

INFORME 2025



LA EDUCACIÓN FINANCIERA SE HEREDA: CEEY

Los hijos de padres previsores mejorarán su movilidad social

MARÍA VARGAS - PAG. 4

Quienes tuvieron padres con cuentas de ahorro, seguros o inversiones tienen tres veces más posibilidades de ascender económicamente, de acuerdo con ese instituto de investigaciones

Centro Espinosa Yglesias

Educación financiera garantiza a los hijos movilidad social

Reportaje

MARÍA VARGAS
CIUDAD DE MÉXICO

Adriana de Jesús Acosta alternalavista entre su nieta y la entrada de su ferretería como si estuviera resolviendo un acertijo; no se le escapa nada: escucha nuestra conversación, vigila a su familia y está atenta al próximo cliente. Aún no es hora de cerrar el negocio, hay que exprimirle hasta la última compra.

A la misma hora, las 7:30 de la noche, Patricio Dorante prepara una taza de té en su departamento mientras espera una visita; evalúa si antes de dormir tendrá un momento para meditar, rodeado de relativa calma.

Ambos trabajan a jornada completa y tienen proyectos personales, pero mientras Adriana piensa en cómo surtir su ferretería sin ge-

nerar deudas, Patricio tiene algo más de tiempo para preguntarse qué hará el fin de semana.

Misma cuenta, dos historias

Adriana, de 48 años, convirtió el patio de su casa en Chicoloapan, Estado de México, en su negocio hace más de 15 años; vive con dos de sus tres hijas, su nieta y constantemente la visita su pareja. Hasta hace un par de años no tenía cuenta bancaria, mucho menos una de ahorros o algún tipo de seguro.

Patricio, a sus 37 años, es ingeniero en sistemas y trabaja desde su departamento en Polanco, que está a punto de cambiar por uno más amplio; desde niño supo que ahorrar e invertir podían darle comodidad. Lo aprendió en casa.

Según el "Informe de movilidad social en México 2025: la ruta hacia la inclusión financiera", publicado por el Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY), sola-

mente 49 por ciento de la población adulta en México tiene acceso a productos financieros.

Y aunque la inclusión financiera es clave para mejorar las condiciones socioeconómicas, nuestro país sigue rezagado respecto a otras naciones de la región latinoamericana, como Ecuador, Brasil y Costa Rica.

Adriana creció con la idea de que todo se puede vender, pero no tuvo oportunidad de aprender a hacer presupuestos o a medir los riesgos de un proyecto financiero; entró al comercio informal por necesidad: en su casa no había un ingreso fijo, su ex esposo a veces tenía trabajo y otras no.

"Empecé a hacer monos, a lo mejor no vendí todos, pero sí la mayoría, o sea, siempre ha sido como un reto y me ha costado; a mí me tienen que decir 'ándale a esto' para atreverme a hacerlo".



Múltiples factores

Mientras tanto, Patricio terminaba sus estudios e iniciaba su vida laboral en el sur de Ciudad de México; para él fue fácil conseguir empleo y rápidamente comenzó a ahorrar con miras a comprar un departamento y a la par empezó a invertir en el desarrollo de su propia empresa.

En el camino incluso tuvo la oportunidad de poder compartir y contrastar sus hábitos financieros con los de sus colegas.

Él ha conocido a personas que han podido crecer mucho en cuanto a su ingreso mensual, pero también sabe que podemos “heredar rutinas e ideas de la familia o inclusive desde temas culturales, por las cuales no sabes si el día de mañana vas a sobrevivir; las repercusiones de eso hoy en día revelan la inseguridad”, reflexiona Patricio.

En México, el acceso a productos financieros está determinado por diversos factores y depende del hogar del que provenimos, del origen económico y académico, de la región, del tono de piel o del género.

De acuerdo con el informe del CEEY, la inclusión financiera también puede transmitirse: “de la población con origen en los hogares con menos recursos económicos, 13 de cada 100 personas cuyos padres tuvieron algún producto financiero lograron ascender al grupo más alto de la escalera contra cuatro de cada 100 con padres sin inclusión”.

La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios o productos adecuados, formales y continuos para satisfacer las necesidades y objetivos financieros individuales.

Estas herramientas —cuentas bancarias de ahorro, seguros de vida o de gastos médicos, las diversas formas de inversión— son útiles en procesos de movilidad social, ya que permiten la acumulación de activos, el acceso a financiamiento y el aseguramiento ante eventos inesperados.

Aunque Adriana ya forma parte del 44 por ciento de las mujeres consideradas con inclusión financiera, también puede ser una del 73 por ciento de las que no superan la parte baja de la escalera social cuando provienen de un hogar sin esa inclusión.

Su historia refleja la intersección entre múltiples factores de origen y características personales que limitan sus posibilidades de movilidad social ascendente.

La investigación del CEEY encontró que aún persiste una brecha de género significativa que aumenta la probabilidad de exclusión.

Entre las que provienen del estrato económico más bajo pero que tuvieron padres con inclusión financiera, dos de cada tres mujeres no pueden ascender en la escala económica; en cambio, para los hombres con esta misma situación de origen más de la mitad sí lo logra.

En este contexto, uno de los retos hacia los que apunta el informe de CEEY es que la construcción de capacidades financieras debe ser una tarea compartida entre tres actores clave: el hogar, el Estado y el sistema financiero.

De acuerdo con el CEEY, debemos mirar a la educación financiera como el punto de partida para construir capacidades que permitan tomar mejores decisiones, romper hábitos generacionales y crear oportunidades reales de movilidad social. —

México sigue rezagado respecto a otras naciones de la región, como Ecuador y Brasil



Estadísticas

México presenta un rezago en temas de inclusión financiera; solo 49% de la población adulta tiene acceso a productos de este tipo

Con inclusión financiera



7 veces más
Posibilidades de crecimiento para quienes tuvieron educación financiera



3.3
Probabilidades de ascender al estrato económico más alto



13 de cada 100
Nacidos en situación de pobreza ascendieron al grupo económico más alto

Sin inclusión financiera

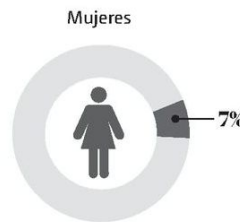
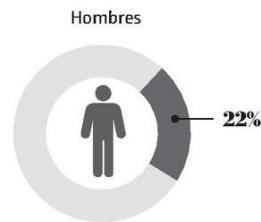


95%
Proviene de hogares en la misma situación



4 de cada 100
Nacieron en situación de pobreza y ascendieron al grupo económico más alto

Hombres, con mayor crecimiento



• FUENTE: Centro de Estudios Espinosa Yglesias • INFORMACIÓN: María Vargas
• GRÁFICO: Alfredo San Juan



SHUTTERSTOCK

