

# INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO



Almendra Ortiz de Zárate Béjar  
 Facultad de Estudios Globales, CAIRI  
 almendra.ortiz@anahuac.mx

## Introducción

La inclusión financiera se ha convertido en un tema cada vez más relevante en el mundo y en México. En 2008, se encontró que menos del 50% de la población mundial utilizaba los servicios financieros formales de crédito y captación, y diversos gobiernos se dieron a la tarea de desarrollar programas orientados a mejorar los niveles de acceso y uso entre los individuos. En México se mantiene un bajo uso de servicios financieros con respecto al resto de las economías de América Latina, a pesar de los programas implementados. El objetivo de la investigación consiste en explorar las causas.



## Resultados

Los estudios realizados hasta el momento muestran que las principales razones que alejan a los usuarios de los servicios financieros formales son los altos costos que representa el mantenimiento de una cuenta, así como el bajo ingreso de los individuos. A partir de esta investigación, se detectan factores no monetarios como confianza, preferencias intertemporales, influencia del medio, sesgo cognitivo de confirmación y valor subjetivo, que son significativos en la toma de decisiones financieras.

## Discusión

El proceso de toma de decisiones es complejo para los individuos, y durante su desarrollo intervienen un sinnúmero de factores que no necesariamente responden a la racionalidad de los actores. Existen elementos no monetarios que codefinen los gustos, opiniones, valores, creencias, actitudes y algunos patrones de conducta. En este sentido, ahora es posible considerar el factor humano en la economía y comprender el impacto del comportamiento individual sobre la realidad económica.

## Material y Método

Para la realización de la prueba empírica se ha seleccionado el método de Análisis Cualitativo Comparativo, con el objetivo encontrar relaciones entre conjuntos para el análisis de hipótesis a partir de la determinación de condiciones suficientes y/o necesarias, con el fin de encontrar un resultado que explique las causas del bajo uso de los servicios financieros formales en México.

## Referencias

1. Allen F, Demirgüç-Kun A, Klapper L, Peria MS. The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of Financial Intermediation*, 2016;1(1).
2. Evans J. *Bias in human reasoning: Causes and consequences*. Hillsdale, NJ: Erlbaum; 1989.
3. Hadar L, Sood S, Fox C. Subjective Knowledge in Consumer Financial Decisions. *Journal of Marketing Research*, 2013;50(3):303-316.

4. Han R, Melecky M. Financial inclusion for financial stability: access to bank deposits and the growth of deposits in the global financial crisis. *World Bank policy research working paper*, (6577), 2013.
5. Loewenstein GF, et al. Risk as Feelings. *Psychological Bulletin*, 2001;127:267-286.
6. Lusardi A. Household saving behavior: The role of financial literacy, information, and financial education programs (No. w13824). *National Bureau of Economic Research*; 2008.