



Inclusión financiera en México: Análisis de la influencia de factores sociodemográficos en el acceso y uso de productos financieros formales con base en la ENIF 2024.

Jorge Antonio Espíndola Álvarez¹⁹

Valeria Carolina León Ramírez²⁰

Esmeralda López Garza²¹

Resumen

En un entorno digital cada vez más globalizado, donde el acceso a productos financieros se ha vuelto casi indispensable, surge la preocupación por la equidad en dicho acceso. En México, durante 2024, ocho de cada diez personas reportaron contar con algún producto financiero, lo que plantea interrogantes sobre cómo influyen factores sociodemográficos en esta realidad. Esta investigación tiene como objetivo analizar la relación entre variables sociodemográficas y el acceso y uso de productos financieros formales, con base en los microdatos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024. A partir de un enfoque cuantitativo, se utilizaron datos secundarios proporcionados por la ENIF, que levanta información representativa de la población adulta a nivel nacional mediante más de 15,000 entrevistas en viviendas. El análisis se centró en variables sociodemográficas explorando su asociación con el uso de productos financieros a través de técnicas estadísticas descriptivas y correlacionales. Los resultados evidencian una relación significativa entre las variables sociodemográficas y el uso de productos financieros formales. En particular, las personas residentes en zonas rurales, edad avanzada y mujeres enfrentan mayores barreras en el acceso a servicios financieros. Se concluye que las desigualdades sociodemográficas inciden en la inclusión financiera, lo que exige que tanto las instituciones públicas como las

¹⁹ Universidad Autónoma de Tamaulipas, jorge.espindola@docentes.uat.edu.mx

²⁰ Universidad Autónoma de Tamaulipas, valeria.leon@docentes.uat.edu.mx

²¹ Universidad Autónoma de Tamaulipas, elgarza@docentes.uat.edu.mx



UANL



FTSyDH

POLÍTICAS SOCIALES SECTORIALES

“Calidad e Innovación: Perspectiva contemporánea para la Educación Superior”



entidades financieras diseñen estrategias focalizadas que promuevan un acceso más equitativo. Abordar estas brechas no solo favorece la justicia social, sino que fortalece la participación económica y el bienestar de la población en su conjunto.

Palabras Clave: *Inclusión Financiera, Acceso Financiero, zonas rurales, edad avanzada.*



Introducción

La búsqueda constante de equidad, igualdad de oportunidades y acceso universal a servicios financieros es una aspiración fundamental para el desarrollo social y económico. La inclusión financiera, que comprende el acceso y uso efectivo de productos como cuentas de ahorro, tarjetas de débito, crédito y seguros, es reconocida como un componente clave para reducir la desigualdad y fomentar la economía global (Organización de las Naciones Unidas [ONU], s. f); (Banco Mundial, 2022).

Este reconocimiento se refleja en la integración de la inclusión financiera en las estrategias de desarrollo sostenible de organismos internacionales, vinculándola directamente con siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible (ONU, s. f.). Promover la educación financiera y facilitar el acceso a transacciones digitales son acciones que no solo elevan la calidad de vida, sino que también fortalecen la justicia social (Banco Mundial, 2022).

En México, el 76.5% de la población adulta tiene la posibilidad de acceder a un producto financiero, y aproximadamente el 35% ahorra a través de alguna institución formal (Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2025). Sin embargo, pese a esta cobertura, persisten paradigmas y brechas significativas en el conocimiento y la aplicación de conceptos de finanzas personales, evidenciando que el acceso no siempre se traduce en un uso efectivo (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], s. f.).

Esta limitada alfabetización financiera profundiza la problemática del bajo aprovechamiento de los productos financieros disponibles. Aunque 8 de cada 10 personas durante el 2024 contaban con acceso a servicios como cuentas de ahorro, crédito, seguros o AFORE, ello no garantiza su correcta utilización ni el empoderamiento económico que se espera, esta situación demanda una mirada crítica y soluciones enfocadas en la educación financiera y la inclusión real (CNBV, 2025).

Las desigualdades de género también son evidentes en el acceso a productos financieros, ya que el 80% de los hombres frente al 72% de las mujeres ²² cuentan con acceso



a estos servicios (CNBV & INEGI, 2025). Reducir esta brecha es vital para promover la autonomía económica femenina y avanzar hacia una inclusión financiera equitativa (Naciones Unidas, 2022).

Aunque se han dado importantes pasos para acercar los servicios financieros a la mayoría de la población, aún existe una minoría excluida que requiere atención prioritaria. Esta realidad justifica la presente investigación, cuyo objetivo es analizar la influencia de factores sociodemográficos en el acceso y uso de productos financieros formales en México, con el fin de aportar evidencia que oriente políticas públicas más inclusivas y eficaces (Araque et al., 2017). ¿Cuál es el sector más vulnerable a la falta de acceso y uso de productos financieros formales?.

La presente investigación tiene como objetivo Analizar la influencia de factores sociodemográficos (edad, género y zona de residencia) en el acceso y uso de productos financieros formales en México, utilizando los microdatos de la ENIF 2024. Se espera que los variables sociodemográficos como la edad, el género y la zona de residencia tienen una relación significativa con el acceso y el uso de productos financieros formales en la población adulta de México.

La presente investigación se desarrolla con base en los microdatos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024 (INEGI, 2025), cuya amplitud muestral superior a 15,000 viviendas permite un análisis robusto y representativo. El estudio aplica un enfoque cuantitativo de tipo correlacional, orientado a identificar relaciones entre variables sociodemográficas y aspectos clave de la inclusión financiera, como el acceso a productos formales, el uso de servicios financieros, la educación financiera y la protección al consumidor.

Como parte del análisis, se plantea un modelo de regresión lineal en el que la variable dependiente es el acceso a cuentas de débito, al haber sido una de las que mostró una mayor correlación con las variables sociodemográficas. Este tipo de producto financiero se considera un punto de entrada fundamental al ecosistema financiero formal, ya que posibilita la vinculación posterior con servicios como el ahorro programado, el crédito o los seguros, y



facilita la inclusión digital a través de herramientas como la banca móvil (INEGI, 2024). Evaluar los determinantes del acceso a este producto permite comprender con mayor profundidad las dinámicas de inclusión financiera en el país y orientar acciones focalizadas desde las políticas públicas.

En este sentido, el acceso a productos financieros es cada vez más amplio, pero aún se requiere focalizar esfuerzos en aquellos sectores e individuos más vulnerables, donde no solo debe garantizarse el acceso, sino también ofrecer herramientas de educación y acompañamiento que aseguren un uso informado y estratégico de los servicios financieros.

Revisión de Literatura

La inclusión financiera representa mucho más que el simple acceso a productos bancarios; se concibe como una vía para promover la equidad, el desarrollo sostenible y la reducción de desigualdades persistentes como la pobreza. Según el Banco Mundial (2022), se trata del acceso universal, accesible y responsable a servicios financieros esenciales que permitan a toda persona, sin importar su condición geográfica o socioeconómica, participar activamente en la economía. Desde esta perspectiva, la inclusión financiera no solo habilita herramientas de gestión económica individual, sino que contribuye a cerrar brechas estructurales al brindar oportunidades reales de progreso.

La CNBV (2020) define la inclusión financiera como el proceso mediante el cual las personas acceden y utilizan productos y servicios financieros de manera segura, protegida y responsable. Este proceso se estructura en torno a cuatro dimensiones fundamentales: acceso, uso, protección al usuario y educación financiera. Estos elementos no deben verse de forma aislada, ya que en conjunto constituyen las condiciones mínimas para que el sistema financiero pueda ser realmente incluyente, es decir, que no solo esté disponible, sino que también sea comprensible, útil y confiable para todos los ciudadanos.

Complementando esta visión, Rivas-Romero et al. (2014) destacan que la inclusión financiera implica la posibilidad de que cualquier persona pueda utilizar productos financieros de manera efectiva, lo cual depende de múltiples factores ²³estructurales y



sociales. En su estudio, enfatizan que el acceso a servicios financieros, la formación en educación financiera, el fomento al ahorro y la posibilidad de obtener microcréditos son componentes esenciales para que poblaciones tradicionalmente excluidas (como mujeres, jóvenes o personas de zonas rurales) puedan integrarse al sistema financiero formal.

En la tabla 1 se sintetizan los factores clave que inciden en la inclusión financiera, explicando su importancia como pilares de un sistema que busca ser justo, accesible y transformador.

Tabla 1

Factores que inciden en la inclusión financiera

Factor	Importancia para la inclusión financiera
Acceso	Permite que las personas puedan contactar físicamente o digitalmente con instituciones financieras. Sin puntos de acceso (banca física o digital), la inclusión no es viable.
Uso	No basta con tener acceso: es necesario que las personas usen regularmente los servicios financieros para satisfacer necesidades cotidianas como el ahorro, el pago o el crédito.
Protección al usuario	Genera confianza en el sistema financiero. Si las personas temen fraudes, cobros indebidos o malas prácticas, optarán por no participar, perpetuando su exclusión.
Educación financiera	Es la clave para la autonomía económica . Brinda herramientas para entender, comparar y tomar decisiones informadas sobre productos financieros, evitando el sobreendeudamiento o el fraude.
Ahorro	Fomenta la estabilidad económica personal y abre la puerta al uso de productos más complejos (inversiones, seguros). El ahorro es también un medio para enfrentar emergencias y planificar futuro.
Microcréditos	Facilitan el acceso al crédito en sectores excluidos. Son especialmente importantes para fomentar el emprendimiento y generar ingresos en poblaciones con escaso historial bancario.



Fuente: Elaboración propia con base en CNBV (2020) y Rivas-Romero et al. (2014).

La inclusión financiera ha sido reconocida a nivel mundial como una prioridad para el desarrollo económico sostenible, la equidad social y la reducción de la pobreza. En el caso de México, se han puesto en marcha diversas estrategias que buscan visibilizar las brechas²⁴ existentes y avanzar hacia soluciones estructurales. Este esfuerzo se ha construido mediante la sinergia entre instituciones financieras del sector privado y organismos gubernamentales como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), desarrollando programas que promueven el acceso informado y responsable a productos y servicios financieros (ver Tabla 2).

Entre estas estrategias, la educación financiera ocupa un lugar central, como afirman Sarmiento et al. (2020), para que la inclusión financiera sea verdaderamente sostenible, no basta con facilitar el acceso, es fundamental que las personas desarrollen las competencias necesarias para utilizar los recursos financieros de forma inteligente y con visión de largo plazo. En este sentido, es urgente que las instituciones educativas asuman también un rol protagónico. La educación financiera no debe considerarse un tema exclusivo del ámbito económico o bancario, sino una competencia transversal que toda persona, sin importar su profesión u ocupación, debe dominar para contribuir a su bienestar y al de su comunidad. Incluir estos conocimientos en la formación académica es un paso imprescindible hacia una inclusión real, efectiva y de calidad (ver tabla 2).

Tabla 2

Actividades de instituciones para la inclusión financiera

Institución	Descripción de la estrategia	Enlace
Instituciones financieras (banca comercial)	Diversas instituciones, como Banco Santander, ofrecen contenidos gratuitos sobre educación financiera a través de plataformas digitales como Santander Open Academy. Se promueve el conocimiento en	https://www.santanderopenacademy.com/es/index.html



CONDUSEF

temas como ahorro, presupuesto, inversión y emprendimiento.

La CONDUSEF pone a disposición del público cursos y diplomados gratuitos de educación financiera y de seguros mediante plataformas accesibles, con el objetivo de promover una ciudadanía financieramente informada.

<https://inscripcion-diplomado.condusef.gob.mx/>
<https://diplomadoens eguros.condusef.gob.mx/>

Fuente: Elaboración propia con base en Santander Open Academy (2025) y CONDUSEF (2025).

Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional, utilizando datos secundarios provenientes de la ENIF 2024, elaborada por el INEGI en colaboración con la CNBV (INEGI, 2024). Este instrumento, de representatividad nacional, proporciona información detallada sobre características sociodemográficas, acceso y uso de productos financieros formales, así como sobre educación financiera en la población mexicana.

La población objetivo corresponde a personas adultas (mayores de 18 años) residentes en México, con estratificación por género, edad y zona de residencia (urbana o rural, según el tamaño de la localidad). Para los fines del estudio, se seleccionaron variables relacionadas con tres dimensiones clave: características sociodemográficas, educación financiera, y acceso y uso de productos financieros, así como aspectos asociados a la protección al consumidor.

El análisis estadístico se realizó con base en los microdatos descargables desde el portal del INEGI (2025). Se identificaron preguntas clave del cuestionario, las cuales fueron codificadas para su procesamiento y análisis en software estadístico. La relación entre las variables se examinó inicialmente mediante análisis de correlación bivariada, y posteriormente se propuso un modelo de regresión lineal donde la variable dependiente fue



el acceso a cuentas de nómina (AF1), por ser una de las que presentó mayor significancia estadística. Esta elección se justifica por el papel estratégico que cumple este tipo de cuenta como puerta de entrada al ecosistema financiero, habilitando el uso de productos complementarios como ahorro, seguros o instrumentos de inversión (INEGI, 2025).

Tabla 3

Operalización de las variables

No	Pregunta	Código	Valores / Etiquetas
.			
1	Tamaño de localidad	SD1	1 = $\geq 100,000$ hab 2 = 15,000–99,999 3 = 2,500–14,999 4 = <2,500
2	¿(Nombre) es hombre o mujer?	SD2	1 = Hombre 2 = Mujer
3	¿Cuántos años cumplidos tiene (NOMBRE)?	SD3	1 = 18–30 2 = 31–453 = 46–604 = >60
4	¿Ha tomado curso sobre ahorro, presupuesto o crédito?	EF1	1 = Sí 2 = No
5	“La inflación significa que aumentan los precios”	EF2	1 = Verdadera 2 = Falsa 3 = No responde 4 = No sabe
6	“Es mejor ahorrar en varios lugares que en uno solo”	EF3	1 = Verdadera 2 = Falsa 3 = No responde 4 = No sabe
7	“El dinero está para gastarse”	EF4	1 = De acuerdo 2 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 3 = En desacuerdo 4 = No responde 5 = No sabe



8	“Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero”	EF5	1 = De acuerdo 2 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 3 = En desacuerdo 4 = No responde 5 = No sabe
9	¿Tiene cuenta o tarjeta de nómina?	AF1	1 = Sí 2 = No
10	¿Tiene cuenta de ahorro?	AF2	1 = Sí 2 = No
11	¿Tiene tarjeta de crédito?	CF1	1 = Sí 2 = No
12	¿Tiene crédito automotriz?	CF2	1 = Sí 2 = No
13	¿Tiene crédito de vivienda (Infonavit, Fovissste, etc.)?	CF3	1 = Sí 2 = No
14	¿Alguna vez tuvo un seguro de auto, casa, vida, gastos médicos u otro?	SG1	1 = Sí 2 = No 3 = No sabe 4 = Blanco por secuencia
15	¿Tiene plan privado de retiro (no Afore)?	RT1	1 = Sí 2 = No 3 = Blanco por secuencia
16	¿Consulta o hace movimientos en su AFORE en sucursal?	RT2	1 = Sí se mencionó 2 = No se mencionó 3 = Blanco por secuencia
17	¿Utilizó sucursal de banco o institución financiera en últimos 12 meses?	CFN1	1 = Sí 2 = No
18	¿Usó cajero automático de banco o institución financiera en últimos 12 meses?	CFN2	1 = Sí 2 = No
19	¿Acudiría a Condusef si tuviera problemas financieros?	QF1	1 = Sí se mencionó 2 = No se mencionó
20	¿Acudiría a Consar si tuviera problemas financieros?	QF2	1 = Sí se mencionó 2 = No se mencionó



21	¿Acudiría a Profeco/Profedet si tuviera problemas financieros?	QF3	1 = Sí se mencionó 2 = No se mencionó
22	¿Acudiría al IMSS o ISSSTE si tuviera problemas financieros?	QF4	1 = Sí se mencionó 2 = No se mencionó

Fuente: Elaboración propia con base ENIF 2024.

Resultados

Se realizó un análisis de correlación para examinar la relación entre las variables sociodemográficas (tamaño de localidad, sexo y edad) y diversas dimensiones del comportamiento financiero, actitudes, conocimientos y nivel de protección del consumidor. Los resultados indican que todas las variables sociodemográficas presentan correlaciones estadísticamente significativas con al menos una de las variables financieras analizadas, lo cual sugiere que estas características influyen en el acceso y uso de productos financieros, así como en el nivel de educación financiera de los participantes.

El tamaño de la localidad (urbana o rural) mostró asociaciones positivas moderadas con variables como tener cuenta de nómina (AF1; $r = 0.249$), tener plan privado de retiro (RT1; $r = 0.231$), consultar AFORE (RT2; $r = 0.218$) y uso de cajero automático (CFN2; $r = 0.259$). Estas asociaciones sugieren que la ubicación geográfica puede facilitar o limitar el acceso a servicios financieros. En contraste, se observaron correlaciones negativas con aspectos como la afirmación “el dinero está para gastarse” (EF4; $r = -0.069$) y haber tenido algún seguro (SG1; $r = -0.186$), lo que puede reflejar desigualdades regionales en hábitos financieros y protección (ver tabla 4).

Tabla 4

Correlaciones con Localidad (SD1)

Código	Nombre de la variable	Correlación (r)
EF1	Ha tomado curso sobre ahorro, presupuesto o crédito	0.107***
EF2	“La inflación significa que aumentan los precios”	0.121***
EF3	“Es mejor ahorrar en varios lugares que en uno solo”	0.114***



EF4	“El dinero está para gastarse”	−0.069***
EF5	Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero	0.083***
AF1	Tiene cuenta o tarjeta de nómina	0.249***
CF1	Tiene tarjeta de crédito	0.186***
CF2	Tiene crédito automotriz	0.077***
CF3	Tiene crédito de vivienda (Infonavit, Fovissste, etc.)	0.171***
SG1	Ha tenido algún seguro (auto, casa, vida, gastos médicos u otro)	−0.186***
RT1	Tiene plan privado de retiro (no AFORE)	0.231***
RT2	Consulta o hace movimientos en su AFORE en sucursal	0.218***
CFN1	Utilizó sucursal bancaria o financiera en los últimos 12 meses	0.159***
CFN2	Usó cajero automático de banco o institución financiera en los últimos 12 meses	0.259***
QF1	Acudiría a Condusef si tuviera problemas financieros	0.184***
QF2	Acudiría a Consar si tuviera problemas financieros	0.055***
²⁵ QF3	Acudiría a Profeco o Profedet si tuviera problemas financieros	0.105***
QF4	Acudiría al IMSS o ISSSTE si tuviera problemas financieros	0.019*

Fuente: Elaboración Propia

Género presentó correlaciones positivas con diversas variables financieras, aunque en su mayoría de baja intensidad ($r < 0.20$), lo que sugiere que el género no es un determinante fuerte por sí solo. Las asociaciones más destacadas se observaron con tener cuenta de nómina (AF1; $r = 0.139$) y consultar la AFORE (RT2; $r = 0.166$), indicando diferencias moderadas en el acceso y uso de ciertos productos entre hombres y mujeres. Por el contrario, variables como el control del dinero (EF5; $r = -0.025$) y disposición a acudir al IMSS o ISSSTE por problemas financieros (QF4; $r = 0.009$) no resultaron estadísticamente significativas. En conjunto, los resultados sugieren que el género influye de manera



limitada en el comportamiento financiero, siendo importante considerar interacciones con otras variables.

Tabla 5

Correlaciones con Genero (SD2)

Código	Nombre de la variable	Correlación (r)
EF1	Ha tomado curso sobre ahorro, presupuesto o crédito	0.049***
EF2	“La inflación significa que aumentan los precios”	0.031***
EF3	“Es mejor ahorrar en varios lugares que en uno solo”	0.043***
EF4	“El dinero está para gastarse”	0.051***
EF5	Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero	–0.025ns
AF1	Tiene cuenta o tarjeta de nómina	0.139***
CF1	Tiene tarjeta de crédito	0.066***
CF2	Tiene crédito automotriz	0.047***
CF3	Tiene crédito de vivienda (Infonavit, Fovissste, etc.)	0.077***
SG1	Ha tenido algún seguro (auto, casa, vida, gastos médicos u otro)	–0.083***
RT1	Tiene plan privado de retiro (no AFORE)	0.115***
RT2	Consulta o hace movimientos en su AFORE en sucursal	0.166***
CFN1	Utilizó sucursal bancaria o financiera en los últimos 12 meses	0.059***
CFN2	Usó cajero automático de banco o institución financiera en los últimos 12 meses	0.082***
QF1	Acudiría a Condusef si tuviera problemas financieros	0.074***
QF2	Acudiría a Consar si tuviera problemas financieros	0.022*
²⁶ QF3	Acudiría a Profeco o Profedet si tuviera problemas financieros	0.017*
QF4	Acudiría al IMSS o ISSSTE si tuviera problemas financieros	0.009



Fuente: Elaboración Propia

Respecto a la edad, se identificaron correlaciones estadísticamente significativas, pero en su mayoría también de baja magnitud. Se destaca la asociación con tener cuenta de nómina (AF1; $r = 0.207$), lo que indica que el acceso a productos financieros formales tiende a aumentar con la edad. Asimismo, se observaron relaciones positivas con conocimientos sobre diversificación del ahorro (EF3; $r = 0.134$) y uso de cajeros automáticos (CFN2; $r = 0.165$). Sin embargo, algunas variables como el crédito automotriz (CF2) y crédito de vivienda (CF3) no mostraron asociaciones significativas. En general, se concluye que la edad tiene una relación parcial y débil con los distintos componentes del comportamiento financiero, siendo necesario un análisis multifactorial para comprender mejor estas dinámicas.

Tabla 6

Correlaciones con Edad (SD3)

Código	Nombre de la variable	Correlación (r)
EF1	Ha tomado curso sobre ahorro, presupuesto o crédito	0.057***
EF2	“La inflación significa que aumentan los precios”	0.08***
EF3	“Es mejor ahorrar en varios lugares que en uno solo”	0.134***
EF4	“El dinero está para gastarse”	-0.063***
EF5	Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero	0.087***
AF1	Tiene cuenta o tarjeta de nómina	0.207***
CF1	Tiene tarjeta de crédito	0.063***
CF2	Tiene crédito automotriz	-0.012ns
CF3	Tiene crédito de vivienda (Infonavit, Fovissste, etc.)	0.013ns
SG1	Ha tenido algún seguro (auto, casa, vida, gastos médicos u otro)	-0.020*
RT1	Tiene plan privado de retiro (no AFORE)	0.028**
RT2	Consulta o hace movimientos en su AFORE en sucursal	0.092***



CFN1	Utilizó sucursal bancaria o financiera en los últimos 12 meses	0.05***
CFN2	Usó cajero automático de banco o institución financiera en los últimos 12 meses	0.165***
QF1	Acudiría a Condusef si tuviera problemas financieros	-0.044***
QF2	Acudiría a Consar si tuviera problemas financieros	0.006ns
QF3	Acudiría a Profeco o Profedet si tuviera problemas financieros	0.017ns
²⁷ QF4	Acudiría al IMSS o ISSSTE si tuviera problemas financieros	-0.025**

Fuente: Elaboración propia

Profundizando en el análisis de la variable **AF1**, que presentó una de las correlaciones más significativas con las dimensiones demográficas, se realizó un modelo de regresión lineal múltiple para evaluar la influencia conjunta de las variables independientes **Localidad (SD1)**, **Sexo (SD2)** y **Edad (SD3)** sobre AF1 (ver tabla 7).

$$AF1 = \beta_0 + \beta_1(\text{Localidad}) + \beta_2(\text{Sexo}) + \beta_3(\text{Edad}) + \varepsilon$$

- AF1 representa la variable dependiente (tener cuenta de nómina).
- Localidad codifica el tamaño de localidad (urbana o rural).
- Sexo codifica el género (1=hombre, 2 = mujer).
- Edad es una variable numérica continua.
- ε término de error.

Tabla 7

Modelo de regresión lineal constante AF1

²⁸ Predictor	Estimador (B)	Error Estándar (EE)	t	p	R	R ²
Constante	1.0928	0.01596	68.5	< 0.001		
Localidad (SD1)	0.0921	0.00306	30.1	< 0.001	0.347	0.120
Sexo (SD2)	0.1216	0.00757	16.1	< 0.001		



Edad (SD3)	0.0881	0.00354	24.9	< 0.001
------------	--------	---------	------	---------

Fuente: Elaboración Propia

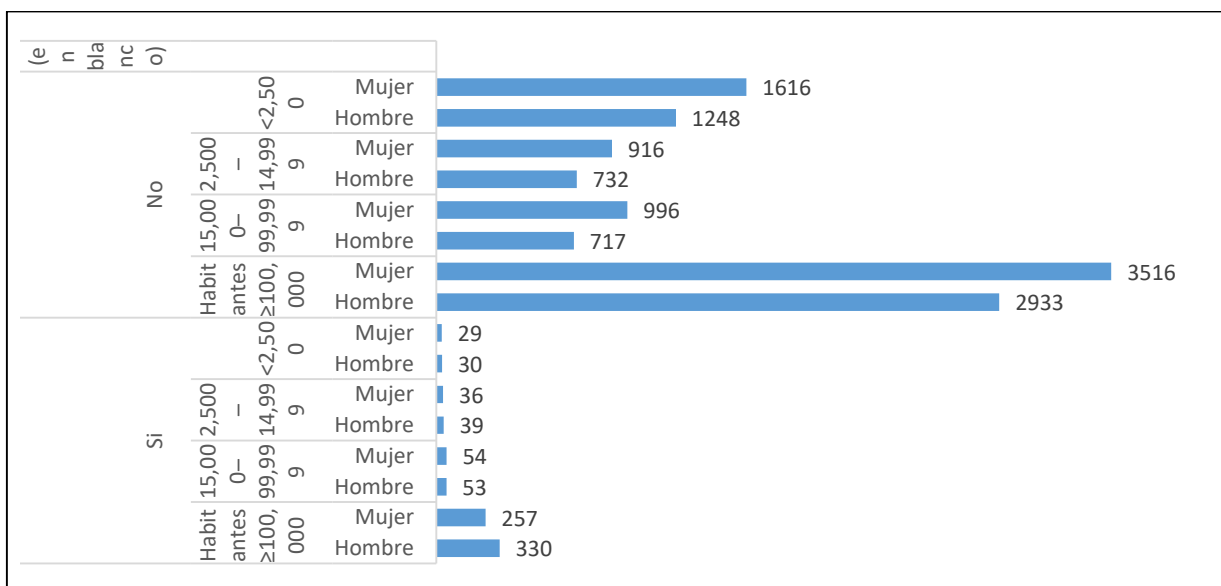
El coeficiente de correlación múltiple (R) fue de 0.347, indicando una relación positiva moderada entre el conjunto de predictores y la variable dependiente AF1. El coeficiente de determinación (R^2) fue de 0.120, lo que significa que aproximadamente el 12.0% de la varianza en AF1 puede explicarse mediante las variables Localidad, Sexo y Edad. Según los análisis de coeficientes lo más sobresalientes en relación que impactan de manera moderada la variable dependiente es la Localidad (SD1) 0.0921 ($p < 0.001$) y Coeficiente de 0.1216 ($p < 0.001$) mostrando que hay una influencia significativa de estos valores en el modelo.

Dando continuidad a los hallazgos anteriores, donde se identificó que la variable “Localidad” presentó una de las correlaciones más significativas con las dimensiones de actitudes y comportamientos financieros (particularmente en AF1 y EF1), el gráfico 1 desagrega la variable EF1 relacionada con la toma de cursos sobre ahorro, presupuesto o crédito por sexo y tamaño de localidad. Se observa una baja participación general en educación financiera formal, especialmente en localidades con menos de 2,500 habitantes. Asimismo, se refuerza la desigualdad de género, ya que las mujeres reportan menor asistencia a este tipo de cursos en todos los contextos territoriales. Estos resultados sugieren una doble condición de vulnerabilidad para mujeres en zonas rurales, lo que limita sus capacidades financieras y refuerza brechas estructurales de acceso al conocimiento. Tal panorama evidencia la urgencia de implementar políticas públicas y programas de inclusión financiera con enfoque diferenciado, territorial y de género.



Figura 1

¿Ha tomado curso sobre ahorro, presupuesto o crédito? (EF1) según sexo y tamaño de localidad



Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

Los hallazgos obtenidos en este estudio demuestran la existencia de una relación estadísticamente significativa entre las variables sociodemográficas localización geográfica, género y edad, el acceso, uso y comportamiento financiero de las personas adultas en México. Con base en los análisis de correlación y regresión, se confirma la hipótesis planteada, dado que todas las variables independientes mostraron niveles de significancia en relación con la variable dependiente.

De manera destacada, la localización geográfica resultó ser el factor con mayor influencia. Las personas residentes en zonas rurales o de menor tamaño poblacional tienden a enfrentar mayores niveles de vulnerabilidad financiera, lo cual puede atribuirse al limitado acceso a servicios, infraestructura y educación financiera. Esta situación acentúa la brecha en el uso de productos financieros básicos como cuentas de ahorro, tarjetas o seguros.



Asimismo, el género mostró diferencias importantes. En particular, las mujeres presentan menor participación en algunos productos financieros. Este fenómeno puede explicarse parcialmente por factores estructurales, como la menor tasa de inserción laboral formal, la realización de trabajos no remunerados en el hogar o la falta de cotización ante instituciones de seguridad social, lo que limita su inclusión en el sistema financiero. Es importante aclarar que esto no implica una falta total de acceso, sino más bien una menor concientización o necesidad percibida de participar activamente en él.

Si bien actualmente existen esfuerzos institucionales encaminados a promover la inclusión financiera, es necesario continuar visibilizando aquellas zonas y grupos poblacionales que permanecen excluidos o subatendidos. Se recomienda incentivar tanto al sector público como al sector financiero privado a incorporar dentro de su responsabilidad social estrategias para acercar productos financieros a comunidades marginadas, incluso cuando estas no representen un retorno económico inmediato, pero sí una acción socialmente justa, ética y sostenible.



Referencias

- Araque Jaramillo, W., Rivera Vásquez, J., & Guerra, P. (2017). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica* (LG-170). Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-170.pdf>
- Banco Mundial (2022). *Inclusión financiera*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV] (2020). *Inclusión financiera: Consulta los estudios, mediciones y análisis en materia de inclusión financiera*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores & Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2025). *Comunicado de prensa conjunto ENIF 2024*. Gobierno de México.
<https://www.cnbv.gob.mx/PRENSA/Prensa%20%20Otros/Comunicado%20de%20Prensa%20Conjunto%20ENIF%202024.pdf>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF] (2025). *Diplomado en educación financiera*. <https://inscripcion-diplomado.condusef.gob.mx/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI] (2024). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024: Principales resultados*.
https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2024/doc/enif_2024_resultados.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2025). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024: Microdatos*.
<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2024/#microdatos>
- Organización de las Naciones Unidas [ONU] (s.f.). *Objetivos y metas de desarrollo sostenible*. Desarrollo Sostenible. Recuperado de
<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>



- Naciones Unidas (2022). *Inclusión financiera: Influencias financieras sobre la autonomía económica de las mujeres* [Informe]. Programa de Economía Local y Territorio (MELYT). https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] (s.f.). *Financial consumer protection (Protección del consumidor financiero)*. <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-consumer-protection.html>
- Rivas-Romero, M., López, A., Sánchez, P., & Martínez, C. (2014). *¿Qué funciona y qué no en inclusión financiera? Guías prácticas de políticas públicas*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). https://www.coneval.org.mx/EvaluacionDS/PP/CEIPP/ESEPS/Documents/Guias_practicas/Que_funciona_Inclusion_Financiera.pdf
- Santander Open Academy (2025). *Santander Open Academy: Global e-learning platform offering free access to world-class courses, expert-led content, and financial scholarship opportunities*. Banco Santander. <https://www.santanderopenacademy.com/es/index.html>
- Sarmiento Arévalo, I. E., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Estrategias de inclusión para el sistema financiero popular y solidario. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 671–702. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.709>