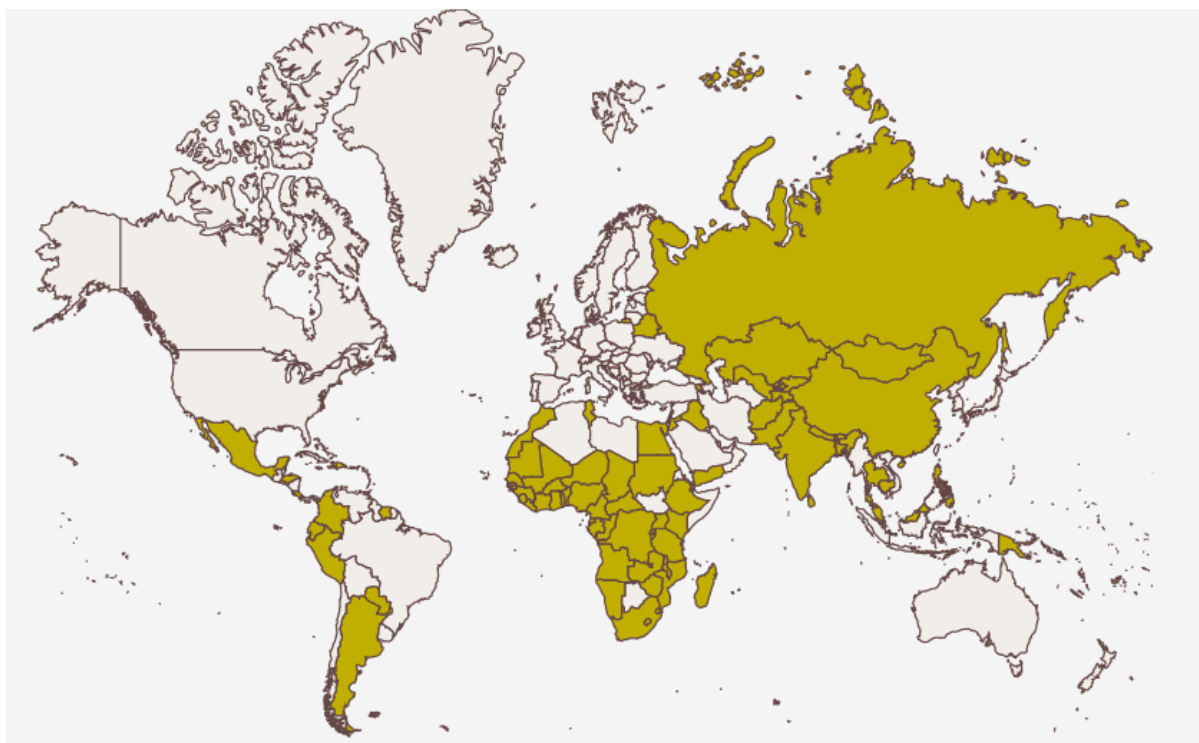
El uso de la información es de vital importancia a la hora de adquirir un producto financiero, ya que si se hace de manera correcta las personas tienen las opciones de decidir, pero este componente conductual no determina la contratación de créditos, ya que existe una discrepancia entre el grado de escolaridad de las personas que cuentan con algún tipo de crédito a diferencia de las que realizaron uso de la información a través de la comparación de información de cuentas de depósito.

Las instituciones encargadas de promover la inclusión financiera deben encaminar políticas eficientes, donde esté presente la economía del comportamiento, para que las personas tomen adecuadamente decisiones que puedan llevar en su día a día, sin embargo, también es importante el desarrollo de mejores condiciones económicas, Se dice que la inclusión financiera ayuda a la erradicación de la pobreza, pero esto sigue siendo deficiente.

Se recomienda que a través de los indicadores que se han generado sobre inclusión financiera, se busque, que antes de adquirir algún producto o servicio financiero las personas, tengan la capacidad suficiente tanto económica y educativa para hacer uso de los componentes conductuales y actitudinales de forma asertiva; Por otra parte, que se creen programas de educación financiera adecuados considerando los niveles escolaridad y generó de forma que llegue el conocimiento a mayor cantidad de personas.

Anexos

ANEXO 1. Miembros de la Alianza para la Inclusión financiera



AFI está conformada por 104 instituciones que representan a un total de 87 países de distintos continentes del mundo. En particular, el 36% de los miembros provienen de África Subsahariana, el 30% de Asia, el 19% de América Latina, y el restante 15% de África del Norte, Medio Oriente y Oceanía. Las instituciones que forman parte de AFI son aquellas encargadas de formular políticas para propiciar la Inclusión Financiera, entre tales políticas destacan aquellas iniciativas de normativa para regular la actividad del sistema financiero, razón por la cual gran parte de los miembros de AFI son bancos centrales, superintendencias de bancos y otras instituciones encargadas de supervisión y regulación financiera. Asimismo, también son acogidas aquellas instituciones que formulan políticas encaminadas a medir la situación y avances en inclusión financiera. AFI fue fundada en el 2008 con el propósito de apoyar a países en desarrollo y a países emergentes en la tarea de desarrollar y ejecutar políticas de inclusión financiera.

Fuente: Alianza para la inclusión financiera. Disponible de [miembros | Alianza para la Inclusión Financiera \(afi-global.org\)](#) y [revista edicion 08 alta.pdf \(afi-global.org\)](#)

ANEXO 2. Cuentas bancarias básicas

CUENTAS BANCARIAS BÁSICAS		
	Nómina	Público en general
Servicios mínimos que deben ofrecer los bancos, sin cobro de comisiones	i) Apertura y mantenimiento de la cuenta. ii) Otorgamiento de una tarjeta de débito al cuentahabiente y su reposición en caso de desgaste o renovación. iii) Abono de recursos a la cuenta por cualquier medio. iv) Retiros de efectivo en las ventanillas de sus sucursales y en los cajeros automáticos operados por el banco que lleve la cuenta. v) Pago de bienes y servicios en negocios afiliados a través de la tarjeta de débito. vi) Consultas de saldo en las ventanillas de sus sucursales y en los cajeros automáticos operados por el banco que lleva la cuenta. vii) Domiciliación del pago de servicios a los proveedores que utilicen este mecanismo de pago. viii) Cierre de la cuenta. Además de los citados servicios, los bancos deberán asignar una clave bancaria estandarizada (CLABE) a cada cuenta, para que todos los clientes puedan recibir transferencias electrónicas y hacer uso de la domiciliación del pago de servicios	
Servicios adicionales.	- Los bancos podrán ofrecer servicios adicionales asociados a la Cuenta Básica. Todos los servicios adicionales prestados por el propio banco de que se trate deberán ser sin cobro de comisiones. - En caso de que el cuentahabiente decida utilizar servicios prestados por un banco que no sea el que le otorga la cuenta (por ejemplo, retiro de efectivo y consulta de saldo en cajeros automáticos de otros bancos), dichos servicios si tendrán comisión, cuyo costo será el que tenga establecido ese otro banco prestador del servicio.	
Cuentahabientes	- Personas físicas respecto de las cuales su patrón tenga celebrado un contrato con el banco depositario al amparo del cual estén en posibilidad de contratar la Cuenta Básica de Nómina, a fin de que en ella se les deposite su salario y demás prestaciones de carácter laboral.- Personas físicas que desempeñen un empleo, cargo o comisión de cualquier naturaleza en la Administración Pública Federal, que celebren con un banco un contrato para la apertura de la cuenta, a fin de que en ella se deposite su salario y demás prestaciones de carácter laboral.	- Personas físicas que cumplan con los requisitos establecidos en las políticas internas de aplicación general del banco de que se trate.
Monto mínimo de apertura y Saldo promedio mensual mínimo requerido	No se requiere una cantidad mínima para su apertura, ni mantener un saldo promedio mensual mínimo.	No se requiere una cantidad mínima para su apertura, y cada banco puede determinar el saldo promedio mensual mínimo requerido.
Fuente: Elaboración propia con base a información de Banxico. Disponible https://www.banxico.org.mx/CuentasBasicas/		

Referencias

- Baddeley, M. (2021). *Economía del comportamiento Una breve introducción* (Ediciones UC ed.). Obtenido de https://www.amazon.com.mx/Econom%C3%ADa-del-comportamiento-introducci%C3%B3n-Spanish/dp/9561424886/ref=sr_1_3?crid=28M6R92CMOK94&keywords=economia+del+comportamiento&qid=1648004865&srefix=ECONOMIA+DEL+COMPO%2Caps%2C151&sr=8-3#detailBullets_feature_div
- Menendez, B. (s.f.). *El pagaré*. Obtenido de <https://www.el-pagare.es/origen-e-historia-del-pagare/>
- Portal Boza, M., Feitó Madrigal, D., & Plascencia López, I. (2021). En Purrua (Ed.), *Finanzas 4.0 E Inclusión Financiera En México: Oportunidades y retos en la nueva era digital*. México.
- Agenda 2030. (20 de 122 de 2021). *Proporción de hombres, mujeres y niños de todas las edades que viven en la pobreza en todas sus dimensiones, con arreglo a las definiciones nacionales, por desglose geográfico*. Obtenido de 1. Fin de la pobreza: <https://agenda2030.mx/ODSind.html?ind=ODS001000200020&cveind=396&cveCob=99&lang=es#/Metadata>
- Alianza para la Inclusión Financiera . (Agosto de 2015). *Alianza para la Inclusión Financiera*. Obtenido de https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/policy_leadership_spanish.pdf
- Alianza para la Inclusión Financiera. (Marzo de 2013). *Medición de la inclusión financiera* . Obtenido de Conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69640/Indicadores_AFI.pdf
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2019). *Educación financiera, economía del comportamiento y experiencias en ALC. ¿Por qué deberíamos buscar un cambio de comportamiento?*, Ciudad de México. Obtenido de <https://www.cemla.org/actividades/2019-final/2019-11-educacion-financiera/2019-11-educacion-financiera-3.pdf>
- Banco de México. (2019). *Indicadores básicos de crédito personales*. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/rib-creditos-personales/%7B46944DD9-A1DD-3659-93B5-0E8AC8695B7F%7D.pdf>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- BANXICO Educa. (s.f.). *Participación en el Comité de Educación Financiera*. Obtenido de : http://educa.banxico.org.mx/banxico_educa_educacion_financiera/comite-educacion-financiera.html

- Centro de Comercio Internacional. (2009). *CÓMO CONSEGUIR FINANCIACIÓN PARA EL COMERCIO*. Ginebra, Suiza: Centro de Comercio Internacional (ITC).
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (s.f.). Obtenido de INFORME ANUAL 2018: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/496509/Informe_Anual_2018.pdf
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores . (s.f.). *Indicadores Básicos AFI*. Obtenido de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Indicadores-AFI.aspx>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (marzo de 2019). Obtenido de ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/613908/01_Indice_de_Alfabetizacion.pdf
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (29 de enero de 2019). *Educación e inclusión financiera en México*. Obtenido de Proteja su dinero: <https://revista.condusef.gob.mx/2019/01/educacion-e-inclusion-financiera-en-mexico/>
- Comisión Nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros. (2020). Tema II. La inclusión Financiera. En D. e. financiera.
- Cómite de Educación Financiera. (s.f.). Obtenido de Estrategia Nacional de Educación Financiera: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia_Nacional_de_Educaci_n_Financiera.pdf
- CONCEPTOS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA*. (s.f.). Recuperado el 23 de November de 2021, de Eumed.net: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (s.f.). *¿Qué funciona y que no en la inclusión financiera? Guías prácticas de políticas públicas*. Obtenido de https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/ESEPS/Documents/Guias_practicas/4_Inclusion_Financiera.pdf
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (s.f.). *¿Qué funciona y que no funciona en la inclusión financiera? Guías prácticas de políticas públicas*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. El Colegio de México, A. C. Obtenido de https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/ESEPS/Documents/Guias_practicas/4_Inclusion_Financiera.pdf
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2021). *INFORME SOBRE POBREZA Y GÉNERO 2008-2018. Una década de medición multidimensional de la pobreza en México* . Obtenido de https://www.coneval.org.mx/InformesPublicaciones/InformesPublicaciones/Documents/Pobreza_genero_08-18.pdf
- Dorling Kindersley. (2012). *El libro de la economía* (Segunda ed.). (M. A. Corriente, Trad.) London, Gran Bretaña: Dorling Kindersley Ltd.

- Expansión. (14 de 06 de 2016). Obtenido de Más de la mitad de los mexicanos no está bancarizado: ENIF 2015: <https://expansion.mx/dinero/2016/06/14/mas-de-la-mitad-de-los-mexicanos-no-esta-bancarizado-enif-2015>
- Facultad de Contaduría. (2006). *Facultad de Contaduría en línea*. Recuperado el 28 de 03 de 2019, de <http://www.fcaenlinea.unam.mx/2006/1234/docs/unidad7>
- Ferguson, N. (2018). *THE ASCENT OF MONEY (el triunfo del dinero)*. United States of America: The Penguin Press.
- Flores Tapia, C. (Septiembre de 2015). Obtenido de Brechas de género en el sistema financiero 2014: https://www.inegi.org.mx/eventos/2015/genero/doc/p_s6_CarolinaFlores.pdf
- fundeu BBVA. (s.f.). *fundeu BBVA*. Obtenido de Buscador urgente de dudas: <https://www.fundeu.es/recomendacion/pago-en-especie-no-en-especiesni-en-especia-1333/>
- García Mata, O. (27 de junio de 2021). *Scielo*. Obtenido de Alfabetismo financiero entre millennials en Ciudad Victoria, Tamaulipas, México: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232021000300399
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). ACTITUD FINANCIERA, COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y CONOCIMIENTO FINANCIERO EN MÉXICO. (U. N. Columbia, Ed.) *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457.
- Girón, A., Correa, E., & Rodríguez, P. (2015). Banca Central y Ganacias Financieras. En *Crédito y Moneda; transacciones en el siglo XXI* (Primera ed., págs. 131-154). Coyoacán, Ciudad de México, México: Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto de Investigaciones Económicas. Recuperado el 2019
- GPFI. (16 de 06 de 2016). *New G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion*. Obtenido de G20 High Level Principles for Digital Financial Inclusion: <https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/G20-HLP-Summary.pdf>
- H., R. R. (2011). *Conceptos sobre educación financiera*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Herrejón Silva, H. (1998). *EL SERVICIO DE LA BANCA Y EL CRÉDITO*. MÉXICO: EDITORIAL PORRÚA.
- INSTITUTO MEXICANO DE ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO A.C. (s.f.). Obtenido de ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/122379/Econom_a_del_Comportamiento.pdf
- (s.f.). *La Estructura del Sistema Educativo Mexicano*. Obtenido de https://www.sep.gob.mx/work/models/sep1/Resource/1447/1/images/sistemaedumex09_01.pdf
- Martínez Le Clainche, R. (1996). *Curso de teoría monetaria y del crédito* (Segunda ed.). México: UNAM, Escuela Nacional de Economía.

- Mateo Martínez, B. (2020). INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA MUJER EN EL MUNDO: SITUACIÓN ACTUAL Y TENDENCIAS RECIENTES. Obtenido de https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/36980/1/Inclusion%20Financiera%20de%20la%20Mujer%20en%20el%20Mundo.%20Situacion%20Actual%20y%20Tendencias%20Recientes%20_%20Mateo%20Martinez%2C%20Blanca.pdf
- Mathieu, V. (1990). *Filosofía del dinero : Tras el ocaso de keynes*. (M. Tomás, Trad.) Madrid: Rialp.
- Pere , B. (15 de 10 de 2010). *Gestores de Riesgo y Morosidad*. Obtenido de Blog sobre la gestión del riesgo, la morosidad y temas económicos: <http://www.gestoresderiesgo.com/cobros-y-recobros/origenes-de-la-letra-de-cambio>
- Portal Boza, M., Bernal Escoto, B. E., & Rodríguez León, Y. J. (2020). Capítulo 3 La inclusión financiera y sus perspectiva desde las instituciones de microfinanciamiento. En M. Portal Boza, D. Feito Madrigal, & I. Pllascencia López, *FINANZAS 4.0 E INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO OPORTUNIDADES Y RETOS EN LA ERA DIGITAL*. MÉXICO.
- Pradel, B. (22 de diciembre de 2016). *ANALYTICA INTELIFENCIA ECONOMICA Y ESTRATEGICA*. Obtenido de Inclusión financiera en el mundo: <https://staging.analytica.com.do/2016/12/inclusion-financiera-mundo/>
- Proteja su dinero. (9 de diciembre de 2014). *¿sabias que...* Obtenido de La Reforma Financiera es para ti: <https://revista.condusef.gob.mx/2014/12/reforma-financiera-resultados/>
- Quesada Palacios, J., Rodriguez Fierro, J., Hernandez Gaudencio , M., & Vázquez , A. (abril de 2017). Normatividad Bancaria 2017. Inclusión Financiera y desarrollo. Obtenido de Normatividad Bancaria 2017. Inclusión Financiera y desarrollo.
- REDDY, R., BRUHN, M., & TAN, C. (Noviembre de 2013). Recuperado el 15 de 02 de 2022, de Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16756?locale-attribute=es>
- Reforma Financiera* . (s.f.). Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/66457/6_Financiera.pdf
- Schumpeter , J. (1997). *Teoría del desenvolvimiento económico* (segunda edición ed.). D.F., México: Fondo de Cultura Económica.
- V., S. W. (13 de 05 de 2013). *Género y educación en México*. Obtenido de <https://investigacion.cephcis.unam.mx/generoyrsociales/wp-content/uploads/2015/01/Parker%20Susan%20W.pdf>
- John Maynard, K. (2010). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (Segunda ed.). (E. Hornedo, Trad.) México: Fondo de Cultura Económica.
- Lecuona V, R. (2018). Inclusión financiera de las pequeñas y medianas empresas en México: El papel de la banca de desarrollo. En E. Pérez Caldentey, & D. Titelman,

La inclusión para la inserción y productividad y el papel de la banca de desarrollo (págs. 145-166). Naciones Unidas, Santiago: CEPAL. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf

Mansell Carstens, C. (1995). *Las finanzas populares en México: el redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*. México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Pérez Akak, P., & Fonseca Soto, M. d. (2017). Análisis espacial de la inclusión financiera y su relación. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(1), 43-62. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v12n1/2448-6795-rmef-12-01-00043.pdf>

(2016). En J. Toporowski, *Crédito y crisis de Marx a Misky* (N. Ornah Levy Orlik, & M. Y. Espíndola Torres, Trads., Primera ed.). Ciudad de México: Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía: Miguel Ángel Porrúa.

AFI. (marzo de 2013). *Grupo de Trabajo para la Medición*. Recuperado el 03 de 2018, de Medición de la inclusión financiera: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69640/Indicadores_AFI.pdf

AFI. (2013). *Ubicando la inclusión financiera en el mapa mundial, Informe sobre avances de la Declaración Maya 2013*. Obtenido de Ubicando la inclusión financiera en el mapa mundial: <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-ubicando-la-inclusion-financiera-en-el-mapa-mundial-11-2013.pdf>

Alberro, I., Henderson, M., & Yúnez Naude, A. (2016). *Inclusión financiera en México: retos y perspectivas* (Primera ed.). Ciudad de México: El Colegio de México, Universidad Nacional Autónoma de México.

Banca Central y Ganancias Financieras. (2015). En A. Girón, E. Correa, & P. Rodríguez, *Crédito y Moneda; transacciones en el siglo XXI* (Primera ed., págs. 131-154). Coyoacán, Ciudad de México, México: Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto de Investigaciones Económicas. Recuperado el 2019

Banco BASE. (22 de 09 de 2016). Obtenido de Inclusión Financiera ¿Cómo te ayuda?: <https://blog.bancobase.com/los-beneficios-de-la-politica-nacional-de-inclusion-financiera-servicios-financieros>

BANSEFI. (s.f.). Línea de tiempo del dinero. *Infografía*. Obtenido de <http://www.mexicox.gob.mx/courses/course-v1:BANSEFI+FDLE19061X+2019-06/courseware/126ab3b9c61647c3bc8bbdff8eefd049/a656b4c5640c43dcb9f7d54ff071348a/?child=first>

BANSEFI. (02 de abril de 2019). El uso del Dinero. *Vídeo. Historia del dinero en el mundo*. México. Obtenido de https://www.youtube.com/watch?time_continue=114&v=gdCbyTSyBn0

- Campos Vázquez , R. M. (2017). *Economía y psicología, Apuntes sobre economía conductual para entender problemas económicos actuales* (Primera ed.). Ciudad de México, México: Fondo de Cultura Económica, El Colegio de México.
- CNBV. (30 de 03 de 2016). *Indicadores básicos definidos por la Alianza de la Inclusión*. Obtenido de Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71187/Indicadores_AFI.pdf
- CNBV. (s.f.). *Acciones y Programas > Inclusión Financiera*. Obtenido de Indicadores de inclusión financiera: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/indicadores-de-inclusion-financiera-25510>
- Comité de Educación Financiera. (07 de septiembre de 2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de Gobierno de México: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia_Nacional_de_Educaci_n_Financiera.pdf
- definiciones-de.com*. (27 de 10 de 2015). Obtenido de Origen e historia del crédito al consumo: https://www.definiciones-de.com/Definicion/de/origen_e_historia_del_credito_al_consumo.php
- DK. (2012). Hacer dinero con el dinero. En *El libro de la Economía* (págs. 26-29). Gran Bretaña: Ediciones Akal, S.A.
- Dorling Kindersley. (2012). *El libro de la economía* (Segunda ed.). (M. A. Corriente, Trad.) London, Gran Bretaña: Dorling Kindersley Ltd.
- Facultad de Contaduría. (s.f.). *Facultad de Contaduría en línea*. Recuperado el 28 de 03 de 2019, de <http://www.fcaenlinea.unam.mx/2006/1234/docs/unidad7>
- fundeu BBVA. (s.f.). *fundeu BBVA*. Obtenido de Buscador urgente de dudas: <https://www.fundeu.es/recomendacion/pago-en-especie-no-en-especiesni-en-especia-1333/>
- GPFI. (s.f.). Obtenido de 2nd tier indicators - Work in progress: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69643/Indicators_GPFI.pdf
- GPFI. (30 de 03 de 2016). *Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros*. Obtenido de Indicadores básicos definidos por la Asociación Global para la: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71205/Indicadores_GPFI.pdf
- John Maynard, K. (2010). *Tratado sobre el dinero*. (E. Rabasco, Trad.) Madrid: Fundación ICO.
- Mathieu, V. (1990). *Filosofía del dinero: Tras el ocaso de Keynes*. (M. Tomás, Trad.) Madrid: Rialp.
- Maynard Keynes, J. (2010). Capítulo 1. La clasificación del dinero. En *Tratado del dinero* (E. Rabasco, Trad., Vol. 1). Madrid: Síntesis S.A de C.V.

- Mishkin, F. (2014). *Moneda, banca y mercados financieros* (Décima ed.). (V. C. Olguín, Trad.) México.
- Monedo Now*. (12 de 04 de 2017). Obtenido de Qué son los créditos al consumo: <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos-responsables/que-son-creditos-al-consumo/>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Crédito y cobranza* (primera ed.). México: grupo editorial patria. Obtenido de <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074383652.pdf>
- Pere, B. (15 de 10 de 2010). *Gestores de Riesgo y Morosidad*. Obtenido de Blog sobre la gestión del riesgo, la morosidad y temas económicos: <http://www.gestoresderiesgo.com/cobros-y-recobros/origenes-de-la-letra-de-cambio>
- Quesada Palacios, J. A., Rodríguez Ferreiro, J., Gaudencio Hernández, M. M., & Velázquez, A. (2017). *Normatividad Bancaria 2017, Inclusión financiera y desarrollo*. México: Lito-Grapo, S.A. de C.V.
- Sánchez Tello, J. (16 de enero de 2018). *¿Cómo se da la inclusión financiera en México?* Obtenido de Dinero en Imagen: <https://www.dineroenimagen.com/blogs/paradigma-liberal/como-se-da-la-inclusion-financiera-en-mexico/94987>
- Schumpeter, J. A. (1997). *Teoría del desenvolvimiento económico* (Segunda ed.). México.
- Von Mises, L. (1936). El crédito y su relación con el dinero. En *Teoría del dinero y del crédito* (R. Antonio, Trad.). Madrid: M. Aguilar.

[Estrategia Nacional de Educación Financiera \(ENEF\) | Foro Internacional de Inclusión Financiera | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](#)

Comité de Educación Financiera (s.f.) Estrategia de Educación Financiera

Bibliografía

- Gobierno de México (2018). *El sector Fintech y su regulación en México*. Disponible de [El sector Fintech y su regulación en México | Secretaría de Hacienda y Crédito Público | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](#)
- CONDUSEF (2020) Diplomado en educación financiera. Disponible de [Curso \(condusef.gob.mx\)](#)
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015. Disponible de [Encuesta Nacional de Inclusión Financiera \(ENIF\) 2015 \(inegi.org.mx\)](#)
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. Disponible de [Encuesta Nacional de Inclusión Financiera \(ENIF\) 2018 \(inegi.org.mx\)](#)