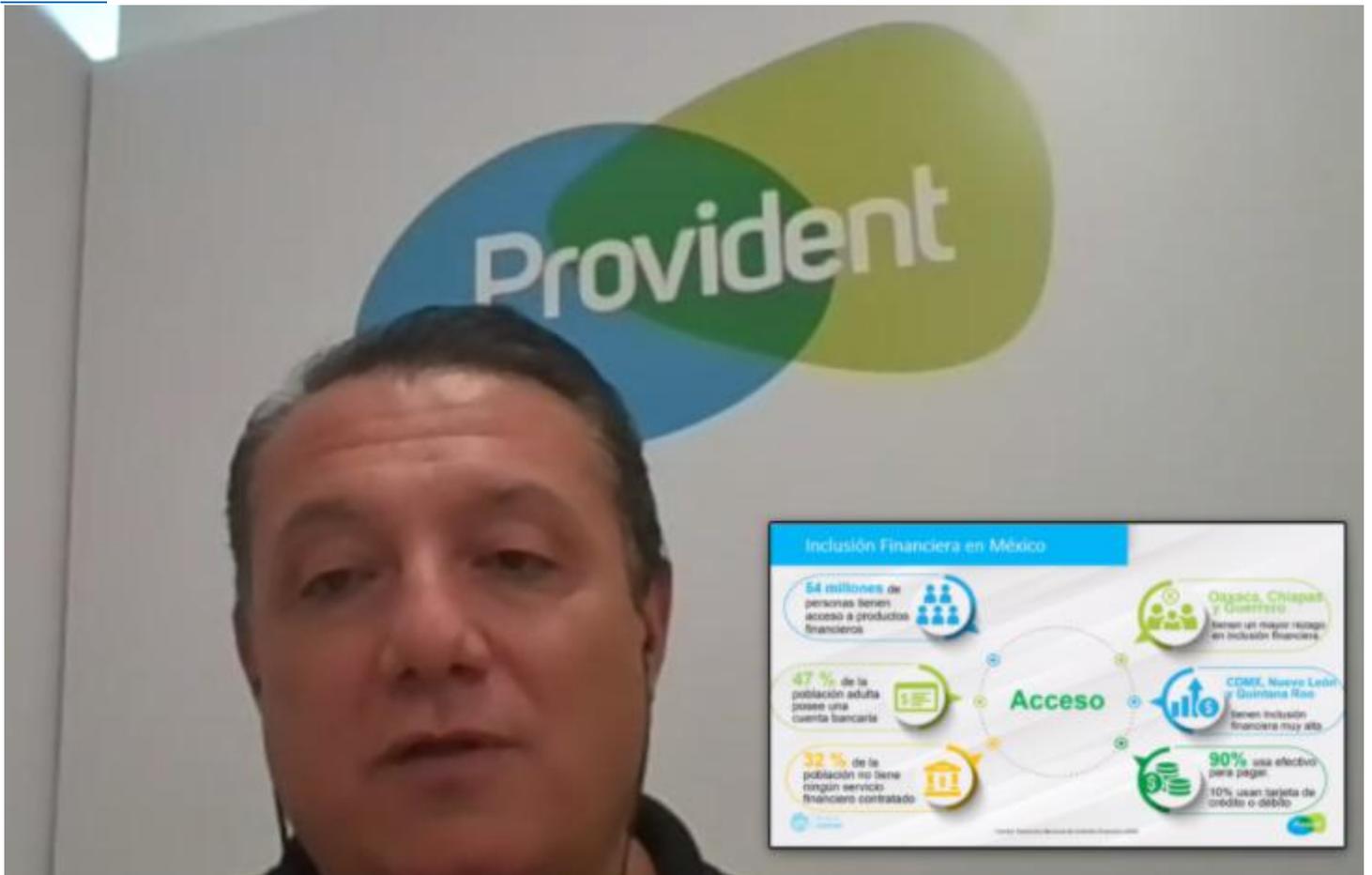




Crece interés de los mexicanos en Educación Financiera

[Finanzas](#) / Por Yuri Torres



México, marzo 2021.- Después de los estragos vividos por la pandemia por Covid-19, la **Educación Financiera** ha tomado mayor **fuerza** y se ha vuelto una de las **herramientas** primordiales para la planeación de los **gastos** de una persona.

Durante una charla denominada “*Educación Financiera y Préstamo Responsable*”, ofrecida por **Alejandro Martí Bolaños**, **director de Asuntos Corporativos de PROVIDENT**, dentro de la #GlobalMoneyWeek2021 (Semana Mundial del Dinero), expuso que la Educación Financiera es el proceso por el cual se logra

el **conocimiento** de los diferentes **productos** y **servicios financieros** que existen; mismos que ayudarán a tomar decisiones financieras informadas y responsables.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), sólo 32% de los mexicanos llevan un registro de sus **gastos** e **ingresos**.

Para **PROVIDENT**, top 3 del sector microfinanciero en México, la educación financiera es un elemento que va de la mano con la inclusión financiera, y es también uno de los ejes **habilitadores** del **desarrollo económico**; mejora las capacidades para el adecuado manejo de los recursos que tiene la población, lo cual se traduce en **bienestar** personal, **familiar** e inclusión social.

CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE NIÑOS Y JÓVENES DEBEN SABER:

1. **PRESUPUESTO:** Es el registro detallado y por escrito del dinero que recibes, gastas y ahorras. ¡Ayuda a tu familia a realizar el presupuesto familiar
2. **AHORRO:** Es guardar una cantidad de dinero para destinarla a una meta específica como comprar un video juego, ir al cine o ahorrar para poder gastar durante las vacaciones.
3. **INGRESO:** Es el dinero que recibes o ganas.
4. **GASTO:** Es el dinero que usas para adquirir todo lo que necesitas y quieres tener. Cuando las personas gastan más de lo que ganan, tienen un desequilibrio en sus finanzas personales.
5. **SERVICIOS FINANCIEROS:** Son los productos que ofrecen las instituciones financieras como las **hipotecas, créditos, seguros, fianzas** y los **préstamos personales**.

Es importante mencionar que la *#GlobalMoneyWeek2021* es iniciativa internacional que busca que **niños** y **adolescentes** adquieran conocimientos y habilidades necesarias para tomar **decisiones financieras** sólidas que contribuyan a su bienestar.

CÓMO DETECTAR UN PRÉSTAMO RESPONSABLE

Una entidad financiera responsable:

1. Promueve sus **productos** de manera clara, brindándote oportunamente toda la información sobre los **términos** y **condiciones** de los mismos.
2. Propone esquemas de **pagos** que **transparente** y personalizados.
3. Ofrece montos de **préstamo** adecuadas a tu **capacidad de pago**.
4. No cobra antes de darte el **préstamo**
5. Está supervisada por la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) o por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

Inclusión financiera en México:

- 54 millones de personas tienen **acceso** a productos financieros.
- 47% de la población adulta posee una **cuenta bancaria**.
- 32% de la población no tiene ningún **servicio financiero** contratado.
- Oaxaca, Guerrero y Chiapas son los estados con mayor **rezago** en inclusión financiera.
- CDMX, Nuevo León y Quintana Roo son los que tienen **inclusión financiera** muy alta.

- 90% usa **efectivo** para pagar y sólo 10% usan tarjeta de crédito o débito.
- Sólo 45% de los mexicanos, entre 30 y 39 años, usan **servicios financieros**.
- Únicamente 28% de los **adultos mayores** entre 60 y 70 años son usuarios de servicios financieros.
- 46% de las mujeres tienen **acceso** a servicios financieros mientras que en los hombres el porcentaje aumenta a 48%.
- Las mujeres con relación a los hombres, **ahorraron** menos en una cuenta, utilizaron menos su tarjeta de crédito, y consideraron que sus expectativas para **cubrir** los gastos asociados a su vejez recaen en apoyos del gobierno.



Fuente: Panorama Nacional de Inclusión Financiera 2020



Yuri Torres

Yuridia Torres, periodista especializada en finanzas personales.

<https://giratusfinanzas.com/2021/03/27/crece-interes-de-los-mexicanos-en-educacion-financiera/>