

No hay cultura en México de la alfabetización financiera

Por el Staff de El Inversionista

La alfabetización financiera en México se estancó durante los últimos años, debido a la ignorancia y el desconocimiento sobre el manejo del dinero que permea entre la población, factores que impiden que ésta tenga la información necesaria para decidir de forma objetiva qué hacer con sus recursos, cuánto y cómo ahorrar, dónde invertir y qué tipo de deuda contratar, señalaron autoridades y participantes del sector financiero.

En el marco de la presentación de la Semana Nacional de Educación Financiera 2026, María Isabel Quiroga, directora general adjunta de Comunicación y Enlace Legislativo de la Asociación de Bancos de México (ABM), destacó que existe un avance en la penetración de servicios financieros (76.5% de los adultos ya cuenta con al menos un producto), pero no así en la forma en cómo se aprovechan.

Así lo demuestra la evaluación de la alfabetización financiera, la cual fue de 58 puntos sobre 100 en 2024, exactamente la misma que en 2018 y 2021, dijo.

Hay un desafío que debemos atender: hemos avanzado considerablemente en el acceso a los servicios financieros, pero no lo hemos hecho al mismo ritmo en los conocimientos y las capacidades que tenemos las personas en aprovecharlos", manifestó.

Las consecuencias de este fenómeno son muy concretas:

Significa que sólo una de cada cuatro personas tiene un presupuesto o registro de sus ingresos y gastos.

Implica que una tercera parte de los adultos no ahorra y apenas tres de cada 10 lo hacen a través del sistema financiero formal.

"Esto nos demuestra que no basta

Mexicanos tienen más productos bancarios, pero no saben usarlos; el principal enemigo es la ignorancia y el desconocimiento sobre el manejo del dinero

con tener una cuenta bancaria, un producto financiero, una tarjeta o una aplicación en el teléfono, necesitamos aprender a usar estas herramientas para poder tomar mejores decisiones", dijo la vocera de la ABM.

¿Qué es la alfabetización financiera?

Es la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y lograr el bienestar financiero individual. El índice de alfabetización financiera está integrado por tres componentes, señala la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Conocimientos: recaba las nociones de los conceptos de inflación, riesgo-retorno, diversificación e interés, así como la capacidad para realizar el cálculo de interés simple y compuesto. Comportamientos: captura las preferencias por planificar gastos, establecer metas de largo plazo y comparar productos, y otros comportamientos relacionados que se consideran positivos financieramente.

Actitudes: capta la preferencia de

gastar y ahorrar, y las preferencias relacionadas con el tiempo.

¿Cuál es el mayor lastre para la educación financiera?

Óscar Rosado, presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), aseguró que "el principal villano, enemigo, adversario (de la educación financiera) es la ignorancia y el desconocimiento" sobre el manejo del dinero.

Marlene Garayzar, presidenta de la Asociación Mexicana de

Sociedades Financieras Populares (Amsofipo), y Álvaro García, presidente de la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB), coincidieron que la ignorancia es el enemigo a vencer para tener mejores resultados.

Abren más contratos de inversión

El titular de la AMIB presumió que, durante los últimos años, se abrieron más productos de inversión, en parte, dijo, por el "éxito" de la Semana Nacional de Educación Financiera, que este año se llevará a cabo del 15 al 18 de octubre de manera presencial en la CDMX.

En los últimos 18 meses, el número de cuentas registradas en las casas de Bolsa aumentó de 11 a 19 millones. "En los fondos de inversión ya llegamos a 26 millones de forma directa y de forma indirecta a otros casi 9 millones. Hoy el sistema bursátil mexicano rebasa casi los 50 millones de clientes, esto es más o menos 90% de la población económicamente activa".

