

**BOLETÍN TÉCNICO 2024-03**

**Impulsando la Inclusión  
financiera a través de la  
Educación Financiera**

**OCTUBRE 2024**

## Índice

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	3
<b>OBJETIVO</b> .....	3
<b>Educación financiera a nivel global: Avances y programas</b> .....	4
<b>Acciones que fortalecen el conocimiento financiero</b> .....	6
<b>Educación financiera en políticas públicas</b> .....	7
<b>Enfrentando desigualdades en educación financiera</b> .....	9
<b>Transformación digital y Fintech: Nuevas oportunidades para la inclusión y educación financiera</b> .....	9
<b>Aliados estratégicos: La clave para el éxito</b> .....	10
<b>CONCLUSIONES</b> .....	11
<b>REFERENCIAS:</b> .....	13
<b>AGRADECIMIENTOS:</b> .....	14

## INTRODUCCIÓN

El Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas (IMEF) reafirma su compromiso con la promoción de la educación e inclusión financiera en México, destacando su papel fundamental en la construcción de una sociedad más equitativa, justa y económicamente sostenible. Ante los crecientes desafíos que enfrenta la población para acceder a servicios financieros y tomar decisiones económicas informadas, el IMEF trabaja de manera proactiva en el desarrollo de estrategias que acerquen el conocimiento financiero a todos los sectores.

En México, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, solo el 68% de los adultos tiene acceso a una cuenta en una institución financiera formal, lo que deja a un amplio sector de la población fuera del sistema financiero. Aún más alarmante es que el 56% de los adultos carecen de conocimientos básicos de educación financiera, lo que limita su capacidad para gestionar de manera adecuada su economía personal y familiar.

“La inclusión financiera no solo se trata de ofrecer productos y servicios financieros, sino de asegurar que las personas comprendan cómo utilizarlos de manera efectiva,” señaló Paola Vázquez, presidenta de Inclusión Financiera del IMEF. “Este conocimiento es la clave para empoderar a las personas y generar un impacto positivo en la economía y en el bienestar de las comunidades.

## OBJETIVO

En un mundo donde el acceso a la información financiera tiene el potencial de transformar vidas, la educación se erige como la herramienta más poderosa para fomentar la inclusión y el progreso económico. Este boletín invita a explorar cómo la educación financiera puede convertirse en el motor que empodera a individuos y comunidades para participar activamente en el sistema financiero. A través de esta iniciativa, se busca promover un enfoque integral, donde la colaboración entre el sector público, privado y tecnológico permita superar las barreras históricas que han limitado el acceso a los servicios financieros, impulsando el bienestar financiero para todos.

La educación financiera es una poderosa herramienta para combatir la pobreza, pero su éxito dependerá de la colaboración entre sectores, inversión en infraestructura y la voluntad política.

## Educación financiera a nivel global: Avances y programas

Desde el año 2009, los programas de educación económica y financiera impulsados por la banca, junto con las iniciativas de organismos públicos, privados, sociales y educativos, han alcanzado a más de 3 millones de personas cada año. Estos esfuerzos, que llevan más de una década desvinculados de las áreas comerciales, representan un avance significativo. Sin embargo, aún queda un largo camino por recorrer. Un estudio de la OCDE/INFE que mide las capacidades financieras de los adultos entendidas como la combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros sitúa a México en el puesto 13 de 17 países evaluados, con un desempeño por debajo del promedio de las naciones del G20 y economías similares, como Turquía.

La educación financiera es un pilar fundamental para promover la inclusión y el bienestar económico de los ciudadanos en todo el mundo. En diversos países, gobiernos y organizaciones han lanzado iniciativas para mejorar las competencias financieras de la población, con resultados significativos. A continuación, se presenta una tabla con un resumen de los principales avances en educación financiera a nivel global, destacando algunos programas emblemáticos y las fuentes que documentan estos esfuerzos.

País/Región	Avances en Educación Financiera	Programas Implementados	Fuente
Estados Unidos	Alto nivel de inclusión financiera.	- <i>Jump\$tart Coalition</i> : promueve la educación financiera en escuelas.	Jump\$tart Coalition, FLEC Reports
		- <i>Financial Literacy and Education Commission (FLEC)</i> .	
Reino Unido	Integración de educación financiera en el currículo escolar desde 2014.	- <i>Money Advice Service (MAS)</i> : plataforma de recursos educativos.	MAS Annual Report 2023
Australia	Fortalecimiento de la educación financiera en jóvenes y adultos a través de políticas públicas.	- <i>Australian Securities and Investments Commission (ASIC)</i> : desarrollo del Programa Nacional de Educación Financiera.	ASIC Financial Literacy Strategy 2022
Canadá	Políticas activas de alfabetización financiera desde 2011.	- <i>Financial Consumer Agency of Canada (FCAC)</i> : implementación de estrategias nacionales.	FCAC National Strategy 2022
México	Inclusión financiera en crecimiento, con programas de educación en diversas regiones, pero aún con grandes desafíos. Políticas públicas educativas para educación básica.	- <i>Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CNIF)</i> : estrategia para promover la inclusión. -Comité de educación Financiera (CEF): Comité de Educación Financiera: - Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF): Diplomados y cursos de educación financiera. -Guanajuato (Congreso del Estado): Iniciativa de Ley para la incorporación de Educación financiera en educación básica.	Reporte CEF, CNIF, IMEF, CEFP, Congreso del Estado de Guanajuato.

		-Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar): Acciones de formación de capacidades económico-financieras, fomentando conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que contribuyan a una planificación financiera efectiva y al bienestar futuro. - <i>IMEF</i> : iniciativa de educación financiera para entornos laborales	
<b>Japón</b>	Enfoque en mejorar la conciencia financiera a través de programas de largo plazo.	- <i>Central Council for Financial Services Information</i> : formación y campañas educativas para consumidores.	Financial Services Agency (FSA) Report
<b>Brasil</b>	Se han desarrollado políticas educativas financieras en cooperación con entidades bancarias y educativas.	- <i>Banco Central de Brasil</i> : promueve el Programa Nacional de Educación Financiera.	Banco Central de Brasil, National Strategy Reports
<b>Francia</b>	Enfoque nacional en educación financiera mediante campañas públicas desde 2016.	- <i>Banque de France</i> : implementa talleres y formación para mejorar las competencias financieras de los ciudadanos.	Banque de France Report 2022
<b>India</b>	Crecimiento en programas de educación financiera, especialmente en áreas rurales.	- <i>Reserve Bank of India (RBI)</i> : iniciativas para la alfabetización financiera y educación digital.	RBI Financial Education Initiative Report 2023
<b>Sudáfrica</b>	Educación financiera impulsada por el gobierno y sector privado para combatir la baja inclusión financiera.	- <i>National Treasury y Financial Sector Conduct Authority (FSCA)</i> : políticas de educación y protección al consumidor.	FSCA Annual Report

Esta tabla proporciona una visión comparativa de algunas políticas y estrategias que están transformando la alfabetización financiera en diferentes regiones, así como su impacto en el fortalecimiento de la inclusión financiera y la estabilidad económica. Estados Unidos, por ejemplo, ha desarrollado amplias coaliciones para educar a los jóvenes, mientras que países como Reino Unido y Australia han incorporado la educación financiera en sus currículos nacionales, garantizando que los estudiantes adquieran estas habilidades desde temprana edad.

En México, la educación financiera sigue enfrentando desafíos significativos, pero con el respaldo de instituciones como el IMEF y el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CNIF), se están implementando diversas iniciativas para cerrar la brecha y fomentar una mayor inclusión económica. A nivel global, países como Canadá, Brasil, y Sudáfrica también han avanzado con la implementación de políticas innovadoras que promueven la educación financiera en sus respectivas poblaciones.

De acuerdo con los estándares de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) e International Network on Financial Education (INFE), las actitudes financieras son un componente crucial de las capacidades financieras. Aunque las personas tengan la información adecuada, sus decisiones finales están fuertemente influenciadas por sus actitudes. Un

claro ejemplo es la preferencia por el consumo inmediato frente al ahorro para el futuro, lo cual puede afectar decisiones importantes, como abrir una cuenta de ahorro para la vejez o realizar aportaciones voluntarias para el retiro.

Los resultados muestran que alrededor del 36% de la población adulta en México “prefiere vivir al día y no se preocupa por el mañana”; 48% considera que “prefiere ahorrar para el futuro en vez de gastar hoy”, y sólo el 32% considera que “el dinero no está para gastarse”.

Debido a lo anterior, es sumamente relevante dirigir esfuerzos para atender dichos rezagos, ya que las actitudes financieras que tienden a favorecer el gasto corriente a corto plazo están relacionadas con posibles episodios de sobreendeudamiento, así como con vulnerabilidades financieras de los hogares

Existen brechas significativas en los hábitos de ahorro. Del total de adultos con una cuenta de ahorro formal, solo el 43% ahorró durante el último año. En cuanto al uso de esos recursos, el 41% planea destinarlos a gastos corrientes como fiestas o vacaciones, el 38% a su vejez o incremento patrimonial, y el 39% a emergencias o salud.

Dichos rezagos en el conocimiento de los principales conceptos financieros repercuten negativamente en la habilidad para comparar elementos de productos y servicios financieros, lo cual se traduce en que la toma de decisiones financieras no sea congruente con los objetivos personales en materia de bienestar financiero. Esta falta de comprensión también influye en el fracaso de muchos emprendimientos, ya que las decisiones financieras en las familias, como la gestión inadecuada de recursos o la ausencia de planificación, afectan directamente el éxito de los negocios. Es por ello por lo que es necesario llevar a cabo acciones para que los mexicanos adquieran la noción de estos conceptos, de tal forma que puedan aplicarlos para mejorar tanto la toma de decisiones financieras personales como la de sus proyectos económicos.

## Acciones que fortalecen el conocimiento financiero

Desde el año 2022, las Afores presentan anualmente sus estrategias a la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y reportan trimestralmente las acciones y contenidos educativos ofrecidos al público. Este seguimiento ha demostrado su compromiso en fortalecer la cultura del ahorro para el retiro, preparando a los trabajadores para enfrentar los desafíos económicos y de planificación de su retiro laboral.

Este ejercicio de la CONSAR se ha visto en resultados considerando que el ahorro voluntario en las Administradoras de fondos para el retiro (Afores) tuvo un 2023 histórico, al acumular recursos por alrededor de 202 mil 902.7 millones de pesos, la cifra más alta desde que se tiene registro, de acuerdo con la CONSAR.

Dicho monto también representó un alza de 16 por ciento en términos reales frente a 2022, cuando se registraron más de 165 mil millones de pesos en las cuentas individuales de los trabajadores con Afore.

Este ejemplo de acción nos refleja que la suma de acciones educativas enriquece el efecto multiplicador.

Datos clave sobre bienestar financiero

En 2024, el salario promedio mensual en México ronda los 7,500 pesos mexicanos, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) y la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE). En Guanajuato es aproximadamente de 6,000 a 6,500 pesos mensuales. Este promedio puede variar dependiendo de la industria, el tipo de empleo y la experiencia del trabajador pues en las comunidades más marginadas, el salario promedio varía entre 4,500 y 4,700 pesos. Aunque este monto no puede ser suficiente para cubrir las necesidades básicas, es esencial que las personas adquieran habilidades de administración financiera para optimizar el uso de estos recursos.

#### Bienestar financiero

De acuerdo con la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023, el 50.8% de los adultos en México se encuentran en un nivel medio bajo de bienestar financiero. Esto indica una necesidad significativa de mejorar la educación y la gestión financiera para elevar el nivel general de bienestar.

Casi el 40% de la población mexicana experimenta un alto nivel de estrés financiero. Además, el 34% de estas personas reporta malestares físicos relacionados con la deuda y la gestión financiera en sus hogares y negocios. Este dato subraya la importancia de abordar no solo la educación financiera, sino también el impacto emocional y físico que el estrés financiero puede generar.

### Educación financiera en políticas públicas

En 2022, Dessiré Ángel Rocha, diputada local del Congreso del estado de Guanajuato, presentó una iniciativa para incorporar la educación financiera en la educación básica. Tras ser discutida, el enfoque central fue lograr la voluntad política necesaria para integrar los conceptos financieros como anexos en los libros de texto federales.

La iniciativa fue aprobada con éxito, y se desarrolló una nueva currícula para reformar la ley educativa estatal. Esta currícula incluye educación financiera, emprendimiento y ahorro, coordinando estrategias para fortalecer estos conocimientos desde una edad temprana.

#### Propuestas federales

En el Congreso Federal, se han presentado iniciativas como el proyecto de reforma del artículo 24 de la Ley General de Educación para incluir la educación financiera en la educación media superior.

#### Modelos internacionales

**Australia:** Tiene un plan nacional de educación financiera que desarrolla habilidades prácticas como elaboración de presupuestos y gestión de deudas.

**Canadá:** Incluye educación financiera en el currículo escolar, con resultados positivos en la comprensión financiera de la población.

Este enfoque destaca que la educación financiera no es solo académica, sino también esencial para la vida cotidiana.

## Desafíos y Oportunidades

### 1. Fortalecimiento de iniciativas

Es crucial fortalecer las iniciativas de educación financiera no solo a nivel de la Secretaría de Educación, sino también a través de acciones específicas como semanas de educación financiera y foros educativos. Las alianzas con instituciones y la implementación de programas piloto pueden contribuir significativamente.

### 2. Evaluación del Impacto

La medición del impacto de las iniciativas de educación financiera es crucial para su mejora continua. Tradicionalmente, el éxito de estos programas ha sido evaluado a través de indicadores económicos, como las tasas de ahorro o los niveles de comprensión de conceptos financieros. Sin embargo, para una evaluación más integral que refleje el bienestar general de los beneficiarios, es recomendable incorporar el Índice de Avance Social (SPI) como herramienta complementaria.

El SPI mide el progreso social de manera más amplia, enfocándose en tres dimensiones clave: las necesidades humanas básicas, los fundamentos del bienestar y las oportunidades. Aplicado a la educación financiera, este índice permite evaluar no solo los resultados económicos, sino también el impacto en áreas como la calidad de vida, la equidad social, y el acceso a oportunidades económicas.

Al aplicar el SPI en los programas de educación financiera, se puede obtener una visión más clara de cómo estos contribuyen al bienestar general de la población. Por ejemplo, un programa exitoso de educación financiera podría no solo aumentar las tasas de ahorro, sino también mejorar la seguridad económica a largo plazo, reducir la desigualdad financiera en comunidades vulnerables y fortalecer la capacidad de toma de decisiones informadas. Estos aspectos son fundamentales para una verdadera inclusión financiera y un desarrollo social más equitativo.

De esta forma, se sugiere que la implementación de un índice de avance social sirva como marco para ajustar estrategias y garantizar que los programas educativos no solo logren resultados financieros inmediatos, sino que también promuevan un progreso social sostenible y equitativo.

En Brasil, los programas efectivos de educación financiera han incrementado el nivel de alfabetización financiera en un 15% en cinco años.

Actualmente, solo el 20% de los planes de educación financiera en México tienen mecanismos de evaluación de impacto. Es necesario establecer indicadores de gestión y resultados, como la tasa de ahorro entre jóvenes y la comprensión de conceptos financieros.

El éxito de los programas de educación financiera no se mide solo por la cantidad de iniciativas, sino por su impacto real en la calidad de vida de las personas. Es fundamental establecer un índice de avance social para evaluar la efectividad de la educación aplicada y ajustar las estrategias según los resultados.

### 3. Retos a futuro

Voluntad política: El principal obstáculo para avanzar en la educación financiera es la falta de voluntad política. Muchas iniciativas se discuten lentamente o se archivan debido a la variedad

de necesidades y temas emergentes. Por ello, es crucial un cabildeo integral que acelere y enfoque las acciones necesarias para impulsar políticas públicas que promuevan la educación financiera.

**Presupuesto y Estrategias:** Un dato a considerar en América Latina es que el 45% de los programas de educación financiera enfrenta problemas de continuidad y falta de recursos.

El principal desafío en México es la falta de presupuesto y de estrategias coordinadas con el magisterio. Para maximizar los recursos y lograr implementar estrategias efectivas, es crucial colaborar con la sociedad civil organizada.

## Enfrentando desigualdades en educación financiera

### Identificación de Desigualdades

Es fundamental examinar las desigualdades para identificar qué herramientas están disponibles en diferentes regiones, sectores y grupos. Esto nos permitirá adaptar las estrategias de educación financiera a las necesidades específicas de cada grupo en desventaja.

### Prioridad en mujeres y comunidades rurales

Un enfoque crucial para el IMEF es asegurar que las mujeres, especialmente en zonas rurales, tengan un acceso equitativo a servicios financieros y a educación financiera. En México, solo el 35% de las mujeres en áreas rurales utiliza servicios financieros formales, lo que limita su capacidad para desarrollar actividades económicas sostenibles. Iniciativas que promueven la inclusión financiera enfocada en este grupo pueden tener un impacto transformador.

### Estrategia de efecto cascada

Para abordar las desigualdades, se debe priorizar un enfoque de efecto cascada. Este enfoque implica implementar acciones iniciales que puedan extenderse a toda la sociedad, con el objetivo de que las personas impactadas puedan convertirse en agentes de apoyo para quienes más lo necesitan.

## Transformación digital y Fintech: Nuevas oportunidades para la inclusión y educación financiera

El sector Fintech en México ha experimentado un crecimiento significativo, desempeñando un papel crucial en la ampliación del acceso a servicios financieros. Según datos del Banco de México, el uso de plataformas digitales para pagos y transferencias ha aumentado en un 40% en los últimos cinco años.

### Impacto de la tecnología en la inclusión financiera

Este avance tecnológico no solo facilita las transacciones, sino que también abre nuevas oportunidades para integrar a más mexicanos al sistema financiero formal. Como señaló Vázquez, “La tecnología tiene el poder de reducir las barreras que históricamente han limitado el acceso a servicios financieros, especialmente en áreas rurales y entre grupos marginados.”

### Desarrollo de infraestructura tecnológica

Para maximizar el impacto de las fintechs, es esencial desarrollar una infraestructura tecnológica adecuada. Esto incluye:

**Colaboración entre Desarrolladores y Gobierno:** En México, existen desarrolladores de aplicaciones importantes que pueden colaborar con el gobierno y la sociedad civil organizada para promover y expandir esta infraestructura.

**Herramientas para Educadores:** Se necesita proporcionar herramientas tecnológicas y pedagógicas a los docentes para que puedan impartir educación financiera vinculada con tecnología de manera efectiva.

#### Acceso a recursos y tecnología

Es crucial que las iniciativas de educación financiera también consideren el acceso a recursos tecnológicos:

**Recursos del Banco Mundial:** Se pueden explorar convocatorias y fondos del Banco Mundial para obtener recursos adicionales destinados a mejorar el acceso a internet y otras herramientas tecnológicas en comunidades desfavorecidas. Aunque el internet ya es un derecho constitucional, todavía existen importantes brechas de acceso.

**Inversión en Zonas Necesitadas:** Algunas regiones requieren una inversión mayor para superar rezagos tecnológicos. Generar un indicador claro y detallado integrado al CONEVAL, puede ayudar a priorizar estas inversiones.

#### Iniciativas adicionales

**Plataformas Tecnológicas:** Es necesario implementar nuevas plataformas tecnológicas para facilitar la educación financiera. Por ejemplo, el Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas (IMEF) podría desarrollar una plataforma para continuar generando charlas y recursos educativos financieros.

**Educación Financiera Digital:** Integrar la educación financiera con tecnología permite llegar a un público más amplio y ofrecer formación adaptada a las necesidades actuales.

## Aliados estratégicos: La clave para el éxito

IMEF reconoce que la colaboración entre los sectores público y privado es esencial para generar cambios de largo alcance. En países como Canadá y Singapur, las alianzas estratégicas con bancos, universidades y empresas han demostrado ser exitosas, con un 75% de la población mostrando mejoras en la comprensión financiera. “Es indispensable que el sector privado, desde las empresas hasta las instituciones educativas, se sumen a este esfuerzo para generar un impacto real y sostenido,” subrayó Paola Vázquez.

#### Ejemplos de colaboraciones en educación financiera con aliados estratégicos

##### Federación Integradora Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Esta federación, presente en 29 estados, subraya la importancia de integrar la educación financiera desde la educación básica. Durante la pandemia, se evidenció la falta de educación financiera y sus graves repercusiones. Las cooperativas están comprometidas con el bienestar social,

promoviendo programas de educación financiera para menores ahorradores, socios, colaboradores y consejeros.

#### Ejemplos de Cooperativas y su Impacto

Caja Popular Mexicana, por ejemplo, invirtió 50 millones de pesos en 2022 en programas educativos para menores, socios y colaboradores, con una cobertura de más de 561 mil personas. Según su informe de balance social 2022.

#### Municipio de Mérida, Yucatán

El municipio de Mérida ha implementado siete generaciones de programas para emprendedores, identificando que una de las principales causas de quiebra es la mala gestión de finanzas personales y familiares. En respuesta, se han generado programas en colaboración con instituciones de la sociedad civil organizada para fomentar una mejor educación financiera y garantizar que el dinero fluya de manera productiva.

#### Grupo Herdez

Hace dos años, el Grupo Herdez lanzó un programa de educación financiera que abarcó cerca de 12,000 colaboradores a nivel nacional. Con 1,200 horas de capacitación proporcionadas por sus áreas de finanzas y recursos humanos, el programa ha sido un éxito. En 2023, el grupo amplió sus esfuerzos mediante asociaciones con instituciones financieras para ofrecer talleres a todas las edades y niveles educativos. Estos talleres utilizan herramientas y plataformas digitales para enseñar conceptos como gastos hormiga y el uso del aguinaldo, logrando un impacto positivo en la vida familiar y el desempeño laboral de sus colaboradores.

Estos ejemplos destacan cómo las colaboraciones entre el sector privado, instituciones públicas y la sociedad civil pueden potenciar la educación financiera. Integrar estas estrategias y recursos es clave para mejorar el bienestar financiero a nivel individual y comunitario.

#### Hacia un futuro con mayor inclusión financiera con educación

El IMEF se compromete a continuar trabajando en iniciativas que promuevan la inclusión financiera en todo el país. A través de programas educativos, alianzas estratégicas y el uso de tecnologías digitales, busca reducir la brecha de acceso y conocimiento financiero, con el objetivo de crear una sociedad más inclusiva y preparada para enfrentar los retos económicos del futuro.

## CONCLUSIONES

La educación financiera es un pilar fundamental para mejorar la calidad de vida de las personas, especialmente en contextos de pobreza y desigualdad. A través de una mejor gestión de los recursos, las personas pueden tomar decisiones financieras informadas que impacten positivamente su bienestar. Sin embargo, para que la educación financiera logre su mayor potencial, es necesario fortalecer y articular diversas estrategias en las políticas públicas.

**Fortalecimiento de Políticas Públicas:** Para avanzar en la educación financiera, es vital que se refuercen las políticas públicas a nivel federal y estatal, promoviendo una coordinación entre diversas instituciones. Además, es crucial establecer mecanismos de evaluación que permitan medir de manera precisa el impacto de estas políticas en las comunidades. Es imperativo aprender de

modelos internacionales exitosos, como los de Canadá y Brasil, que han logrado incrementar la alfabetización financiera en un corto periodo.

**Transformación Digital y Fintech:** El crecimiento del sector Fintech en México representa una oportunidad única para mejorar la inclusión financiera. Las plataformas digitales y herramientas tecnológicas no solo democratizan el acceso a los servicios financieros, sino que también reducen barreras, especialmente en zonas rurales y entre grupos marginados. Es necesario impulsar el desarrollo de infraestructura tecnológica que permita integrar estas plataformas con la educación financiera, facilitando el acceso a programas de capacitación a través de aplicaciones móviles y plataformas digitales. Colaborar con desarrolladores locales, así como acceder a recursos internacionales a través de convocatorias de instituciones como el Banco Mundial, permitirá financiar estas iniciativas.

**Índice de Avance Social:** Crear un Índice de Avance Social que mida la efectividad de las intervenciones en educación financiera es crucial para garantizar el éxito de las políticas implementadas. Al mapear la evolución de la educación financiera en diversas regiones, será posible ajustar las estrategias según los resultados obtenidos, permitiendo un enfoque más eficaz en grupos vulnerables.

**Revisión de Presupuestos y Colaboración con el Sector Privado:** Uno de los grandes desafíos es el presupuesto disponible para las iniciativas de educación financiera. Es esencial realizar una revisión exhaustiva del presupuesto base y definir el monto adicional que se requiere para ampliar estas iniciativas. Este presupuesto adicional podría ser provisto por el sector privado, a través de alianzas público-privadas, lo que garantizaría la sostenibilidad de los programas a largo plazo. Empresas como Caja Popular Mexicana y Grupo Herdez han demostrado el impacto positivo de la inversión privada en la educación financiera.

**Mapeo de Instituciones y Zonas Rurales:** Para llegar a las poblaciones más necesitadas, es fundamental realizar un mapeo de las instituciones que actualmente trabajan en zonas rurales. Este ejercicio permitirá identificar cómo integrar herramientas tecnológicas y programas de capacitación que sean adecuados para estas áreas. De este modo, se logrará un enfoque más dirigido y efectivo para promover la inclusión financiera en comunidades marginadas, mejorando así sus oportunidades económicas.

**CONDUSEF: Un Actor Clave:** La CONDUSEF juega un papel fundamental en la promoción de la educación financiera en México. Sin embargo, necesita ser dotada de mayores recursos, tanto en términos de presupuesto como de herramientas tecnológicas y pedagógicas. Solo con estos recursos adicionales podrá ampliar su alcance y eficacia, llegando a un mayor número de personas en situación de vulnerabilidad y brindando las herramientas necesarias para una mejor gestión de sus finanzas.

La educación financiera es una herramienta poderosa para combatir la pobreza y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos. Sin embargo, su éxito depende de una combinación de voluntad política, inversión en infraestructura tecnológica, y la colaboración entre sector público y privado. Solo a través de un enfoque integral que involucre a todos los actores sociales, se podrán superar las barreras históricas que han limitado el acceso de muchos mexicanos a los servicios financieros y, en última instancia, lograr una mayor inclusión y bienestar financiero para todos.

## REFERENCIAS:

- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*.
- Banco de México. (2021). *Informe Anual de Inclusión Financiera 2021*.
- Clip. (2023). *Plataformas Fintech en México, Datos de Mercado*.
- CONSAR, & CEFP. (2024). *Censo de Educación Financiera y Previsional*.
- Jump\$tart Coalition. (n.d.). Recuperado de <https://www.jumpstart.org>
- Financial Literacy and Education Commission (FLEC). (n.d.). Recuperado de <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education>
- Money Advice Service (MAS). (n.d.). Recuperado de <https://www.moneyadvice.org.uk>
- Australian Securities and Investments Commission (ASIC). (n.d.). Recuperado de <https://www.money-smart.gov.au>
- Financial Consumer Agency of Canada (FCAC). (n.d.). Recuperado de <https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency>
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CNIF). (n.d.). Recuperado de <https://www.gob.mx/condusef>
- Central Council for Financial Services Information (Japón). (n.d.). Recuperado de <https://www.fsa.go.jp>
- Banco Central de Brasil. (n.d.). Recuperado de <https://www.bcb.gov.br>
- Banque de France. (n.d.). Recuperado de <https://www.banque-france.fr>
- Reserve Bank of India (RBI). (n.d.). Recuperado de <https://www.rbi.org.in>
- Financial Sector Conduct Authority (FSCA) (Sudáfrica). (n.d.). Recuperado de <https://www.fsca.co.za>
- Caja Popular Mexicana. (2022). *Balance social CAJA POPULAR MEXICANA*. Recuperado de <https://www.cpm.coop/balance-social-cooperativo40>

## AGRADECIMIENTOS:

Municipio de Mérida, Yucatán, <https://www.merida.gob.mx/municipio/portal/index.php>

Federación Integradora Central, <https://www.integradoracentral.coop/>

Grupo HERDEZ, <https://grupoherdez.com.mx/>

Servicio de Administración Tributaria del Estado de Guanajuato, <https://sateg.gob.mx/app/#/>

Congreso del Estado de Guanajuato, <https://www.congresogto.gob.mx/>



<b>Presidente Nacional</b>	Ing. José Domingo Figueroa Palacios
<b>Presidente del Consejo Técnico</b>	MBA. Héctor A. Rodríguez Espinosa
<b>Vicepresidenta de Contenidos del Consejo Técnico</b>	C.P. Aremy Melissa Sánchez Cárdenas
<b>Vicepresidente de Contenidos del Consejo Técnico</b>	C.P. Juan Manuel Gil Torner

**Autor:**

**Mtra. Paola María del Sol Vázquez Villegas**  
Presidenta de Inclusión Financiera IMEF  
[vazquez.paola1983@gmail.com](mailto:vazquez.paola1983@gmail.com)