INSTITUTO NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
RVOE N. 2006481

Bases para una política de Estado en materia de educación financiera en México.

TESIS

Que para obtener el grado de

DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA

Presenta

José Miguel Domínguez Camacho

Director: Dr. Carlos Alba Vega

Ciudad de México Octubre, 2017

"El conocimiento económico y financiero es una meta importante para una sociedad democrática, que depende fuertemente de ciudadanos informados y de la toma de decisiones personales. Cuando los hogares son capaces de construir riqueza, son también capaces de construir comunidades y vecindarios económicamente más estables".

Anthony M. Santomero, Ex presidente del Banco de la Reserva Federal Philadelphia

Dedicatoria y agradecimientos.

A Dios, siempre y en todo lugar. Porque me ha dado mucho más de lo que merezco y mucho más de lo que necesito. Con Él, todo; sin Él, nada.

El esfuerzo, empeño y sacrificio que representaron emprender mis estudios de doctorado se los dedico a mi amada familia: Dioce, mi esposa, mis hijas Fátima y Regina, y mi hijito José Miguel, quienes me acompañaron y apoyaron desde el más remoto inicio de este proyecto. Atesoro el día en que Regina fue conmigo al INAP a la entrevista para exponer mi protocolo de investigación. Desde ese día es mi conejito de la suerte.

Nunca hubo un reclamo de parte de mi familia por los momentos de encierro, tardes aburridas y paseos cancelados que requirió este proyecto, que no fueron pocos. A lo largo de más de dos años, un nuevo hábito nos unió a mi Dioce y a mí: un café que anunciaba el inicio de una larga velada de lectura y redacción. Ella y mis hijos siempre tuvieron gestos de cariño y expresiones de ánimo. Se los agradezco mucho y les pido perdón por los momentos de estrés que hubo a causa de este proyecto. Por todo su apoyo y comprensión, muchas gracias; les dedico esta tesis con profundo amor y gratitud. Hijos, confío en ser un buen ejemplo para ustedes, que son la fuente de mis alegrías; ustedes, la más hermosa expresión del amor de Dios hacia mí.

Le doy gracias a mi mamá y a mi papá (QEPD), quienes siempre me apoyaron en mis estudios, cada uno a su manera, cada uno con su visión; nunca faltó lo

indispensable para cubrir las necesidades escolares. Ahora que tengo la bendición de ser padre, comprendo, valoro y agradezco lo que hicieron por mí y por mis hermanos. Gracias de corazón por el esfuerzo y ejemplo cotidiano por hacer de mí un hombre de bien, un buen ciudadano. A mis hermanas Dulce, Abi, Alis y Pili, y a mi hermano Jorge, gracias por su apoyo, sus palabras de aliento y amor fraternal.

Mi gratitud perenne a mi tutor, maestro y amigo, doctor Carlos Alba Vega, quien siempre ha sido generoso y sabio en sus consejos; primero en mi época de estudiante de licenciatura en El Colegio de México y ahora, 20 años después, en el doctorado del INAP. Recordaré siempre su pronta y cálida respuesta cuando le solicité que fuera mi director de tesis. Los méritos de este trabajo, los debo a su conducción y consejo profesionales. Las deficiencias que pueda tener, son mi responsabilidad.

Gracias sinceras a mis sinodales, las doctoras Adriana Plasencia Díaz, Ana Lilia Valderrama Santibáñez y Araceli Parra Toledo, así como al doctor Omar Neme Castillo, por su acompañamiento en el proceso de elaboración de esta investigación. Sus oportunas y agudas observaciones fueron fundamentales para desarrollar un mejor trabajo. Ha sido un privilegio conocerlos y aprender de ustedes.

A mis amigos y compañeros del doctorado, Lety Varela (mi compañera de banca desde el día uno hasta el último), Amparo Brindiz, Elieth Blázquez, Tanya Rellstab, Ingrid Schemelensky, Jorge Álvarez, Eduardo Gurría, Joaquín García, Hugo Zertuche, José Manuel Arciniega, Ildefonso González, Marco Antonio Palacios y Guillermo Rivera, también les doy gracias por todo lo que convivimos y aprendimos

juntos. He sido afortunado de tenerlos como compañeros y celebro que hayamos coincidido en este proyecto académico. Estoy seguro que el doctorado nos permitirá ser mejores profesionistas, profesores y servidores públicos. Que así sea. Buena fortuna para todos.

A mis profesores del INAP, gracias por su profesionalismo y entrega en las clases. El dominio de su materia y su capacidad por generar discusiones interesantes y estimulantes en el aula fueron una gran motivación. Fue una fortuna contar con un claustro de maestros de la talla de los doctores Ricardo Uvalle, Luis Miguel Martínez, Sergio Márquez, José Juan Sánchez, Fernando Pérez Correa y Vicente Suárez. A todos, muchas gracias.

Mi reconocimiento al Presidente del INAP, Don Carlos A. Reta Martínez, y al Director de la Escuela Nacional de Profesionalización Gubernamental, doctor Luis Miguel Martínez, por su empeño en tener a destacados profesores en el doctorado en Administración Pública, y con ello, ofrecer un programa altamente especializado y competitivo. A nuestros amigos de servicios escolares, mi gratitud por su atención siempre cálida y amable, especialmente al maestro Pedro Espinosa y a la licenciada María Fernanda Pintado.

También quiero darle las gracias a mi jefe y amigo, Juan Carlos Jiménez Rojas, quien hace diez años me dio la oportunidad de sumarme a su equipo de trabajo y me permitió vincularme con los temas de educación financiera desde el ámbito profesional. Gracias por todo, que ha sido mucho.

Aprecio y agradezco a mi amigo y colega, Guillermo Bernal del Valle, por el interés que siempre mostró en este proyecto, por la oportunidad de intercambiar ideas y su actitud siempre afable.

Mi más profunda gratitud para Silvia Singer Sochet, Directora General del MIDE, Lorenzo Meade Kuribreña, ex Secretario Ejecutivo del IPAB y David Calderón Martín del Campo, Presidente Ejecutivo de Mexicanos Primero, por cederme minutos de su valioso tiempo para participar en las entrevistas a profundidad que les hice. Sus opiniones críticas e informadas representan un gran valor para esta investigación.

A todos mis colegas y compañeros del sector financiero que generosamente aceptaron participar en las encuestas que hice para la tesis, mi franco agradecimiento por sus genuinas respuestas y por su apoyo solidario. Les ofrezco mi disculpa por no nombrarlos a cada uno como debería hacerlo, pero temo omitir a alguien, y eso sería injusto.

Finalmente, quiero agradecer a Don Luis Niño de Rivera Lajous quien, con su ejemplo, me demostró que es posible alcanzar las metas que uno se trace, en cualquier etapa de la vida, sin anteponer como pretexto cargas de trabajo o compromisos diversos. En alguna ocasión le pregunté cómo le hacía para atender sus altas responsabilidades al frente de un importante grupo financiero y empresarial, conducir un programa de televisión, escribir una extraordinaria obra sobre la historia de la tauromaquia en México, además de sus tareas como representante gremial, y con el aplomo y claridad que le caracterizan me respondió: duermo poco. Dos palabras. Y empezó esta historia.

Índice

Índice de siglas y acrónimos 13

Introducción. 16

Capítulo 1. Fundamentos para el estudio y comprensión de la educación financiera como objeto de estudio 35

1.1 Presentación. 35

1.2 Relación entre la administración pública y la educación financiera. 38

1.3 Aspectos jurídicos sobre los que se fundamenta la acción pública para promover y fomentar la educación financiera. 42

1.3.1 Estado de Derecho. 42

1.3.2 La Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y la educación financiera. 44

1.3.3 Derechos sociales. 47

1.3.4 Derechos políticos y económicos. 49

1.3.5 Derechos humanos. 50

1.3.6 Tratados internacionales para la protección de los derechos humanos, políticos, económicos y sociales. 52

1.4 Enfoques que explican el proceso de toma de decisiones financieras. 56

1.4.1 Microeconomía. 58

1.4.2 Elección racional. 59

1.4.3 Economía conductual. 65

1.4.4 Sociología económica. 70

1.4.5 La sociedad de consumo. 74

1.5 Educación financiera vs. Inclusión financiera. 78

1.5.1 Educación Financiera. 78

1.5.2 Inclusión financiera. 85

1.6 Evidencias sobre el comportamiento financiero de los mexicanos. 89

1.6.1 Hallazgos de diversas encuestas especializadas. 89

1.6.2 Avances en la inclusión financiera y el perfil financiero básico del mexicano. 92

1.7 El enfoque de políticas públicas. 100

1.7.1 La política (*politics*) y las políticas públicas (*policy*) 102

1.7.2 Policy System y Policy Making Process. 103

1.7.3. Condiciones para un adecuado diseño de políticas públicas. 104
1.7.4 Riesgos del enfoque de políticas públicas. 107
1.8 Conclusiones del capítulo. 109
Capítulo 2. Desarrollo y evolución de la educación financiera en México. 112
2.1 Presentación. 112
2.2 Sistema Financiero Mexicano. 118
2.3 Organismos con facultades en materia de educación financiera. 126
2.3.1 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). 126
2.3.2 El Consejo Nacional de Inclusión Financiera y el Comité de Educación Financiera. 129
2.4 Iniciativas de educación financiera más destacadas en México. 134
2.4.1 Iniciativas del sector social. 136
2.4.1.1 Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México. 136
2.4.1.2 Museo Interactivo de Economía (MIDE). 141
2.4.2 Iniciativas del sector privado. 145
2.4.2.1 “Saber cuenta”. Iniciativa de educación financiera de Banamex. 145
2.4.2.2 “Adelante con tu futuro”. Programa de educación financiera de BBVA Bancomer. .. 148
2.4.3 Iniciativas del sector público. 151
2.4.3.1 Iniciativa de educación financiera del Banco de México. 151
2.4.3.2 Iniciativa de educación financiera de la CONDUSEF. 155
2.5 Acciones del Poder Legislativo Federal en favor de la educación financiera en México. 160
2.5.1 Iniciativas del Senado de la República. 160
2.5.2 Iniciativas de la Cámara de Diputados. 167
2.6 Indicios sobre lo que podría contener la Estrategia Nacional de Educación Financiera. 174
2.6.1 Plan Nacional de Desarrollo 2013 – 2018. 178
2.6.2 Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018 (PRONAFIDE). 180
2.6.3 Política Nacional de Inclusión Financiera 2016 (PNIF). 182
2.6.4 Capítulo sobre la experiencia de México en el reporte del G20 y la OCDE sobre estrategias nacionales de educación financiera. 185
2.7 Conclusiones del capítulo. 191
Capítulo 3. La visión de los expertos sobre el estado de la educación financiera en México. 196

3.1 Presentación. 196
3.2 La educación financiera en práctica. Análisis de las actividades de un grupo de instituciones del sector público. 199
3.2.1 Análisis de los hallazgos. 201
3.3 Evaluación del estado de la educación financiera en México por parte de un grupo de expertos. 215
3.3.1 Análisis de los hallazgos a partir de la encuesta de expertos. 217
3.4 Opinión de expertos. Entrevistas a profundidad. 233
3.5 Conclusiones del capítulo. 244
Capítulo 4. Principios para la implantación de una estrategia nacional de educación financiera. 251
4.1 Presentación. 251
4.2 Aspectos a considerar en el diseño de una Estrategia Nacional de Educación Financiera 252
4.2.1 Definición de Estrategia Nacional de Educación Financiera 257
4.2.2 Preparación de la ENEF. Determinación del alcance y objetivos con base en la evaluación, la planificación y la consulta. 258
4.2.2.1 Inventario y evaluación de las iniciativas existentes. 258
4.2.2.2. Evaluación de las necesidades de la población y principales dificultades en materia de políticas. 259
4.2.2.3 Consultas. 259
4.2.2.4 Concienciación nacional y comunicación. 260
4.2.3 Estructura de gobierno y funciones de las principales partes interesadas en la estrategia nacional. 261
4.2.3.1 Dirección y estructura de gobierno. 261
4.2.3.2 Coordinación, funciones y responsabilidades de las diversas partes interesadas. 262
4.2.4 Hoja de ruta de la ENEF: prioridades, destinatarios, evaluación de impacto y recursos. 266
4.2.4.1 Definición de objetivos y prioridades comunes en materia de política de educación financiera. 266
4.2.4.2 Destinatarios. 269
4.2.4.3 Evaluación del impacto global. 270
4.2.4.4 Recursos. 271
4.2.5 Implantación de la ENEF: mecanismos de ejecución y evaluación de los programas. 272

4.2.5.1 Métodos y herramientas de ejecución y formación. 272
4.2.5.2 Evaluación del impacto y de los procesos de los programas. 273
4.2.5.3 Aspectos adicionales a considerar en el desarrollo de una estrategia nacional de educación financiera. 273
4.2.5.4 Acciones para desarrollar competencias financieras en los centros educativos. 276
4.3 Avances en el desarrollo e implantación de la ENEF en México. 283
4.4 Conclusiones del capítulo. 292
5.- Conclusiones. 296

Índice de tablas y gráficas

Capítulo 1

Gráfica 1.1 Millones de adultos que tienen al menos un producto financiero 93
Tabla 1.1 El porcentaje de adultos con al menos un servicio financiero creció de 2012 a 2015 93
Gráfica 1.2 Servicios financieros contratados por adultos 95
Tabla 1.2 Ahorro en México 96
Tabla 1.3 Acceso a productos financieros por género en México 97

Capítulo 2

Tabla 2.1 Matriz de entidades del Sistema Financiero Mexicano 123
Tabla 2.2 Reporte OCDE sobre el avance de estrategias nacionales de educación financiera de la OCDE 177

Capítulo 3

Tabla 3.1 Relación de dependencias a las que se les envió el cuestionario vía el INAI 201
Tabla 3.2 Respuestas a la solicitud de información sobre programas de educación financiera 202
Tabla 3.3 Número de iniciativas reportadas por dependencia 206
Tabla 3.4 Año de inicio de las iniciativas 207
Tabla 3.5 Instituciones que identifican a su población objetivo 207
Tabla 3.6 Tipo de cobertura de los programas de educación financiera 208
Gráfica 3.1 Beneficiarios reportados (2011 – 2015) 209
Gráfica 3.2 Inversión reportada 210
Tabla 3.7 Reporte de evaluación de impacto de los programas de educación financiera 211

Tabla 3.8 Disponibilidad de los programas en medios electrónicos 213

Tabla 3.9 Sectores a los que pertenecen los expertos que respondieron la encuesta 215

Tabla 3.10 En su opinión, ¿a qué le ha prestado más atención el gobierno federal: a la inclusión financiera o a la educación financiera? 217

Tabla 3.11 ¿Cuál de las siguientes propuestas considera que es más adecuada? 218

Tabla 3.12 ¿Ha oído hablar del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)? 219

Tabla 3.13 ¿Conoce su función? 219

Tabla 3.14 ¿Ha oído hablar del Comité de Educación Financiera (CEF) del Gobierno Federal? 220

Tabla 3.15 ¿Sabe cuál es función? 221

Tabla 3.16 ¿Su institución / organización ha sido convocada a participar en alguna sesión del CONAIF o del CEF? 221

Tabla 3.17 El conjunto de acciones que las diferentes dependencias del gobierno federal han emprendido en materia de educación financiera, ¿pueden ser consideradas como políticas públicas? 222

Tabla 3.18 ¿Cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada? 222

Tabla 3.19 En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera? 225

Tabla 3.20 ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera? 227

Gráfica 3.3 Condiciones para que una ENEF sea exitosa 228

Tabla 3.21 En su opinión, ¿cuál de los siguientes diseños institucionales sería más conveniente para lograr el éxito en la implementación de la estrategia nacional de educación financiera? 230

Tabla 3.22 En materia de educación financiera, considera que México está… 232

Capítulo 4

Tabla 4.1 Principios OCDE sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera 256

Tabla 4.2 Marco internacional de la educación financiera para los niños y jóvenes 277

Tabla 4.3 Esquema de organización curricular 281

Tabla 4.4 Comparativo entre los principios OCDE sobre ENEF y las acciones realizadas por el gobierno de México 284

ANEXOS 310
Anexo I. Instituciones del sector financiero catalogadas por la CONDUSEF 311
Anexo II. Datos relevantes sobre la operación del MIDE. 312
Anexo III. Artículo 15 del Estatuto Orgánico de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. 314
Anexo IV. Cuestionario para responsables de los programas de educación financiera de dependencias públicas. Solicitudes INAI. 316
Anexo V. Preguntas cuestionario grupo de expertos 317
Anexo VI. Estructura del Sistema Financiero Mexicano. 322
Anexo VII. Resumen de respuestas proporcionadas por 19 dependencias a una consulta de información pública, vía el INAI 323
Anexo VIII. Respuestas al cuestionario de investigación sobre educación financiera en México. 324
Anexo IX. Iniciativa de Ley que crea el Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera. 331
Anexo X. Reglas de operación del Comité de Educación Financiera. 340
Anexo XI. Principales iniciativas de educación financiera 347
Anexo XII. Perfiles biográficos de los expertos entrevistados 349
Anexo XIII. Preguntas de la entrevista a expertos 352
Bibliografía. 353

Índice de siglas y acrónimos

ABM	Asociación de Bancos de México
AMAFORE	Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro
AMFE	Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas
AMIS	Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros
BANAMEX	Banco Nacional de México
BANCOMEXT	Banco Nacional de Comercio Exterior
BANJERCITO	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.
BANSEFI	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C.
BANXICO	Banco de México
BM	Banco Mundial
CEF	Comité de Educación Financiera
CESE	Comité Económico y Social Europeo
CESF	Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero
CGAP	Consultative Group to Assist the Poor
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CNSF	Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
CONAIF	Consejo Nacional de Inclusión Financiera
CONAVI	Comisión Nacional de Vivienda

CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
CONSAR	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
CPEUM	Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos
DOF	Diario Oficial de la Federación
ENEF	Estrategia Nacional de Educación Financiera
ENIF	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
FLEC	The Financial Literacy and Education Commission
FND	Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero
FOVISSSTE	Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado
GPFI	Global Partnership for Financial Inclusion
IME	Instituto de los Mexicanos en el Exterior
INAI	Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
INFE	International Network on Financial Education, OECD
INFONACOT	Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores
INFONAVIT	Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores
IPAB	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
ISSSTE	Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado
MIDE	Museo Interactivo de Economía

OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
PAN	Partido Acción Nacional
PANAL	Partido Nueva Alianza
PENSIONISSSTE	Fondo Nacional de Pensiones de los Trabajadores al Servicio del Estado
PND	Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018
PNIF	Política Nacional de Inclusión Financiera
PRD	Partido de la Revolución Democrática
PRI	Partido Revolucionario Institucional
PRONAFIDE	Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018
PRONAFIM	Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario
SAGARPA	Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación
SEC	Securities and Exchange Commission
SEDATU	Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano
SEDESOL	Secretaría de Desarrollo Social
SEP	Secretaría de Educación Pública
SFM	Sistema Financiero Mexicano
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SHF	Sociedad Hipotecaria Federal
SNEF	Semana Nacional de Educación Financiera
UNICEF	Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia

Introducción.

La educación financiera adquiere mayor relevancia día con día por sus repercusiones en la vida financiera de todos los habitantes del país. No es un tema que se pueda limitar o minimizar desde una perspectiva ideológica o filosófica (en el sentido de que es algo asociado a temas comerciales, empresariales, es decir a temas de "economía de mercado"), sino algo íntimamente ligado a su condición de miembros de una comunidad, de la sociedad.

La educación financiera tampoco es un tema que se circunscriba al individuo y a sus hábitos de consumo, a su manera de ejercer el crédito o a la forma en que se vincula con las instituciones del sistema financiero. Posee esa dimensión individual indiscutiblemente, pero también tiene una dimensión social en la que la suma de decisiones particulares (tanto de personas físicas como morales) tiene repercusiones positivas o negativas en el ámbito económico y financiero del país.

Como elemento de análisis, la educación financiera surge ante nuevos planteamientos como son la necesidad de formar a los ciudadanos en asuntos económicos y financieros[1], para lo que es necesario brindarles los elementos de análisis para la comprensión de las políticas sociales y económicas y la puesta en

1 Por ejemplo, el enfoque que la UNICEF le da a su programa de formación social incluye el componente financiero, educación social y financiera para la infancia (ESFI), el cual facilita el aprendizaje de la responsabilidad social y la capacidad financiera, está diseñado para ayudar a los niños a desarrollar una capacidad de investigación, una actitud proactiva, capacidades y valores prácticos para forjar tanto el respeto a sí mismos como el respeto a los demás. Se base en una metodología participativa. La ESFI ayuda a aumentar la capacidad financiera de los niños y también inculca valores sociales que pueden ayudarles a luchar contra las reacciones negativas ante los desafíos económicos y sociales que puedan enfrentar a medida que van creciendo. (UNICEF, 2013, págs. 2-5)

marcha de programas; favorecer el desarrollo de competencias que, a mediano y largo plazo, pueden tener efectos positivos sobre el bienestar individual, social y sobre el crecimiento económico del país; permitir a las personas tomar mejores decisiones a lo largo de su vida, reduciendo la probabilidad de crisis financieras personales o familiares, y contribuir al reconocimiento y materialización de los derechos sociales y económicos de los ciudadanos.[2]

Como señala la Unión Europea por medio del Comité Económico y Social Europeo (CESE): "una parte importante de las decisiones en la vida de una persona está asociada a un comportamiento financiero. Este comportamiento afecta directamente a su entorno personal y familiar, desde la búsqueda de financiación para los estudios hasta planificar la renta de cara a la jubilación. La educación financiera favorecerá un consumo inteligente de productos financieros, basado en decisiones informadas y bien fundamentadas". (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 4)

La crisis financiera internacional de 2008 mostró la importancia de que los individuos y las familias cuenten con información, educación y herramientas necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas. La crisis *subprime* hizo evidente que el bienestar financiero de las familias y de las personas es fundamental para la estabilidad financiera nacional.

2 MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL, *MI PLAN, MI VIDA Y MI FUTURO. ORIENTACIONES PEDAGÓGICAS PARA LA EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA*, COLOMBIA, 2014.

Esta circunstancia ocasionó que diversos gobiernos y organismos internacionales crearan conciencia de la necesidad de que las personas estén bien informadas sobre sus opciones financieras y que se conviertan en consumidores más exigentes; es una herramienta útil que ayuda a preparar a los consumidores para los tiempos financieros complejos, por medio de la promoción de estrategias que mitiguen los riesgos. (OCDE, 2009, pág. 2)

La educación financiera contribuye a mejorar la eficiencia y la calidad de los servicios financieros. La asimetría de la información en beneficio de las instituciones financieras puede ser muy perjudicial para los consumidores, quienes no van a tener las herramientas adecuadas para apreciar plenamente sus derechos y responsabilidades como consumidores de productos financieros. Consumidores con amplios conocimientos financieros ejercen presión sobre las instituciones financieras para que ofrezcan mejores servicios y también ejercen presión sobre las autoridades para que supervisen adecuadamente a los integrantes del sistema financiero. Las instituciones financieras también se benefician de clientes capacitados financieramente, debido a que presentan menos riesgos y contribuyen a la creación de un mercado de servicios financieros sostenible. (OCDE, 2009, pág. 3)

Sobre la relación entre la educación financiera y los intermediarios financieros, el ex presidente del Banco de la Reserva Federal, Ben Bernanke, indicó que:

> “la educación financiera es un componente clave para contar con un mercado financiero sólido y eficaz, pero no es la panacea. Una comunicación clara,

así como reglas sabias y respetadas son igualmente esenciales para asegurar que los proveedores de servicios financieros no adopten comportamientos engañosos ni desleales…Hasta los consumidores que tienen el mejor discernimiento pueden ser víctimas de fraude o engaño".[3]

En el caso de México, las iniciativas de educación financiera tienen poco tiempo de haber sido promovidas. Hace poco más de una década, el primer programa formal fue desarrollado y presentado por parte de una institución bancaria.[4] A partir de esta experiencia, otros organismos del sistema financiero mexicano (bancos, administradoras de fondos para el retiro, aseguradoras, cajas de ahorro), instituciones de gobierno (destacadamente las relacionadas con los reguladores financieros, como la CONSAR y la CONDUSEF) y organizaciones de la sociedad civil, han desarrollado programas e iniciativas, cuya característica común ha sido la individualidad y diversidad de proyectos, de tal forma que los esfuerzos han sido dispersos, carentes de una coordinación por parte de alguna institución (pública, privada o social), con todas las implicaciones que este tipo de situaciones conllevan (descoordinación, duplicidad, uso no óptimo de los recursos, etc.).[5]

Estos programas se han enfocado a temas muy diversos (ahorro, ahorro para el retiro, salud crediticia, etc.), respondiendo a necesidades muy específicas de las

3 Agencia AFP. (23 de mayo de 2016). Pide FED mejorar educación financiera. Reforma. http://busquedas.gruporeforma.com/reforma/BusquedasComs.aspx Recuperado el 23 de octubre de 2016.
4 El Banco Nacional de México (Banamex) fue la primera institución en desarrollar un programa de educación financiera, véase http://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/ Recuperado el 16 de abril de 2016.
5 Heimann y Gómez documentaron 13 iniciativas de educación financiera en 2007 y 53 en 2009. La Condusef, en el Buró de Entidades Financieras, 187 en 2017. (Véase (Heimann & Gómez, 2009, pág. 18) y www.buro.gob.mx)

instituciones que los han impulsado.[6] Es posible decir que en el caso de México, se ha generado una amplia literatura sobre el tema pero marcadamente inclinada a documentar casos prácticos y a la elaboración de encuestas, de diagnósticos, y otra vertiente se ha enfocado a dar recomendaciones y sugerencias de fácil aplicación y comprensión, pero sin mayor rigor conceptual o metodológico.

En México la población tiene un amplio desconocimiento y desinformación de temas básicos de economía y finanzas, lo que implica que carece de las capacidades necesarias para tomar decisiones fundamentadas en materia financiera. Al respecto, el Banco de México ha señalado que en nuestro país la educación financiera es un tema poco estudiado, lo que origina lagunas de formación e información. El mundo de las finanzas es inaccesible e incomprensible para la mayoría, provocando que las personas tomen decisiones económicas con base en un proceso de "ensayo y error". En los hogares se da prioridad a la satisfacción de las necesidades inmediatas y a gastos por encima de las posibilidades económicas. Hay poca cultura de planeación y previsión, al igual que insuficiente organización y administración de los recursos en el hogar. El ahorro no forma parte de los hábitos de las familias y se desconocen los instrumentos formales (más elementales) de ahorro.[7]

En nuestro país se han realizado diversas encuestas y estudios para conocer el nivel de la educación financiera de la población. Estos son algunos de los hallazgos:

6 Para mayor referencia véase García de Güémez, Ingrid, M. Lembert, (coords.), *Educación Financiera para México, México*, LID, 2012.

7http://www.banxico.org.mx/material-educativo Recuperado el 16 de abril de 2016.

en México, poco más de 1/3 de la población entre 18 y 70 años tienen servicios financieros formales. De las personas en este rango de edad, 49% dice que no demandan un crédito por que no les interesa y otro 23% porque considera que son muchos los requisitos.[8]

De una muestra de personas con más de 18 años, el 69.6% no tiene conocimientos de lo que es el interés simple, 60.8% de lo que es el interés compuesto y 45% de lo que significa la inflación.[9] En la población entre 18 y 70 años de edad, 79.5% no lleva un registro de sus datos y casi 61% no prevé gastos inesperados.[10] Estas encuestas demuestran que existe un rezago preocupante en materia de conocimientos financieros.

Sin embargo, la desinformación tiene implicaciones más profundas: la ausencia de las capacidades financieras limita la comprensión y el involucramiento de los ciudadanos en el proceso de análisis y discusión de decisiones financieras de corte regional o nacional. Es decir, limita sus capacidades ciudadanas.

Hasta el día de hoy, en el país, solo se han realizado esfuerzos aislados e inconexos, sin una articulación interinstitucional o temática que permita desarrollar las competencias y capacidades financieras de los distintos grupos de la población. La educación financiera es una necesidad de todas las personas, independientemente de la edad o condición socioeconómica, la requieren por igual

8 *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012*, CNBV, INEGI.

9 *Capacidades Financieras en México: Resultado de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*, Banco Mundial 2013.

10 *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012*, CNBV, INEGI.

los beneficiarios de programas sociales o inversionistas, cada grupo con un nivel de profundidad y sofisticación distinto, pero la requieren.

Es así como la educación financiera en la actualidad debe ser un tema del más alto interés público porque el entorno está cambiando de forma vertiginosa, como lo demuestran hechos como el desarrollo acelerado de los mercados financieros, el mayor número de instituciones financieras,[11] la mayor oferta y complejidad de productos financieros,[12] los cambios en los esquemas de pensiones, la insuficiencia de oportunidades educativas que permitan el aprendizaje sobre la administración y optimización de los recursos económicos, así como de la inclusión financiera.[13]

En este sentido, la educación financiera puede ayudar a las personas a hacer frente a los cambios en el sistema financiero (más intermediarios, más productos financieros, avances tecnológicos, etc.). Asimismo, conlleva beneficios para las personas y para la economía del país: favorece que las personas tomen decisiones más informadas, autónomas y responsables que repercuten en mayor bienestar y mejores condiciones de vida; favorece la equidad e igualdad de oportunidades, crea conciencia de la importancia del ahorro y de un manejo responsable del crédito; provee herramientas que permiten comparar la información proporcionada por los intermediarios financieros; propicia consumidores mejor educados que demandan

11 Para tener un orden de magnitud, actualmente en México operan 45 instituciones de banca múltiple, 6 de banca de desarrollo, 147 sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, 144 emisoras bursátiles y 98 uniones de crédito (CNBV, 2016) Para ver con más detalle el número de instituciones del sector financiero catalogadas por la Condusef, véase anexo I.

12 El Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros tiene registrados más 10 mil productos y servicios a la disposición de los usuarios de los servicios financieros. (CONDUSEF, 2016)

13 La Asociación de Bancos de México identifica estas variables como las principales razones.

productos y servicios de mejor calidad, y contribuye a que las personas y las empresas mantengan finanzas sanas, lo que repercute favorablemente en la economía nacional.[14]

Con base en todo lo anterior, y a reserva de analizar el tema con mayor detalle a lo largo de esta investigación, es oportuno preguntar por qué si se dispone de estudios, análisis y evidencias sobre la importancia de la educación financiera y la necesidad de ofrecer información en esta materia, entonces, ¿en México no se le ha dado la importancia necesaria desde el gobierno federal? Señalo particularmente al gobierno federal porque es a quien le corresponde promover la política pública en la materia.

El objetivo general de esta investigación es, por una parte, identificar y analizar las acciones del gobierno en materia de promoción y fomento de la educación financiera en México, así como identificar las actividades que se requieren por parte del gobierno, necesarias para coordinar la acción conjunta de todas las instancias públicas, privadas y sociales para el desarrollo coherente de la oferta formativa y educativa en materia de educación financiera de la población, por medio de la coordinación de los esfuerzos de distintas instituciones y organizaciones, evitando duplicidades y optimizando los recursos disponibles, con el fin de garantizar la efectividad de las iniciativas en términos de resultados y de alcance. Pero sobre todo, articular una política pública para atender una problemática específica, cuyas

14 VÉASE OCDE, *IMPROVING FINANCIAL LITERACY: ANALYSIS OF ISSUES AND POLICIES*, PARIS, OCDE, 2005.

repercusiones pueden ser trascendentales para la vida financiera del país, y eventualmente transitar hacia una política pública genuina en la materia.

La hipótesis a prueba en esta investigación es que en México se han realizado una serie de iniciativas orientadas a la educación financiera por parte de instituciones públicas y privadas. Sin embargo, estas iniciativas no pueden ser consideradas como una verdadera política pública porque están ausentes dos componentes fundamentales: un plan de acción que oriente la actividad de las dependencias de gobierno en materia de educación financiera y tomar en cuenta la participación de actores privados y sociales relevantes en este tema. A esto, se suma el hecho de que el gobierno ha privilegiado el impulso y la promoción de la inclusión financiera frente a la educación financiera, en demérito de la atención a este último tema.

En esta investigación se entenderá por plan de acción la actividad de ordenar y priorizar las actividades que permitan cumplir con ciertos objetivos y metas. En él "se presentan de forma clara y a detalle las acciones clave a llevar a cabo en la implementación de la política pública". (Franco, 2013, pág. 242) El plan de acción permite instrumentar una política pública, y es básicamente un ciclo de actividades en los que estén presentes: la planificación, el diseño, la decisión, la implementación y la evaluación. Por participación se entenderá el involucramiento activo de los sectores organizados de la sociedad (privado, social, académico) en los procesos de toma de decisiones públicas. En el capítulo uno se definirán los conceptos de educación financiera e inclusión financiera.

Por la parte gubernamental, hay leyes que han generado los organismos que son responsables de promover la educación financiera en México. El sector privado, por propia iniciativa, también ha promovido acciones de educación financiera, sin que exista una obligación de orden normativo. Sin embargo, los expertos de ambos sectores advierten que estas acciones no pueden considerarse una política pública en su sentido pleno, ya que no existe una correspondencia suficiente entre algunos de los principales supuestos de las políticas públicas y lo que la evidencia empírica demuestra. Gobernar de acuerdo con políticas públicas significa incorporar la opinión, la participación y la corresponsabilidad de los ciudadanos, de forma concreta, de los sectores privado y social.

Mostraremos a partir de diversas pruebas documentales, así como con el testimonio de la experiencia de especialistas cómo las acciones del gobierno en favor de la educación financiera no pueden considerarse como una política pública. Como indica la OCDE, el que un país cuente con un proceso sólido de elaboración de políticas públicas, le permite responder de mejor forma a sus metas prioritarias de desarrollo. (OCDE, 2010, pág. 3)

Para probar esta hipótesis, se han seleccionado algunas preguntas centrales y otras complementarias que se responderán en los cuatro capítulos en que está organizada la tesis. La pregunta central del primer capítulo está orientada a indagar por qué es importante que el gobierno emprenda una política pública orientada a la educación financiera. De ella se derivan otras preguntas complementarias. ¿Qué

compromisos tiene? ¿Cuáles son los fundamentos legales (acción pública) para atender este tema? ¿Cómo toman las personas sus decisiones financieras?

La pregunta básica del capítulo 2 trata de investigar cómo está organizado el Sistema Financiero Mexicano. De ella se desprenden otras preguntas complementarias: ¿Cuáles son las instancias encargadas de promover la educación financiera en México? ¿Cuál es su marco legal? ¿Cuáles son las principales iniciativas que se han emprendido en favor de la educación financiera?

La pregunta central que orienta la búsqueda en el capítulo 3 desea saber cuál es la percepción de los expertos sobre la educación financiera en México. Y las preguntas complementarias son: ¿En qué estado se encuentra actualmente el registro de las acciones de educación financiera por parte de las dependencias públicas? ¿Cuáles son las principales áreas de oportunidad que identifican los expertos para promover la política pública en materia de educación financiera?

La pregunta clave del capítulo 4 está dirigida a averiguar cuáles son los componentes indispensables que debe incluir una estrategia nacional de educación financiera. De ella se desprenden otras preguntas: ¿Qué puede aprender México de las experiencias internacionales? ¿Qué actores y en qué grado deben participar en el desarrollo de la estrategia nacional? ¿Cuáles son las mejores prácticas?

Es innegable que se han realizado y se realizan acciones de gobierno en esta materia, pero al carecer de un adecuado diseño de políticas públicas, los resultados no concuerdan con la evidencia discursiva en la que, al menos retóricamente, se ha

señalado un compromiso institucional con el fomento y promoción de la educación financiera en México.

¿Por qué el gobierno ha prestado una atención limitada a la política pública en la materia? Algunas posibles respuestas a esta pregunta, que podrían ser hipótesis para otras investigaciones, es que probablemente en el gobierno se ha preferido privilegiar la cobertura financiera, o tal vez porque la agenda gubernamental ha priorizado otros temas, como la reforma fiscal, la reforma hacendaria o la reforma energética, o quizás porque ha considerado que la atención ha sido la adecuada.

Como resultado de la inactividad de las autoridades en materia de educación financiera, diversas instituciones privadas, sociales y académicas han tomado la iniciativa de desarrollar programas propios, mismos que, al no elaborarse bajo un organismo coordinador, han dado por resultado programas inconexos, desvinculados, que responden a necesidades específicas y particulares.

No obstante el grado de "independencia" con el que operan los diversos programas e iniciativas, esto no significa que no tengan buenos resultados o que no logren sus objetivos. Por ejemplo, estudios realizados para medir el impacto de los talleres de educación financiera de una institución financiera han demostraron que éstos han tenido un efecto positivo en el nivel de conocimientos y conductas financieras de las personas que han recibido esta capacitación.[15]

15 PARA UNA DESCRIPCIÓN DE LOS TRES ESTUDIOS REALIZADOS (DOS POR BBVA BANCOMER Y UNO POR EL BANCO MUNDIAL) Y LOS RESULTADOS MÁS DESTACADOS VÉASE EL *REPORTE NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2016*. (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 175)

La disciplina de las políticas públicas ofrece un marco analítico útil para sustentar el estudio de la educación financiera, porque ofrece una visión comprehensiva que abarca desde la definición de los problemas públicos y cómo estos entran a la agenda pública hasta la implementación y evaluación de las alternativas de solución que se definen, con base en la participación de múltiples actores.

Debido a que los gobiernos se enfrentan en todo momento a decisiones sobre cómo utilizar de mejor forma los recursos públicos para hacer frente a los diversos problemas, cada instancia de evaluación de una iniciativa pública es una oportunidad para aprender sobre su efectividad. Y esto es algo en lo que la disciplina de las políticas públicas ha tenido grandes avances.

La disciplina de las políticas públicas hace énfasis en la conveniencia de generar evidencia a través de evaluaciones de impacto de los programas públicos, por medio de la aplicación de metodologías rigurosas, que permita una robusta toma de decisiones de política pública.

El estudio de las políticas públicas representa una herramienta indispensable para comprender las decisiones del sector público. Demuestra con rigor que las políticas eficientes no son aquellas que los expertos recomiendan implementar, sino más bien aquellas en las que se produce una alineación adecuada de las diversas fuerzas políticas, que favorece que éstas pueden llevarse a cabo. Una buena política pública debe, al menos, responder tanto a los intereses políticos como a los económicos (Sour, 2008, pág. 12). Como indica Luis F. Aguilar, una política pública es el diseño de una acción colectiva intencional, el curso que efectivamente toma la

acción como resultado de las muchas decisiones e interacciones que comporta y, en consecuencia, los hechos reales que la acción colectiva produce. (Aguilar, 1994)

En el capítulo uno se desarrollarán los fundamentos teóricos de la tesis. En el apartado inicial (1.2) se destacará la importancia de la administración pública en la atención de los problemas de orden público. Luego, se presentarán argumentos sobre por qué el Estado debe actuar en la promoción y fomento de la educación financiera, para lo cual analizaré los aspectos formales – legales que establecen los derechos de las personas y de los ciudadanos; también serán presentados los fundamentos jurídicos contenidos en la constitución política y en otros instrumentos jurídicos firmados por México (sección 1.3).

En el cuarto apartado se analizarán las propuestas teóricas que explican por qué las personas toman decisiones financieras, para lo cual se revisarán los principales fundamentos y propuestas de la microeconomía, de la elección racional y la economía conductual. También serán presentados algunos argumentos que la sociología y la antropología aportan para comprender el rol que tiene el dinero en la cultura de una sociedad, así como los significados que el consumo tiene entre los grupos sociales. Por su naturaleza, estas disciplinas aportarán un enfoque socio-económico del tema, por lo que, junto con el enfoque jurídico se cubrirán los enfoques legal y económico relacionados con el tema de estudio.

En la sección 1.5 se revisarán algunas de las definiciones de educación financiera más representativas del estado del arte, con el propósito de identificar los elementos comunes, y se presentará una propuesta de definición propia, además de las

correspondientes a la inclusión financiera, así como se analizará la relación funcional entre ambos conceptos.

El sexto apartado estará dedicado a desarrollar argumentos, con bases cuantitativas y cualitativas, sobre las consecuencias de la falta de educación financiera, así como a destacar los principales hallazgos de algunas de las encuestas más importantes que se han realizado para hacer un diagnóstico del estado actual de la educación financiera en México. Por último, el capítulo cerrará con una revisión del proceso de políticas públicas que servirá como marco de análisis para evaluar las acciones del gobierno mexicano en materia de educación financiera, que se tratará ampliamente en los capítulos segundo y cuarto.

En el segundo capítulo se analizará el desarrollo y evolución de la educación financiera en México. El apartado 2.2 está dedicado a revisar las funciones y relevancia del Sistema Financiero Mexicano, destacando la intensa relación que vincula a las distintas autoridades financieras con el amplio ecosistema de intermediarios financieros. Luego, serán analizadas las facultades de los organismos financieros con facultades en materia de educación financiera: la CONDUSEF y los dos cuerpos colegiados que el gobierno federal creó en el sexenio pasado para regular las acciones de las instancias en materia de educación e inclusión financieras: el Consejo Nacional de Inclusión Financiera y el Comité de Educación Financiera.

Posteriormente, en la sección 2.4, se presentará el estudio de un grupo seleccionado de seis de las principales iniciativas de educación financiera que se

han desarrollado en México, con el propósito de demostrar cómo estas acciones se han realizado de forma independiente, en función de sus propios intereses institucionales, sin una vinculación clara que dé orden y sentido a estos esfuerzos. En la quinta sección del capítulo, se presentarán los resultados de una investigación documental realizada a partir de la identificación y estudio de los puntos de acuerdo e iniciativas presentadas por legisladores de ambas cámaras del Poder Legislativo Federal.

La sección 2.6 estará dedicada al análisis de lo que han sido identificados como los "indicios" de lo que podría contener la estrategia nacional de educación financiera, mismos que están contenidos en el Plan Nacional de Desarrollo 2013 – 2018 (PND), el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013 – 2018 (PRONAFIDE) y la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF). Un documento adicional relevante para este análisis es el capítulo correspondiente a México, de un estudio que documenta las estrategias nacionales de educación financiera de varios países, elaborado por el G20 y la OCDE.

En el capítulo tercero se abordará la visión de los expertos sobre el estado de la educación financiera en México, obtenida directamente de tres análisis realizados con base en la aplicación de cuestionarios en dos encuestas y de entrevistas a profundidad. En el apartado 3.2 se expondrán los resultados del cuestionario realizado a los responsables de las iniciativas de educación financiera de casi una veintena de instituciones públicas. El segundo cuestionario, cuyos resultados

forman parte de la sección 3.3, se levantó entre un grupo de expertos en el tema, pertenecientes a los sectores público, privado, social y académico.

En el siguiente apartado se presentarán los hallazgos de tres entrevistas a profundidad hechas a expertos. Estas entrevistas son una parte fundamental de la metodología de la investigación porque aportan información detallada, que complementa de forma oportuna, tanto los resultados obtenidos en los cuestionarios, como en la parte documental de la investigación.

En el capítulo 4 se presentará la propuesta de variables a tomar en cuenta para el diseño e implementación de una estrategia nacional de educación financiera, formulada con base en las recomendaciones de un grupo de instituciones especializadas en el tema, mismas que, a partir del análisis comparado, proponen algunas mejores prácticas identificadas en países que han desarrollado sus propias estrategias de educación financiera. Esta revisión también servirá para establecer parámetros que ayuden a hacer una evaluación del estado en el que se encuentra el desarrollo de la ENEF en México.

Este capítulo también contendrá reflexiones y sugerencias de parte del autor, con base en las evidencias obtenidas en los capítulos previos, con el fin de contrastar, tanto lo sugerido por los organismos citados (la OCDE, el Banco Mundial y la Unión Europea), como por las acciones que de forma particular ha emprendido el gobierno mexicano en favor de la educación financiera y de su propuesta de ENEF. Por último, en el apartado de conclusiones se recogerán, de manera sumaria, algunas de las principales ideas e inferencias derivadas de esta investigación.

La presente es una investigación aplicada y descriptiva, porque su objetivo es resolver un problema práctico actual. El método empleado es longitudinal, porque la observación se hace en un periodo de tiempo prolongado.[16] En cuanto al diseño metodológico, es posible señalar que se trata de una investigación exploratoria, porque se aproxima a un tema poco estudiado, además que servirá para sentar las bases para futuras investigaciones en el tema. También es descriptiva, porque tiene como propósito identificar las características, propiedades y dimensiones del problema de estudio; y es explicativa porque su propósito es investigar por qué ocurre y en qué condiciones se manifiesta el tema de estudio. Los métodos y técnicas empleados son el análisis documental, entrevistas estructuradas, así como el uso de cuestionarios.[17]

Para demostrar la magnitud del problema, se presentarán diversos datos estadísticos que demuestren los atrasos en materia de educación financiera. También se identificará la trascendencia del problema y porqué es relevante a través del tiempo. En adición, se identificarán soluciones factibles para atender el problema.

En cuanto a la estrategia metodológica de la investigación, esta tendrá un fuerte componente de análisis documental, con base en libros, artículos y estudios más

16 Autores como Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucios, señalan que Los estudios longitudinales tienen como ventaja proporcionar información sobre cómo las variables y sus relaciones evolucionan a través del tiempo. No obstante, La elección de un tipo de diseño u otro, depende más bien del propósito de la investigación. (Hernández Sampieri & et al., 2010)

17 Para mayor referencia de metodologías para las ciencias sociales, existen dos textos de gran uso y aceptación a nivel internacional. Por un lado, el editado por Donatella Della Porta y Michael Keating, (Approaches and Methodologies in the Social Sciences, 2008) y por el otro, (Research Methodology in Social Sciences) de Shridar Patil.

relevantes que hasta la fecha se han publicado, tanto en México como en el extranjero. De igual forma, serán analizados documentos oficiales, legislación y exposiciones de motivos, que son de carácter público, así como documentos solicitados a diversas dependencias por medio del Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI). Esta investigación también cubrirá el análisis de las propuestas, programas e iniciativas más destacadas que se han realizado en el país, abarcando los sectores social, público y privado.

En adición al análisis e interpretación que se desarrollará a partir de las fuentes bibliográficas, hemerográficas y documentales, una de las principales aportaciones de esta investigación al estado del arte es la información inédita obtenida a partir de las encuestas a los funcionarios responsables de la educación financiera en 19 dependencias públicas y al grupo de expertos (37) antes mencionado, así como los resultados de las entrevistas a profundidad realizadas al grupo seleccionado de expertos.

Finalmente, es oportuno comentar que esta tesis, como cualquier otro trabajo de investigación, no estuvo exenta dificultades, entre las que destacan la complejidad para obtener información de las dependencias públicas, a pesar de haber utilizado los mecanismos que ofrece el INAI, y la dificultad para conseguir información en las páginas de internet de las mismas dependencias. Otro reto importante lo representó la escasa bibliografía especializada, elaborada con rigor académico, sobre el tema para el caso de México.

Capítulo 1. Fundamentos para el estudio y comprensión de la educación financiera como objeto de estudio.

1.1 Presentación.

Como está documentado en diversos estudios sobre la metodología de las ciencias sociales, el marco teórico consiste en las teorías, enfoques teóricos, estudios y antecedentes en general que se refieran al problema de investigación, que explican de forma más clara y detallada el área del fenómeno de estudio.

La elaboración del marco teórico depende de lo que el investigador encuentre en la revisión de la literatura, sobre lo que se pueden presentar cuatro diferentes escenarios: que existe una teoría completamente desarrollada que se aplica al problema de investigación; que hay diversas teorías que se aplican al problema de investigación; que están disponibles generalizaciones empíricas que se aplican al problema objeto de estudio, o que solamente existen guías aún no estudiadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de investigación. (Hernández Sampieri & et al., 2010)

En el caso de esta investigación, como se ha señalado, existe muy poca literatura académica sobre el problema de estudio, y es un propósito de esta investigación colaborar con el estado del arte, por medio de aportar elementos de un marco teórico que sirva de referencia para el futuro y a partir del cual, se puedan desarrollar nuevas investigaciones.

Si se entiende por teoría un conjunto de proposiciones lógicamente articuladas que tiene como fin la explicación y predicción de las conductas de un área determinada

de fenómenos, se puede deducir que el marco teórico es el marco de referencia del problema. Es así como el marco teórico permite realizar una amplia y sustentada descripción del problema. En este sentido, el marco que se expondrá en el capítulo primero, ayudó al autor a comprender mejor el problema y resultó de enorme utilidad. También resultó útil porque no había otra teoría con mayor capacidad explicativa, por la razón antes expuesta: existe muy poca literatura académica sobre el problema de estudio.

En este capítulo se desarrollarán los fundamentos teóricos de la tesis. Primero, se presentará un apartado de inicio (1.2) en el que se argumentará sobre el porqué el desafío de proveer educación financiera es un asunto que concierne y requiere de la intervención de la administración pública. Si bien es un aspecto en el que podría parecer evidente, es conveniente presentar argumentos que dejen claro porqué la intervención pública es necesaria, y más aún, obligada.

La promoción, fomento y difusión de la educación financiera concierne al ámbito público por varias razones: es una vertiente de la educación en general, en la que, por definición de distintos ordenamientos jurídicos (tanto nacionales como extranjeros), el Estado tiene obligaciones muy concretas con la población, como es proveer educación de calidad y que sirva para que las personas se desarrollen en comunidad. Otra razón es que el manejo de las finanzas personales trasciende el ámbito estrictamente personal del individuo. Las personas físicas o morales son actores relevantes del sistema financiero mexicano, en tanto que ellos son sujetos activos en la demanda de créditos (consumo, hipotecarios, automotrices,

empresariales, etc.), así como para parte fundamental para el ahorro nacional. En este sentido, es del interés público y debe concitar a la intervención pública el estar al pendiente de la evolución de los distintos indicadores que denotan la solidez de indicadores financieros relevantes, como puede ser, por ejemplo, el Índice de Morosidad.[18] Una razón adicional e igualmente relevante, es que la educación financiera representa una oportunidad para que los recursos públicos que se destinan a programas sociales puedan tener un mayor en impacto en los beneficiarios, en el sentido de que esos recursos públicos que se entregan en forma de subsidios o subvenciones, si están acompañados de educación financiera, pueden ser utilizados de mejor forma.

Posteriormente, en el apartado 1.3, se expondrán las razones del porqué el Estado debe promover y fomentar la educación financiera, para lo cual se analizarán los aspectos formales – legales que establecen derechos, entre los que destaca el derecho a la educación, que es un derecho humano fundamental.

En la cuarta sección se analizarán las propuestas teóricas que explican los procesos mediante los cuales las personas toman decisiones financieras, para lo cual se revisarán los principales fundamentos y propuestas de la microeconomía, de la elección racional, y la economía conductual. Por su naturaleza, estas disciplinas aportarán un enfoque económico del tema, por lo que, junto con el anterior (legal), permitirán cubrir los aspectos legales y económicos del tema.

18 El Índice de Morosidad es uno de los indicadores más utilizados para medir el riesgo de la cartera de crédito vencida, como proporción de la cartera total: IMOR = cartera vencida / cartera total.

Posteriormente, en el apartado 1.5 se hará una revisión de las definiciones de educación financiera más representativas del estado del arte, con el propósito de identificar sus elementos más relevantes de las mismas. El sexto apartado estará dedicado a presentar evidencias sobre el comportamiento financiero de los mexicanos, desde dos ángulos: las evidencias obtenidas a partir de varias encuestas, así como de los avances en materia de inclusión financiera. Por último, cerraremos el capítulo con una revisión del proceso de políticas públicas que servirá como marco de análisis para el desarrollo de la propuesta de política pública que se tratará en los capítulos segundo y cuarto.

1.2 Relación entre la administración pública y la educación financiera.

Cuando se habla de educación financiera, existe la percepción de que es un tema del orden estrictamente personal, porque concierne a un ámbito privado, como lo es el manejo de los recursos propios. En nuestra sociedad, diversas situaciones hacen que el hablar de dinero o más aún, de finanzas, sea un tema que no se debe tratar en público, ya sea por razones de seguridad, o por consideración a otras personas con menos recursos.

Sin embargo, las consecuencias de un manejo inadecuado de las finanzas personales pueden ser tan devastadoras que pueden transitar de un problema personal (privado) a temas de interés público. Si una persona o una familia tienen dificultades en el manejo de sus finanzas personales, en estricto sentido, no trasciende de ese ámbito, pero si se suman los problemas financieros de un

destacado número de personas, de familias, de empresas, en el agregado esto representa problemas para la economía, lo que implica que un problema privado se convierta en un problema público.

Es justo ante este escenario que la problemática que representa un inadecuado manejo de finanzas personales como resultado de una deficiente, insuficiente o inexistente educación financiera, se convierte en un tema que requiere de la atención y de la acción de la administración pública, en una materia cuyo enfoque es relativamente nuevo, porque si bien es cierto que desde hace años en el mundo se han presentado crisis financieras, el marco conceptual que el estudio de las finanzas personales y su vinculación con esta vertiente específica de la educación, como lo es la educación financiera, es relativamente reciente.

Es precisamente ante desafíos contemporáneos como éste, que la administración pública se presenta como un instrumento decisivo de la gobernabilidad y del progreso para los países, porque en su actuar cotidiano, se encuentra en búsqueda de nuevos referentes, de nuevas soluciones y de nuevos conceptos que le den sentido de utilidad a la sociedad. (Bañón & Carrillo, 1997, pág. 9)

En su capítulo sobre “La legitimidad de la administración pública”, Rafael Bañón señala que “la administración pública necesita legitimarse. Cualquier organización necesita justificarse y la administración no es una excepción a esta regla. Para ello dispone de dos líneas argumentales: una relativa a su ubicación en el sistema de dominación que le confiere legitimidad de carácter institucional derivada de la legitimidad del sistema político; y otra referida al papel del Estado en la economía,

que le proporciona una legitimidad vinculada a la generación de *outputs* o rendimientos para corregir los fallos del mercado.” (Bañón, págs. 59 - 60)

Al respecto, el autor indica que las necesidades de legitimidad de la administración pública se han multiplicado como consecuencia de la incapacidad para generar rendimientos que corrijan las fallas del mercado, y que, desde un punto de vista analítico, hay dos fuentes de legitimación: la legitimidad institucional, que proviene del ajuste del comportamiento de la administración a un sistema de valores socialmente aceptados sobre cómo debe ser la administración pública en un Estado social y democrático de derecho, y la legitimidad por rendimientos, que proviene de los resultados de las políticas, bienes y servicios públicos, con base en el desempeño de sus funciones. (Bañón, 1997, pág. 60)

En este sentido, la necesidad de que la administración pública se convierta en el origen de los esfuerzos por educar financieramente a la población está íntimamente vinculada con esta segunda fuente: legitimarse por medio de rendimientos que permitan corregir fallas que representan altos costos a la sociedad.

La administración pública debe ser capaz de reaccionar a los desafíos del entorno y reconocer que la atención de los problemas públicos requiere de la participación de actores críticos, esto es, de aquellos cuya acción es fundamental para que una situación resulte de la mejor forma posible. En este sentido, Isabel Bazaga habla de la necesidad del “pensamiento estratégico” en el ámbito público, y que es básicamente un enfoque que presenta de forma más operativa una visión holística de la realidad. (Bazaga, 1997, págs. 109 - 110)

El término “pensamiento” en el ámbito público, nos dice Bazaga, plantea la necesidad de abrir procesos de reflexión sobre la naturaleza de las acciones y de incluir en la agenda de las mismas las orientaciones a largo plazo. El término estratégico aporta al concepto “la relación con el entorno”; los cursos de acción que puede emprender una organización para relacionarse con su entorno. En este marco, los ciudadanos no pueden desempeñar un papel pasivo de la acción pública, de sólo receptores de acciones, sino que deben ser parte activa en la acción pública. (Bazaga, 1997, págs. 111 - 114)

Sin embargo, dentro de los ciudadanos, destaca un grupo que se denomina “agentes críticos”, que tienen la tarea de colaborar con las organizaciones para guiarlas en la definición de sus políticas y acciones, y no como meros observadores, sino como parte activa en procesos tales como diagnósticos, definición de sistemas, de priorización, etc.) (Bazaga, 1997, pág. 114)

Si se sigue la línea de argumentación de que la suma de problemas financieros personales puede provocar problemas financieros nacionales, un país con serios desafíos financieros puede representar un problema para el entorno económico internacional, porque como indica Bazaga, “las acciones «locales» tienen una significación global por las razones de su formulación y por sus consecuencias. No es posible comprender una política de defensa o una política financiera nacional sin hacer una referencia a las de su entorno estratégico, sea éste geográfico o económico”. (Bazaga, 1997, pág. 106)

La rapidez de los cambios y el fenómeno de la globalidad generan en la administración pública la conciencia de la incertidumbre; es decir, desempeñan su actividad en contextos de gran turbulencia ambiental y son únicamente uno más de los actores que están actuando en él, lo que lleva a la necesidad de enriquecer la información sobre la realidad y actualizarla constantemente. (Bazaga, 1997, págs. 106 - 107)

1.3 Aspectos jurídicos sobre los que se fundamenta la acción pública para promover y fomentar la educación financiera.

1.3.1 Estado de Derecho.

Para el ciudadano, el concepto de Estado de Derecho cobra sentido más en lo práctico que en lo conceptual, y de cómo se traduce esto en el funcionamiento efectivo de las instituciones. En el Estado de Derecho prevalece el gobierno de las leyes sobre el arbitrio de los hombres, al tiempo que se reconocen y garantizan las libertades de los ciudadanos. (Rodríguez Zepeda, 1996, pág. 44)

Esto quiere decir que los derechos que protege cualquier ordenamiento jurídico deben tener una materialización en la vida de las personas (funcionamiento práctico) porque de otra forma no se perciben sus beneficios. Si una ley establece el derecho a la vivienda, la utilidad de este derecho solo cobrará sentido en la medida que las personas a quienes busca beneficiar este derecho tengan efectivamente una vivienda.

Las características generales del Estado de Derecho son: imperio de la ley, es decir, la ley como expresión de la voluntad general; la separación de poderes: legislativo, ejecutivo y judicial; la legalidad del gobierno; su regulación por la ley y el control judicial y derechos y libertades fundamentales: garantía jurídico-formal y realización material. (Rodríguez Zepeda, 1996, pág. 25)

En la actualidad el concepto de Estado de Derecho es ampliamente utilizado en la sociedad, en la política, en la academia, con el que se evoca al entorno legal bajo el que se rige una comunidad. El Estado de Derecho surge como una garantía frente al abuso de poder: la actuación del Estado debe tener limitaciones que debe cumplir e incorporar criterios de legitimidad en la organización del poder y efectividad de los derechos fundamentales. Sin embargo, el hecho de que exista legalidad no es sinónimo de Estado de Derecho. (Díaz, 1975)

En su obra *Una aproximación a los modelos de Estado de Derecho,* De Asís identifica una serie de modelos de Estado de Derecho. En su modelo amplio garantista, indica que el Estado actúa mediante la separación funcional de poderes, por medio de normas, principalmente generales, que protegen los derechos individuales y sociales*,* y que los limitan tanto por ser emitidas y conocidas como por formar un conjunto unitario y coherente. (Asís, 1999)

Una característica fundamental del Estado de Derecho es el principio de constitucionalidad, esto es, que por encima de todas las normas es necesario que exista una norma suprema, que es la Constitución. Esto se materializa, de acuerdo con Carlos Viver, en estos principios: reconocer la existencia de una norma jurídica

que se diferencia por la participación directa del pueblo en su elaboración y reformas; reconocer que la constitución es una auténtica norma jurídica que obliga a todos los ciudadanos y a todos los poderes públicos, y reconocer que la constitución tiene carácter supremo, que debe ser respetada por las demás normas que componen el ordenamiento jurídico y por todos los ciudadanos y órganos del Estado. (Viver, 1994, págs. 54-55)

Otro principio sobre el que se fundamenta el Estado de Derecho tiene que ver con el hecho de que la actuación de la autoridad debe sujetarse al principio de legalidad. Esto es, que el Estado debe cumplir con las normas jurídicas que emiten los poderes y que son vinculantes para los ciudadanos. Con esto, se limita al Estado en su forma de actuar. La noción de Estado de Derecho no sólo exige un reconocimiento formal de los derechos, sino que obliga a su eficacia, que los derechos, además de estar plasmados o reflejados en textos legales, deben cumplirse.

1.3.2 La Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y la educación financiera.

La Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM) no establece explícitamente que el Estado deba proveer educación financiera a la población, pero sí implícitamente, en tanto que la propia Constitución señala, por una parte, que todas las personas gozarán de los derechos humanos reconocidos en la propia Constitución, así como en los tratados internacionales que el Estado mexicano haya firmado (a lo que se hará referencia en las siguientes secciones). Por otra parte, indica en el artículo 3º que toda persona tiene derecho a recibir educación, por lo

que el Estado impartirá educación que permita el desarrollo de las facultades del ser humano. El hecho de que una persona pueda vivir con la certidumbre y la tranquilidad que una situación financiera estable implica, es una condición *sine qua non* para que pueda desarrollarse plenamente como persona.

En este sentido, el artículo primero de la CPEUM señala que:

> En los Estados Unidos Mexicanos todas las personas gozarán de los derechos humanos reconocidos en esta Constitución y en los tratados internacionales de los que el Estado mexicano sea parte, así como de las garantías para su protección, cuyo ejercicio no podrá restringirse ni suspenderse, salvo en los casos y bajo las condiciones que esta Constitución establece.
>
> Las normas relativas a los derechos humanos se interpretarán de conformidad con esta Constitución y con los tratados internacionales de la materia favoreciendo en todo tiempo a las personas la protección más amplia.
>
> Todas las autoridades, en el ámbito de sus competencias, tienen la obligación de promover, respetar, proteger y garantizar los derechos humanos de conformidad con los principios de universalidad, interdependencia, indivisibilidad y progresividad. En consecuencia, el Estado deberá prevenir, investigar, sancionar y reparar las violaciones a los derechos humanos, en los términos que establezca la ley.

Por su parte, el artículo tercero, a la letra establece que:

> Toda persona tiene derecho a recibir educación. El Estado -federación, estados, Ciudad de México y municipios-, impartirá educación preescolar, primaria, secundaria y media superior. La educación preescolar, primaria y secundaria conforman la educación básica; esta y la media superior serán

obligatorias.

La educación que imparta el Estado tenderá a desarrollar armónicamente, todas las facultades del ser humano y fomentará en él, a la vez, el amor a la patria, el respeto a los derechos humanos y la conciencia de la solidaridad internacional, en la independencia y en la justicia.

[…] Además:

a) será democrático, considerando a la democracia no solamente como una estructura jurídica y un régimen político, sino como un sistema de vida fundado en el constante mejoramiento económico, social y cultural del pueblo…

En la Constitución hay otro artículo relevante para contextualizar el compromiso del Estado con el desarrollo nacional, en el que se identifican conceptos como crecimiento económico, ingreso y riqueza:

Artículo 25. Corresponde al Estado la rectoría del desarrollo nacional para garantizar que este sea integral y sustentable, que fortalezca la soberanía de la nación y su régimen democrático y que, mediante la competitividad, el fomento del crecimiento económico y el empleo y una más justa distribución del ingreso y la riqueza, permita el pleno ejercicio de la libertad y la dignidad de los individuos, grupos y clases sociales, cuya seguridad protege esta Constitución. La competitividad se entenderá como el conjunto de condiciones necesarias para generar un mayor crecimiento económico, promoviendo la inversión y la generación de empleo.

[…] al desarrollo económico nacional concurrirán, con responsabilidad social, el sector público, el sector social y el sector privado, sin menoscabo de otras formas de actividad económica que contribuyan al desarrollo de la nación.

Otra referencia importante es lo que señala el artículo 134, mismo que establece la forma en que los recursos públicos deben ser manejados:

> Artículo 134. Los recursos económicos de que dispongan la Federación, las entidades federativas, los Municipios y las demarcaciones territoriales de la Ciudad de México, se administrarán con eficiencia, eficacia, economía, transparencia y honradez para satisfacer los objetivos a los que estén destinados.

1.3.3 Derechos sociales.

En un brillante artículo sobre los derechos sociales, la Ministra Margarita Luna Ramos señala que la determinación del concepto “derechos sociales” permite vislumbrar que el contenido social de la Constitución Política no se limita a las llamadas “garantías sociales”, sino que su acepción es más amplia, lo que nos llevaría a visualizar el verdadero alcance y significado de los derechos sociales contenidos en la propia Constitución. (Luna, 2007, pág. 63)

La autora dice que el concepto “social” con el que se identifica a un determinado tipo de derechos, no debe comprenderse en el sentido de que la “sociedad” sea titular de derechos; es decir, que la sociedad sea titular de derechos subjetivos que pueda hacer valer en contra de personas específicamente determinadas o determinables. (Luna, 2007, pág. 64)

Esto significa que el concepto de lo social no tiene una acepción jurídica en sentido estricto, debido a que es un concepto que pertenece más bien al objeto de otras ciencias sociales, como la sociología. En el esfuerzo por incorporar este concepto

al derecho, se abre una puerta a que esta disciplina se relacione con otras ciencias, a las que se les puede considerar como auxiliares, entre ellas, la sociología, lo que trae como consecuencia que a ciertas personas les sean otorgados determinados derechos en atención a que se encuentran en determinada ubicación social, por lo que pueden ser titulares de algunos derechos conceptuados como sociales, sin que ello implique que la sociedad, como ente abstracto, sea titular de tales derechos. (Luna, 2007, págs. 64-65)

Esto significa que el conjunto de derechos del que gozan las personas físicas o morales son aquéllos a los que podemos denominar derechos sociales y que pueden o no coincidir con otras figuras jurídicas como las garantías individuales o las garantías sociales. (Luna, 2007, págs. 72-73)

Entre los derechos sociales en el sentido amplio indicado, encontramos los derechos de los pueblos indígenas establecidos en el artículo 2º constitucional; el derecho a la educación, en el 3º; el derecho a la salud, al medio ambiente adecuado, a la vivienda digna y decorosa contenidos en el artículo 4º. (Luna, 2007, pág. 73)

Hasta la reforma Constitucional de junio de 2011, la Constitución mexicana consagraba las "garantías sociales", entendidas éstas como una variante de las garantías individuales en el sentido que ya se ha indicado, pero también que el contenido social de la Constitución no se limita a las llamadas "garantías sociales", pues es más amplio el contenido de derechos sociales establecidos en la propia Constitución. En líneas adelante se hará una referencia más amplia de esta importante reforma con la que se establece la progresividad en materia de derechos

humanos y se fortalecen las obligaciones del Estado mexicano de observar los tratados internacionales firmados.

1.3.4 Derechos políticos y económicos.

Los derechos políticos son el grupo de atributos de la persona que hacen efectiva su participación como ciudadano de un determinado Estado, y se trata de facultades que, consideradas en conjunto, se traducen en el ejercicio amplio de la participación política. Cuando hablamos de derechos políticos, hacemos referencia a las titularidades de las que se desprenden los mecanismos por medio de los cuales la ciudadanía se ejerce. Tradicionalmente, los derechos políticos, su consagración y los medios para su traducción en actividades concretas, ha sido un tema tratado fundamentalmente en el derecho constitucional. Sin embargo, en la actualidad, los derechos políticos son considerados una categoría en el marco de los derechos humanos. (Picado, 2007, págs. 48-49)

Los derechos políticos vinculan al ciudadano y el poder, ya que el primero, por medio del ejercicio de estos derechos, confiere legitimidad a las autoridades y al régimen, con lo que se fundamenta la legalidad de actuación.

Los derechos políticos atañen a la efectiva presencia de las personas en la esfera pública y de decisión, haciendo posible su incorporación dentro de la estructura política. Incluyen, asimismo tanto la libertad política como la individual de quienes rebasan una edad determinada y poseen una relación determinada con el Estado. (Picado, 2007, págs. 50-51)

En México hay pocos estudios relacionados con la investigación, difusión, promoción y protección de los derechos económicos, sociales y culturales, lo que ha provocado, señala Armando Hernández, una falta de claridad en la distinción entre los derechos sociales y otro tipo de derechos colectivos, como los derechos económicos y los derechos culturales. En virtud de lo anterior, es pertinente abundar en el análisis de los derechos económicos, sociales y culturales para lograr su protección por parte de los organismos encargados del sistema no jurisdiccional de protección de derechos humanos en nuestro país. (Hernández, 2010, pág. XIII)

Adquiere especial importancia distinguir los derechos colectivos de los derechos sociales, que son sólo una parte de ese género, pues en nuestro país es usual la confusión entre unos y otros; por ejemplo, el derecho a la vivienda o el derecho a la protección de la salud, se identifican indebidamente como derechos sociales, aunque en estricto sentido no revisten tal carácter, sino que se ubican en el rubro de los derechos económicos y culturales. (Hernández, 2010, pág. XIV)

1.3.5 Derechos humanos.

El Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, en el *Diccionario Jurídico Mexicano* define a los derechos humanos como: “el conjunto de facultades y prerrogativas, libertades y pretensiones de carácter civil, político, económico, social y cultural, incluidos los recursos y mecanismos de garantía de todas ellas que se reconocen al ser humano considerado individual y colectivamente. (Hernández, 2010, pág. 4). Es decir, son los derechos oponibles frente a otro sujeto, que este

caso es ni más ni menos que el Estado. Esa característica distingue a los derechos humanos de los derechos subjetivos oponibles frente a particulares, a los que podemos llamar “derechos subjetivos privados”, como los que derivan de un contrato cualquiera. Los derechos humanos tienen también otra vía de entrada al derecho positivo. Ella opera cuando un Estado celebra un pacto o un tratado jurídicamente vinculante con otro o con otros Estados, en los que se reconozca obligado a respetar esos derechos. (Hernández, 2010, págs. 3-4)

Los días 6 y 10 de junio de 2011 se publicaron dos importantes reformas a la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos: la primera sobre el juicio de amparo, el cual se robustece al ampliarse la procedencia del amparo respecto de cualquier norma general, al preverse su procedencia por violaciones a los derechos humanos plasmados en los tratados internacionales de los que el Estado mexicano sea parte; la segunda, reconoce la progresividad de los derechos humanos, fundada en el principio “pro persona” como rector de la interpretación y aplicación de las normas jurídicas. Estas reformas constitucionales hacen necesario profundizar en el estudio de los tratados internacionales en los que se reconocen derechos humanos y en que el Estado mexicano es parte.[19]

En este sentido, cobran relevancia para este análisis los tratados internacionales que el Estado mexicano ha firmado, mismos que establecen obligaciones y

19 Para un análisis detallado de estas reformas, está a disposición un sitio especializado que la Suprema Corte de Justicia de la Nación en su portal de internet, “Reformas Constitucionales en materia de Amparo y Derechos Humanos publicadas en junio de 2011”: http://www2.scjn.gob.mx/red/constitucion/inicio.html Recuperado el 14 de mayo de 2016.

compromisos muy puntuales en materia de derechos humanos, como se verá a continuación.[20]

1.3.6 Tratados internacionales para la protección de los derechos humanos, políticos, económicos y sociales.[21]

La decisión del Estado mexicano de adherirse, en distintos momentos a documentos internacionales que protegen los derechos humanos de las personas, enriqueció el marco jurídico nacional, debido a que implica asumir el compromiso, no solo ante los ciudadanos del país, sino ante la comunidad internacional, de garantizar un entramado legal que protege una amplia gama de derechos propios de la persona.

El 10 de diciembre de 1948 la Asamblea General de las Naciones Unidas aprobó la Declaración Universal de los Derechos del Hombre, misma que consideró una concepción más amplia y actualizada de los derechos humanos. Además de los derechos civiles y políticos, consideró los derechos económicos, sociales y culturales. En este sentido, a la Declaración Universal le ha seguido la aprobación de dos pactos internacionales complementarios sobre derechos humanos, también en el marco de la Asamblea General de las Naciones Unidas, el 16 de diciembre de 1966: el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos: así como el Pacto Internacional de Derechos Sociales, Económicos y Culturales, que contienen las

20 La Declaración Universal de los Derechos Humanos, el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos, y el Pacto Internacional de Derechos Sociales, Económicos y Culturales.

21 Estos documentos forma parte de la relación de tratados internacionales de los que el Estado mexicano es parte, y en los que se reconocen derechos humanos (http://www2.scjn.gob.mx/red/constitucion/inicio.html) Recuperado el 14 de mayo de 2016.

obligaciones de los estados firmantes en materia de protección de esos derechos de primera y segunda generación. (Hernández, 2010, pág. 6)

La llamada “primera generación” de los derechos humanos, que son precisamente los derechos que en ese entonces se pretendía reconocer al individuo por su sola existencia y necesarios para la subsistencia, como el derecho a la vida y el derecho a la libertad. (Hernández, 2010, pág. 8)

En tanto que los derechos individuales implican hacia el Estado una obligación de “no hacer”, en el sentido de respetar las libertades del ser humano y que al integrarse a las normas jurídicas se vuelven derechos subjetivos públicos, los derechos sociales o conocidos como de “segunda generación”, implican una obligación “activa” de parte de los órganos del Estado, que permita definir, diseñar e implementar políticas, programas y acciones que hagan efectivo el disfrute de una mejor calidad de vida para todos los segmentos de la población. (Hernández, 2010, págs. 11-12)

Con base en la integralidad de los derechos humanos, es posible afirmar que los derechos económicos, sociales y culturales son equiparables a los derechos civiles y políticos, en el sentido de que poseen el mismo peso ético, jurídico y político. Sin embargo, los derechos económicos, sociales y culturales se satisfacen libremente por el Estado, en función de los recursos disponibles que permitan lograr la eficacia de éstos, aunque estos recursos no sean vastos para que el Estado cumpla sus obligaciones para las cuales fue creado. (Hernández, 2010, pág. 35)

La Declaración Universal de los Derechos Humanos en sus artículos 25 y 26 señala lo siguiente (UNESCO, 2008):

> Artículo 25. Toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado que le asegure, así como a su familia, la salud y el bienestar, y en especial la alimentación, el vestido, la vivienda, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios; tiene asimismo derecho a los seguros en caso de desempleo, enfermedad, invalidez, viudez, vejez y otros casos de pérdida de sus medios de subsistencia por circunstancias independientes de su voluntad.
>
> Artículo 26. Toda persona tiene derecho a la educación. La educación debe ser gratuita, al menos en lo concerniente a la instrucción elemental y fundamental. La instrucción elemental será obligatoria. La instrucción técnica y profesional habrá de ser generalizada; el acceso a los estudios superiores será igual para todos, en función de los méritos respectivos.

El Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales reconoce que, en concordancia con la Declaración Universal de Derechos Humanos, no puede realizarse el ideal del ser humano libre, liberado del temor y de la miseria, a menos que se creen las condiciones que permitan a cada persona gozar de sus derechos económicos, sociales y culturales, tanto como de sus derechos civiles y políticos, en este sentido señala en los siguientes artículos (ONU, 1981):

> Artículo 3. Los Estados Partes en el presente Pacto se comprometen a asegurar a los hombres y a las mujeres igual título a gozar de todos los derechos económicos, sociales y culturales enunciados en el presente Pacto.
>
> Artículo 6. 1. Los Estados Partes en el presente Pacto reconocen el derecho a trabajar que comprende el derecho de toda persona de tener la oportunidad

de ganarse la vida mediante un trabajo libremente escogido o aceptado, y tomarán medidas adecuadas para garantizar este derecho.

2. Entre las medidas que habrá de adoptar cada uno de los Estados Partes en el presente Pacto para lograr la plena efectividad de este derecho, deberá figurar la orientación y formación técnico-profesional, la preparación de programas, normas y técnicas encaminadas a conseguir un desarrollo económico, social y cultural constante y la ocupación plena y productiva, en condiciones que garanticen las libertades políticas y económicas fundamentales de la persona humana.

Artículo 11. 1. Los Estados Partes en el presente Pacto reconocen el derecho de toda persona a un nivel de vida adecuado para sí y su familia, incluso alimentación, vestido y vivienda adecuados, y a una mejora continua de las condiciones de existencia. Los Estados Partes tomarán medidas apropiadas para asegurar la efectividad de este derecho, reconociendo a este efecto la importancia esencial de la cooperación internacional fundada en el libre consentimiento.

Artículo 13. 1. Los Estados Partes en el presente Pacto reconocen el derecho de toda persona a la educación. Convienen en que la educación debe orientarse hacia el pleno desarrollo de la personalidad humana y del sentido de su dignidad, y debe fortalecer el respeto por los derechos humanos y las libertades fundamentales. Conviene, asimismo, en que la educación debe capacitar a todas las personas para participar efectivamente en una sociedad libre, favorecer la comprensión, la tolerancia y la amistad entre todas las naciones y entre todos los grupos raciales étnicos o religiosos, y promover las actividades de las Naciones Unidas en pro del mantenimiento de la paz.

El Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos (ONU, 1981)

Artículo 1. 1. Todos los pueblos tienen el derecho de libre determinación. En virtud de este derecho establecen libremente su condición política y proveen asimismo a su desarrollo económico, social y cultural.

Artículo 25. Todos los ciudadanos gozarán, sin ninguna de las distinciones mencionadas en el artículo 2, y sin restricciones indebidas, de los siguientes derechos y oportunidades:

a) Participar en la dirección de los asuntos públicos, directamente o por medio de representantes libremente elegidos;

b) Votar y ser elegidos en elecciones periódicas, auténticas, realizadas por sufragio universal e igual y por voto secreto que garantice la libre expresión de la voluntad de los electores;

c) Tener acceso, en condiciones generales de igualdad a las funciones públicas de su país.

1.4 Enfoques que explican el proceso de toma de decisiones financieras.

Para el estudio de la educación financiera es de la más alta importancia comprender la forma en la que las personas toman sus decisiones financieras porque, a partir de esto, se pueden diseñar e implementar acciones que permitan atender las necesidades de capacitación y formación en esta materia. En este apartado se presentarán algunas de las propuestas teóricas más destacadas que diversos expertos (de varias disciplinas) han desarrollado y propuesto para comprender el proceso a partir del cual los individuos toman estas decisiones.

A manera de introducción, nos referimos al mensaje de aceptación del premio Nobel de Economía 1992, que presentó Gary Becker, bajo el título *The Economic Way of*

Looking at Behavior, en el que expuso las bases sobre las que se basa una nueva perspectiva de la teoría de la elección racional. Becker señaló que su investigación utilizó el enfoque económico para analizar temas sociales que van más allá de los que suelen considerar los economistas, porque el enfoque económico "tradicional" suponía que los individuos solo están motivados por el egoísmo o la obtención de una ganancia material. Su comportamiento está motivado, señala, por un conjunto de valores y preferencias mucho más amplio; los individuos maximizan el bienestar tal como lo conciben, ya sean egoístas, altruistas, leales, rencorosos o masoquistas. (Becker, 1993, pág. 385 y 386)

Otro supuesto destacado es que las acciones de los individuos están limitadas por el ingreso, el tiempo, la memoria imperfecta, las capacidades de cálculo, y otros recursos limitados, así como por las oportunidades disponibles, las cuales están determinadas en gran medida por las acciones privadas y colectivas de otras personas y organizaciones. Es decir, incorpora a la teoría de la elección racional más actitudes, preferencias y cálculos.[22] (Becker, 1993, pág. 386)

Con independencia de la pertinencia y utilidad que pueda tener la teoría de la elección racional para explicar el comportamiento humano, lo que interesa aquí

22 BECKER APLICA ESTE MARCO AL ANÁLISIS DE CUATRO SITUACIONES: LA DISCRIMINACIÓN EN CONTRA DE LAS MINORÍAS, EL CASTIGO AL CRIMEN, EL CAPITAL HUMANO Y LA FORMACIÓN, DISOLUCIÓN Y ESTRUCTURA DE LAS FAMILIAS. SOBRE CADA PARTICULAR, SEÑALA QUE, PARA ENTENDER LA DISCRIMINACIÓN CONTRA LAS MINORÍAS, ES NECESARIO AMPLIAR LAS PREFERENCIAS PARA ACOMODAR LOS PREJUICIOS Y EL ODIO DE GRUPOS PARTICULARES. EL ANÁLISIS ECONÓMICO DEL DELITO INCORPORA EN EL COMPORTAMIENTO RACIONAL ILEGAL Y OTRAS ACCIONES ANTISOCIALES. LA PERSPECTIVA DEL CAPITAL HUMANO CONSIDERA CÓMO LA PRODUCTIVIDAD DE LAS PERSONAS EN SITUACIONES DE MERCADO Y NO DE MERCADO SE CAMBIA POR INVERSIONES EN EDUCACIÓN, HABILIDADES Y CONOCIMIENTO. FINALMENTE, EL ENFOQUE ECONÓMICO DE LA FAMILIA INTERPRETA EL MATRIMONIO, EL DIVORCIO, LA FERTILIDAD Y LAS RELACIONES ENTRE LOS MIEMBROS DE LA FAMILIA A TRAVÉS DE LA LENTE DE MAXIMIZAR LA UTILIDAD. (Becker, 1993, pág. 386)

destacar es la complejidad de elementos que intervienen en la toma de decisiones financieras por parte de los individuos.

1.4.1 Microeconomía.

El análisis económico parte de dos supuestos fundamentales: el individualismo metodológico que implica que la toma de decisiones individuales es el nivel relevante de análisis para tratar los temas económicos, y que los individuos saben lo que quieren y se esforzarán por hallar la mejor forma de conseguirlo. Estos sencillos supuestos tienen una amplia variedad de implicaciones para los individuos consumidores, productores y los mercados en general.

El análisis económico también parte del supuesto de que existen dos tipos de modelos genéricos en economía: el de optimización, en el que los individuos tratará de conseguir lo que más le conviene o gusta, dados sus recursos; y el de equilibrio, que supone que las acciones de los individuos eventualmente son consistentes unas con otras.

El individuo tiene un perfil caracterizado por tres elementos: es egoísta, quiere maximizar su utilidad, es insaciable (siempre preferirá consumir más que menos); y es racional, lo que significa que siempre buscará la "mejor" forma de conseguir lo que quiere. (Varian, 1998)

1.4.2 Elección racional[23]

El uso de las herramientas analíticas que propone la teoría de la elección racional, ha tenido una amplia aceptación y uso en las ciencias sociales (particularmente en la ciencia política) desde que Kenneth Arrow escribió su libro *Social Choice and Individual Values*, como lo demuestran Donald Green e Ian Shapiro en un artículo en el que los autores hacen un esfuerzo por documentar las fallas recurrentes del enfoque de la elección racional y exponer las razones por las que ocurren. (Green & Shapiro, 1994)

La elección racional se reconoce como un método funcional para decisiones de pequeña escala pero no es aplicable a decisiones complejas y parte de una premisa fundamental: el individuo, como unidad de análisis, y no como parte de un grupo de personas que interactúan entre sí en un proceso de toma de decisiones en asuntos de interés común. Es decir, la elección racional considera como punto de partida al individuo y a su conjunto de intereses, decisiones y preocupaciones, vinculadas con su bienestar particular.

De forma general, nos dicen Green y Shapiro, los teóricos de la elección racional coinciden en el sentido instrumental de la racionalidad, en virtud de la cual se considera que los individuos maximizan las utilidades esperadas, de maneras formalmente previsibles. (Green & Shapiro, 1994, pág. 370)

23 EL TÉRMINO ELECCIÓN RACIONAL APARECE BAJO DISTINTOS NOMBRES: TEORÍA DE LA ELECCIÓN PÚBLICA, TEORÍA DE LA ELECCIÓN SOCIAL, TEORÍA DEL JUEGO, MODELOS DE ACTORES RACIONALES, ECONOMÍA POLÍTICA POSITIVA Y ENFOQUE ECONÓMICO DE LA POLÍTICA, ENTRE OTROS. (Green & Shapiro, 1994, pág. 370)

Muchos de los que postulan la teoría de la elección racional comparten el supuesto de que la complejidad de los fenómenos sociales puede ser explicada en términos de acciones individuales, mismas que componen a estos fenómenos. Este supuesto fundamental, conocido como individualismo, dicta que la unidad elemental de la vida social es la acción humana individual.

Lo que distingue a la teoría de la elección racional de otras teorías es que niega la existencia de cualquier tipo de acción que no sea puramente racional y calculada. Así entonces, toda acción social puede ser vista como racionalmente motivada, aunque ésta pueda parecer irracional.

Jon Elster señala que cuando enfrenta varios cursos de acción la gente suele hacer lo que cree es probable que tenga mejor resultado general. En este sentido, el curso de acción derivado de la decisión y el resultado obtenido son los más racionales posibles, de acuerdo con un criterio de "ordenamiento de preferencias", que consiste en jerarquizar la preferencia de una cosa sobre la otra. El paradigma racional indica que la decisión llevará a elegir el mejor de los cursos de acción, dados los objetivos y las restricciones del sujeto. (Elster, 1995, pág. 31)

Elster dice que la teoría de la elección racional es una teoría que puede ser vista desde dos perspectivas: como teoría normativa y como teoría descriptiva. En términos normativos, la teoría de la elección racional indica qué es lo que el individuo debe hacer para lograr sus metas lo mejor posible. En términos descriptivos, busca predecir ciertas acciones. La teoría de la elección racional, para justificar y explicar una conducta, recurre a tres elementos: un grupo de cursos de

acción factibles que satisfagan ciertas restricciones lógicas, físicas y económicas; un grupo de creencias racionales sobre la estructura causal de la situación que va a determinar qué cursos de acción nos llevan a qué resultados, y un ordenamiento subjetivo de las alternativas factibles que se derivan del ordenamiento de las consecuencias a las que se quiere llegar.

Esto significa que actuar racionalmente es seleccionar la mejor alternativa de todas las posibles. Las personas actúan de acuerdo con propósitos y en función de metas, tienen preferencias jerarquizadas y para seleccionar cursos de acción, hacen cálculos racionales considerando la utilidad que se puede obtener de acuerdo con las decisiones tomadas y de acuerdo con sus preferencias, siempre buscando optimizar sus utilidades. (Turner, 1991, pág. 354)

La teoría de la elección racional sostiene que los individuos deben anticipar los resultados de los cursos de acción alternativos y calcular cuál será el mejor para ellos. Los individuos racionales escogerán la alternativa que probablemente les proveerá de la mayor satisfacción. (Carling, 1992, pág. 27)

En el caso de la ciencia política, Green y Shapiro señalan que "para explicar los hechos políticos, los teóricos de la elección racional recurren a una exposición deductiva de los incentivos, obstáculos y cálculos a los que se enfrentan los individuos". (Green & Shapiro, 1994, pág. 364)

Teóricos de la elección racional han incorporado principios de la acción colectiva a sus teorías, asumiendo que las acciones de grupos de individuos y de organizaciones se pueden explicar con base en acciones individuales. Es así como

los partidos políticos, las empresas y muchas otras organizaciones se comportan como actores susceptibles del análisis de la elección racional, en tanto que las decisiones de las organizaciones se componen de decisiones individuales agregadas, por lo que es posible hablar de actores colectivos. (Scott, 1999)

Ahora bien, es importante distinguir las situaciones en las que el proceso de toma de decisiones se da en un contexto de información perfecta e imperfecta. Los escenarios o supuestos en los que se disponga de información perfecta sobre todos los cursos de acción posibles son muy difíciles de darse, lo que significa que son más recurrentes los casos en los que hay que hacer una elección en donde la información es imperfecta. Un entorno de información implica dos situaciones: el riesgo y la incertidumbre. El riesgo es la situación en la que se adscriben a las consecuencias de ciertos cursos de acción, ciertas probabilidades numéricas. La incertidumbre es una situación en la que el criterio normativo para tomar una decisión consiste en elegir la opción que maximice la utilidad esperada.

La estructura de la racionalidad está constituida por una serie de creencias y de deseos que no sólo explican la acción sino que tienen una cadena causal que puede ser identificada. Esto se logra cuando se cumplen tres condiciones: la acción es la mejor manera que tiene el agente para satisfacer sus deseos, dadas sus creencias; la creencia es lo que mejor puede formarse dada la evidencia, y el monto de la evidencia que se ha recogido es óptimo, dado su deseo.

En resumen, el modelo racional supone un contexto en donde no existe conflicto de visiones ni de intereses, en el que el sujeto cuenta con toda la información posible

y tiene la capacidad para analizarla y evaluarla, además de que tiene a su alcance todos los recursos disponibles, incluyendo el tiempo para decidir. (Elster, 1995, pág. 32)

Jon Elster también se da a la tarea de analizar las posibles limitaciones de la teoría de la elección racional. Identifica que se pueden presentar dos tipos de problemas: las funciones explicativas y normativas de la teoría, presuponen que la noción de elección racional está bien definida, si no somos capaces de explicar lo que es una elección racional, la teoría falla; y aun cuando podamos explicar lo que es una elección racional, la teoría no cumple con su función explicativa si la conducta observada es diferente a la conducta normativa prescrita. (Elster, 1995)

Otra crítica a la teoría de la elección racional señala que, aun cuando las personas actúen racionalmente en algunas ocasiones, en otras no lo hacen. La racionalidad puede verse “cuestionada” en cada eslabón de la cadena explicativa: en la acción, en la formación de creencias y deseos, y en la acumulación de la evidencia.

Una duda adicional sobre el poder explicativo y normativo de la teoría de la racionalidad es si realmente las ciencias sociales pueden partir del supuesto de que los individuos toman decisiones en cada ocasión en que se encuentran frente a una alternativa. Una opción podría ser explicar las acciones humanas en términos de normas y convenciones sociales, más que de elecciones individuales. Las personas tienen comportamientos condicionados por hábitos, tradiciones, usos y costumbres, que en algunos casos datan de hace siglos.

Un concepto útil para evaluar los límites de la teoría racional es el teorema de la imposibilidad de Arrow, mismo que demuestra que es inadecuado pensar en una política racional que englobe las preferencias sociales de todos los integrantes o la voluntad general. (Arrow, 1963)

Cada racionalidad tiene su lógica y no puede existir algo como la racionalidad absoluta. En el mismo sentido, Hebert Simon señala que no todas las personas actúan siempre como maximizadoras, sino que, incluso, pueden conformarse con cierto grado de satisfacción, que probablemente esté muy alejado del óptimo.

El propio Jon Elster dijo que si bien es cierto que sólo el hombre tiene la capacidad de buscar soluciones óptimas, también es cierto que solo el hombre puede ser débil de la voluntad. (Elster, 1995, pág. 79)

Las limitaciones de la teoría racional provienen del comportamiento de los humanos no siempre (y necesariamente) es racional, de la indeterminación de la propia teoría, esto es, su incapacidad para determinar un único resultado de la acción, así como del hecho de que hay muchos juegos que no tienen una solución racional (juegos no cooperativos).

Otro enfoque que analiza las limitaciones a la racionalidad, es la teoría de la “disonancia cognoscitiva” de Festinger (1975), misma que ofrece un proceso psicológico cuyas premisas son: la disonancia es la existencia simultánea de elementos de conocimiento que no son compatibles; la existencia de la disonancia entraña, por parte del individuo, un esfuerzo mental por reducir esas restricciones o incompatibilidades, y la teoría de la disonancia cognoscitiva permite predecir que

tras una decisión el sujeto tratará de convencerse a sí mismo de que la alternativa elegida es mejor incluso de lo que pensó en un primer momento.

Por su parte, Green y Shapiro comentan que las debilidades que presenta el enfoque de la elección racional se originan en la "muy típica" aspiración de sus exponentes de formular teorías universales:

> "A la fecha, una gran parte de las conjeturas teóricas presentadas por los exponentes de la elección racional no han sido empíricamente verificadas, mientras que las pruebas que sí se llevaron a cabo fallaron según los propios criterios de la teoría o bien no aportaron sino un mayor número de fundamentos teóricos para preposiciones que, a poco de analizarlas, resultan triviales, pues apenas hacen algo más que volver a expresar, con terminología de la elección racional, los conocimientos ya existentes. […] Y aún si los teóricos de la elección racional se guiaran por su propia retórica metodológica, sus teorías no serían sino conjeturas empíricas, que dependen del grado en que las hipótesis particulares que generan responden a las evidencias con las que se cuenta. Al analizar la teoría empírica de la elección racional, tal como ésta se conduce en la práctica, descubrimos que, por lo general, la elaboración de hipótesis va acompañada de una buena cantidad de trabajo Ad hoc de adivinación". (Green & Shapiro, 1994, pág. 366 y 368)

1.4.3 Economía conductual.

El paradigma económico neoclásico asume como cierto el hecho de que el comportamiento colectivo se determina por el agregado de los comportamientos individuales. Sin embargo, el problema surge cuando los modelos económicos se construyen sobre supuestos equivocados, como lo es el que los individuos se

comportan de manera racional, que poseen información perfecta y que buscan maximizar su utilidad por encima de cualquier otra consideración.

La economía conductual (o *behavioral economics*) estudia los mismos hechos que el paradigma económico neoclásico (cómo deciden las personas, cómo funcionan los mercados, etc.), pero con la diferencia de que, en vez de suponer que los individuos son racionales, no da como un hecho el que los individuos se comporten de una manera determinada. Para esto, esta perspectiva analiza cómo se comportan las personas ante diferentes situaciones y bajo distintas influencias para, posteriormente, inferir sus implicaciones. La economía conductual es producto de una combinación de la psicología y la economía, con el fin de investigar qué sucede en los mercados en los que algunos de los agentes muestran limitaciones humanas y sus complicaciones. Es una rama de la economía que ha replanteado la forma de comprender los procesos de toma de decisiones económicas, en particular, así como el comportamiento humano en general. (Mullainathan & Thaler, 2000, pág. 1)

De acuerdo con la definición consignada en la “Serie sobre Economía Conductual” de la Universidad de Princeton, ésta “utiliza los hechos, modelos y métodos de ciencias relacionadas para determinar hallazgos descriptivamente exactos sobre la habilidad cognitiva humana y la interacción social, y para explorar las implicaciones de estos hallazgos para la conducta económica. (Kosciuczyk, 2012, pág. 24)

Los resultados que han encontrado economistas conductuales tan destacados como Daniel Kahneman, Richard Thaler o Dan Ariely, muestran que las personas son básicamente irracionales y que sus comportamientos y conductas están

motivados por prejuicios cognitivos inconscientes e influencias externas, lo que ocasiona un marcado contraste entre lo que predice el modelo racional y el comportamiento regular de los individuos. Sobre el paradigma económico neoclásico, Mullainathan y Thaler señalan que éste se basa en tres supuestos poco realistas sobre los individuos: racionalidad ilimitada, fuerza de voluntad sin límites, y egoísmo sin límites. (Behavioural Economics, 2000, pág. 5)

Con respecto a la racionalidad limitada (*bounded rationality*), término acuñado por Herbert Simon, los seres humanos enfrentan restricciones de capacidad mental y de tiempo y, por lo que, no siempre serán capaces de resolver problemas complejos de manera óptima. Consecuentemente, una estrategia “racional” frente a estas restricciones puede ser la adopción de reglas prácticas que permitan a las personas economizar el uso de su tiempo o de sus facultades mentales. Pero, así como esta estrategia racional puede facilitar las decisiones complejas, también puede conducir a errores sistemáticos. (Mullainathan & Thaler, 2000, pág. 5)

Bertrand Munier *et al.* señalan que la racionalidad limitada es "proceso de pensamiento" más que un "producto del pensamiento”, en el que los individuos tienen el recurso de procedimientos razonables en lugar de cálculos sofisticados que están más allá de sus capacidades cognitivas. (Munier & et al., 1999, pág. 234)

Con relación a la voluntad ilimitada, existen numerosos ejemplos de situaciones en las que se puede afirmar que los individuos conocen lo que es mejor para ellos, pero no optan de manera acorde por problemas de autocontrol. Estas desviaciones ocurren en el caso de las adicciones, pero también en casos usualmente menos

severos, como los malos hábitos alimenticios, el sedentarismo o la simple procrastinación. Finalmente, sobe el “egoísmo ilimitado”, éste también es cuestionable, debido a que hay innumerables ejemplos de comportamientos altruistas o acciones de voluntariado en organizaciones de beneficencia en los que los individuos están dispuestos a sacrificar sus propios intereses en favor de ayudar a otros. (Kosciuczyk, 2012, pág. 34)

Tradicionalmente, los tomadores de decisiones en el gobierno y en la administración pública, ha recurrido al enfoque económico en un estricto sentido sin tomar en cuenta aspectos sociológicos, antropológicos y psicológicos. Ignorar estos aspectos puede tener serias implicaciones en la elaboración de políticas públicas. En este sentido, el debate en torno a las implicaciones de la economía conductual en el diseño e implementación de políticas públicas abarca múltiples aspectos, como son la necesidad de mejores modelos teóricos y la determinación de nuevas fuentes de información. (Kosciuczyk, 2012, pág. 37)

Richard H. Thaler y Sendhil Mullainathan señalan que, tradicionalmente, la economía conceptualiza al mundo poblado de personas calculadoras, impasibles, maximizadoras a las que se ha denominado *Homo economicus*, y en este sentido la economía neoclásica se ha definido como explícitamente "anti-conductual". (Mullainathan & Thaler, 2000, pág. 3)

Uno de los campos más fecundos para la economía conductual ha sido el de las finanzas, que ofrece un ámbito privilegiado para observar la racionalidad económica

en acción, en donde a menudo se llega a resultados inexplicables o francamente contradictorios con lo que afirman las teorías.

Una aplicación alternativa del uso de la psicología en la comprensión de los fenómenos económicos y financieros, son las llamadas finanzas conductuales o *behavioural finance*, que es el estudio de la influencia de la psicología en el comportamiento de los profesionales financieros y el efecto subsiguiente sobre los mercados. Las finanzas conductuales ayudan a explicar por qué y cómo los mercados pueden ser ineficientes. (Sewell, 2007, pág. 1)

Por su parte Richard Thaler profundiza en el estudio de lo que denomina *Mental Accounting* o "contabilidad mental". Dice que la razón principal para estudiar la contabilidad mental es mejorar nuestra comprensión de la psicología de la elección. La contabilidad mental es el conjunto de operaciones cognitivas utilizadas por individuos y hogares para organizar, evaluar y realizar un seguimiento de las actividades financieras. (Thaler, 1999, págs. 183, 184)

Los tres principales componentes de la contabilidad mental son: 1) cómo se toman las decisiones, cómo se perciben los resultados, y cómo se evalúan posteriormente; 2) la contabilidad mental implica la asignación de actividades a cuentas específicas, los gastos se agrupan en categorías (vivienda, alimentos, etc.) y el gasto a veces está limitado por presupuestos implícitos o explícitos; y 3) la contabilidad mental se refiere a la frecuencia con la que se evalúan las cuentas, lo que puede ser diario, semanal o anualmente. (Thaler, 1999, pág. 184)

La contabilidad mental ayuda a entender el proceso de toma de decisiones los individuos en su interacción con el entorno económico. ¿Cómo toma una persona decisiones económicas, tales como qué comprar, cuánto ahorrar, y si comprar o arrendar un artículo? ¿Y cómo se evalúan y experimentan los resultados de estas transacciones financieras?

En la actualidad se reconoce la utilidad de la economía conductual para explicar temas financieros, de forma que la OCDE indica que los campos de la economía conductual y la psicología están proporcionando información valiosa sobre el comportamiento económico-financiero de los consumidores, como por ejemplo, que algunos consumidores pueden ser particularmente impacientes, por lo que otorgan una gran importancia a la satisfacción inmediata en comparación con el consumo a futuro y que el tipo de personalidad psicológica de un individuo puede ayudar a explicar por qué algunas personas están más dispuestas y son capaces de planificar su futuro financiero, mientras que otros no lo hacen o asumen riesgos excesivos. (OCDE, 2009, pág. 6 y 7)

1.4.4 Sociología económica.

El interés por el estudio de los fenómenos económicos y financieros ha trascendido a las disciplinas afines como las presentadas en los apartados previos (economía y subdisciplinas afines). En los últimos años ha crecido el interés en la sociología y la antropología.[24] Ariel Wilkins señala que la literatura especializada se ha organizado

24 Algunas de las obras más representativas son: Bruce Carruthers y Laura Ariovich (2010), *Money and Credit. A Sociological Approach*, Polity, Cambridge; Keith Hart (2000), *The Memory Bank*, Londres, Profile Books; Bill

en los siguientes tópicos de análisis: socio-historia de las instituciones, los instrumentos y los saberes financieros; el estudio de las técnicas y tecnologías de evaluación crediticias; el estudio de los conocimientos económicos ordinarios y las estrategias económicas de los hogares en relación con la oferta extendida y diversificada de instrumentos financieros; el estudio de las finanzas alternativas. (Wilkins, 2014, pág. 210 y 211)

En el caso de la sociología, se han desarrollado subdisciplinas como la sociología económica, entre cuyos principales exponentes destaca Viviana Zelizer a quien se le considera, entre el grupo de los sociólogos económicos, la más destacada representante del enfoque culturalista.

Para los sociólogos económicos, la economía tiene un componente cultural sin el cual no es posible comprender los fenómenos económicos. Zelizer vincula cultura y economía "subrayando que la sociología tiene que cuestionar el énfasis que pone la ciencia económica neoclásica en las opciones individuales y su constreñimiento, donde la cultura sólo es considerada – si acaso- como un elemento que determina preferencias pero que no puede ser una causa del comportamiento económico". (Vera, 2013, pág. 192)

El dinero es un ente cultural que forma parte de "redes de significado", que es clasificado, etiquetado y personalizado por distintos grupos e individuos de forma

---

MAURER (2006), "THE ANTHROPOLOGY OF MONEY", ANNUAL REVIEW OF ANTRHOPOLOGY, VOL. 35, PP. 15-36; ARIEL WILKIS (2014), "SOCIOLOGÍA DEL CRÉDITO Y ECONOMÍA DE LAS CLASES POPULARES", REVISTA MEXICANA DE SOCIOLOGÍA, VOL. 76, NÚM. 2, PP. 225-252; ARIEL WILKIS (2013), *LAS SOSPECHAS DEL DINERO. MORAL Y ECONOMÍA EN LA VIDA POPULAR*, BUENOS AIRES, PAIDÓS, Y VIVIANA ZELIZER (1994), *THE SOCIAL MEANING OF MONEY: PIN MONEY, PAYCHECKS, POOR RELIEF, AND OTHER CURRENCIES*, NUEVA JERSEY, PRINCETON UNIVERSITY PRESS.

cotidiana. En este sentido, el libro de Zelizer titulado *El significado social del dinero* analiza y describe las diversas formas en las que las personas clasifican, organizan, usan, separan el dinero. El argumento central del libro es que, dentro de cada tipo de relación social, los individuos designan ciertos tipos de transacción económica como apropiados y marcan límites:

> “las personas adoptan y negocian lazos significativos con otros individuos, pero lo hacen diferenciando cuidadosamente los derechos, obligaciones, transacciones y significados que pertenecen a cada tipo de lazo, y remarcan las diferencias entre estos lazos usando nombres, símbolos, prácticas y medios de intercambio distintivos. Todo esto afecta a las actividades económicas (producción, consumo, distribución, transferencia de bienes) que forman parte de esos lazos sociales. Las relaciones con los padres, hijos, hermanos, amigos, esposos, amantes, colegas y médicos requieren todas de algún tipo de intercambio económico, pero los individuos son diestros en diferenciar el significado y la forma de esas transacciones”. (Vera, 2013, pág. 196)

Otro destacado sociólogo económico, Ariel Wilkins, ha centrado su atención en investigar el lugar que ocupa el dinero en la vida personal y colectiva de los sectores populares, con estudios de caso centrados en Argentina. Señala que la concepción tradicional del rol del dinero, lo identifica como un objeto “neutral y técnico” con cuatro funciones básicas: como medio de intercambio, unidad de cuenta, reserva de valor y medio de pago, “estas funciones describen una institución destinada a organizar transacciones económicas. Históricamente se ha preferido aceptar las expectativas cifradas en su dimensión organizativa. Sin embargo, las nuevas

interpretaciones antropológicas y sociológicas que exploraron el dinero le dieron una entidad menos instrumental y neutral, y más experiencial y sensible a sus usos y circulaciones". (Wilkins, 2015, pág. 558)

En este sentido, en la actualidad se le reconocen nuevas aristas que van desde los diversos marcajes morales de los que es objeto, hasta las dimensiones simbólicas y políticas que lo constituyen y que hacen de él un objeto sociológico de gran relevancia para comprender la dinámica económica contemporánea.

El dinero es un gran clasificador social, dice Wilkins, por medio del cual se juzgan las virtudes y defectos que jerarquizan a las personas a través de "dinámicas monetarias"; sirve para hacer reconocimientos, guarda recuerdos, transportan virtudes, en definitiva, prueba a las personas, ser "pagador", "leal", "cumplidor", "respetable", "generoso", "trabajador" o "desleal", "incumplidor", "avaro" y "vago" constituyen juicios morales que las personas luchan para alcanzar". (Wilkins, 2015, pág. 561)

El capital moral hace posible que las personas tengan acceso a ciertas transacciones económicas que de otra manera no tendrían porque es necesario que se les reconozca la capacidad de poder cubrir un préstamo, una deuda. Al respecto, el autor dice que

> "una de las funciones esenciales del dinero consiste en recordar; las deudas son la evidencia más clara de esta propiedad del dinero. A través de las deudas las personas guardan recuerdos, la memoria se constituye monetariamente […] El recuerdo monetariamente guardado es sobre aquellos que estuvieron presentes en los momentos difíciles, o por el

> contrario sobre aquellos que estuvieron ausentes ante la necesidad de un préstamo. La memoria del dinero prestado "atesora" gestos, personas, vínculos. Este tipo de memoria monetaria es una fuente de solidaridad social". (Wilkins, 2015, pág. 568)

1.4.5 La sociedad de consumo.

Otro aspecto importante a considerar en el análisis de la forma en que las personas se relacionan con el dinero, es el consumo, lo cual también ha sido ampliamente estudiado por la sociología y la antropología, disciplinas que se han enfocado a estudiar los significados del mismo, más allá del que tradicionalmente lo concibe como la satisfacción de necesidades.

Hellmann dice que el estudio acerca del consumo se ubica primeramente en el área de la sociología económica, en donde la cultura del consumo se "caracteriza entonces por la reproducción de necesidades y deseos que minan sucesivamente toda expectativa, tanto de consistencia como de limitación, empujando cada vez más el momento de la fantasía y la estimulación hacia el primer plano de la orientación". (Hellmann, 2007, pág. 719)

El consumo es la fase de un proceso en la cual los bienes adquieren referentes personales, "dejan de ser bienes neutrales que pueden ser poseídos por cualquiera e identificados con cualquiera, y se convierten en atributos de una personalidad individual, en insignias de identidad, y significadores de relaciones y obligaciones interpersonales específicas". (Ludwig, 2002, pág. 25)

El resultado de estos procesos sería la sociedad de consumo, percibida como "una sociedad donde la posesión y el uso de un número y una variedad crecientes de bienes y servicios son las aspiraciones culturales principales y la ruta percibida como la más segura para la felicidad personal, el status social, y el éxito nacional". (Ludwig, 2002, pág. 29)

A la sociedad de consumo corresponde una cultura específica, la cultura del consumo, que es definida por Bauman[25] como:

> "[...] una cultura de hombres y mujeres integrados a la sociedad más que nada como consumidores. Aspectos de la cultura del consumidor, explicables solamente en términos de la lógica del mercado, se imponen sobre todos los otros aspectos de la vida contemporánea -si es que queda algún otro aspecto no afectado por los mecanismos del mercado. Por lo tanto, cada componente de la cultura se convierte en una mercancía y queda subordinado a la lógica del mercado, fuese a través de mecanismos directos y económicos o indirectos y psicológicos. Todas las percepciones y expectativas... están moldeadas dentro de una nueva institución "fundacional" -el mercado". (Ludwig, 2002, pág. 29)

Por su parte, sobre la cultura de consumo, Mike Featherstone señala que es necesario[26] "enfatizar que en el mundo de las mercancías y sus principios de estructuración son fundamentales para comprender a la sociedad contemporánea.

---

25 ZYGMUNT BAUMAN, *LEGISLATORS AS INTERPRETERS*, CAMBRIDGE, POLITY PRESS, 1987, P. 166.

26 LA CITA ORIGINAL DICE: TO USE THE TERM "CONSUMER CULTURE" IS TO EMPHASIZE THAT THE WORLD OF GOODS AND THEIR PRINCIPLES OF STRUCTURATION ARE CENTRAL TO THE UNDERSTANDING OF CONTEMPORARY SOCIETY. THIS INVOLVES A DUAL FOCUS: FIRSTLY, ON THE CULTURAL DIMENSION OF THE ECONOMY, THE SYMBOLIZATION AND USE OF MATERIAL GOODS AS "COMMUNICATORS" NOT JUST UTILITIES; AND SECONDLY, ON THE ECONOMY OF CULTURAL GOODS, THE MARKET PRINCIPLES OF SUPPLY, DEMAND, CAPITAL ACCUMULATION, COMPETITION, AND MONOPOLIZATION WHICH OPERATE WITHIN THE SPHERE OF LIFESTYLES, CULTURAL GOODS AND COMMODITIES.

Esto implica un enfoque doble: primero, sobre la dimensión cultural de la economía, la simbolización y el uso de los bienes materiales como "comunicadores", no sólo como servicios; y en segundo lugar, sobre la economía de los bienes culturales, los principios de mercado como oferta, demanda, la acumulación de capital, la competencia y la monopolización que operan en los ámbitos de estilos de vida, bienes culturales y las materias primas.” (Featherstone, 1991, pág. 84)

Ludwig Huber señala que las teorías sociales de Ulrich Beck (1998), Anthony Giddens (1993) y Zygmunt Bauman (1999) ya identificaban que las personas se definen a través de los mensajes que trasmiten hacia otros con el uso de bienes y prácticas, debido a que los individuos están cada vez más obligados a elegir su identidad, “que de esta manera se convierte en una cuestión de selección personal, y los principales canales para la comunicación de la identidad son los bienes materiales y simbólicos. De ahí la importancia del consumo.” (Ludwig, 2002, pág. 27)

Como consecuencia, nos dice Ludwig, la "ética de trabajo" que predominaba en la modernidad ha sido reemplazada, al menos en las sociedades occidentales, por una "ética de consumo", en tanto que los bienes y servicios se convierten en signos visibles de las relaciones interpersonales, las categorías culturales y las redes sociales, difusas e inestables, sustituyen a los grupos primordiales como elemento constitutivo de la sociedad. El trabajo es, en el mejor de los casos, un instrumental en la búsqueda de satisfacción, autonomía y libertad, en tanto que los bienes y

servicios se convierten en signos visibles de las relaciones interpersonales y las categorías culturales. (Ludwig, 2002, pág. 27 y 28)

El tema del consumidor también ha sido materia de estudio para Richard Thaler, quien durante los años 80 trabajó en la llamada “teoría económica del consumidor”. Debido a que se basa en un modelo de maximización racional, esta teoría describe cómo deberían elegir los consumidores, pero en realidad los consumidores actúan de una manera que es inconsistente con la teoría económica.

Thaler señala que la teoría normativa lleva a los economistas a cometer errores en su afán por describir o predecir las opciones de los consumidores en escenarios complejos. Reconoce que en algunas situaciones las teorías normativa y positiva coinciden. Por ejemplo, señala que si un consumidor debe agregar dos números (pequeños) juntos como parte de un proceso de decisión entonces uno esperaría que la respuesta normativa sería un buen predictor. Así que si un problema es suficientemente simple la teoría normativa será aceptable. (Thaler, 1980, pág. 39)

¿Cómo se sustenta la teoría normativa en situaciones más complicadas? Las diferencias sistemáticas y predecibles entre los modelos normativos de conducta y la conducta real se producen por lo que Herbert Simson llama “racionalidad limitada”, a la cual ya se hizo referencia en líneas previas, y que esencialmente señala que "la capacidad de la mente humana para formular y resolver problemas complejos es muy pequeña comparada con el tamaño de los problemas cuya solución se requiere para un comportamiento objetivamente

racional en el mundo real o incluso para una aproximación razonable a tal racionalidad objetiva". (Thaler, 1980, pág. 40)

1.5 Educación financiera vs. Inclusión financiera.

1.5.1 Educación Financiera.

Al igual que todos los tipos de educación, la educación financiera consiste en capacitar a las personas para que estén mejor preparadas para analizar diversas opciones (en este caso, financieras) y para tomar medidas que favorezcan sus objetivos. Es un proceso en el que la información es sólo el principio, un medio, pero lo realmente relevante, es capacitar a los consumidores para que tomen medidas que les permitan mejorar su bienestar financiero. Debe promover el acceso al financiamiento mediante la creación de incentivos y entornos que promuevan comportamientos financieros deseables.

La educación financiera es un concepto ampliamente utilizado en ámbitos académicos, gubernamentales, financieros, y cada vez en más medios en los que se hace un esfuerzo por acercar este término y los principios asociados a él, a más personas. Antes de proceder a identificar y analizar algunas de las definiciones más destacadas sobre lo que es educación financiera, y aportar una propia, primero es necesario definir qué debemos entender por educación, por economía y finanzas.

La OCDE define educación como “la comunicación organizada y sustentada, que está diseñada para producir aprendizaje”, y explica cada uno de sus elementos: por comunicación se entenderá que involucra la transferencia de información (por

ejemplo mensajes, ideas, conocimientos, estrategias…) entre dos o más individuos. El adjetivo “organizada” se refiere a que se planea en un modelo, con base en propósitos establecidos o programas de estudios, para lo que se requiere de una organización que instrumente la situación de aprendizaje, así como a los maestros que estén empleados para organizar conscientemente esta comunicación. Por “sustentada” se refiere a que tiene los elementos de duración y continuidad como parte de la experiencia en el aprendizaje. Finalmente, por “aprendizaje” se entiende como cualquier cambio en el comportamiento, información, conocimiento, entendimiento, actitudes, habilidades o capacidades que pueden ser retenidas, pero no atribuibles al crecimiento físico o al desarrollo de patrones de comportamiento o conducta heredados. (OCDE, 2004)

Sobre el concepto de economía, existe un amplio número de definiciones, pero para propósitos de esta investigación, se utilizará la que proponen Fischer, Dornbusch y Schmalensee en su clásico libro *Economía*:

> [Es el] estudio sobre la forma en que las sociedades, con sus recursos escasos y limitados, deciden qué se produce, cómo y para quién. La economía positiva trata de buscar explicaciones objetivas o científicas del funcionamiento de la economía; se ocupa de lo que es o podría ser. La economía normativa ofrece prescripciones basadas en juicios de valor personales; se ocupa de las opiniones personales sobre lo que debería ser. (Fischer, Dornbusch, & Schmalensee, 1990, pág. 974)

En lo que se refiere a finanzas, es posible decir que:

> Es la parte de la economía que estudia lo relativo a la obtención y gestión del dinero y de otros valores como títulos, bonos, etc. En un sentido más práctico

> las finanzas se refieren a la obtención y gestión, por parte de una compañía o del Estado, de los fondos que necesita para sus operaciones y de los criterios con que dispone de sus activos. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. (Sabino, 1991, pág. 170)

Las ramas de especialización más destacadas de las finanzas son tres: las finanzas empresariales o corporativas, que se caracterizan por centrar su atención en el proceso de toma de decisiones de inversión, así como en la forma de conseguir los recursos financieros que necesitan las empresas para su financiamiento; las finanzas personales, que se refieren a la capacidad de las personas de generar ahorro, así como a la forma de obtener recursos financieros adicionales (vía el sistema financiero); y las finanzas públicas, que se refiere a la obtención de recursos financieros procedentes de la sociedad (ingresos públicos), a través de la política fiscal del Estado. (Martín López, 2016)

La educación financiera adquiere mayor relevancia día con día por sus repercusiones en la vida cotidiana de todos los habitantes del país. Es un tema íntimamente ligado a su condición de sujetos con derechos políticos, económicos y sociales. Tampoco se circunscribe al individuo y a sus hábitos de consumo, a su manera de ejercer el crédito o a la forma en que se vincula con las instituciones del sistema financiero. Posee una dimensión individual indiscutiblemente, pero también tiene una dimensión social, en la que la suma de decisiones particulares tiene repercusiones en el ámbito económico y financiero del país.

El interés por el estudio de esta materia surge por diversas razones, entre las que destacan la necesidad de capacitar a los ciudadanos en asuntos financieros, con el fin de que puedan participar en los asuntos públicos concernientes con la comprensión de las políticas sociales y económicas y la puesta en marcha de programas; además de contribuir al reconocimiento y materialización de los derechos sociales y económicos de los ciudadanos. (Ministerio de Educación Nacional, 2014)

Para la UNICEF, es importante promover la educación financiera entre los niños y los jóvenes para "asegurar una población educada en finanzas que sea capaz de tomar decisiones con conocimiento de causa". (UNICEF, 2013, pág. 3)

Para las principales autoridades financieras del gobierno español (Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores), la educación financiera conlleva beneficios significativos para "todos los ciudadanos, usuarios actuales o potenciales de productos y servicios financieros, con independencia de la edad y del nivel de ingresos. La vida está llena de decisiones con trascendencia financiera (la formación de una familia, la adquisición de una vivienda, la compra de un automóvil, la jubilación) y es importante que todos los ciudadanos, ante esas decisiones, puedan ser conscientes de sus consecuencias financieras y aprendan a valorarlas". (BDE - CNMV, 2013, pág. 15)

Una razón adicional para ejemplificar el porqué es relevante la educación financiera, es que se le considera como un elemento fundamental para ampliar los alcances de la inclusión financiera, y esto es lo que justifica que los gobiernos y el sector privado

se hayan enfocado en implementar programas de educación financiera orientados a comunicar la importancia de tomar decisiones informadas en cuanto al ahorro y financiamiento. (Raccanello & Herrera, 2014, pág. 137)

En el marco del estudio de la educación financiera, se han desarrollado múltiples definiciones. Para fines de esta investigación, se han seleccionado algunas de las más representativas y plurales, pues como se apreciará, son definiciones propuestas por un banco de desarrollo nacional, por dos comisiones educativas (una de EEUU y otra de la Unión Europea), la de la OCDE, que es quizás una de las más citadas, la elaborada por una las organizaciones sociales más reconocidas en el mundo por su labor en favor de la educación financiera (*Aflatoun*) y finalmente, la definición propuesta por la UNICEF.

Para uno de los bancos de desarrollo de México (BANSEFI), la educación financiera es el proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (BANSEFI, 2015)

La Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos indica que la educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. (Financial Literacy and Education Commission, 2006, pág. v)

Por su parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) asume a la educación financiera como un proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico. (OCDE, 2011)

El programa *Aflatoun (Child Savings International)* define la educación financiera como los conocimientos y habilidades financieras que permiten a las personas hacer un mejor uso de los recursos disponibles, en tanto, los conocimientos y habilidades sobre derechos y responsabilidades contribuyen a desarrollar las comunidades de una manera balanceada y equitativa. Asimismo, en conjunto, estas capacidades favorecen el ejercicio de ciudadanía, al exigir al Estado, el cumplimiento de sus responsabilidades en relación con cada persona y comunidad. (Ministerio de Educación Nacional, 2014, págs. 20-21)

La Unión Europea, a través del Comité Económico y Social Europeo señala que la educación financiera es el "proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada con el propósito de analizar las diferentes estrategias de desarrollo de los programas de educación financiera y

para alentar la cooperación público-privada para favorecer una mejor implantación". (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 5 y 6)

Para el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia, UNICEF, la educación financiera inculca la capacidad de tener conocimientos y aptitudes financieras. (UNICEF, 2013, pág. 3)

Algunas conclusiones generales sobre un amplio número de definiciones analizadas por Gnan, Silgoner y Weber, dicen que la mayoría de programas y estrategias alrededor del mundo, tienen tres elementos en común: i) pretenden generar mayor comprensión y capacidad para la toma de decisiones; ii) propician el reconocimiento de la interrelación de las personas con el sistema financiero y iii) incorporan características y condiciones del contexto social en el que las personas se empoderan para tomar decisiones financieras que les permitan transformar sus contextos desde una perspectiva social y económica. (Gnan, 2007)

Las definiciones citadas son representativas de la gran diversidad de interpretaciones que hay en torno a la definición de educación financiera: algunas lo definen como un proceso para proveer información; otras son más amplias al señalar que la educación financiera debe desarrollar habilidades, valores, más aún, competencias que permitan tomar decisiones. Algunas (como la de la Unión Europea o la de la OCDE) tienen connotaciones de orden macro, al señalar la potencial influencia de la educación financiera en el entorno macroeconómico y la conveniencia de la cooperación público – privada. Es claro que cada definición refleja la visión y aspiraciones de los organismos que las han propuesto. El elemento

común es que la educación financiera pretende generar mayor comprensión y capacidad para la toma de decisiones financieras.

En opinión del autor, la educación financiera son los esfuerzos organizados de diversos sectores (entre ellos públicos y privados) y sustentados en una estrategia para generar un aprendizaje que permita a las personas desarrollar sus capacidades y habilidades financieras para un manejo responsablemente consciente de los recursos financieros propios.

1.5.2 Inclusión financiera.

De las definiciones de educación financiera antes citadas, es posible decir, en términos generales, que la educación financiera busca incrementar el conocimiento de las personas sobre el manejo de sus propios recursos, mediante la transmisión de conocimientos y la formación de habilidades que permitan administrar de mejor manera las finanzas personales. La inclusión financiera es un término que se refiere más bien al acceso y uso de los servicios financieros, como se puede derivar de la lectura de las siguientes definiciones.

Para la Asociación Global para la Inclusión Financiera (*Global Partnership for Financial Inclusion,* GPFI) y el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (*The Consultative Group to Assist the Poor*, CGAP) inclusión financiera “se refiere a una situación en la que todos los adultos en edad de trabajar, incluidos aquellos actualmente excluidos del sistema financiero, tienen acceso efectivo a los siguientes servicios financieros provistos por las instituciones formales: crédito, ahorro (incluyendo cuentas corrientes), pagos y seguros”. (GPFI, CGAP, 2011, pág. 8)

Úrsula Heimann *et al.* definen a la inclusión financiera como el "acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de su uso conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar." (Heimann & et al., 2009, pág. 19)

Por acceso universal a y uso de servicios financieros se refiere a la disponibilidad generalizada y permanente de los mismos, atendiendo a las necesidades específicas de los usuarios. La disponibilidad se refiere a la "proximidad física", con referencia a la cercanía geográfica de los servicios, su entrega por medio de mecanismos basados en la tecnología, metodologías. La continuidad del servicio se refiere a la prevalencia de las condiciones que permitan la existencia de intermediarios financieros que lo provean de forma continua y permanente. (Heimann & et al., 2009, pág. 20)

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) señala que en México, la inclusión financiera se define como "el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población". (CNBV, 2016, pág. vii)

La literatura especializada sobre inclusión financiera se ha enfocado en el estudio de las ventajas de la misma, desde diversos ángulos, como son los beneficios del crédito formal en comparación con el mercado informal (Campero & Kaiser, 2013) (Karlan & Zinman, 2013); la posibilidad de invertir en nuevos negocios o mejorar los

existentes (Armendariz & Morduch, 2005); las ventajas de contar con seguros (Collins & et al., 2009), así como las facilidades y seguridad para recibir remesas entre los más destacados.

Raccanello y Herrera destacan que la inclusión financiera es un importante mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez. La inclusión financiera puede traer beneficios a los individuos cuando se acompaña del desarrollo de la educación financiera; de otra forma, puede fomentar un uso poco eficiente de los productos y servicios financieros. (Raccanello & Herrera, 2014, pág. 119 y 120)

En sentido similar es la postura del Banco de México, que señala que “una mayor inclusión financiera representa múltiples beneficios para al propio sistema [financiero]: refuerza su solidez y disminuye su exposición al riesgo, al diversificar y extender sus productos y servicios; genera sinergias de operación que, a su vez, detonan una mayor productividad no sólo en el propio sistema financiero, sino en toda la economía”. (Banco de México, 2016, pág. 5)

Tanto la educación financiera como la protección al consumidor favorecen la inclusión financiera, debido a que los productos y los servicios que se ofrecen a los usuarios no solo son acompañados por información clara, sino que los individuos pueden tener un mayor acercamiento y participar en el uso eficiente e informado de los mismos.

Aun cuando proporcionar educación financiera favorece la inclusión financiera, las autoridades pueden impulsar esta última de distintas formas: autorizando la operación de más y diferentes intermediarios o reduciendo los requisitos para la comercialización de sus productos, entre otras; también, los bancos comerciales pueden acercarse a la población a través de una mayor cobertura, así como ofrecer mejores servicios y productos acordes a las necesidades de los usuarios potenciales. (Raccanello & Herrera, 2014, pág. 121)

Con base en lo anterior, es posible decir que las acciones en materia de educación financiera y las de inclusión financiera son complementarias; en tanto que unas (las de educación) buscan instrumentar los procesos que permitan desarrollar habilidades y generar conocimientos financieros para que los usuarios puedan tomar mejores decisiones, las de inclusión financiera se relacionan con el acceso y uso de los servicios financieros.

Entre algunos expertos está el debate sobre qué es se debe atender primero, si brindar educación financiera o si impulsar políticas que permitan ampliar el acceso a los productos y servicios financieros de más personas. Lo que es cierto es que los gobiernos del mundo han considerado las políticas de educación e inclusión financieras como herramientas para promover el crecimiento económico y la equidad social, en entornos de estabilidad financiera. (Roa & et al., 2014, pág. 3)

1.6 Evidencias sobre el comportamiento financiero de los mexicanos.

1.6.1 Hallazgos de diversas encuestas especializadas.

En México la educación financiera es un tema poco estudiado, o por lo menos de manera insuficiente ante su relevancia. Los temas de finanzas son inaccesibles e incomprensibles para amplios segmentos de la población, lo que ocasiona que las personas tomen decisiones económicas de manera improvisada. Existe una incipiente cultura de la planeación y la previsión. El ahorro no forma parte de los hábitos de las familias y desconocen los instrumentos formales de ahorro.

Los resultados de diversas encuestas y estudios que han realizado organizaciones de distintos sectores, coinciden en hallazgos que evidencian un muy limitado conocimiento en temas económicos y financieros entre la población, lo que significa que ésta carece de las capacidades necesarias para tomar decisiones fundamentadas.

En nuestro país se han realizado diversas encuestas y estudios para conocer el grado de conocimientos en la materia. Algunos de los hallazgos son los siguientes: en México, poco más de 1/3 de la población entre 18 y 70 años cuentan con servicios financieros formales. De las personas en este rango de edad, 49% dice que no demandan un crédito por que no les interesa y otro 23% porque considera que son muchos los requisitos para acceder a financiamiento (CNBV, 2012). Estas mismas encuestas demuestran que existe un rezago preocupante en materia de conocimientos financieros. De una muestra de personas con más de 18 años, el 69.6% no tiene conocimientos de lo que es el interés simple, 60.8% de los que es

el interés compuesto y 45% de lo que significa la inflación. (Reddy & et al., 2013), lo que es importante porque son conceptos elementales en materia económica que sirven para comprender el funcionamiento elemental de cómo operan las tasas de interés y cómo el dinero pierde valor en el transcurso del tiempo. Casi 80% de la población entre 18 y 70 años de edad no lleva un registro de sus ingresos y gastos, y casi 61% no prevé gastos inesperados. (CNBV, 2012)

Otra encuesta realizada por la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (AMAFORE) reveló que 57% de las personas entrevistadas tiene hábitos de ahorro; sin embargo, sólo 21% lo hace en instituciones formales y supervisadas. Las alcancías y tandas[27] son ampliamente utilizadas como medios de ahorro, las alcancías porque materializan simbólicamente el esfuerzo, y las tandas porque son una forma de interrelación social y un apoyo solidario grupal. (AMAFORE, 2011)

Este mismo estudio halló que los motivos principales de las personas para ahorrar no se vinculan con instrumentos como fondos de inversión, sino que las personas lo hace para comprar o construir una casa o departamento (30%), para hacer frente

27 Las tandas resultan de la organización de un grupo de individuos que se conocen entre sí, ya sea porque son familiares, amigos o compañeros del trabajo. Las personas que forman parte de una tanda aportan una cantidad de dinero cada determinado plazo hasta completar un ciclo, el cual depende del número de personas que forman parte de la tanda. Con las aportaciones de cada uno de los miembros se crea un fondo que le corresponde a uno de los participantes. En las tandas no existen garantías económicas, sino que se basan en el conocimiento y vínculos entre los individuos. En la literatura sobre sistemas financieros informales las tandas son conocidas como Rotating Savings and Credit Associations y tienen una amplia presencia en los países en desarrollo. (Campos, 1998, pág. 199). La CNBV indica que la tanda es un mecanismo por medio del cual las personas se organizan para ahorrar una cantidad fija, con un determinado número de personas y durante un plazo específico. El organizador recolecta las aportaciones de los participantes y entrega la cantidad ahorrada (por el grupo) a quien le corresponde, con base en el número que le fue asignado. Por lo general, a la persona que le toca recibir el dinero, no hace su aportación. (CNBV, 2015, pág. 226)

a un imprevisto (30%), comprar un auto (14%) y para la educación de los hijos o propia (12%) (AMAFORE, 2011).

Un estudio elaborado por la CONDUSEF encontró que 62 de cada 100 mexicanos carecen de educación financiera, lo cual se traduce en malos hábitos en el momento de utilizar productos y servicios financieros; aunado al desconocimiento que existe de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras. De acuerdo con este mismo estudio, 80% de las familias ahorran fuera del sistema financiero o, más bien, desconocen los beneficios que dan los instrumentos del sistema bancario y las sociedades de inversión.

Por su parte, la CNBV señala que 90% de la población tiene acceso a los servicios financieros, pero únicamente 60% los utiliza; y de este porcentaje, sólo 49% conoce y sabe cómo utilizarlos de forma correcta. En materia de prevención, el 31% de los mexicanos gasta más de su nivel de ingreso o de sus posibilidades económicas; y este porcentaje aumenta a menor nivel socioeconómico.

Sólo 18.5% de los mexicanos realiza algún tipo de planeación y presupuesto de sus recursos. (Banamex-UNAM, 2008). El 50% de los mexicanos malgasta su salario al comprar cosas que no necesita o no está en condiciones de adquirir en ese momento, pero en épocas de fiesta o descanso esa proporción se eleva 60%, por lo que es indispensable educar a la población para que no despilfarre y aprenda a administrar sus ingresos. Otro ejemplo sobre este rubro es que 50% de los mexicanos que usa tarjeta de crédito se ha atrasado en sus pagos al menos una vez. Entre ellos, 70% lo ha hecho dos veces o más. (CONDUSEF, 2010)

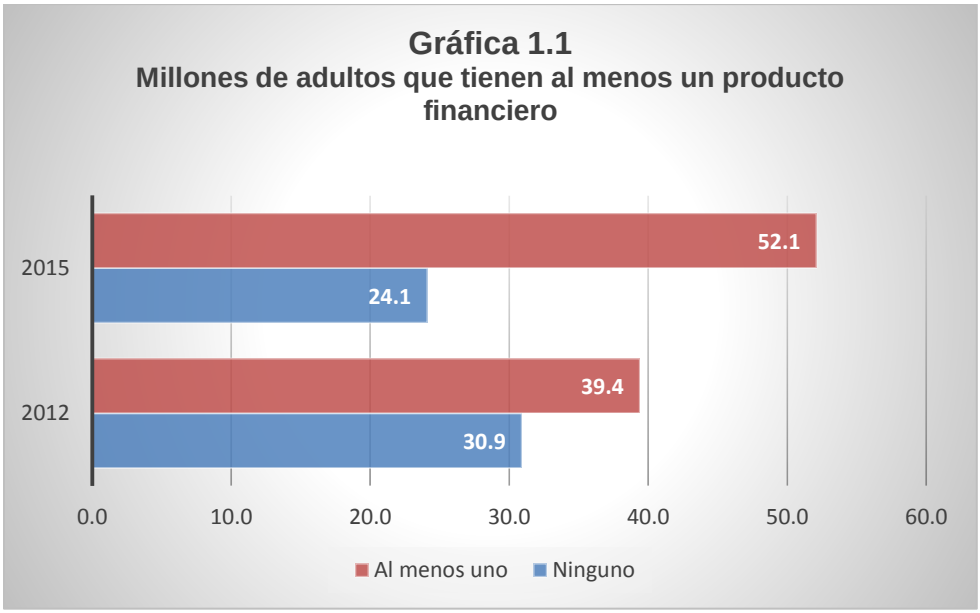
1.6.2 Avances en la inclusión financiera y el perfil financiero básico del mexicano.

En el apartado previo se presentaron los resultados de diversas encuestas que evidencian las enormes necesidades en materia de capacitación financiera de la población. En esta sección se presentarán datos sobre la evolución de la inclusión financiera y, a partir de estos, delinear el perfil financiero básico del mexicano, concepto que se refiere a identificar los rasgos elementales de los usuarios de los servicios financieros con base en la información obtenida en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.[28] Esta es una propuesta descriptiva que aporta elementos para identificar cómo la población adulta se relaciona con los productos y servicios financieros. Se pondrá atención especial al tema del ahorro porque es un elemento fundamental para incrementar el bienestar de la población. El ahorro representa la primera experiencia o el primer contacto de un amplio número de personas con el sistema financiero.

El primer punto a destacar, entre la población adulta, es el número de personas que cuentan con al menos un producto financiero. Al respecto, en 2015, 52.1 millones (68%) reconoció tener uno, en comparación con 39.4 millones (56%) que lo indicaron en el año de 2012. Otra forma de representar este indicador es, *contrario sensu*, reportar la reducción del número de adultos que no tenían ningún producto

28 ENCUESTA ELABORADA POR LA CNBV Y EL INEGI, QUE COMPARA HALLAZGOS CON LA ENCUESTA LEVANTADA EN EL AÑO DE 2012.

financiero, pasando de 30.9 millones (44%) a 24.1 millones (32%) (Véase gráfica 1.1)



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, CNBV, INEGI

Al entrar un poco más a detalle sobre qué tipo de producto tienen (ahorro, crédito, seguros y afore), la encuesta evidencia que en todos los casos creció el porcentaje, como lo demuestra la tabla 1.1.

Tabla 1.1
El porcentaje de adultos con al menos un servicio financiero creció de 2012 a 2015

				Afore
			Seguros	Seguros
		Crédito	Crédito	Crédito
	Ahorro	Ahorro	Ahorro	Ahorro
2012	36%	48%	51%	56%
2015	44%	55%	58%	68%

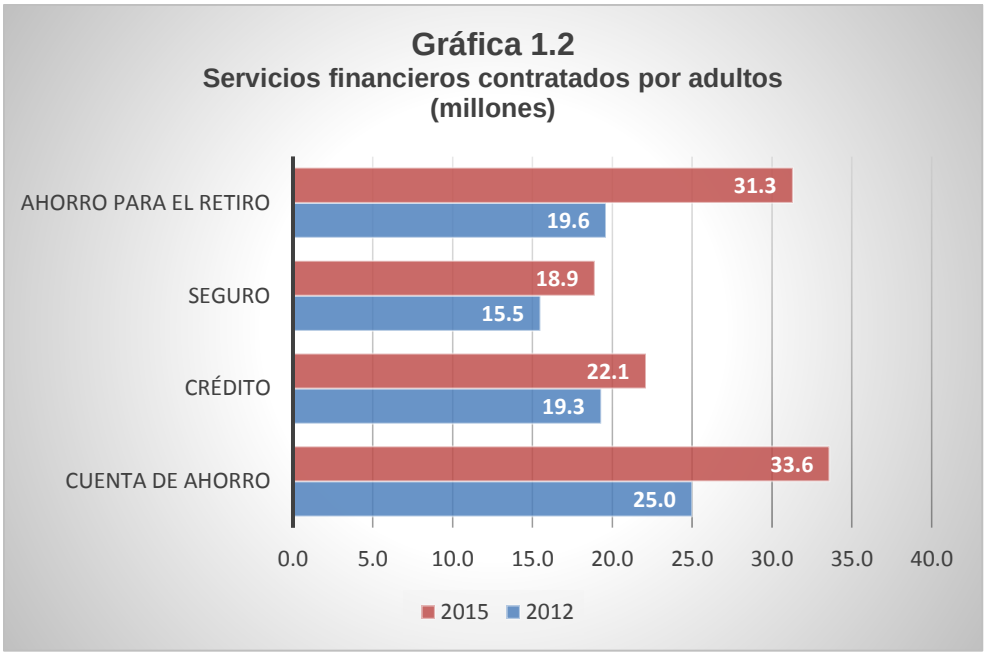
*Se consideran adultos con cuenta formal aquellos que tienen una cuenta de nómina, ahorro, pensión o donde reciben apoyos de gobierno en algún banco o institución financiera.
**Suman más de 100% debido a que una persona puede tener más de un producto.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, CNBV, INEGI

Las acciones que explican el porqué de este incremento son las siguientes, de acuerdo con el gobierno. En primer término, el Programa Prospera, que opera la Secretaría de Desarrollo Social, se ha convertido en un importante instrumento del gobierno para la inclusión financiera. Con la participación de la banca de desarrollo (BANSEFI), más de 7 millones de beneficiarias del Programa Prospera han recibido una tarjeta de débito y un seguro de vida. Una segunda acción de amplio alcance es el programa de crédito para pequeños productores que ha beneficiado a 270 mil pequeños productores con créditos que no exigen garantía. El ex Secretario de Hacienda Luis Videgaray dijo que "estas y muchas otras acciones en materia de crédito a la mujer, de crédito a los jóvenes, de crédito a los nuevos emprendedores, son acciones concretas de política pública que contribuyen a este gran objetivo".[29]

En cuanto al orden de magnitud del incremento en el número de adultos usuarios de estos servicios, 33.6 millones de personas disponen de cuentas de ahorro, seguido de las cuentas de ahorro para el retiro (31.3 millones); 22.1 millones de crédito y al final, 18.9 millones con servicios de seguros.

29 Palabras del Dr. Luis Videgaray Caso, Secretario de Hacienda, en la presentación de la Política Nacional de Inclusión Financiera, 21 de junio de 2016. https://www.gob.mx/shcp/articulos/palabras-del-dr-luis-videgaray-caso-secretario-de-hacienda-en-la-presentacion-de-politica-nacional-de-inclusion-financiera?idiom=es Recuperado el 11 de junio de 2016.



Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, CNBV, INEGI

En lo que se refiere de forma particular al ahorro, que es el producto de mayor uso entre los mexicanos, solo el 44% de los adultos tienen una cuenta formal; es decir, el 56% restante (equivalente a 42.6 millones de adultos) no dispone de una. De esta cifra, 11 millones fueron usuarios alguna vez, y 31.6 millones nunca lo han sido. El análisis de las características de los adultos que usan cuentas formales y los que no las tienen, nos indica que los primeros tienen una mayor escolaridad promedio (bachillerato inconcluso *vs.* secundaria inconclusa); un mayor ingreso; tienen un trabajo formal, habitan en zonas urbanas y son un poco más sofisticados en sus hábitos, pues llevan un registro de sus gastos y tienen otros productos financieros (véase tabla 1.2).

Tabla 1.2
Ahorro en México

Adultos con cuenta formal		Adultos sin cuenta	
33.6 millones: 44%		42.6 millones: 56%	
11.5 (15%)	22 (22.9%)	11 (14%)	31.6 (42%)
Solo usa mecanismos formales	También usa mecanismos informales	Ex usuarios	Nunca han sido usuarios

39 años	Edad promedio	38 años
Bachillerato inconcluso	Escolaridad promedio	Secundaria inconclusa
7,114 pesos	Ingreso promedio mensual	4,224 pesos
46%	Lleva registro de sus gastos	29%
28%	Habita en localidades rurales	41%
30%	Percibe ingresos variables	37%
76%	Tiene otros productos financieros	43%
53%	Tiene trabajo formal*	14%

*Existen 4.7 millones de adultos que son empleados u obreros y tienen derecho a servicios médicos del IMSS, ISSSTE, Pemex, Sedena o Semar, pero no tienen cuenta de ahorro formal.

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, CNBV, INEGI

Otro aspecto importante que las autoridades han identificado a partir de esta encuesta, es el acceso a los productos financieros por género en nuestro país. La tabla 1.3 muestra un preocupante retraso de las mujeres en comparación con el acceso por parte de los hombres.

A nivel nacional, la brecha de género en cuentas es de 4% (42% vs. 46%), pero en las zonas rurales, las mujeres tienen más cuentas (6 puntos porcentuales de diferencia). En lo que se refiere a cuentas de ahorro para el retiro, la diferencia también es preocupante. En tanto que el 50% del sexo masculino dispone de una cuenta, solo el 33% de las mujeres la tiene (17 puntos de diferencia).

En lo que se refiere a la protección de un seguro, del total de la población adulta del país, 28% de los hombres disponen de uno, en comparación con el 22% de las mujeres. La encuesta evidenció diferencias, incluso en aspectos importantes para el ahorro, como lo es conocer el uso del seguro de depósitos que ofrece el IPAB a las cuentas de ahorro.[30] No obstante estas diferencias, hay algunos aspectos en lo que las mujeres demuestran ventajas, como por ejemplo, en el registro de gastos. El 40% de las mujeres adultas del país lo llevan, en tanto que sólo el 33% de los hombres reportaron tenerlo. Finalmente, en el tema de acceso a créditos grupales, el 7% de las mujeres participan en este tipo de créditos, vs. 3% de los hombres.

Tabla 1.3 Acceso a productos financieros por género en México

		Mujer	Hombre
Del total de la población adulta del país	Cuentas a nivel nacional	42%	46%
	Cuentas en zonas rurales	38%	32%
	Cuentas de ahorro para el retiro	33%	50%
	Seguros	22%	28%
	Posesión de un activo	42%	61%
	Registro de gastos	40%	33%
	Conoce seguro de depósito	21%	29%
De la población con un crédito	Créditos hipotecarios	12%	19%
	Créditos grupales	11%	3%
De la población con una cuenta	Banca por Internet	13%	19%
	Banca móvil	7%	12%
De la población con una cuenta de nómina	Conoce portabilidad de nómina	40%	51%

Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015, CNBV, INEGI

30 Los Productos bancarios protegidos por el IPAB son los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro y a plazo o con previo aviso, a que se refieren las fracciones I y II del artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito entre los que están: depósitos a plazo, cuentas de ahorro, cuentas de cheques, cuentas de nómina, saldos a favor en tarjetas de crédito, pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, certificados de depósito. El Seguro de Depósito Bancarios es hasta 400 mil UDIs (equivalen a 2.3 millones de pesos). El Seguro no garantiza las inversiones en sociedades de inversión, aseguradoras, cajas de ahorro, sociedades de ahorro y préstamo popular, casas de bolsa o en los bancos de desarrollo aunque estas sean ofrecidas en sucursales bancarias. (véase http://www.gob.mx/ipab)

Esta información muestra que, dentro del atraso general en materia de inclusión financiera, la situación es más grave para las mujeres. A pesar de que en la actualidad más mujeres son trabajadoras e independientes, persiste la exclusión en el acceso a productos y servicios financieros.[31] Esta situación las hace vulnerables porque, a pesar de que el género femenino suele administrar mejor su dinero a corto plazo mejor que los hombres, tiene menos conocimientos financieros y confianza en sus capacidades.

Para lograr una equidad de género en el acceso a productos y servicios financieros, Mary O'Keefe señala que es necesario que las instituciones reconozcan los aspectos claves de sus vidas financieras, así como los diferentes papeles que juegan y que para ellas son más importantes. Cuando se entienden las motivaciones, las acciones, y sus dudas, se establecen relaciones. "Todas las mujeres son igual en términos de construir retos en esta sociedad, si queremos incluir su trabajo debemos entender cómo transformar sus esfuerzos en activos financieros que les permitan la participación más sólida en su comunidad y así pueda ser fuente importante en el desarrollo de su sociedad", [32] señala.

31 De acuerdo con la *Encuesta Nacional de los Hogares 2016*, 27.3% de los hogares mexicanos es encabezado por una mujer, y las entidades con mayores porcentajes son: Sonora, con 36.1%; la Ciudad de México, con 35%; Tlaxcala, con 32.3%; Morelos, con 31.2%; Guerrero con, 30.8; y Puebla, con 30.3%. http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/promo/enh2016_resultados.pdf Recuperado el 11 de junio de 2016.

32 Córdova, Y. (26 de octubre de 2014). Falta inclusión financiera para las mujeres. El Economista. http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2014/10/26/falta-inclusion-financiera-las-mujeres Recuperado el 11 de junio de 2016.

En opinión de Silvia Singer, hay mucho por hacer en cuanto a la elaboración de productos y servicios financieros dedicados a las mujeres; consideró que las diferencias entre ambos sexos se notan más en los sectores donde hay menores ingresos y mayor marginación, por lo que habrá que poner mayor atención a esta población.[33]

Con base en la información anterior, es posible decir que el perfil financiero básico del mexicano corresponde a población masculina, de 39 años edad promedio, de zona urbana, usuario de cuentas de ahorro, cuenta con un trabajo formal, con un ingreso promedio de 7 mil pesos mensuales, con escolaridad promedio de bachillerato inconcluso.

Esta información demuestra que ha habido un avance en materia de inclusión; nos habla esencialmente de cobertura; demuestra amplias áreas de oportunidad para incorporar a más mexicanos a los servicios financieros más elementales, especialmente a las mujeres. Estas cifras no aportan datos sobre la pertinencia con la que los usuarios utilizan estos instrumentos; también hace evidente la necesidad de brindar educación financiera a los usuarios de los servicios financieros. “Los mexicanos aún batallan para tener acceso al sistema financiero, pese a que han mejorado las cifras de inclusión financiera”, señaló en 2015 José Antonio Meade, Secretario de Desarrollo Social.[34]

33 IBID.

34 BECERRA, J. (26 DE SEPTIEMBRE DE 2015). VE SEDESOL COMPLICADO ACCESO FINANCIERO. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

Debe ser una prioridad, no solo del gobierno, sino de todos los participantes en el SFM, generar las condiciones que permitan determinar las políticas públicas más adecuadas a fin de ampliar la participación en el sistema financiero de diferentes grupos de la población acorde con sus características socio-económicas y de ubicación geográfica, para que las personas puedan evolucionar en su relación con los intermediarios financieros y logren beneficiarse del acceso al crédito, del uso de seguros, de instrumentos de inversión que, aunados al acceso a medios de pagos digitales, permitan a los mexicanos formar parte activa y productiva del sistema financiero.

1.7 El enfoque de políticas públicas.

Las políticas públicas son el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que, en un momento determinado, la ciudadanía y el propio gobierno consideran prioritarios; es decir, cuando se determina la existencia de un problema que, por su magnitud o importancia, merece la atención pública; el proceso termina con la evaluación de los resultados que han tenido las acciones emprendidas para eliminar, mitigar o variar ese problema. (Tamayo Sáez, 1997, pág. 281)

Harold Lasswell es el autor de la propuesta de las *policy sciences* o ciencias de políticas. Su programa de investigación buscó articular sistemáticamente la ciencia (interdisciplinaria) con la decisión (democrática) de gobierno. Su principal motivación fue presentar soluciones ante la necesidad de un mayor conocimiento

por parte del gobierno en sus decisiones públicas. Lasswell propuso un gobierno dirigido y circunscrito por la razón y más específicamente por la ciencia. La posición de Lasswell estaba claramente influida y sustentada por el pragmatismo y el positivismo lógico, el método científico es el método cuantitativo, capaz de modelar numéricamente el comportamiento del mundo social. (Laswell, 1971)

Las ciencias de las políticas son el conjunto de disciplinas que se ocupan de explicar los procesos de elaboración y ejecución de las políticas, de la recopilación de datos y de la producción de interpretaciones relevantes para los problemas de políticas en un periodo determinado. Un componente básico de las *policy sciences* es su compromiso con la idea libertaria de la política y la democracia. Ejercer y conducir un gobierno por políticas públicas es realizar funciones económicas y sociales en el contexto de una sociedad democrática, plural, abierta, informada y participativa, en la que el gobierno queda sujeto al control del voto, de la opinión crítica y de la exigencia de rendir cuentas. El pluralismo político deviene pluralidad de políticas. Este es el estilo de la democracia, de las sociedades abiertas.

Gobernar por política pública significa incorporar la opinión, la participación, la corresponsabilidad, el dinero de los ciudadanos. Esto supone contar con gobernantes elegidos democráticamente, que la elaboración de políticas sea compatible con el marco constitucional, pero que se enriquecen y legitiman con la participación intelectual y práctica de la ciudadanía. Las decisiones públicas resultan del diálogo, la argumentación e incluso de la polémica y acuerdos en los

cuales los ciudadanos ejercen sus libertades públicas como las de expresión, manifestación, reunión, opinión, libre asociación, etc.

En la tesis se entenderá por política de Estado a las políticas públicas que generan un amplio consenso entre las principales fuerzas políticas y sociales, en función de sus metas y las formas más adecuadas de llevarlas cabo. Otra característica importante es que las políticas de Estado aseguran continuidad en el tiempo, lo que significa que trascienden periodos específicos de gobierno.

1.7.1 La política (*politics*) y las políticas públicas (*policy*).

El término política (*politics*) se refiere a los fenómenos de la lucha por el poder, la concurrencia entre partidos políticos, grupos de interés, categorías sociales, personas, etc., en tanto que la política pública (*policy*), que es un marco de orientación para la acción, un programa o una perspectiva para la acción. La política pública es una acción, consciente, programada para conseguir o realizar algo para lo cual define cómo hacerlo.

Para Earl Kruschke y Byron Jackson el proceso de las políticas públicas (*policy process*) es la secuencia de eventos incluidos en el proceso de elaboración de la política, que abarca desde la concepción y definición iniciales de un problema hasta la formulación, implementación y evaluación de una política en respuesta a ese problema. (Kruschke & Jackson, 1987).

Diversos teóricos señalan que las políticas son un proceso que se desenvuelve por etapas, cada una de las cuales posee sus actores, restricciones, decisiones,

desarrollos y resultados propios. Las etapas influyen y son afectadas por lo que sucede en otras, y denotan los componentes lógicamente necesarios e interdependientes de toda política, integrados a la manera de proceso, y de ninguna manera son eventos sucesivos y realmente separables.

Peter de Leon y Garry D. Brewer reelaboraron la propuesta de Lasswell identificando las siguientes etapas: iniciación, estimación, selección, implementación, evaluación y terminación. (Brewer & de Leon, 1983) Por su parte, Anderson divide el proceso en identificación del problema y formación de la agenda, formulación, adopción, implementación y evaluación. (1984)

May y Wildavsky proponen el entendimiento del proceso como un hecho de permanente aprendizaje, corrección y continuidad de las políticas, para lo que proponen el ciclo de las políticas, cuyos momentos son fijación de la agenda, análisis de la cuestión, implementación, evaluación y terminación. (Wildavsky & May, 1977)

1.7.2 Policy System y Policy Making Process.

Hay autores que difieren de la visión del estudio de la política como un proceso, y han propuesto visiones alterativas, como son Dunn y Lindblom. Dunn entiende a la política como un sistema (*policy system*) cuya configuración resulta del tipo y dinámica de interrelación entre tres componentes básicos: las políticas públicas (la serie de elecciones hechas por las autoridades en un determinado campo de asuntos), los interesados en las políticas por las consecuencias y oportunidades

que comporta (organizaciones sociales y políticas, líderes de opinión, etc.) y el entorno o contexto de las políticas. (Dunn, 1981)

Por su parte, Lindblom, critica al “proceso de las políticas” (*policy process*) porque la imagen sugiere que la hechura de una política es un proceso ordenado, racional, a la manera de un escrito, con su prólogo, desarrollo y final, lógicamente articulados. Para él, el proceso es más bien desordenado, en el que se mezclan y sobreponen sin cuidado y claridad varios problemas y respuestas, varios actores, la decisión y la imposición, la actividad intencional y la inercia. (Lindblom, 1984). Por estas razones Lindblom propone hablar de proceso de elaboración de políticas públicas (*policy – making process*), en el sentido politizado de describir y explicar el proceso mediante el cual las fuerzas políticas se arreglan y, al hacerlo, confeccionan de hecho la política.

1.7.3. Condiciones para un adecuado diseño de políticas públicas.

La OCDE señala que una política pública es un plan para alcanzar un objetivo de interés público y que el proceso de políticas públicas es un conjunto de rutinas mediante las cuales se identifican, deciden, implementan y evalúan las políticas. (OCDE, 2010, pág. 8)

El análisis de políticas es el análisis sistemático (o evaluación o escrutinio) de políticas alternativas para brindar información a los funcionarios públicos (principalmente políticos, pero también a la gerencia pública) con el fin de ayudarlos a crear mejores políticas y opciones de programas. Las políticas públicas requieren

un escrutinio público por tres motivos: 1) debido a la frecuente influencia de intereses privados en el gobierno, las propuestas de políticas no son siempre de interés público y deben estar sujetas a evaluación; 2) el sector público aumentó sustancialmente en tamaño y complejidad, por lo que las políticas requieren un análisis con base en esta complejidad, y 3) siempre existen alternativas y los políticos y el público deben informarse acerca de cuáles alternativas han sido consideradas. (OCDE, 2010, pág. 10)

En este sentido, el marco que la OCDE sugiere concebir las políticas como ideas y planes de acción, es decir, algo que ocurre antes de la implementación; un ciclo de actividades desde la planificación y el diseño, pasando por la decisión, hasta la implementación y evaluación; “una vez diseñada la política (que puede traducirse en una ley, un programa o un plan de acción determinado) el proceso continúe en la etapa de implementación, donde se juega el verdadero destino de las decisiones adoptadas”. (Merino & Cejudo, 2010, pág. 16)

Sobre la evaluación, es fundamental conocer las metodologías aplicadas para poder juzgar la solidez y la calidad de las recomendaciones. La evaluación se debe hacer desde un enfoque crítico que permita identificar con claridad las relaciones causales entre la intervención pública y el impacto generado, así como estimar el impacto real, aislándolo de otros factores. (Venetoklis, 2002, pág. 2 y 3)

Asimismo, la evidencia recopilada, las estimaciones realizadas y las sentencias aprobadas deben ser lo más objetivas posible. El evaluador conoce mejor que nadie las fortalezas y debilidades de su trabajo, por lo que es conveniente que se expresen

explícitamente todas las limitaciones bajo las cuales se hizo el análisis. (Venetoklis, 2002, pág. 43)

Existen tres impulsores del proceso de las políticas públicas: los arreglos institucionales, la competencia entre ideas y conocimiento técnico de políticas; y brindar algunas sugerencias tentativas acerca de cómo podrían ser los buenos resultados del proceso de las políticas públicas.

Las buenas políticas son: consensuadas entre las partes interesadas clave; sólidas desde el punto de vista económico, es decir, que responden a una necesidad pública de forma eficiente en relación a los costos; políticamente implementables, es decir, que pueden manejar los posibles puntos de veto en el congreso o parlamento y técnicamente implementables.

El diseño de políticas debe consultarse con las agencias ejecutoras e incluir pautas amplias sobre cómo estas agencias deberían contribuir con los indicadores de desempeño de nivel superior o de otro modo alinear sus propias acciones con las prioridades del gobierno; con capacidad de respuesta técnica, es decir, cuando se implementen responderán a la inquietud política/técnica que llevó a su preparación; sustentables, que no impliquen costos exponenciales y ajustables a la luz de la experiencia; y estables, esto es que no puedan ser abandonadas fácilmente. (OCDE, 2010, págs. 11 - 13)

1.7.4 Riesgos del enfoque de políticas públicas.

Mauricio Merino identifica tres riesgos que pueden viciar el enfoque de las políticas públicas. En primer término, el riesgo de confundir una política pública con cualquier decisión tomada por el gobierno, que involucre de alguna forma la participación de la sociedad; es decir, lo gubernamental disfrazado de política pública, sólo porque en algún punto de la red de implementación participe algún grupo social. La política pública tiene que ser realmente pública desde su origen.

El segundo riesgo es la excesiva utilización práctica de un enfoque que quizá no siempre represente la respuesta más adecuada. Este riesgo también tiene que ver con el predominio de la visión técnica por encima del conflicto social. No se pueden olvidar las razones políticas y sociales frente a criterios estrictamente cuantitativos.

El tercer riesgo es la simulación. El empleo del enfoque de políticas públicas sin el contrapeso de la libertad de los ciudadanos: políticas públicas sin democracia, reducidas de nuevo a una mera decisión del gobierno. (Merino, La importancia de le ética en el análisis de políticas públicas, 2008, págs. 8-9)

Para algunos autores el estudio de las políticas públicas es una descripción de los pasos que sirven de base para analizar el proceso que precisamente lleva a la hechura de las mismas políticas. Merino propone también considerar la ética como un componente del análisis de las políticas públicas, con el propósito de que el enfoque de políticas no pierda profundidad, y como él mismo dice, eficacia.

Es por lo anterior que este autor expone tres razones por las que es conveniente recuperar y mantener la ética en el enfoque de políticas públicas: porque la política

pública siempre implica la intervención del Estado; porque esa intervención tiene impacto en el espacio público, y porque toda política pública supone la selección de problemas públicos, así como una elección entre alternativas de solución.

Para el autor, las políticas públicas siempre están vinculadas a una posición ética y es por esta razón que se hace imperativo incorporar al “corpus epistemológico” la ética en el análisis, de forma “sistemática y deliberada”.

No hacerlo, puede tener repercusiones en el diseño y en la implementación de los cursos de acción elegidos por el Estado, con las consecuencias que esto implica. El autor aclara que esto no tiene que ver con la realización de actos de corrupción que puedan afectar a las políticas públicas, sino más bien con el estudio de la ética que es, por sí misma, una determinante del éxito o fracaso de las políticas públicas, “aun cuando los actores involucrados en una decisión de Estado actúen de manera moralmente impecable”. (Merino, 2008, pág. 2)

El estudio de la ética está relacionado con el hecho de que toda intervención del Estado tiene una carga de valores, la cual el analista de políticas públicas debe ser capaz de identificar y de estudiar. La ética supone una elección entre valores y esto solo puede remitirnos a los individuos que actúan en nombre del Estado para decidir su orientación; es decir, las personas son los sujetos de la ética, en tanto tomadores de decisiones, y no las políticas públicas que se desprenden de esas decisiones.

En este sentido es muy importante no perder de vista que los funcionarios no actúan a título personal, sino que lo hacen “investidos del poder político legítimo para tomar decisiones que involucran el empleo de recursos públicos”. Es así como las etapas

en las que se realiza una política pública reflejan la conducta objetiva de los funcionarios que las eligen, las diseñan y las implementan.

1.8 Conclusiones del capítulo.

En este primer capítulo se han aportado elementos y argumentos para señalar la importancia de la educación financiera, que han servido, entre varios propósitos, para dejar en claro que si bien es cierto que es un tema con una dimensión individual o personal, lo que le brinda relevancia pública es el potencial resultado del agregado de múltiples conductas individuales.

Los resultados de distintas encuestas y estudios evidencian la necesidad de contar con una política pública que instrumente una estrategia nacional de educación financiera, por medio de la cual se articulen medidas y se coordinen acciones entre múltiples actores de diversos sectores, no solo gubernamentales.

Una de las principales aportaciones de la investigación en este primer capítulo ha sido la identificación de referentes jurídicos que sustentan la necesidad de la intervención pública para atender este tema, tanto en la legislación nacional como en tratados internacionales. Asimismo, se presentaron argumentos que apoyan la afirmación de que la promoción, el fomento y la difusión de la educación financiera es un tema de interés público: por ser una vertiente de la educación, la cual es uno de los principales derechos humanos en México; por el destacado papel de los individuos como usuarios de los servicios financieros (ahorradores, demandantes de créditos, inversionistas, etc.); y también porque amplios segmentos de la

población son beneficiarios de programas sociales, cuyos recursos pueden ser utilizados de mejor forma si las personas cuentan con conocimientos y habilidades financieros básicos.

El uso adecuado de los recursos públicos, en su carácter de subsidios, puede ayudar al gobierno a crear condiciones que le permitan cumplir con el compromiso de materializar derechos, principalmente aquellos relacionados con la seguridad que brindan los bienes materiales. En este capítulo también se analizaron los principales argumentos de diversas propuestas teóricas que buscan comprender el proceso mediante el cual las personas toman decisiones económicas, contrastando notablemente lo postulado por la elección racional y la economía conductual. Igualmente resultan de utilidad las ideas expuestas por la sociología económica, el análisis sobre el consumo y las investigaciones sobre las formas en que las personas se relacionan con el dinero y sus diversos significados.

Una de las principales conclusiones que se pueden obtener del marco teórico, es que las personas toman decisiones financieras que podrían parecer poco eficientes, si se ven desde el ángulo del *Homo economicus* (elección racional) pero que simplemente obedecen a otra racionalidad, con una escala de valores distinta a lo estrictamente económico. Este es un elemento muy relevante que debe ser tomado en cuenta en el desarrollo de programas de educación financiera, porque desestimarlo, podría ocasionar que no se obtengan los resultados esperados en el cambio de conductas de los usuarios de los servicios financieros.

La definición del perfil financiero básico del mexicano, fue un ejercicio que permitió identificar los rasgos elementales de los usuarios de los servicios financieros, como una propuesta descriptiva que permitió identificar cómo la población adulta se relaciona con los productos y servicios financieros. Los datos de la ENIF citados evidencian que ha habido un avance en materia de inclusión, así como también sugieren la necesidad de incorporar a más mexicanos a los servicios financieros más elementales, particularmente a las mujeres.

En lo que respecta al enfoque de las políticas públicas, se ha presentado una descripción detallada de las distintas fases del proceso, con el fin de tener un marco conceptual que permita contrastar las acciones de gobierno en materia de educación financiera y determinar si en efecto se les pueden considerar como políticas públicas o no. Uno de los principales aspectos a destacar es el cariz democrático y participativo que debe estar presente en el proceso de hechura de una política pública para que ésta pueda ser calificada como tal.

En resumen, es posible decir que el marco teórico de la tesis se sustenta en tres amplias columnas: la jurídica, que justifica la necesidad y da sentido a la intervención pública en este problema; la económico – psicológica, que ayuda a comprender al principal actor del proceso de toma de decisiones financieras (el individuo) y sugiere como abordarlo como objeto de análisis; y el enfoque de políticas públicas, que aporta un marco para el análisis de las decisiones de gobierno, en la que la participación social tiene un papel importante a desempeñar.

Capítulo 2. Desarrollo y evolución de la educación financiera en México.

2.1 Presentación.

En el primer capítulo de esta investigación se documentó ampliamente las razones y motivos de porqué es necesario promover la educación financiera, entre las que destacan el hecho que la educación financiera contribuye a mejorar la eficiencia y la calidad de los servicios financieros, promueve el acceso al financiamiento mediante la creación de incentivos y entornos que estimulan comportamientos orientados a mejorar el bienestar financiero de la población.

Al igual que todos los tipos de educación, la educación financiera consiste en capacitar a las personas para que estén mejor preparadas para analizar diversas opciones (en este caso financieras) y para tomar decisiones que favorezcan sus objetivos.

Los programas de educación financiera abarcan temas como presupuesto, ahorro, gestión del crédito, y se difunden a través de una amplia variedad de canales: campañas en medios, aulas, talleres de capacitación, cursos en oficinas y centros de trabajo; pero destaca que cada vez hay más enfoques y soluciones innovadoras que utilizan la tecnología, tales como sitios web, multimedia, lo que se conoce como *edutainment* (palabra que proviene de los vocablos *educational* y *entertainment*).

Actualmente en México hay un importante número de iniciativas y acciones en materia de educación financiera que cuentan con el apoyo y patrocinio de

organizaciones sociales mexicanas y extranjeras, de integrantes del sistema financiero, como son los bancos, las aseguradoras, las administradores de fondos para el retiro, los organismos cúpula que agrupan a estos intermediarios, como son la Asociación de Bancos de México (ABM), la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (AMAFORE), la Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas (AMFE), las instituciones de educación superior, las entidades de la Administración Pública Federal, el Banco de México, las organizaciones de la sociedad civil, las sociedades de información crediticia (el Buró de Crédito y el Círculo de Crédito), las empresas de pagos electrónicos globales como VISA y MasterCard, e incluso, las empresas privadas que han encontrado en la educación financiera un nicho de negocio para ofrecer servicios a personas físicas y morales. También hay asesores especializados en estos temas que escriben artículos en medios impresos, difunden consejos en redes sociales e incluso en medios de comunicación masiva.

Mención particular merecen las instituciones de gobierno que (algunas de ellas por obligación) han desarrollado programas o iniciativas de educación financiera como son la CONDUSEF, el IPAB, la CONSAR, la banca de desarrollo (BANJERCITO, BANSEFI), PENSIONISSSTE, incluso la Secretaría de Relaciones Exteriores a través del Instituto de Mexicanos en el Exterior.[35]

35 EN EL CAPÍTULO TRES ME REFERIRÉ CON MÁS DETALLE A LA EXPERIENCIA DE ESTAS INSTITUCIONES.

Es decir, el ecosistema de instituciones, organizaciones y personas involucradas en actividades de educación, formación, difusión, promoción e información de educación financiera es muy extenso y variado; cada una tiene sus propias directrices, enfoques y grupos de interés; algunos materiales son elementales y otros más sofisticados; los medios de entrega también son diversos (talleres presenciales, cursos virtuales, cápsulas de radio, mensajes en medios electrónicos, materiales impresos (revistas, libros, folletos trípticos…)[36]

Todos estos actores tienen motivaciones y estímulos específicos para participar en labores de educación financiera: los intermediarios financieros se benefician si sus clientes están educados financieramente, debido a que clientes informados presentan menos riesgos y contribuyen a la creación de un mercado de servicios financieros sostenibles. Además, en la medida que los usuarios se vuelven más sofisticados en el uso de productos y servicios, la relación cliente-intermediario se consolida y ambos se benefician mutuamente.

En el caso de los organismos de la sociedad civil o instituciones educativas que fomentan la educación financiera entre las personas que se encuentran en lo que se denomina “la base de la pirámide”, tienen el estímulo de ayudar a grupos sociales altamente vulnerables para quienes manejar adecuadamente sus recursos limitados, es la diferencia entre conservar un nivel mínimo de bienestar o no.

36 En el año 2009, la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional (Sparkassenstiftung für international Kooperation) publicó el estudio *Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera en México*, en el que identificó y documentó 53 iniciativas de educación financiera en el país. Véase anexo XI.

También es necesario considerar a los asesores, promotores o empresarios en materia de educación financiera que han encontrado en las labores de asesoría y desarrollo de contenidos una oportunidad de negocio ante la necesidad de muchos de los actores públicos y privados de contar con orientación para desarrollar programas o iniciativas de educación financiera.

Finalmente, en el caso de las instituciones de gobierno también hay interés de que las personas estén educadas financieramente, aunque por diferentes motivaciones. En lo que respecta a las instituciones reguladoras del SFM, les interesa que las personas sepan, por ejemplo, que sus ahorros cuentan con un seguro de depósito (IPAB), que tienen derechos como usuarios de los servicios financieros ante los intermediarios (CONDUSEF), o que es posible comparar las comisiones y rendimientos que otorgan las diferentes administradoras de fondos para el retiro autorizadas (CONSAR).

Hay otras instituciones de gobierno que sin formar parte del grupo de supervisores financieros, también tienen interés de que la población cuente con educación financiera para, por ejemplo, manejar adecuadamente los créditos hipotecarios a los que tienen derecho como beneficiarios del IMSS o del ISSSTE; o bien, que manejen con prudencia los subsidios que el gobierno otorga a grupos vulnerables.

Con base en lo anterior, es evidente el vínculo que existe entre intermediarios financieros, autoridades reguladoras y usuarios de los servicios financieros. La educación financiera es una variable fundamental que facilita y armoniza la interrelación que hay entre estos actores. En este sentido, es oportuno explicar qué

es el sistema financiero, cuáles son sus funciones y cómo se interrelacionan las autoridades y los supervisados.

En este capítulo, en el segundo apartado (2.2) se expondrá qué es el Sistema Financiero Mexicano (SFM), cuál es su función, así como explicaremos las relaciones que existen entre las autoridades supervisoras y los sujetos de supervisión, que son aquellas entidades autorizadas por el Estado para realizar intermediación financiera. Este apartado es importante porque a lo largo de la presente investigación habrán múltiples referencias al SFM y las entidades participantes en él son objeto de estudio (tanto las autoridades financieras supervisoras como los intermediarios financieros). El SFM posee una estructura compleja en la que participan numerosas instituciones públicas, diversos organismos privados como son los grupos financieros, bancos, administradoras de fondos para el retiro, la bolsa de valores, así como entidades pertenecientes al sector de ahorro y crédito popular.

En la sección 2.3 se analizarán las facultades y atribuciones que en materia de educación financiera tienen las entidades definidas por el gobierno para promover y fomentar la educación financiera en México: la CONDUSEF, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) y el Comité de Educación Financiera (CEF), estos dos últimos cuerpos colegiados integrados por las principales autoridades financieras nacionales.

En el apartado 2.4 se revisaran seis de las más importantes iniciativas de educación financiera: dos pertenecientes al sector social (las correspondientes a la Asociación

de Bancos de México y al Museo Interactivo de Economía, dos al sector privado (las de los intermediarios financieros bancarios Banco Nacional de México y BBVA Bancomer) y otras dos del sector público (Banco de México y la de la CONDUSEF).

Este análisis permitirá demostrar que las iniciativas de educación financiera se han desarrollado de forma independiente, siguiendo propósitos y objetivos específicos de las instituciones que las han promovido, demostrando que carecen de una vinculación clara que dé orden y sentido a estos esfuerzos. Es relevante porque la falta de articulación de las iniciativas de educación financiera tiene un costo social, tanto en lo que se refiere a la inversión de recursos, como al hecho de que un programa específico no llegue debidamente a sus beneficiarios.

Posteriormente, en la quinta sección serán presentados los resultados de una investigación documental realizada a partir de la identificación y estudio de los puntos de acuerdo e iniciativas presentadas por legisladores, tanto de la Cámara de Senadores como de la de Diputados sobre el tema. Este inédito ejercicio arrojó resultados destacados que reflejan el grado de interés en la educación financiera por parte del Legislativo, el compromiso de los diversos partidos políticos con representación, así como la forma en que han percibido que el gobierno federal ha avanzado en este tema de la agenda pública.

Este capítulo cerrará (apartado 2.6) con la identificación y estudio de los indicios que sugieren el camino que podría tomar el gobierno federal para desarrollar su propuesta de ENEF, mismos que están contenidos en varios documentos: el Plan Nacional de Desarrollo 2013 – 2018, el Programa Nacional de Financiamiento del

Desarrollo 2013 – 2018 y la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF). También se evaluará un documento elaborado por el G20 y la OCDE que presenta reportes de las estrategias nacionales de educación financiera de más de un veintena de países, entre ellos México, en el que se presentan ideas con mayor grado de elaboración sobre los planes del gobierno mexicano para impulsar la inclusión y la educación financiera, más allá de las generalidades contenidas en el PND y en PRONAFIDE.

2.2 Sistema Financiero Mexicano.

Antes de iniciar con el análisis del Sistema Financiero Mexicano (SFM) es oportuno señalar cómo éste se vincula con la educación financiera. Al respecto, el Comité Económico y Social Europeo (CESE) identifica que la educación financiera es "un instrumento estratégico que debe acompañar al nuevo proceso encaminado a regular mejor el sistema financiero. Un sistema financiero más sólido, seguro y transparente requiere el concurso de un consumidor responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras". (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 4)

El SFM está integrado por los diferentes intermediarios y mercados financieros a través de los cuales se moviliza el ahorro hacia usos productivos o de consumo de diferentes agentes económicos como pueden ser las familias, las empresas y el gobierno. La principal función de un sistema financiero es intermediar entre quienes

tienen dinero y quienes lo necesitan para desarrollar algún proyecto de orden empresarial, familiar o personal.

Los propietarios del dinero no lo requieren en el corto plazo, por lo que están dispuestos a prestarlo a otros a cambio de una tasa de interés, entendida esta como el precio que se paga por el uso de fondos susceptibles de ser prestados. Hacer que coincidan los ahorradores con los deudores es la principal tarea del sistema financiero.

Los bancos son los intermediarios financieros más conocidos debido al destacado papel que desempeñan en el sistema de pagos y porque ofrecen directamente sus servicios al público y son parte fundamental del sistema de pagos[37], pero hay muchas más entidades que prestan servicios al público en temas especializados y son importantes para el correcto funcionamiento del SFM.

Un sistema financiero eficiente contribuye a elevar el crecimiento económico sostenido y el bienestar de la población. Para lograr dichos objetivos, es indispensable contar con un marco institucional sólido y una regulación y supervisión financieras que salvaguarden la integridad del mismo sistema y protejan los intereses del público.

Un sistema financiero con estas características facilita el cumplimiento de las tareas de todas las instituciones involucradas en preservar la estabilidad financiera

37 "LOS SISTEMAS DE PAGOS ESTÁN CONSTITUIDOS POR UN CONJUNTO DE INSTRUMENTOS, PROCEDIMIENTOS Y NORMAS PARA TRANSFERIR RECURSOS FINANCIEROS ENTRE SUS PARTICIPANTES. DICHOS SISTEMAS SON INDISPENSABLES PARA QUE EL SISTEMA FINANCIERO FUNCIONE EFICIENTEMENTE." HTTP://WWW.BANXICO.ORG.MX/MATERIAL-EDUCATIVO RECUPERADO EL 16 DE ABRIL DE 2016.

nacional. A través del sistema bancario, el banco central, en este caso el Banco de México, pone en circulación la moneda nacional e instrumenta las políticas monetaria y cambiaria. La instrumentación de dichas políticas, a su vez, afecta los precios que se determinan en los mercados financieros, tales como las tasas de interés o el tipo de cambio. (Banco de México, 2016)

El SFM tiene una estructura compleja determinada por las relaciones entre las autoridades supervisoras y los sujetos de supervisión, que son aquellas entidades autorizadas por el Estado para realizar intermediación financiera.

En nuestro país, el SFM está regulado y supervisado por las siguientes instituciones:

Banco de México. Es un órgano constitucional autónomo que tiene como objetivo prioritario de preservar el valor de la moneda nacional a lo largo del tiempo y, de esta forma, contribuir a mejorar el bienestar económico de los mexicanos. También es responsable de promover el sano desarrollo del sistema financiero mexicano y supervisar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.[38] Sus principales tareas son mantener la estabilidad de precios, procurar el sano desarrollo del sistema financiero, garantizar el buen funcionamiento de los sistemas de pago y proveer un medio de intercambio seguro y confiable para que las personas puedan realizar sus transacciones económicas.[39]

38 HTTP://WWW.BANXICO.ORG.MX/ACERCA-DEL-BANCO-DE-MEXICO/ACERCA-DEL-BANCO-MEXICO.HTML RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.

39 HTTP://WWW.BANXICO.ORG.MX/DIVULGACION/DIVULGACION.HTML RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). Es una dependencia del Poder Ejecutivo Federal que tiene como misión proponer, dirigir y controlar la política económica del Gobierno Federal en materia financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública, con el propósito de consolidar un país con crecimiento económico de calidad.[40] Entre sus principales funciones están: coordinar la planeación nacional del desarrollo, proyectar y calcular los ingresos de la federación, formular los proyectos de leyes y disposiciones fiscales y de las leyes de ingresos de la Federación, manejar la deuda pública, evaluar y vigilar el sistema bancario del país, establecer y revisar los precios y tarifas de los bienes y servicios de la Administración Pública Federal, cobrar los impuestos, contribuciones de mejoras, derechos, productos y aprovechamientos federales, proyectar y calcular los egresos del gobierno federal.[41]

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Es un órgano desconcentrado de la SHCP cuya misión es supervisar y regular a las entidades integrantes del Sistema Financiero Mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público.[42]

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF). Es un órgano desconcentrado de la SHCP, encargado de supervisar que la operación de los sectores asegurador y afianzador se apegue al marco normativo, preservando la solvencia y estabilidad

40 HTTP://WWW.GOB.MX/SHCP/QUE-HACEMOS RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.
41 VÉASE *LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL*, ARTÍCULO 31, QUE ESTABLECE LAS ATRIBUCIONES DE LA SHCP.
42 HTTP://WWW.CNBV.GOB.MX/CNBV/PAGINAS/MISIÓN-Y-VISIÓN.ASPX RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.

financiera de las instituciones de Seguros y Fianzas, para garantizar los intereses del público usuario, así como promover el sano desarrollo de estos sectores con el propósito de extender la cobertura de sus servicios a la mayor parte posible de la población.[43]

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). Es un órgano desconcentrado de la SHCP, cuya misión es regular y supervisar eficazmente el Sistema de Ahorro para el Retiro para que cada ahorrador construya su patrimonio pensionario.[44]

Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB). Es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal[45], con personalidad jurídica y patrimonio propio, con la misión de garantizar los depósitos bancarios, principalmente de los pequeños y medianos ahorradores, y resolver al menor costo posible bancos con problemas de solvencia, contribuyendo a la estabilidad del sistema bancario y a la salvaguarda del sistema nacional de pagos.[46]

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF). Es un organismo público descentralizado de la SHCP, que tiene como objetivo promover y difundir la educación y la transparencia financiera para que los usuarios tomen decisiones informadas sobre los beneficios,

43 HTTPS://WWW.GOB.MX/CNSF/QUE-HACEMOS RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.
44 HTTPS://WWW.CONSAR.GOB.MX/ACERCA_CONSAR/ACERCA_CONSAR-MISION.ASPX RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.
45 LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL ES EL "CONJUNTO DE ÓRGANOS QUE AUXILIAN AL EJECUTIVO FEDERAL EN LA REALIZACIÓN DE LA FUNCIÓN ADMINISTRATIVA; SE COMPONE DE LAS ADMINISTRACIÓN CENTRALIZADA Y PARAESTATAL QUE CONSIGNA LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL". (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 1998, pág. 21)
46 HTTP://WWW.IPAB.ORG.MX/DOCS/DOCUMENTOS/MAPA-ESTRATEGICO-IPAB.PDF RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.

costos y riesgos de los productos y servicios ofertados en el sistema financiero mexicano; así como proteger sus intereses mediante la supervisión y regulación a las instituciones financieras y proporcionarles servicios que los asesoren y apoyen en la defensa de sus derechos.[47]

Las entidades supervisadas están agrupadas en los sectores: bancario, de ahorro y crédito popular, de intermediarios financieros no bancarios, bursátil y de seguros y fianzas entre las que destacan:

Tabla 2.1
Matriz de entidades del Sistema Financiero Mexicano

Entidad	Principal función	Autoridad supervisora	Principal ley	Número de instituciones con programas de EF
Instituciones de Banca Múltiple (banca comercial)	Realizan operaciones de captación de recursos del público a través de servicios de banca y crédito.	CNBV, Banxico	Ley de Instituciones de Crédito	5 de 49
Instituciones de Banca de Desarrollo	Sociedades nacionales de crédito que apoyan el desarrollo de los sectores productivos del país por medio de créditos y garantías.	CNBV	Ley de Instituciones de Crédito	3 de 6
Casas de bolsa	Realizan operaciones de intermediación de oferta y demanda de valores.	CNBV, Banxico	Ley del Mercado de Valores	3 de 36

47 HTTP://WWW.CONDUSEF.GOB.MX/INDEX.PHP/CONOCES-LA-CONDUSEF/MISION-Y-VISION RECUPERADO EL 24 DE OCTUBRE DE 2015.

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM)	Entidades financieras que obtienen recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, para otorgar crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento y factoraje financieros.	CNBV, CONDUSEF	Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito	SOFOM E.N.R 1 de 1657 SOFOM E.N. 2 de 53
Entidades de ahorro y crédito popular	Fomentan el ahorro y el crédito popular. También apoyan a las micro, pequeñas y medianas empresas.	CNBV	Ley de Ahorro y Crédito Popular	0 de 43
Sociedades de inversión	Permiten que los pequeños y medianos inversionistas se beneficien de los instrumentos bursátiles.	CNBV	Ley del Mercado de Valores	147 de 583
Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores)	Canalizan los recursos provenientes de las cuentas individuales y administran a las sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro (Siefore).	CONSAR, Banxico	Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro	5 de 11
Instituciones de seguros	Se obligan a resarcir un daño, cubriendo de manera directa o indirecta una cantidad de dinero en caso de que se presente un evento futuro e incierto, previsto por las partes.	CNSF	Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas	7 de 81
Instituciones de fianzas	Son instituciones especializadas en realizar contratos a través de los cuales se comprometen a cumplir con una obligación monetaria, judicial o administrativa ante un tercero, en caso de que el obligado original no lo haga.	CNSF	Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas	0 de 15

Fuente: Este cuadro ha sido elaborado por el autor con base en las información proporcionada por cada institución y disponible en las páginas de internet oficiales, así como en el artículo de Irma Pérez Medina, “Conoce al sistema financiero mexicano”, disponible en http://expansion.mx/opinion/2010/04/20/credito-empresa-pyme-aval-cnnexpansion. La información sobre las instituciones con programas de educación financiera se obtuvo del Buró de Entidades Financieras de CONDUSEF, www.buro.gob.mx, recuperado el 9 de mayo de 2017.

Otras entidades supervisadas son las arrendadoras financieras, las empresas de factoraje financiero, los almacenes generales de depósito, las casas de cambio, y las uniones de crédito. En el anexo VI se presenta un mapa de la estructura del SFM.

Como se ha indicado, un sistema financiero estable es una base fundamental para el sólido desarrollo de la economía nacional. Es por esta razón que en julio de 2010, mediante decreto presidencial, se formó el Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero (CESF), definido como una "instancia de evaluación, análisis y coordinación de autoridades en materia financiera", con el mandato de "propiciar la estabilidad financiera, evitando interrupciones o alteraciones sustanciales en el funcionamiento del sistema financiero y, en su caso, minimizar su impacto cuando éstas tengan lugar". (Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero, 2016)

El Consejo se creó en atención a una recomendación del G20 y está integrado por representantes de la SHCP (le corresponde la presidencia), la CNBV, la CNSF, la CONSAR, el IPAB y BANXICO (encabeza la secretaría). El CESF quedó establecido a nivel de ley (10 de enero de 2014) en el artículo 178 de la Ley para Regular Agrupaciones Financieras, como parte de las adecuaciones a diversas leyes, como resultado de la Reforma Financiera. Las funcionas de este Consejo son (artículo 179 de la misma Ley): identificar y analizar con oportunidad los riesgos potenciales a la estabilidad financiera del país; hacer recomendaciones y fungir como foro de coordinación de las medidas y acciones que, en el ámbito de sus respectivas atribuciones, corresponda realizar o implementar a las autoridades financieras

representadas por los miembros del propio Consejo, previo análisis de los riesgos identificados; elaborar un informe anual sobre el estado que guarda la estabilidad financiera del país y sobre los diagnósticos y demás actividades realizadas por el propio Consejo, y expedir las reglas de operación para su funcionamiento, así como para el funcionamiento de los Comités que se requieran para su operación.

2.3 Organismos con facultades en materia de educación financiera.

En México es facultad de la Secretaría de Hacienda, como cabeza de sector, el fomento y la promoción de la educación financiera, actividad que realiza a través de tres instancias: la CONDUSEF, el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) y el Comité de Educación Financiera (CEF). En este apartado se presentarán los fundamentos, funciones y obligaciones de cada instancia.

2.3.1 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) se creó el 19 de abril de 1999, como consecuencia y reacción del gobierno ante la fuerte crisis económica que se generó a partir del llamado “error de diciembre de 1995”. En la exposición de motivos se consideró la conveniencia de que los usuarios de los servicios financieros contaran con el apoyo de un órgano especializado en su relación con las instituciones financieras y en el ejercicio de sus derechos. La creación de este organismo fue la respuesta del

Estado mexicano “a la irritación social derivada de la carencia de medios de defensa eficientes y oportunos para resolver este tipo de controversias en un plano de mayor igualdad frente a las instituciones financieras.” (Suprema Corte de Justicia de la Nación, 2016)

El artículo 4º de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros establece que la protección y defensa de los derechos e intereses de los usuarios estará a cargo de un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propios, denominado CONDUSEF. Con toda precisión señala que su objetivo prioritario es procurar la equidad en las relaciones entre los usuarios y las instituciones financieras, otorgando a los primeros, elementos para fortalecer la seguridad jurídica en las operaciones que realicen y en las relaciones que establezcan con las segundas.

Es así como la protección a usuarios tiene como objetivo lograr un equilibrio en la relación entre las entidades financieras y sus usuarios, al difundir información sobre los productos y servicios financieros. Las instituciones financieras son las entidades autorizadas por el gobierno que integran el SFM, que ofrecen productos y proveen servicios a los usuarios.

Esta relación entre instituciones y usuarios está regulada y supervisada por las autoridades financieras (antes mencionadas), las cuales establecen las condiciones para que la relación entre proveedores y consumidores de productos y servicios financieros se desarrolle bajo condiciones equitativas y transparentes. (Moreno, 2014, pág. 18)

La CONDUSEF tiene facultad de realizar dos grandes tipos de acciones. Por una parte las acciones correctivas, que se refiere a proporcionar atención a las inconformidades y disputas entre usuarios e instituciones financieras, derivadas de la interacción entre usuarios e instituciones, mediante su proceso de atención (asesoría, controversias, dictamen, arbitraje y defensoría legal). Por otra parte, están las acciones preventivas, que tienen como finalidad concientizar a las personas sobre los derechos y obligaciones que adquieren al contratar o hacer uso de algún producto o servicio financiero, así como para promover la competencia entre las instituciones proveedoras de éstos. Además, CONDUSEF elabora y difunde contenidos educativos en materia financiera. (Moreno, 2014, págs. 19-20)

En este sentido, el artículo 5º de la misma Ley establece que la Comisión procurará el establecimiento de programas educativos y de otra índole en materia de cultura financiera, para lo cual los elaborará y propondrá a las autoridades competentes. Las instituciones financieras por conducto de sus organismos de representación o por sí solas colaborarán con la CONDUSEF en la elaboración de contenidos. Sobre este punto, el Estatuto Orgánico de la Comisión considera dentro de su estructura una unidad administrativa (Dirección General de Educación Financiera) encargada de las acciones en la materia por parte del Gobierno Federal. De todas sus atribuciones, algunas de las que están directamente relacionadas con la educación financiera están el diseño e instrumentación de propuestas que faciliten a la población la comprensión de las características de los servicios y productos financieros disponibles en el mercado; coadyuvar con otras instituciones públicas y

privadas en la realización de acciones y proyectos que contribuyan al fomento de la educación financiera; proponer a las autoridades competentes, programas y contenidos en materia de educación financiera; coordinar la realización de eventos para difundir y promover la educación financiera entre la población, etc. Finalmente, si bien es cierto que la CONDUSEF no tiene facultades para obligar a los intermediarios financieros a contar con programas de educación financiera, en el Buró de Entidades Financieras incluye una variable que califica si cuentan con programas de este tipo o no.[48]

2.3.2 El Consejo Nacional de Inclusión Financiera y el Comité de Educación Financiera.

En el año 2011, mediante acuerdo presidencial publicado en el Diario Oficial de la Federación el 3 de octubre, se creó el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), con el fin de constituirlo como la instancia responsable de proponer medidas para la planeación, formulación, instrumentación, ejecución y seguimiento de la política nacional de inclusión financiera.

En el artículo segundo se establecen sus funciones, entre las que destacan coordinar, junto con el Comité de Educación Financiera (CEF), las acciones y esfuerzos en materia de educación financiera, así como proponer esquemas generales de organización para la eficaz atención, coordinación y vinculación de las actividades relacionadas con la inclusión financiera en los diferentes ámbitos de la

48 EN EL ANEXO III SE PUEDEN CONSULTAR TODAS LAS ATRIBUCIONES DE LA CONDUSEF EN EL TEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

Administración Pública Federal, con las entidades federativas y los municipios, y con el sector privado del país.[49] El Consejo deberá reunirse al menos dos veces al año. Está prevista la participación de invitados provenientes de otras dependencias y entidades de la administración pública o de organizaciones públicas o privadas, en el caso de la naturaleza de los asuntos a tratar lo requiera. El CONAIF operará con los recursos autorizados en el presupuesto de cada una de las instituciones representadas en el mismo, por lo que no habrá asignación adicional alguna.

Posteriormente, el 10 de enero de 2014, se publicó en el DOF la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, en la cual se consideró fortalecer las facultades del Presidente de la República para constituir consejos que sirvan como foro de coordinación de las medidas y acciones que, en el ámbito de sus respectivas atribuciones, deban realizar o implementar la SHCP, las dependencias o entidades de la Administración Pública Federal respectivas y el Banco de México; esto, con base en las atribuciones que corresponden al Estado para conducir el desarrollo nacional.

En la exposición de motivos de la citada Ley, se señala algo que es muy relevante para el impulso de una estrategia nacional de educación financiera que es, por una parte, el reconocimiento de que en la actualidad diversas instituciones (públicas y

49 Este consejo está integrado por 10 miembros: el Secretario de Hacienda y Crédito Público, el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público, el Presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros; el Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, el Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, el Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, el Tesorero de la Federación, el Gobernador del Banco de México y un Subgobernador del Banco de México , designado por el Gobernador del Banco Central).

privadas) realizan esfuerzos para promover la inclusión financiera, y por la otra parte, de que es conveniente que estos esfuerzos se realicen en forma coordinada para lograr un mejor impacto.

En el título noveno, el artículo 177 indica que:

> El Presidente de la República podrá constituir consejos que tengan por objeto facilitar la coordinación de las medidas y acciones en materia del sistema financiero que, en el ámbito de sus respectivas atribuciones, deban realizar o implementar la Secretaría, las dependencias o entidades de la Administración Pública Federal respectivas y el Banco de México.
>
> Dichos consejos se podrán constituir para tratar temas relacionados con el desarrollo y estabilidad del sistema financiero en el que se requiera coordinación de los involucrados. La coordinación en el seno de estos consejos no implicará invasión de las facultades y atribuciones que el marco legal otorga a cada una de las autoridades convocadas.

Con base en lo señalado en este artículo, se fundamenta la creación e incorporación a esta Ley del Consejo Nacional de Inclusión Financiera:

> Artículo 183.- El Consejo Nacional de Inclusión Financiera es la instancia de consulta, asesoría y coordinación, que tiene por objeto proponer medidas para la planeación, formulación, instrumentación, ejecución y seguimiento de una Política Nacional de Inclusión Financiera.

Una de las principales decisiones que sirven como base para impulsar una estrategia nacional de educación financiera es la creación del Comité de Educación Financiera, el cual se define como:

> […] la instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera de los integrantes que lo conforman, con el fin de alcanzar una Estrategia Nacional de Educación Financiera, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos. (Artículo 188)

Las funciones del CEF son:

1) Definir las prioridades de la política de educación financiera.
2) Preparar la Estrategia Nacional de Educación Financiera.
3) Formular lineamientos sobre la política de educación financiera.
4) Identificar nuevas áreas de trabajo y proponer nuevas acciones, esfuerzos y programas en materia de educación financiera.
5) Conocer oportunamente los programas anuales y/o actividades de educación financiera que planeen los miembros del Comité, con el fin de evitar duplicidad de esfuerzos.
6) Planear las actividades de la Semana Nacional de Educación Financiera.
7) Hacer un inventario de todos los materiales relacionados con Educación Financiera y de estudios relacionados, y poner la información relevante a disposición de la población.
8) Establecer metodologías de medición e indicadores de educación financiera y de las habilidades financieras de la población.
9) Conformar los grupos de trabajo necesarios para llevar a cabo sus funciones.
10) Presentar anualmente al Consejo Nacional de Inclusión Financiera el plan de trabajo del Comité y los resultados obtenidos.

11) Preparar las aportaciones sobre Educación Financiera para la elaboración del Plan Nacional de Desarrollo y para el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo.

12) Aprobar sus reglas de operación y sus modificaciones.

13) Conocer del trabajo del grupo de seguimiento y de los grupos de trabajo que lo conforman.

14) Las demás que sean necesarias para la consecución de su objeto.

El CEF deberá respetar en todo momento las facultades y atribuciones que el marco legal otorga a cada una de las autoridades a las que representen. Deberá reunirse, para celebrar sesiones ordinarias, cuando menos semestralmente o en sesiones extraordinarias cuando así lo requiera el Presidente del Comité.

Toda información contenida en las actas del Comité y, en general, aquella otra que presenten las autoridades en el seno del Comité o intercambien entre ellas con motivo de su participación en dicho Comité, deberá ser clasificada como reservada para efectos de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, salvo aquella que el Comité autorice expresamente su difusión.[50]

En este apartado ha quedado de manifiesto que la CONDUSEF es una instancia ejecutora de acciones, en concordancia con lo establecido en su estatuto orgánico. Corresponde al CONAIF y al CEF la elaboración de lineamientos de política

50 PARA MAYOR REFERENCIA, VÉASE ANEXO X, REGLAS DE OPERACIÓN DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

gubernamental, en las que deben participar las instituciones que forman parte de estos cuerpos colegiados (que son solo instituciones de gobierno).

Ante la importancia que tienen estas comisiones para atender un tema tan relevante como es el desarrollo de propuestas que permitan educar financieramente a la población mexicana, sería de utilidad que todos los interesados en este tema, ya sea desde una perspectiva académica, de investigación periodística, como promotor de la educación financiera o sencillamente como un ciudadano interesado en conocer las opiniones y propuestas de una serie de funcionarios públicos, pudieran disponer de las actas o minutas. Desafortunadamente las deliberaciones que se dan en el seno de ambos consejos son desconocidos para la ciudadanía debido a que la información que generan está reservada por un plazo de 12 años.

2.4 Iniciativas de educación financiera más destacadas en México.

Como se indicó en la introducción de este capítulo, en este apartado se revisarán seis de las más destacadas iniciativas de educación financiera en México: dos del sector social (las de la Asociación de Bancos de México y la del Museo Interactivo de Economía, MIDE), dos del sector privado (las de BANAMEX y BBVA Bancomer) y otras dos instituciones públicas (Banco de México y la de la CONDUSEF).

¿Por qué estos seis casos y no otros, si como se ha comentado repetidamente, en México hay múltiples iniciativas? Por varias razones. Estas iniciativas son pioneras en México, y con el tiempo han evolucionado hasta convertirse en modelo y referente de otros programas (por ejemplo, en el caso del MIDE, otros países lo han

tomado como guía para fundar museos similares en los que se divulgue la educación financiera). El mismo MIDE ha estado a cargo de desarrollar los programas de educación financiera de diversos intermediarios financieros. Otra de las razones es la representatividad que tienen, como es el caso de la ABM, que si bien es cierto que es la organización que representa a todos los bancos que tienen licencia para operar en México, sus instituciones asociadas son las cabezas de los grupos financieros. La ABM representa un ejemplo interesante de coordinación de acciones entre diversas instituciones.

Un denominador común entre este grupo de instituciones seleccionadas es que sus programas cubren un amplio temario (que van desde el ahorro hasta temas de derivados financieros), con muy diversos recursos de capacitación y divulgación distinguidos por diversos canales de entrega (cápsulas de cine, talleres, obras de teatro, recursos multimedia); atienden a muy diversos grupos sociales y de edades, así como lideran la discusión pública sobre el camino que la educación financiera debe tener, a través de seminarios internacionales especializados, como los que organiza el MIDE, el premio de Educación Financiera que instauró Banamex o el convenio que en el año de 2010 firmaron BBVA Bancomer y la OCDE para realizar un estudio sobre las nociones de educación financiera entre los jóvenes, la relevancia de la misma para generaciones futuras y la importancia de contar con información comparable para plantear políticas y programas de acción.

2.4.1 Iniciativas del sector social.

2.4.1.1 Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México.

Las actividades que la Asociación de Bancos de México (ABM) ha desarrollado en materia de educación financiera son un referente importante dentro de la historia de la evolución de la materia en México, debido a la destacada representación gremial que tiene (todos los bancos comerciales que tienen permiso de las autoridades para operar como intermediarios bancarios, forman parte de esta Asociación).[51]

En el año de 2007, la ABM creó la Subdirección de Enlace y Educación Financiera, con el propósito de impulsar actividades e iniciativas gremiales que, por una parte, permitieran ofrecer contenidos a diversos grupos de la población, y por otra, promover el tema en diferentes ámbitos para llamar la atención sobre la importancia de este tema para la atención de la sociedad.

Entre los argumentos que justificaron el impulso de una iniciativa de estas características destacan los siguientes: las decisiones económicas y financieras son relevantes en la vida de las personas, razón por la cual proveer de educación financiera se convierte en una acción de interés público, por medio de la cual las personas cuenten con conocimientos y habilidades que les permitan comprender conceptos, definiciones, ejemplos, que les faciliten tomar decisiones.

51 En el siguiente vínculo se puede consultar la lista de asociados, afiliados e invitados especiales: https://www.abm.org.mx/bancos-integrantes/ Recuperado el 31 de octubre de 2015.

Otra premisa importante es que los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas no son de difícil comprensión, sino que, por el contrario, toda persona es capaz de aprender conceptos y aplicarlos en operaciones básicas para manejar de forma prudente y responsable sus recursos financieros, “cualquier persona podría imaginar que un programa de este tipo estaría dirigido exclusivamente a los usuarios de los servicios bancarios, pero no es así: la ABM pretende llegar más lejos con su iniciativa y permitir que la mayor cantidad posible de mexicanos, de todas las edades, grados educativos y condiciones sociales, se beneficien de su programa de educación financiera”. (Domínguez, 2010, pág. 183)

Una de las primeras acciones de la ABM fue desarrollar materiales educativos para grupos prioritarios como son niños y jóvenes. Esto, debido al conocimiento de que, entre más temprana sea la edad en que se forme a las personas en estos temas, se sentarán cimientos sólidos que permitan contar con ciudadanos mejor informados y capacitados, para que contribuyan a la solidez financiera del país, mediante un manejo prudente y responsable de sus finanzas personales.

El programa de educación financiera de la ABM dirigió sus esfuerzos a dos grandes vertientes: la formativa y la informativa. En el primer caso, las acciones se orientaron a educar en competencias específicas, contribuyendo a la formación de la niñez y juventud mexicanas, colaborando activamente con las autoridades educativas del país. En caso de las acciones informativas, éstas se enfocaron a un público amplio y tienen como finalidad proporcionar elementos para una primera aproximación a los temas, brindando información básica y útil. (Domínguez, 2010, pág. 184)

Entre las medidas de formación más importantes destacan la publicación de dos libros de educación financiera, en coordinación con el *National Council on Economic Education* de Estados Unidos, de los cuales se imprimieron cuatro mil ejemplares de cada uno y se distribuyeron entre los estudiantes asistentes a los congresos bancarios organizados por la propia Asociación, así como la creación del programa Formando Formadores, desarrollado con base en un acuerdo de colaboración con la Facultad de Economía de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), con el objetivo de capacitar a profesores de universidades públicas del país para que éstos, a su vez, instruyan a sus alumnos en temas financieros.

Asimismo, la ABM firmó un convenio con la Confederación Patronal de la República Mexicana, que permitió que los libros de educación financiera de la ABM se emplearan en los centros empresariales del país con la finalidad de capacitar a sus agremiados. La ABM fue invitada a participar activamente en diversos órganos colegiados dentro de la Secretaría de Educación Pública, en los que contribuye con su experiencia al desarrollo de materiales y contenidos en materia financiera.

En lo que respecta a las medidas en materia de información destacan las siguientes. En primer término, la ABM decidió que el tema central de la Convención Bancaria del año 2008 estuviera dedicado a la educación financiera, lo que representó utilizar uno de los foros financieros más relevantes del país para abordar el tema con la

intervención de las autoridades y de representantes de instituciones sociales y de educación superior.[52]

En segundo término, es de destacar que la Asociación y el Museo Interactivo de Economía (MIDE) pusieron en marcha un módulo denominado "El ABC de la Banca", que forma parte de la oferta educativa del MIDE, por medio de la cual, se explica a los visitantes la labor de intermediación de la banca, entre ahorradores y solicitantes de crédito. A estas acciones se sumaron importantes esfuerzos en materia de comunicación, por medio de entrevistas y declaraciones entre las que se destacaba la importancia de promover y fomentar la educación financiera.

Entre otras acciones está la firma de un convenio con el periódico *El Financiero* para la publicación de los contenidos de los libros de educación financiera; con Fundación Televisa se publicó un cuento para niños sobre ahorro que se incluyó en el Calendario de Valores, del cual, se distribuyeron 600 mil ejemplares en todo el país, y con la Secretaría de Gobernación se acordó transmitir cápsulas sobre educación financiera en el programa "La Hora Nacional".

La ABM busca que la población comprenda que la educación financiera representa una oportunidad para incrementar la calidad de vida de las familias. Sin embargo, esta tarea requiere un esfuerzo interinstitucional, por lo que, entre los retos inmediatos que se han identificado para promover en modo más eficaz la educación financiera, está, en primer lugar, el establecimiento de mecanismos que permitan

52 MÁS INFORMACIÓN SOBRE ESTE EVENTO, CONSULTAR HTTP://WWW.ABM.ORG.MX/CONVENCION-BANCARIA/71%20CONVENCION/CB08/INDEX.HTM RECUPERADO EL 31 DE OCTUBRE DE 2015.

coordinar los diversos esfuerzos para beneficiar a más personas en todo el país, con las iniciativas que hoy día existen y con las que se sumen en el futuro; para esto, es posible usar diversos enfoques, como el geográfico (dividir el país en regiones y que de éstas se encarguen las instituciones que cuentan con programas de educación financiera); el de subgrupo (se refiere a dirigir las estrategias de atención a grupos de la población: estudiantes de primaria, secundaria, obreros, migrantes, etcétera); el temático (asignar temas a cada institución para que los desarrolle: ahorro, crédito hipotecario, elaboración de presupuestos, etcétera), o bien una combinación de ellos.

Estas medidas pueden contribuir a evitar la duplicación de esfuerzos y a que los recursos que se invierten en estas iniciativas (financieros, humanos, materiales) se utilicen de una manera más adecuada. En segundo lugar, otra tarea de igual importancia es crear redes sociales que ayuden a llevar la capacitación y la información a diversos grupos sociales, ya sean alumnos, trabajadores, jornaleros o amas de casa, entre otros, con el fin de aprovechar la motivación de las personas y el liderazgo que puedan ejercer en sus comunidades. En tercer lugar, está el reto de crear un gran repositorio de información económica y financiera donde cualquier interesado pueda encontrar con facilidad información clasificada tanto por temas como por segmentos de edad y nivel educativo. (Domínguez, 2010, págs. 187 - 188)

En 2010, la ABM creó el Comité de Educación Financiera,[53] con la misión de promover la educación financiera entre la población mexicana para crear conciencia sobre su importancia en el bienestar económico y financiero de las familias, por medio de la consecución de los objetivos estratégicos trazados por el Comité, que son: unir y sumar esfuerzos de promoción de la educación financiera; sensibilizar a la población sobre la necesidad de contar con educación financiera para su propio bienestar; maximizar los beneficios de los esfuerzos gremiales en la materia, y contribuir al establecimiento de una imagen positiva de la banca como motor del desarrollo del país. Lo integran los representantes de 36 bancos, sesiona de forma bimestral y la Secretaría Técnica la ocupa la ABM.

La primera iniciativa de este cuerpo colegiado fue la realización de la prueba piloto del "Día del Ahorro Infantil", que se realizó en noviembre de 2010. Esta iniciativa se basa en la colaboración de voluntarios de la banca, quienes acuden a escuelas públicas de primaria a impartir un taller sobre el ahorro y su importancia a alumnos de 5º de primaria. Este esfuerzo gremial se ha realizado con el apoyo de las autoridades educativas federales y estatales, así como de la SHCP.

2.4.1.2 Museo Interactivo de Economía (MIDE).

El MIDE nació por iniciativa del Banco de México, como un proyecto de comunicación de la economía, con el fin de que sus visitantes descubran la

53 PARA CONOCER LA CONFORMACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE OPERACIÓN DE LA ABM, VÉASE HTTPS://WWW.ABM.ORG.MX/QUIENES-SOMOS/ABM-ESTRUCTURA.HTM# RECUPERADO EL 31 DE OCTUBRE DE 2015.

relevancia de la economía en sus vidas. Empezó a operar el 14 de julio del 2006. Los antecedentes del MIDE fueron básicamente museos numismáticos; pero es a este Museo al que se le reconoce como el primer centro para la divulgación científica de la economía a nivel mundial. Seis años después, se estableció el siguiente museo con esta temática. Actualmente hay de ocho museos funcionando en el mundo. El MIDE está asesorando a los bancos centrales de Francia, Inglaterra y de Canadá en el desarrollo de museos similares.

El MIDE es el primer museo del mundo dedicado a explicar temas de economía, finanzas y desarrollo sustentable, con el apoyo de tecnología de vanguardia, para ofrecer a sus visitantes experiencias divertidas y relevantes, en un ambiente que estimula las emociones y el aprendizaje, con el fin de que reconozcan el papel que la economía desempeña en su vida cotidiana.

Hay que entenderlo como un complemento a la educación formal, pues la solidez en la formación de su cuerpo de colaboradores permite tener objetivos pedagógicos y una estructura clara. La misión del Museo es que sus visitantes descubran “una forma alternativa, novedosa, para entender la economía, para comprender que la vida cotidiana está relacionada con los procesos económicos, y a descubrir que el acceso a la información nos permite enfrentar de una mejor manera los retos económicos del presente y del futuro de México”. (Singer, 2010, págs. 113 - 115)

Cuando el Banco de México decidió apoyar la instalación del Museo, lo hizo con el propósito de contribuir a la formación de estudiantes en la materia económica y financiera, pero también con el fin de llamar la atención de las autoridades

educativas para que pensaran en la trascendencia de incluir temas de economía y finanzas en la formación y *currícula* oficiales.

Para el MIDE, la educación financiera es una parte de la educación económica, por lo que ésta debe ser considerada como una sólida base para la formación financiera, “si sólo se atiende la parte de la educación financiera se puede correr el riesgo de desarrollar habilidades de planeación, elección y uso de instrumentos financieros sin ofrecer una visión completa de todos aquellos mecanismos que pueden afectar el resultado de cualquier decisión financiera”. (Singer, 2010, pág. 115)

El Museo cuenta con 4 salas permanentes. La primera es la de crecimiento y bienestar en la que el visitante dispone de exhibiciones en las que se tratan temas como la importancia del crecimiento, historias del crecimiento y familias del mundo entre otras. La segunda sala está dedicada a las finanzas en la sociedad (ahorro, seguro, instituciones financieras, inflación) así como temas de política monetaria, inflación, estabilidad de precios, el papel del gobierno en la economía. La tercera exposición tiene un enfoque económico, sus exposiciones abordan temas como la escasez, necesidades y deseos, toma de decisiones, producción, la importancia del dinero, etc. La última sala está dedicada al desarrollo sustentable, en la que se habla sobre la importancia del equilibrio entre las decisiones económicas, el bienestar de la sociedad y el cuidado del planeta. El contenido temático incluye exhibiciones sobre capital natural, mercados ambientales, retos globales y nuevas alternativas de producción, entre otros.

Para complementar su oferta educativa, el MIDE cuenta con un Foro Educativo, en el cual las opciones educativas se presentan de manera más formal a través de diplomados, talleres, conferencias, cursos dirigidos a públicos diversos e incluso, una especialidad en divulgación de la economía.

El éxito de este Museo lo demuestran los 14 premios y reconocimientos, otorgados tanto por instituciones nacionales como del extranjero, por medio de los cuales se ha reconocido su innovación e impacto social. Ha atendido a más de 2.1 millones de visitantes en sus diez años de existencia. El 84% de los visitantes tienen menos de 26 años de edad; la mayoría son mujeres (59%); 87% de los visitantes provienen de la ciudad de México; 41% cuenta con estudios de educación media superior y 51% proviene de escuelas públicas; 52% de las visitas son en fin de semana; 80 personas forman parte del Programa de mediadores, que son los responsables de facilitar la visita al museo, los talleres y actividades. Hay otros 40 jóvenes que forman parte del programa de voluntariado. El Museo abre de martes a domingo, de 9 a 18 horas.[54]

Si bien es cierto que el MIDE se creó como iniciativa de BANXICO y con el apoyo y financiamiento de diversos actores, opera bajo la forma de un fideicomiso con libertad de gestión operativa y con el compromiso de generar recursos que le permitan operar, mismos que genera con el cobro de acceso, así como con asesorías y la renta del edificio sede para eventos diversos.

54 PARA MÁS INFORMACIÓN SOBRE LA OPERACIÓN DEL MIDE VÉASE ANEXO II.

2.4.2 Iniciativas del sector privado.

2.4.2.1 “Saber cuenta”. Iniciativa de educación financiera de Banamex.

El 25 de mayo de 2005 Banamex fundó su programa de educación financiera al que se denominó “Saber Cuenta”, y se distingue por conjuntar una visión y acción educativa humanista, con la sistematización de conocimientos y experiencias propias de una institución financiera que privilegia el saber como adquisición de conocimientos y desarrollo de competencias, encaminado a reconocer los propios recursos humanos, materiales, económicos y sociales para ser partícipe de la construcción de la sociedad. (García, 2012, págs. 51-53)

Es un programa social que propicia la cultura financiera a través de diversos instrumentos didácticos, con un enfoque educativo, formativo y práctico, centrado en la persona. La población objetivo son niños, jóvenes y adultos de todas las condiciones socioeconómicas, así como miembros de empresas, comunidades e instituciones públicas, privadas y sociales. (Heimann & Gómez, 2009, pág. 81)

La misión del programa es fomentar una cultura financiera que promueva la calidad de vida de las personas, las familias e integrantes de comunidades, empresas e instituciones, por medio del diseño, instrumentación y evaluación de estrategias educativas que les permitan la generación de recursos financieros, para lo cual ofrece alternativas educativas y formativas a niños, jóvenes y adultos sin importar su ubicación geográfica o condición socioeconómica, así como busca desarrollar conocimientos, habilidades, actitudes y valores relativos al manejo personal de las

finanzas, propiciando la reflexión y los aprendizajes significativos. (García, 2012, pág. 53)

Sus programas se basan en actividades y ejercicios en los que la experiencia de los participantes es relevante para llegar a conclusiones, más que dar respuestas preestablecidas; es decir, procuran que cada participante comprenda, asimile y haga suyo el conocimiento, más que ofrecer definiciones concretas. Otra característica es el uso de estrategias educativas creativas e innovadoras, como son el uso de obras de teatro propias, el uso de vehículos itinerantes (*Movicine Saber Cuenta*), la elaboración y distribución de historietas para personas de bajo nivel de escolaridad, exposiciones itinerantes instaladas en diversos museos del país, juegos de mesa, asesoría telefónica personal gratuita a través de un número 01800, así como la creación de materiales interactivos, electrónicos, cuentos, manuales y libros, entre otros. (García, 2012, pág. 55)

El programa tiene alianzas con 84 distintas instituciones del sector público, privado y social, las cuales utilizan alguno o varios de los 243 materiales didácticos que el área de educación financiera de este banco ha diseñado. Desde su fundación, "Saber Cuenta" ha atenido a 11.5 millones de personas en todo el país.[55]

Otra innovación importante de este programa fue la instauración del "Premio Banamex de Educación Financiera", en junio de 2008, para estimular la

55 EDUCACIÓN FINANCIERA DEBE SER LA PLATAFORMA DE DESARROLLO INTEGRAL DE LAS PERSONAS: BANAMEX. (19 DE FEBRERO DE 2016). PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO AL MICROEMPRESARIO (PRONAFIM). HTTP://WWW.FOMMUR.GOB.MX/NOTICIAS/VER/EDUCACION-FINANCIERA-DEBE-SER-LA-PLATAFORMA-DE-DESARROLLO-INTEGRAL-DE-LAS-PERSONAS-BANAMEX RECUPERADO EL 11 DE JUNIO DE 2016.

investigación y el desarrollo de nuevos programas y materiales sobre educación financiera que contribuyan al desarrollo de conocimientos, habilidades, actitudes y valores para la mejor toma de decisiones financieras y que, al mismo tiempo, impulsen una mejor calidad de vida y bienestar personal, familiar y comunitario. (García, 2012, pág. 57)

Otra característica de este programa es el esquema de vinculación con voluntarios del banco, quienes participan activamente en el desarrollo de actividades que fomentan y promueven una cultura financiera que impulsa la calidad de vida y el bienestar de personas, familias e integrantes de comunidades; así como el uso de metodologías para seguimiento y evaluación de los programas que permita medir avances y resultados, detectar dificultades y, en términos generales, brindar elementos para la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos establecidos. Tan solo en el año 2015 participaron 3,487 voluntarios (García, 2012, pág. 60)

Para esta institución, la educación financiera es una necesidad que abarca todas las edades y condiciones socioeconómicas; es un tema presente en la agenda nacional e incluso en la internacional; guarda una estrecha relación con el cuidado de la salud y con la protección del medio ambiente, ya que propicia el ahorro sustentable y fomenta el cuidado de uno mismo.

Una institución financiera constituye una plataforma idónea para promover educación financiera que ayude a la población a encontrar mejores opciones de vida. Para lograr credibilidad y favorecer la confianza, la educación financiera debe

ser una acción social y educativa independiente de la oferta de productos y servicios financieros. (García, 2012, págs. 64-65) En los primeros diez años de operación, Banamex ha invertido 320 millones de pesos en Saber Cuenta.[56]

2.4.2.2 "Adelante con tu futuro". Programa de educación financiera de BBVA Bancomer.

BBVA Bancomer desarrolló su primer programa de educación financiera en el año de 2008 dentro de su plan de negocio responsable denominado "Adelante con tu Futuro", para clientes y no clientes, con el propósito de ayudar a las personas a administrar y utilizar los servicios bancarios, con base en la experiencia de especialistas del banco y de grupos multidisciplinarios, que lograron traducir a un lenguaje sencillo y claro los conceptos y prácticas necesarios para manejar responsablemente las finanzas personales. (BBVA Bancomer, 2016)

Su reto es ofrecer educación financiera a un grupo cada vez mayor de mexicanos, "con este fin nos esforzamos de manera constante en producir contenidos, habilitar la infraestructura necesaria para su entrega y elaborar los mecanismos de difusión necesarios a través de nuestras redes. En este sentido destaca el papel de los instructores como actores clave para garantizar la entrega exitosa de dichos contenidos. (Galicia, 2012, pág. 120)

56 Córdova, Y. (27 de mayo de 2015). Banamex cumple 10 años de dar educación financiera El Economista. http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/05/27/banamex-cumple-10-anos-dar-educacion-financiera Recuperado el 11 de junio de 2016.

Este programa fundamenta su propuesta educativa en “recorrer el proceso educativo”: pasar de la conciencia al saber, pero sobre todo del saber al saber hacer, en el sentido de ayudar a las personas no solo a reconocer por qué es importante que se eduquen financieramente, sino compartirles los conocimientos y apoyarlos a desarrollar las habilidades que les permitan usar los productos y servicios en su beneficio.

La estrategia de BBVA Bancomer se basa en la impartición de talleres, los cuales utilizan diversos recursos (entre ellos vídeos) para sensibilizar a los usuarios sobre la importancia de la educación financiera. El instructor usa cuadernillos de apoyo, los cuales contienen información de los conceptos financieros básicos. En los talleres los participantes utilizan materiales interactivos y calculadoras que le permiten desarrollar competencias financieras básicas en temas como ahorro, crédito, presupuesto, entre otros. (Galicia, 2012, pág. 121)

Este programa de educación financiera ha desarrollado una vertiente de capacitación interna a los empleados de la propia institución, reconociendo la importancia de promover la educación financiera entre sus colaboradores. En este sentido, durante 2010 y 2011 capacitó a más de 30 mil empleados, los que representaron en ese momento más del 90% del total de colaboradores, en los módulos de ahorro y crédito, crédito hipotecario y seguro de vida.

Esta iniciativa cumple un doble propósito. Por una parte permitirá a los empleados administrar mejor sus finanzas personales, y por la otra dotarlos de herramientas que les permitan proporcionar una mejor orientación general a los clientes del

banco. En adición, este proceso contribuye a generar un sentido de pertenencia al banco, creando elementos de una identidad común. (Galicia, 2012, pág. 125)

Otra vertiente de entrega de los talleres está enfocada a los empleados de las empresas y organizaciones gubernamentales que son clientes del banco, a través de las aulas y equipos móviles. En cuanto a la inversión que hace la institución para su programa de educación financiera, del 1% anual de las utilidades que el banco destina a proyectos de responsabilidad social, 0.3% corresponde a educación financiera. Esta capacitación se imparte de forma voluntaria, pues no existe disposición alguna que obligue a impartir este tipo de capacitación.

Los talleres cubren tres grandes segmentos: niños y jóvenes (entre 6 y 15 años), a quienes se les habla del valor del dinero, recomendaciones de ahorro y el funcionamiento de los bancos, llamado “Valores de futuro”. El segundo segmento se denomina “Finanzas para la vida”, y es un grupo de talleres para personas a partir de los 17 años, entre cuyos temas están economía y banca, ahorro, ahorro para el retiro, salud crediticia, seguros, banca digital, entre otros (son once en total). Estos contenidos abarcan el denominado ciclo de vida financiera de las personas. El tercer y último segmento está dedicado a las Pymes, consistente en tres talleres diseñados para apoyar a emprendedores y empresarios, flujo de efectivo, el crédito y la cobertura de un crédito.

Los talleres se imparten a través de distintos canales: aulas fijas (20), aulas móviles (15), equipos móviles (15), en aulas universitarias, gracias a convenios firmados con 9 instituciones de educación superior, y con la participación directa de 100

instructores. Desde 2008 han impartido más de 5 millones de acciones formativas, impactando a casi 2 millones de personas.

Para el banco la educación financiera, integrada por los conocimientos, habilidades y actitudes de uso, se materializa en un acceso más seguro a la formación de patrimonio porque permite comprender y obtener confianza acerca de los productos y servicios financieros que ofrecen las distintas instituciones financieras y genera comportamientos financieros personales responsables. (Galicia, 2012, pág. 132)

2.4.3 Iniciativas del sector público.

2.4.3.1 Iniciativa de educación financiera del Banco de México.

A primera vista, podría llamar la atención la decisión del Banco de México, de destinar recursos y esfuerzos para impulsar una iniciativa de educación financiera, sobre todo si se considera que dentro de su mandato, esta actividad no está señalada explícitamente. Como es ampliamente conocido, el principal objetivo del Banco de México es lograr la estabilidad de precios, así como promover el sano desarrollo del sistema financiero y procurar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.

Sin embargo, como indica Federico Rubli, hay motivos directos e indirectos para que el Banco central se involucre activamente en la educación financiera. Entre los directos están que la alfabetización económica es crucial para la eficiencia

económica y la conducción de la política monetaria, debido a que facilita la instrumentación y efectividad de dicha política

> "desarrollar e implementar proyectos educativos debe ser parte del interés de un banco central, porque permitirá una mayor comprensión tanto de los temas económicos fundamentales como de la racionalidad que subyace en las decisiones de la política monetaria… es la comunicación del banco central hacia el público. Mientras este último no entienda el mensaje principal, debido a su poca o nula educación económica y financiera, más difícil será la tarea de lograr una política monetaria eficaz... Si el público conoce cómo opera la política monetaria y los efectos positivos y negativos asociados a ella, estará más dispuesto a cooperar con el banco central". (Rubli, 2010, pág. 31)

Como un esfuerzo de divulgación, el Banco central publicó el *Manual del docente y padre de familia. Mi Banxico. Educación Económica y Financiera para niños*, el cual es una aportación a la educación no formal que acerca estrategias pedagógicas y didácticas para su uso en las escuelas o en los hogares. En este Manual que se difunde en línea, se fundamenta la necesidad de ofrecer educación financiera, se habla de sus beneficios sociales y además de los roles que los maestros, padres de familia y alumnos deben desempeñar. (Banco de México, 2011)

También es del interés del Banco de México el sano desarrollo de los medios de pagos y del Sistema Financiero Mexicano, por lo que la educación financiera es fundamental para lograr una política de bancarización exitosa. Es decir, señala Rubli, "al banco central le interesa la educación económica y financiera porque

derivará en beneficios directos que contribuyan al cumplimiento de su mandato y objetivos. (Rubli, 2010, pág. 33)

En este sentido, es claro que adecuadas decisiones económicas, si bien es cierto que son benéficas en lo individual, también lo son en forma colectiva, pues implican un entorno favorable (por la estabilidad) al crecimiento económico.

El autor también destaca la importancia que tiene la comunicación debido a que las expectativas de los agentes económicos juegan un papel fundamental. De igual forma, considera que una sociedad mejor educada en términos financieros genera externalidades positivas al sistema financiero; otra ventaja es que la educación financiera tiene como resultado la profundización de los sistemas de pagos. Entre más educada sea la gente, será menos reacia al uso de los medios electrónicos de pago. E incluso, una aplicación muy práctica es el cuidado que una sociedad instruida tendrá del uso de los billetes y monedas, lo que contribuye a que la provisión de la moneda nacional sea menos costosa para el país. (Rubli, 2010, pág. 33)

El Banco de México reconoce como su más destacado instrumento de comunicación y de educación financiera al Museo Interactivo de Economía. En diciembre de 2001, la Junta de Gobierno del Banco de México destinó un antiguo inmueble ubicado en el centro de la Ciudad de México conocido como el “Antiguo Convento Hospitalario de los Betlemitas”, para dedicarlo a la sede de un espacio dedicado a la promoción de la educación económica y financiera en México. Cinco

años después (julio de 2006) fue inaugurado como un espacio único para el aprendizaje de la economía y las finanzas en la vida cotidiana.

Para el Banco de México:

> "la promoción de la educación económica y financiera en México tiene que ser una empresa conjunta entre el banco central, las autoridades educativas y las instituciones del sector financiero. Desde el punto de vista del banco central, tenemos que seguir construyendo asociaciones con entidades del sector privado y con autoridades gubernamentales. Se debe enfatizar una y otra vez que mientras más gente tenga una buena educación en cada aspecto de su vida tomará mejores decisiones para su bienestar". (Rubli, 2010, pág. 41)

El Banco tiene otras iniciativas enfocadas a jóvenes y adultos, entre las que destacan la Cátedra Banco de México[57], el Premio Contacto Banxico, además de los servicios de divulgación que brinda por medio de su biblioteca especializada en temas económicos y financieros.[58]

Es oportuno comentar que el interés del Banco de México en estos temas no es único, sino que forma parte de una tendencia internacional que se tuvo sus orígenes dos décadas antes de la crisis financiera del año 2008 en los bancos centrales de Alemania, Inglaterra y la Reserva Federal. En el caso de los bancos centrales de

57 Esta cátedra consiste en un ciclo de conferencias que imparten funcionarios del Banco de México a estudiantes universitarios. Su principal objetivo es divulgar las actividades del Banco en materia de macroeconomía, sector financiero y desarrollo económico. Véase http://educa.banxico.org.mx Recuperado el 11 de junio de 2016.

58 Para una consulta más extensa sobre las iniciativa del Banco de México en temas como política monetaria, inflación, sistema financiero, sistemas de pago, billetes y monedas véase www.banxico.org.mx/divulgacion/index.html Recuperado el 11 de junio de 2016.

América Latina y el Caribe, toma impulso a finales del decenio de los 90, principalmente con estrategias de comunicación en temas de inflación, como está documentado en un estudio publicado por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).[59]

En este mismo documento, los autores señalan que "debido a la crisis económica reciente, los bancos centrales han ampliado el campo de acción de sus programas de educación económica hacia la educación financiera. El objetivo es dotar de capacidades financieras a la población como una estrategia para mantener la estabilidad financiera de la economía". (Roa, et al., pág. 4)

2.4.3.2 Iniciativa de educación financiera de la CONDUSEF.[60]

En contraste con las iniciativas de educación financiera vistas previamente, que se han desarrollado como iniciativa propia de cada institución y que, como se expuso en cada caso, presentan su propia justificación, en el caso de la CONDUSEF es distinto, porque por mandato legal debe impulsar la educación financiera. En este sentido, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, en su artículo 5, la Comisión procurará el establecimiento

59 ROA, M. J., ALONSO MÁSMELA, G. A., GARCÍA BOHÓRQUEZ, N., & RODRÍGUEZ PINILLA, D. A. (2014). *EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERAS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. PROGRAMAS DE LOS BANCOS CENTRALES Y LAS SUPERINTENDENCIAS FINANCIERAS*. MÉXICO: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS.

60 ESTA SECCIÓN SE ELABORÓ CON INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS INSTITUCIONALES PROPORCIONADOS POR LA CONDUSEF, CON BASE EN UNA CONSULTA HECHA A TRAVÉS DEL SISTEMA DE LA PLATAFORMA NACIONAL DE TRANSPARENCIA GOBIERNO FEDERAL, DEL INSTITUTO NACIONAL DE TRANSPARENCIA, ACCESO A LA INFORMACIÓN Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES, INAI, DE FECHA 25 DE ABRIL DE 2016.

de programas educativos y de otra índole en materia de cultura financiera, para lo cual los elaborará y propondrá a las autoridades competentes. El Estatuto Orgánico de la Comisión considera dentro de su estructura una dirección general encargada de instrumentar las iniciativas de educación financiera de la comisión (más delante se entrará en detalle).

La CONDUSEF es un organismo público descentralizado que tiene como principal objetivo procurar la equidad en las relaciones entre los usuarios y las instituciones financieras. Entre muchas de sus funciones, está la de promover la educación financiera en el país, para lo cual desarrolló un programa compuesto por ocho categorías: videos y cápsulas; iniciativa educación financiera en tu institución; conferencias y talleres; desarrollo de material didáctico; publicación de la revista "Proteja su dinero"; emisión del boletín "Consejos para tu bolsillo"; herramientas multimedia, y la organización de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF).

Las conferencias y talleres se imparten en escuelas de educación básica y media superior, empresas y oficinas públicas, las cuales son atendidas a partir de solicitudes particulares o como resultado de acuerdos de colaboración. En estos talleres se tratan diferentes temas de finanzas personales (presupuesto familiar, uso de tarjetas de crédito, ahorro para el retiro, etc.).

La iniciativa "Educación financiera en tu institución" tiene como objetivo vincular a la CONDUSEF con instituciones públicas, privadas y sociales para que, a través de los canales de comunicación interna, difundan contenidos educativos elaborados

por la Comisión entre los colaboradores de esas instituciones. También imparte cursos gratuitos en las oficinas centrales de la Comisión, en temas como ahorro, presupuesto, inversión, seguros, crédito, retiro y funcionamiento del Buró de Entidades Financieras. Entre la capacitación que se imparte en línea, destaca el "Diplomado en Educación Financiera" a distancia, en el que se tratan temas como el sistema financiero mexicano, los productos y servicios que ofrecen las autoridades reguladoras, así como el impacto de la Reforma Financiera.

Otra modalidad de capacitación es el taller "Formador de Formadores", que tiene como fin formar instructores que puedan compartir la información con otras personas de sus comunidades o centros de trabajo, en los seis temas eje sobre los que la CONDUSEF concentra sus esfuerzos: presupuesto, ahorro, inversión, crédito, ahorro para el retiro y seguros.

En cuanto a la SNEF, la CONDUSEF lo define como "evento de educación financiera que impulsa el Gobierno de la República, donde instituciones públicas, educativas, privadas y sociales unen esfuerzos para otorgar a los asistentes, desde niños hasta adultos mayores, información y herramientas útiles en materia de finanzas". En este evento las instituciones participantes comparten información sobre sus programas e iniciativas de educación financiera, por medio de múltiples actividades como son talleres, conferencias, obras de teatro, juegos, proyección de películas, distribución de material informativo y demás.[61]

61 De hecho, corresponde al Comité de Educación Financiera del Gobierno Federal (a desarrollar en la siguiente sección) planear las actividades de la Semana Nacional de Educación Financiera, de acuerdo con lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

Sobre el material impreso y didáctico, la CONDUSEF publica la revista “Proteja su dinero” que es de periodicidad mensual (en versiones impresa y electrónica) en la que se proporciona información y consejos para que los lectores aprendan a cuidar sus recursos. También cuenta con el boletín electrónico semanal “Consejos para tu bolsillo” que tiene el mismo fin informativo que la revista. Otros productos impresos son las denominadas “conduguías” y folletos que tratan, además de los temas de finanzas personales antes mencionados (ahorro, presupuesto, etc.), otros asuntos relevantes como seguridad y protección de datos y herramientas financieras.

Las guías familiares de educación financiera son un material didáctico diseñado para utilizarse en el ámbito familiar en una interacción entre padres e hijos, con el fin de que los integrantes identifiquen el rol que pueden tener en el cuidado de los recursos familiares. Algunos de los temas son: la escasez y mis necesidades, ¿qué es el dinero?, ¿cómo funciona la economía? La CONDUSEF también dispone de guías para maestros de educación básica (primaria y secundaria). Su oferta informativa incluye videos, cápsulas informativas, juegos de mesa y material promocional que la Comisión distribuye en los eventos que organiza.

Finalmente, en cuanto a recursos electrónicos, la Comisión desarrolló, con base en lo establecido por la Reforma Financiera, el Buró de Entidades Financieras, que es un portal en el que los usuarios de los servicios financieros pueden consultar y comparar las características de los productos y servicios que ofrecen los diferentes intermediarios: bancos, aseguradoras, sociedades financieras de objeto múltiple, cajas de ahorro y administradoras de fondos para el retiro.

Asimismo, están disponibles micrositios especializados para niños, para migrantes, el sector de ahorro y crédito popular, cláusulas abusivas (*sic*), así como simuladores y calculadoras financieras que permiten a los usuarios hacer ejercicios numéricos sobre créditos hipotecarios, automotrices, personales, de nómina etc.

De la revisión de estas seis iniciativas es posible identificar cómo cada una surge motivada por distintas razones institucionales. De todas, solo la de la CONDUSEF se puede decir que tiene un claro fundamento legal que la obliga a atender el tema. En el caso del Banco de México, como se comentó, hay motivos como la necesidad de impulsar una alfabetización financiera que le ayude al Banco central a que la población comprenda su rol en materia de conducción de la política monetaria. En el caso del MIDE, si bien es cierto que el Banco de México tuvo un papel destacado en su creación, al igual que algunas instituciones financieras privadas, en términos prácticos, el Museo opera de forma independiente y su oferta educativa es muy amplia, así como su compromiso social. En lo que respecta a los bancos, no hay una disposición normativa que los obligue a ofrecer contenidos de educación financiera, sino más bien tienen motivaciones de carácter reputacional. Todas estas iniciativas son loables y forman parte de la historia reciente de la educación financiera en México, pero hace falta que generen más información, que se evalúe su impacto social y sobre todo, si son referente de otras iniciativas, que se mida el impacto de las iniciativas, su alcance y si es que logran modificar la conducta de las personas que estén expuestas a sus iniciativas y programas.

2.5 Acciones del Poder Legislativo Federal en favor de la educación financiera en México.

El Poder Legislativo Federal, por medio de sus dos cámaras, ha intentado involucrarse en la promoción y fomento de la educación financiera en México. A partir de una consulta a los sistemas de registro de las iniciativas presentadas por senadores y diputados, ha sido posible identificar once distintos puntos de acuerdo (entre 2008 y 2016), en los que legisladores de diferentes partidos políticos han exhortado de diversas formas y en diversas materias al Poder Ejecutivo, con el fin de que tome medidas a favor de la educación financiera en México. El análisis de las exposiciones de motivo que sustentan los puntos de acuerdo o las iniciativas de ley, aporta elementos, estadísticas y argumentos que demuestran la imperante necesidad de proveer a la población de educación financiera.

2.5.1 Iniciativas del Senado de la República.

El primer punto de acuerdo referente al tema de educación financiera, data del 4 de junio de 2008, propuesto por el entonces Senador Gustavo Madero Muñoz (PAN), quien exhortó a la SHCP, la SEP, a BANXICO y de forma particular a la CONDUSEF, a que, en coordinación con organismos no gubernamentales, sectores académico y el bancario, a organizar anualmente la Semana Nacional de Educación Financiera.[62]

62 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=16504 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.

Sobre este punto de acuerdo, la Tercer Comisión de la Comisión Permanente propuso un dictamen al Pleno de la Comisión Permanente, en el que expresaron su acuerdo con esta propuesta, pero señalaron que se debería insistir en la elaboración y desarrollo de programas permanentes, entre los que esté la SNEF. En este sentido, la Comisión Dictaminadora propuso el siguiente punto de acuerdo:

> "ÚNICO.- La Comisión Permanente del Congreso de la Unión, en el ámbito de colaboración entre los Poderes, exhorta respetuosamente al Titular del Poder Ejecutivo Federal a que instruya al Titular de la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con la participación que corresponda a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Secretaría de Educación Pública y al Banco de México, para que, en colaboración con organismos gubernamentales, sectores académicos y bancarios, elaboren un programa permanente de educación financiera que tenga por objeto impulsar una cultura de las finanzas orientada a la protección del gasto y del crédito individual y familiar de los mexicanos. Dentro de ese programa considerarán la conveniencia de promover la Semana Nacional de la Educación Financiera.[63]

Es así como a partir de la propuesta de organizar la SNEF, esta Comisión optó por solicitar una respuesta más amplia, que permita elaborar un programa permanente de educación financiera; que se puede interpretar como un exhorto a desarrollar una estrategia nacional de educación financiera.

Casi tres años después, el 15 de marzo de 2011, el Sen. Adolfo Toledo Infanzón (PRI) presentó un nuevo punto de acuerdo:

63 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=16886 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.

> "ÚNICO.- El Senado de la República solicita al titular del Poder Ejecutivo Federal para que, a través de las dependencias correspondientes, informe a esta Soberanía sobre las acciones y avances realizados a fin de fomentar y promover una cultura financiera en la población."[64]

El siguiente punto de acuerdo lo presentó la Sen. Lizbeth Hernández Lecona (PRI) el 31 de octubre de 2012, en el marco de la conmemoración del "Día Mundial del Ahorro". En la exposición de motivos, la legisladora argumentó que se requiere de campañas y políticas públicas eficientes para instruir a los niños en la técnica del ahorro, además de señalar que "La estrategia de educación financiera es una labor que corresponde al Estado, pues debe coordinar los esfuerzos de otros actores…"

Ella propuso lo siguiente:

> "Único: el Senado de la República exhorta y recomienda de manera respetuosa al titular del Poder Ejecutivo Federal, para que por conducto de la Secretaría de Educación Pública federal y de los estados, emprendan y promuevan campañas que impulsen la educación financiera y la cultura del ahorro en la niñez mexicana a través de la escuela primaria y secundaria".[65]

Este punto de acuerdo fue turnado a la Comisión de Educación del Senado de la República, la cual analizó la propuesta y determinó que la educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida, y no solo a la niñez, como

64 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=28948 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.
65 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=37800 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.

lo planteó la Senadora en el punto de acuerdo original. En este sentido, la Comisión de Educación presentó el siguiente punto de acuerdo, el 18 de diciembre de 2012:

> "Único.- El Senado de la República exhorta respetuosamente a la Secretaría de Educación Pública Federal y a sus homólogas en las entidades federativas, a enfatizar las acciones encaminadas a promover la educación financiera y la cultura del ahorro."[66]

Fue necesario que transcurrieran 16 meses para que el tema fuera comentado de nuevo en el Senado. El 8 de abril de 2014, un grupo de senadoras del PRI[67] presentaron un punto de acuerdo por medio del cual exhortaron a la SHCP y a la CONSAR a:

> Instrumentar un Programa Nacional de Difusión y Vinculación de la Sociedad con las Afores y de fomento a la Cultura Financiera, que promueva su uso y las mejores prácticas entre los Administradores de Fondos, en beneficio de mejores pensiones para los trabajadores.

Este llamado se enfocó en una institución particular (la CONSAR) para emprender acciones de promoción y fomento de educación financiera en temas de ahorro para el retiro.[68]

66 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=38744 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.
67 MA. DEL ROCÍO PINEDA GOCHI, ANGÉLICA ARAUJO LARA, LISBETH HERNÁNDEZ LECONA, MELY ROMERO CELIS, IVONNE LILIANA ÁLVAREZ GARCÍA Y MARGARITA FLORES SÁNCHEZ.
68 MENOS DE UN MES DESPUÉS, EL 12 DE MAYO DE 2014, LA CONSAR PRESENTÓ SU PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA LLAMADO "CÓMO ENTENDER TU AHORRO PARA EL FUTURO", MISMO QUE FORMA PARTE DE LA ESTRATEGIA DE COMUNICACIÓN 2013-2018, POR MEDIO DEL CUAL BUSCA EL FOMENTO DE LA CULTURA DE AHORRO PARA EL RETIRO. (REFORMA, 13 DE MAYO DE 2014).

Un par de meses después, el 18 de junio de 2014, la Dip. Magdalena Núñez Monreal, del Partido del Trabajo, propuso un punto de acuerdo para exhortar a la SEP y a BANSEFI a coordinar esfuerzos para impulsar la educación financiera entre los jóvenes.[69] Este punto de acuerdo fue turnado para análisis de la Segunda Comisión de Trabajo. El 25 de junio de 2014, esta Comisión evaluó la propuesta de punto de acuerdo y sus integrantes manifestaron su acuerdo sobre la importancia del tema, argumentando que:

> "[…] fortalecer una educación financiera contribuirá a consolidar los avances del sistema, pero esta educación debe permear en las y los jóvenes derivado a que estos son los actores de la economía futura y de tal forma se tengan miras a un porvenir más alentador y con mayores expectativas de crecimiento".

Sin embargo, consideraron oportuno que el punto de acuerdo se dirigiera al CEF, debido al "papel predominante que juega el Comité de Educación Financiera en la difusión de una educación financiera y esta tarea debe permear a las y los jóvenes para lograr los objetivos de un crecimiento económico que se traduzca en beneficio para la sociedad en su conjunto, siempre recordando que una mayor educación financiera contribuirá a consolidar los avances del sistema."

> "ÚNICO.- La Comisión Permanente del H. Congreso de la Unión exhorta al Comité de Educación Financiera a fortalecer las acciones encaminadas a promover la educación financiera entre los jóvenes".[70]

69 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=48475 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.
70 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=48615 RECUPERADO EL 9 OCTUBRE DE 2016.

Posteriormente, el 27 de mayo de 2015, se publicó en la Gaceta Parlamentaria un nuevo punto de acuerdo presentado por la Dip. María Sanjuana Cerda Franco (PANAL), para exhortar a la SHCP a emitir las reglas de operación que establezcan la conformación del Comité de Educación Financiera, en el marco de los trabajos de la Comisión Permanente del Congreso de la Unión.

En las "consideraciones" del punto de acuerdo, la diputada señaló la importancia de la decisión de haber elevado a Ley la integración del Comité de Educación Financiera del gobierno federal, por lo que es necesario contar con las reglas de operación de este cuerpo colegiado.

En adición, la diputada destaca la ausencia de algunas otras instituciones en la integración del CEF:

> Sin soslayar que la conformación que se tenía de los integrantes del Comité de Educación Financiera carecía de la participación del Gobernador del Banco de México, encargado de regular el sano desarrollo del sistema financiero, y además ni el Comité de Educación Financiera ni el CONAIF contemplan la participación de la dependencia responsable de fomentar la productividad y competitividad de la economía mexicana es decir a la Secretaría de Economía, y, finalmente, tampoco se toma en cuenta a la Secretaría de Educación Pública, dependencia rectora de la educación en México.[71]

71 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=55005 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

El punto de acuerdo señala lo siguiente:

> ÚNICO. Se exhorta de manera respetuosa a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a emitir las reglas de operación que establezcan la conformación del Comité de Educación Financiera a que se refiere el artículo 190 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.[72]

La comisión dictaminadora coincidió con la diputada Sanjuana en la necesidad de que la SHCP emitiera las reglas de operación del CEF a "[…] efecto de poder ofrecer a la nación de la cultura financiera que permita detonar el crecimiento económico a través del ahorro y las inversiones."

En este sentido, el punto de acuerdo quedó de la siguiente forma:

> ÚNICO. La Comisión Permanente del H. Congreso de la Unión exhorta respetuosamente a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a emitir las reglas de operación que establezcan la conformación del Comité de Educación Financiera a que se refiere el artículo 190 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.[73]

El punto de acuerdo más reciente (al cierre de esta investigación), fue presentado el 9 de febrero de 2016, por lo senadores René Juárez Cisneros y Lisbeth Hernández Lecona (ambos del PRI), por medio del cual exhortan a la CONSAR a coordinar esfuerzos interinstitucionales con las cámaras y confederaciones

72 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=55005 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.
73 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=55523 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

empresariales, para organizar talleres de educación financiera, con el objetivo de incentivar el ahorro voluntario de los trabajadores.

En sentido, se presentaron dos puntos de acuerdo:

> "Primero.- El Senado de la República exhorta a la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), a coordinar esfuerzos con las cámaras y confederaciones empresariales, a fin de realizar talleres de educación financiera y crear mecanismos ágiles y sencillos para incentivar el ahorro voluntario de los trabajadores y, al mismo tiempo, incluya la importancia de que los trabajadores conozcan quien administra sus ahorros para el retiro y puedan darle seguimiento a sus rendimientos.
>
> Segundo.- El Senado de la República exhorta a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) a realizar un estudio riguroso de los costos administrativos de las administradoras de fondos para el retiro (Afores), con el fin de regular con mejores criterios las comisiones que éstas cobran para evitar que sean excesivas y que repercutan negativamente en contra del ahorro de los trabajadores".[74]

2.5.2 Iniciativas de la Cámara de Diputados.

En lo que respecta a la Cámara de Diputados, legisladores de diversos partidos políticos han presentado propuestas de reforma a distintos ordenamientos para impulsar la educación financiera. Del primero del que se tiene registro es el proyecto de decreto para hacer una adición a la fracción XIII del artículo 7 de la Ley General

74 HTTP://WWW.SENADO.GOB.MX/INDEX.PHP?VER=SP&MN=2&SM=2&ID=60516 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

de Educación, propuesta por el Dip. Jorge Antonio Kahwagi Macari, del Partido Nueva Alianza.

En la exposición de motivos, el diputado indica que:

> "Debemos reconocer la labor y compromiso de diversas instituciones públicas y privadas en el diseña de acciones que fomentan la educación financiera entre familias de todos los estratos económicos; con mayor énfasis en sectores de medianos y bajos ingresos, ya que al no tener dinero, el enfoque debe acentuarse en la forma de generarlo y no tanto de administrarlo. […] Sin embargo, el compromiso del Estado mexicano en materia de educación financiera resulta insuficiente para mejorar como país, sobre todo respecto a las demás de la región, en tanto el progreso no nos acerque a niveles de desarrollo y competitividad de otros países miembros de la OCDE".[75]

El objetivo de la iniciativa propuesta fue incorporar a la Ley General de Educación, como uno de los fines de la educación, el fomento de la educación financiera, en congruencia con la reforma curricular de la Secretaría de Educación Pública, basada "en competencias y habilidades para contar con el peso debido en conductas y actitudes dirigidas al entrenamiento, enajenación y adaptación de las y los educandos, en un mundo que reclama más desarrollo, mejores oportunidades y una definida transformación social."

75 HTTP://CRONICA.DIPUTADOS.GOB.MX/DDEBATES/61/1ER/1P/ORD/SEP/00L61A1P104.HTML RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

El decreto con el que se adicionaba la fracción XIII al artículo 7 de la Ley General de Educación propuesto fue el siguiente:

> "Único. Se adiciona una fracción XIII al artículo 7 de la Ley General de Educación, y se recorren sucesivamente las actuales, para quedar como sigue:
>
> Artículo 7. ...
>
> I. a XII. ...
>
> XIII. Fomentar la educación financiera.
>
> XIV. a la XVI. ..."[76]

La siguiente acción legislativa en materia de educación financiera se registró el 12 de febrero de 2015, a iniciativa de la Dip. María Sanjuana Cerda Franco (PANAL), quien presentó un proyecto de decreto para reformar el artículo 5º de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.[77] Su principal razonamiento fue que la responsabilidad de la educación financiera radica únicamente en la CONDUSEF lo que es insuficiente, a la luz de las reformas y adiciones que implicó la Reforma Financiera, publicada en el DOF de fecha 10 de enero de 2014, señala en la exposición de motivos.

El último párrafo del artículo 5º, asigna a la CONDUSEF la responsabilidad de establecer programas educativos en materia de educación financiera. Sin embargo,

---

76 HTTP://CRONICA.DIPUTADOS.GOB.MX/DDEBATES/61/1ER/1P/ORD/SEP/00L61A1P104.HTML RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

77 EL ARTÍCULO 5º ESTABLECE QUE LA "COMISIÓN NACIONAL PROCURARÁ EL ESTABLECIMIENTO DE PROGRAMAS EDUCATIVOS, Y DE OTRA ÍNDOLE EN MATERIA DE CULTURA FINANCIERA, PARA LO CUAL LOS ELABORARÁ Y PROPONDRÁ A LAS AUTORIDADES COMPETENTES".

para la diputada, esto tiene algunos inconvenientes: no establece una clara obligación a la CONDUSEF, sino una simple potestad, al señalar que dicha Comisión procurará el establecimiento de programas educativos; falta la participación directa de la SEP, secretaría encargada de los asuntos educativos en el país (contenidos y programas educativos); falta de técnica legislativa al no armonizar el artículo 5º con el capítulo IV de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras, que prevé la formación del Comité de Educación Financiera, el cual tiene la atribución de proponer programas en materia de educación financiera, y no se asigna presupuesto alguno para dicha actividad, lo que implica que la CONDUSEF utilice su propio presupuesto para esta labor.

Con base en esto, la propuesta de Decreto por el que se reforma el artículo 5o. de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, se presentó en los siguientes términos:

> "Único. Se modifica el párrafo segundo del artículo 5o. de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.
>
> Artículo 5o...
>
> La Comisión Nacional, en coordinación con la Secretaría de Educación Pública y el Comité de Educación Financiera a que se refiere el capítulo IV de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras, establecerán los programas educativos y de otra índole en materia de cultura financiera, que habrán de impartirse en los distintos tipos, niveles y modalidades educativos del país.
>
> ...
>
> Artículos Transitorios

> Artículo Segundo. La Cámara de Diputados destinará recursos suficientes en el Presupuesto de la Federación para el desarrollo de los diferentes programas de educación y de otra índole, en materia de cultura financiera, que se requieren a fin de cumplir con el mandato previsto en el artículo 5o. de la presente ley".[78]

De las acciones desarrolladas por el Poder Legislativo Federal, la más notable por su seriedad y alcance fue la iniciativa con proyecto de decreto para expedir la ley que creaba el Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera, propuesto por la Dip. María Sanjuana Cerda Franco, el 29 de marzo de 2014 (véase anexo IX).[79]

En el planteamiento del problema, la diputada argumentó que la promoción de la educación financiera debe estar cimentada en la planeación, en la promoción del conocimiento, así como en el impulso a las condiciones que fortalezcan la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras adecuadas, con base en la información, el razonamiento, la voluntad y la responsabilidad. También señaló que México no dispone de una cultura educativa que promueva el desarrollo de

78 HTTP://GACETA.DIPUTADOS.GOB.MX/GACETA/62/2015/FEB/20150212-III.HTML#INICIATIVA8 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

79 ESTA INICIATIVA LA PRESENTÓ ANTE LA COMISIÓN PERMANENTE DEL CONGRESO DE LA UNIÓN, EL 7 DE AGOSTO DE 2013. SIN EMBARGO, SIETE MESES DESPUÉS, EL 12 DE MARZO DE 2014, MEDIANTE UN ESCRITO DIRIGIDO AL PRESIDENTE DE LA MESA DIRECTIVA DE LA CÁMARA DE DIPUTADOS, JOSÉ GONZÁLEZ MORFÍN, LA DIPUTADA SOLICITÓ QUE "SEA RETIRADA Y BORRADA DE TODOS LOS REGISTROS PARLAMENTARIOS LA INICIATIVA CON PROYECTO DE DECRETO POR EL QUE EXPIDE LA LEY DEL INSTITUTO DE FOMENTO A LA EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA, PRESENTADA POR LA SUSCRITA Y PUBLICADA EN LA GACETA PARLAMENTARIA DE ÉSTA SOBERANÍA EL 16 DE AGOSTO DEL 2013 [SIC], Y QUE FUE TURNADA A LA COMISIÓN DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO DE ESTA HONORABLE CÁMARA, PARA FORMULAR EL DICTAMEN CORRESPONDIENTE." HTTP://GACETA.DIPUTADOS.GOB.MX/GACETA/62/2014/MAR/20140313-I.HTML#COMUNICACIONOFICIAL3 RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de recursos económicos.

Con base en lo anterior, la diputada dice que hace falta un “organismo desconcentrado con autonomía técnica que sea el responsable de articular las diferentes acciones emprendidas por distintos actores a nivel nacional en materia de educación e inclusión financiera”, que permita la participación de los representantes de entidades gubernamentales, financieras, bancarias, organizaciones no gubernamentales y de la sociedad civil, cuyo trabajo esté regido por ejes programáticos, monitoreo de desempeño y evaluación de resultados.

Así, la propuesta de decreto se enfocó en la creación del Instituto para el Fomento a la Educación e Inclusión Financiera, como organismo desconcentrado de la SHCP responsable de diseñar las estrategias y políticas a nivel nacional para promover la educación financiera entre distintos segmentos de población, especialmente en aquellos grupos que se encuentran alejados del sistema financiero y bancario del país y que requieren de mayores políticas públicas e instrumentos que les permitan romper la barrera que los mantiene en situación de pobreza y marginación.

El decreto estaba organizado en tres títulos: disposiciones generales, del director y del comité técnico del instituto y del Consejo de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera. De todos los artículos, destacan el cuarto que establecía las obligaciones del Instituto: definir e instrumentar una política nacional para promover la educación e inclusión financiera; actuar como órgano de consulta y asesoría para dependencias y entidades de la administración pública federal; así como

instituciones financieras, bancarias y no bancarias; y asociaciones civiles, en asuntos concernientes a la educación e inclusión financiera en México; fungir como entidad de enlace y coordinación de las entidades financieras; constituirse como un instrumento de desarrollo social a través de la elaboración de estrategias, políticas públicas, programas y acciones focalizadas a los distintos grupos de población, usuarios de los distintos productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras.

El artículo tercero transitorio indicaba que los recursos presupuestarios para el funcionamiento y operación del instituto provendrán de los recursos que disponga la SHCP para el cumplimiento del objeto del instituto, así como de recursos complementarios provenientes de subvenciones y aportaciones de la iniciativa privada y otros sectores.

Posteriormente, el 18 de junio de 2015, la Cámara de Diputados organizó el "Foro de Educación Financiera", evento en el que el presidente de la Cámara, Dip. Julio César Moreno Rivera, pronunció un discurso en el que mencionó que "la educación financiera debe ser un tema prioritario que forme parte de la agenda pública, en la cual estén involucradas las instituciones públicas y privadas que consideren las necesidades y expectativas individuales y de nuestra nación, y que debe llevarse a cabo bajo una estrategia de suma de acciones. Sólo así será posible alcanzar los objetivos de la Reforma Financiera." De igual forma, destacó que la educación financiera puede ayudar a los individuos a obtener mejores resultados económicos

que redunden en condiciones que permitan acceder a una mejor vivienda, a la salud e, incluso, para generar opciones propias de empleo.[80]

2.6 Indicios sobre lo que podría contener la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

La postura del gobierno mexicano ante la necesidad de promover y fomentar la educación financiera, se divide en dos grandes categorías: la retórica que ha sido ejercida principalmente por el Poder Ejecutivo Federal, en la persona del titular, de secretarios y subsecretarios de Estado, fundamentalmente de la SHCP. La segunda categoría es de corte operativo, consistente en las acciones emprendidas por dependencias públicas, principalmente de las vinculadas con el sector hacendario.

Como se ha comentado con anterioridad, a pesar de las diversas declaraciones y solicitudes de diversos actores de los sectores académico, privado y social e inclusive de legisladores para desarrollar una ENEF en México. Nuestro país no cuenta con una estrategia como lo constatan las declaraciones de las autoridades responsables del tema, la ausencia de un documento que dé cuenta de la misma (más adelante me referiré a algunos documentos oficiales que hablan del tema en términos muy generales, pero que no constituyen *per se* la ENEF), así como el

80 Discurso pronunciado por el Dip. Julio César Moreno Rivera, Presidente de la Cámara de Diputados, en la Inauguración del Foro de Educación Financiera, 18 de junio de 2015 (www.diputados.gob.mx) Recuperado el 9 de octubre de 2016.

hecho mismo de que no hay registro de algún evento oficial de presentación, como si lo hay, por ejemplo, del lanzamiento de la PNIF.[81]

Con referencia a la parte retórica, es oportuno citar algunas declaraciones que son bastante ilustrativas. La primera corresponde a Agustín Carstens, en su calidad de Secretario de Hacienda quien, en abril de 2008, declaró que "las buenas prácticas bancarias serán insuficientes si no se amplía la educación financiera […] la estrategia nacional para ampliar la cultura financiera será un factor indispensable para aumentar la productividad en el país".[82]

En septiembre del mismo año, el subsecretario de Hacienda, Alejandro Werner, anunció que la CONDUSEF lanzaría una campaña de difusión para concientizar a la población del buen uso de la tarjeta de crédito y comunicas las principales reglas que se deben seguir.[83]

La tercer cita corresponde al Subsecretario de Hacienda y Crédito Público, Fernando Aportela Rodríguez, quien en octubre de 2015 (es decir, siete años después), declaró que "antes de 2016, las autoridades financieras lanzarán una estrategia nacional de educación financiera en la que intervendrá la Secretaría de Educación Pública".[84] A pesar de estas declaraciones, la realidad es que México aún no cuenta con una ENEF.

---

81 LA PNIF SE PRESENTÓ EL 21 DE JUNIO DE 2016, EN PALACIO NACIONAL.

82 REFORMA/STAFF. (4 DE ABRIL DE 2008). SUGIERE SHCP MÁS EDUCACIÓN FINANCIERA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

83 BECERRA, J. (25 DE SEPTIEMBRE DE 2008). ALISTAN CAMPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

84 BECERRA, J. (12 DE OCTUBRE DE 2015). ALISTAN PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

Es de llamar la atención que, en contraste, está registrada la declaración de otro importante funcionario hacendario (Juan Manuel Valle Pereña, titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro) que se presta a confusión, debido a que él señaló que México "formalizó tarde su Estrategia Nacional de Educación Financiera si se compara con países industrializados, según información de bancos centrales", además de reconocer que la estrategia nacional tardó en México porque el sistema estaba más concentrado en la cobertura.[85]

Sin embargo, como se expondrá más adelante, con base en una encuesta realizada entre expertos en el tema, hay otras personas que consideran que el país sí cuenta con una ENEF; lo que sugiere que aún entre los expertos y estudiosos del tema hay confusión. Sin embargo, al margen de las posibles explicaciones a esta confusión, lo que es un hecho es que en México no existe una ENEF.

En otra declaración, sin referirse a la ENEF pero sí al tema de educación financiera, en abril de 2014, el presidente de la República, en el marco de la entrega del Premio Nacional del Emprendedor, solicitó a los secretarios de Educación Pública y Economía incorporar a los programas de estudio contenidos que fomenten la cultura emprendedora y la educación financiera.[86] A más de 3 años de esta instrucción presidencial esto no ha sucedido.

85 BECERRA, J. (16 DE JUNIO DE 2011). RETRASA MÉXICO CULTURA BANCARIA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

86 PEÑA ORDENA INCLUIR EDUCACIÓN FINANCIERA EN PLANES DE ESTUDIO. (24 DE ABRIL DE 2014). EL FINANCIERO. HTTP://WWW.ELFINANCIERO.COM.MX/ECONOMIA/PENA-ORDENA-INCLUIR-EDUCACION-FINANCIERA-EN-PLANES-DE-ESTUDIO.HTML RECUPERADO EL 9 DE OCTUBRE DE 2016.

Finalmente, el propio gobierno federal ha reconocido que México está trabajando en el desarrollo de su ENEF, como lo señalan dos documentos de análisis comparado de experiencias internacionales. El *OECD/INFE Progress Report on Financial Education* (OECD, 2014, pág. 21), que reportó, al mes de agosto de 2014, el siguiente estado:

Tabla 2.2
Reporte OCDE sobre el avance de estrategias nacionales de educación financiera de la OCDE

Estatus de la estrategia nacional	Número	Países
La estrategia nacional está en revisión o una segunda estrategia está en proceso de implementación.	**9**	Australia, Japón, Países Bajos, Nueva Zelanda, Singapur, España, Sudáfrica, Reino Unido, Estados Unidos
La primera estrategia está en proceso de implementación.	**19**	Armenia, Brasil, República Checa, Dinamarca, Estonia, Ghana, India, Indonesia, Irlanda, Israel, Corea, Letonia, Malaysia, Marruecos, Nigeria, Portugal, Federación Rusa, Eslovenia, Turquía.
La estrategia nacional está en proceso de diseño	**26**	Argentina, Canadá, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Croacia, El Salvador, Francia, Guatemala, Kenia, Líbano, Malawi, México, Pakistán, Perú, Polonia, Rumania, Arabia Saudita, Serbia, Suecia, Tanzania, Tailandia, Uganda, Uruguay, Zambia

El otro documento es el titulado *Advancing National Strategies for Financial Education,* publicado conjuntamente por la presidencia rusa del G20 y la OCDE, en el que la SHCP participó con un capítulo titulado "México: Desarrollo de una Estrategia Nacional de Educación Financiera para apoyar a la Inclusión Financiera", en el que se presentan las etapas desarrolladas por el gobierno para impulsar la ENEF. (G20 y OECD, 2013)

En el siguiente apartado presentaremos los elementos y argumentos expuestos por el gobierno en diferentes documentos, que arrojan luz sobre algunas de las características y componentes de una eventual o potencial ENEF. Estos documentos son el Plan Nacional de Desarrollo 2013 – 2018 (PND), el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013 – 2018 (PRONAFIDE) y la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF).

2.6.1 Plan Nacional de Desarrollo 2013 – 2018.

En la presentación del PND, se le identifica como "la hoja de ruta que sociedad y gobierno hemos delineado para caminar juntos hacia una nueva etapa del país. Este documento traza los grandes objetivos de las políticas públicas, establece las acciones específicas para alcanzarlos y precisa indicadores que permitirán medir los avances obtenidos". (Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018, pág. 3) Es decir, el PND es el documento que contiene los proyectos principales a desarrollar por la Administración Pública Federal; es en estricto sentido, la agenda pública. El capítulo cuarto[87] del PND titulado "México próspero", contiene breves referencias sobre el tema de educación financiera y a algunas de las acciones a desarrollar.

Señala que "una mayor educación financiera contribuirá a consolidar los avances del sistema. Una baja educación financiera se traduce en una mala planeación del gasto y bajo ahorro, además de limitar la capacidad de la población para demandar

87 El PND está organizado en cinco capítulos: México en paz, México incluyente, México con educación de calidad, México próspero y México con responsabilidad global.

menores precios y mejor servicio a las instituciones del sistema financiero. (Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018, pág. 76)

Define el objetivo de la estrategia de la siguiente manera (numeral 4.2.2):

> Ampliar la cobertura del sistema financiero hacia un mayor número de personas y empresas en México, en particular para los segmentos de la población actualmente excluidos.
>
> De las cuatro líneas de acción correspondientes a este objetivo sólo una se refiere, en concreto, al tema de educación financiera: "fortalecer la incorporación de educación financiera en los programas de educación básica y media".[88]

Otra "modesta" referencia al tema, se encuentra en la estrategia III, que se refiere a la "Perspectiva de Género", entre cuyas líneas de acción está el "fortalecer la educación financiera de las mujeres para una adecuada integración al sistema financiero". (Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018, 2013, pág. 145)

Estas citas demuestran la limitada atención que se le confirió en el PND al tema de educación financiera. Se destacan tan solo dos acciones muy concretas (incorporar el tema a la educación básica y fortalecerlo entre las mujeres), a partir de las cuales de ninguna manera se puede diseñar o instrumentar una ENEF. No obstante, sería posible pensar que en el programa sectorial correspondiente, se hubiera profundizado en el tema, lo que se analizará a continuación.

88 LAS OTRAS TRES LÍNEAS SE REFIEREN A ROBUSTECER LA RELACIÓN ENTRE LA BANCA DE DESARROLLO Y LA BANCA SOCIAL CON EL FIN DE MULTIPLICAR EL CRÉDITO A LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS; FORTALECER EL SISTEMA DE GARANTÍAS PARA AUMENTAR LOS PRÉSTAMOS Y MEJORAR SUS CONDICIONES Y PROMOVER EL ACCESO Y USO RESPONSABLE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS. (Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018, pág. 132)

2.6.2 Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018 (PRONAFIDE).

En la presentación del PRONAFIDE se indica que, para alcanzar una de las cinco metas nacionales señaladas en el PND 2013 – 2018, por un México Próspero, se deberán impulsar acciones que permitan un crecimiento económico elevado y sostenido, para lo que es necesario transformar el ahorro en proyectos productivos, fomentar el acceso al financiamiento y que la Banca de Desarrollo detone el crecimiento de las empresas nacionales. (SHCP, 2013, pág. 3)

En el apartado sobre inclusión y educación financiera se indica que “para impulsar la inclusión financiera eficazmente se requiere de modelos que amplíen el acceso y uso hacia un mayor número de personas y empresas, y que éstos incorporen los componentes de educación financiera y protección al consumidor en un ámbito de perspectiva de género, confianza, transparencia y estabilidad”. (SHCP, 2013, pág. 60)

Como es posible ver, en este Programa se supedita la educación financiera a la inclusión financiera, los cuales, como se mostró en el capítulo primero de esta tesis, son dos temas distintos, que se complementan sin duda, pero que cada uno posee su propia racionalidad: facilitar y promover el uso de los servicios financieros es muy distinto a usar dichos servicios de forma adecuada.

Una de las principales aportaciones de este programa es la definición del Comité de Educación Financiera (CEF) como la instancia encargada de coordinar los esfuerzos, acciones y programas en la materia. Por otra parte, señala que se

fortalece a la CONDUSEF para que los usuarios de servicios y productos financieros cuenten con mayor certeza jurídica, “al fortalecer la educación financiera y la protección del usuario de productos y servicios financieros, se contribuye a la inclusión financiera. (SHCP, pág. 60)

Las acciones concretas que plantea la SHCP en el PRONAFIDE están señaladas en dos estrategias (la 5.3 y la 6.3), mismas que identifican la necesidad de desarrollar mayores capacidades financieras para hacer mejor uso de productos y servicios financieros y fomentar la protección del usuario, así como promover esquemas que permitan mayor inclusión financiera.

Las líneas de acción definidas para impulsar la educación financiera son:

- Fortalecer la incorporación de educación financiera en los programas de educación básica y media (5.3.2)
- Robustecer la educación financiera de las mujeres para una adecuada integración al sistema financiero (5.3.3)
- Desarrollar un programa de educación financiera que incorpore las necesidades de la población y empresas, para emplear eficientemente el sistema financiero (5.3.7) y
- Realizar programas de capacitación orientados a establecer una mayor educación financiera, dirigidos a hombres y mujeres (6.3.4) (SHCP, 2013, págs. 91, 92 y 95)

A diferencia del PND, en el PRONAFIDE hay algunas estrategias más, pero siguen siendo demasiado generales, y que si bien pueden ser componentes importantes de la ENEF, no son suficientes como para construir, a partir de ellas, la estrategia.

La falta de profundidad y de análisis de estas propuestas sugiere que fueron realizadas sin que se hayan consultado las mejores prácticas identificadas por organismos internacionales; experiencias de implantación de la estrategia nacional de otros países, o bien las acciones de otras instituciones nacionales.

2.6.3 Política Nacional de Inclusión Financiera 2016 (PNIF).

El tercer documento oficial en el que se pueden encontrar elementos pertenecientes a una potencial ENEF en México es la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), misma que se presentó en junio de 2016. La SHCP, autora de este documento, indica que la inclusión financiera tiene un carácter multidimensional y que se sustenta en cuatro pilares: acceso, uso, protección al consumidor y educación financiera.[89] Este último, se refiere a las acciones para que la población, especialmente los usuarios de los servicios financieros, adquieran aptitudes, habilidades y conocimientos que les permitan un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, para evaluar los productos y servicios financieros que ofrecen los intermediarios financieros, así como comprender los derechos y

89 La definición de los otros tres pilares es la siguiente: acceso: se refiere a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, como son las sucursales, los cajeros automáticos, los corresponsales bancarios y las terminales punto de venta; uso: es la adquisición o contratación de uno o más productos o servicios financieros, así como a la frecuencia con que éstos son utilizados, y protección al consumidor. Que los productos y servicios financieros que ofrecen los intermediarios se ofrezcan en condiciones que garanticen la transparencia de información, el trato justo y mecanismos efectivos para la atención de quejas, así como la asesoría de los clientes. (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 3)

obligaciones correspondientes a la contratación de estos servicios. (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 3).

Entre los objetivos de la PNIF destacan los siguientes: orientar las acciones de sus integrantes en materia de inclusión financiera; ser una herramienta de coordinación entre las autoridades del SFM para definir prioridades; ser una referencia para las iniciativas de otros actores no oficiales (instituciones financieras públicas, privadas y organizaciones de la sociedad civil), e implementar mejores prácticas en inclusión y educación financieras. También define seis ejes de acción que consisten en definir la estructura de coordinación que planeará, instrumentará, ejecutará y dará seguimiento de la Política, así como también establece el marco para medir y evaluar, mediante indicadores, el impacto de la PNIF. (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 28)

Asimismo, define seis ejes de la PNIF: desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población; uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera; el desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas; una mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población subatendida y excluida; fomento de mecanismos de protección al consumidor, y la generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera.

De estos ejes, el primero (desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población) es el que se relaciona directamente con la educación financiera: “el objetivo de este eje es contribuir a que

toda la población, incluyendo niños, jóvenes y adultos, tenga los conocimientos necesarios para hacer un uso eficiente y responsable de los productos y servicios financieros, a través de programas de educación financiera, en coordinación con las autoridades del sector educativo y el Comité de Educación Financiera". (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 30)

Los elementos de este eje son:

1. Coordinación con la SEP y los sindicatos de maestros, a través del CEF para integrar contenidos que busquen formar hábitos y comportamientos de temas financieros en el currículo de educación obligatoria, así como para brindar programas de educación financiera para maestros.
2. Realización de campañas de comunicación para divulgar información, sobre productos, servicios y canales financieros, que fomenten el uso eficiente del sistema financiero.
3. Promoción de acciones que permitan el uso de términos financieros homogéneos entre autoridades y otros agentes, a fin de mejorar la transparencia y favorecer la comunicación.
4. Realización, en coordinación con la iniciativa privada, de programas y eventos que promuevan la educación financiera de la población, aprovechando mecanismos e innovaciones tecnológicas que faciliten el aprendizaje. (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2016, pág. 30)

De los tres documentos analizados (PND, PRONAFIM y PNIF), sin lugar a dudas éste último es el que aporta más elementos sobre lo que el gobierno federal pretende incluir en la ENEF; cuenta con una estructura mejor trazada, con definiciones, con objetivos, ejes de acción y elementos. Sin embargo, esta estrategia es accesoria del tema principal, que es la PNIF. En este documento se

ratifica, al igual que en el PND y en el PRONAFIDE, el interés del gobierno por la inclusión financiera sobre la educación financiera. En los próximos apartados presentaré los resultados de la encuesta realizada a un grupo de expertos, quienes coinciden en que el gobierno le ha brindado más atención a la inclusión que a la educación financiera; y ellos mismos consideran que, si bien es cierto que no se debe privilegiar, en sentido contrario, la educación sobre la inclusión financiera, al menos se les debería otorgar la misma importancia.

2.6.4 Capítulo sobre la experiencia de México en el reporte del G20 y la OCDE sobre estrategias nacionales de educación financiera.

La OCDE y el G20 publicaron en 2013 un estudio en el que 21 países, miembros y no miembros de la OCDE, documentaron sus experiencias nacionales de educación financiera, describiendo el grado de avance o planes para implementar su estrategia nacional en esta materia. México participó con un capítulo (el decimotercero del estudio) titulado “México: Desarrollo de una Estrategia Nacional de Educación Financiera de apoyo a la inclusión financiera”, elaborado por la SHCP.

En este capítulo, la autoridad mexicana presenta una serie de argumentos para justificar la necesidad de atender el reto que representa la inclusión financiera, en dos ámbitos: acceso y uso de los servicios financieros. Hace un balance sobre los factores que impiden un uso más amplio de los servicios financieros formales (entre ellos la falta de confianza y la capacidad para utilizar los servicios y productos financieros), y es en este punto en donde identifica que la educación financiera y la

protección del consumidor financiero son indispensables para modificar el comportamiento de los usuarios.

También considera que: “el nivel de educación financiera de las personas que ya forman parte del sistema financiero formal tiene que ser mejorado para hacer el mejor uso de estos servicios y de sus recursos económicos. Por esta razón, en México la educación financiera es tanto un fin en sí mismo y también parte de los esfuerzos destinados a mejorar el nivel de inclusión financiera”. (G20 y OECD, 2013, pág. 189)

La SHCP señala que hay un amplio consenso sobre la importancia de la educación financiera, como lo demuestra el hecho de que numerosas entidades públicas, privadas y sociales hayan desarrollado iniciativas de educación financiera. Este señalamiento es acorde con lo documentado en el capítulo dos, en el que indica que son las instituciones financieras privadas las que más interés han mostrado en apoyar este tema.

En el estudio se registran las principales conclusiones de un ejercicio de mapeo de iniciativas de educación financiera elaborado en 2009 por la Fundación de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional.[90]

Sin embargo, como se ha señalado y fundamentado previamente en esta investigación, la autoridad reconoce que no hay coordinación entre los actores, lo

90 Entre los hallazgos de este estudio están que la mayoría de las iniciativas de educación financiera se entregan a través de canales tradicionales (talleres presenciales, materiales impresos, correo electrónico o Internet); falta evaluación de la mayoría de las iniciativas, y es necesario establecer normas mínimas para el contenido y la calidad de los programas. (Heimann & Gómez, 2009)

que ocasionó que la SHCP trabajara en la preparación y el diseño de una ENEF, que ha sido concebida como “un documento de alto nivel que establezca un marco de referencia para organizar las políticas de educación financiera y programas implementados por las partes interesadas”. (G20 y OECD, 2013, pág. 190)

En este capítulo también se describen las funciones del CEF y del CONAIF, cuerpos colegiados mencionados previamente. En el caso del CEF, se indica que en 2011 realizó un ejercicio para identificar las actividades de educación financiera por parte de sus integrantes (instituciones públicas). Este ejercicio permitió ratificar lo que otros diagnósticos ya tenían identificado: uso de canales tradicionales (materiales impresos), duplicidad de esfuerzos, falta de evaluación del impacto de los programas, falta de alineación de los mensajes comunes y concordancia en el uso del lenguaje.[91]

En el documento se señala que: “a pesar de su reciente creación, estos organismos [el CONAIF y el CEF] han sido capaces de construir canales de comunicación entre las partes interesadas y han promovido el establecimiento de agendas de trabajo comunes; hay conciencia de que existen estas entidades de coordinación y se han convertido en importantes espacios de discusión”. (G20 y OECD, 2013, pág. 195)

En el documento se comenta que el CEF está promoviendo activamente la participación de las partes interesadas y la creación de alianzas estratégicas para

91 Debido a las limitaciones al acceso de documentos oficiales del CEF (por estar reservados por un periodo de 12 años), no es posible conocer este compendio de actividades. No obstante, este autor elaboró uno a partir de la encuesta realizada a los responsables de las áreas de educación financiera de casi una veintena de instituciones públicas. Véase anexo VII.

maximizar los recursos y potenciar los resultados. Estas afirmaciones contrastan de forma notable con la opinión de los expertos encuestados, quienes se muestran inconformes porque no forman parte de estos consejos y nunca se les ha convocado a participar.[92]

A pesar de que la versión final de la ENEF, indica el documento, aún no ha sido aprobada por el CEF, existe un acuerdo general de que su visión debe ser que la población en México, de acuerdo con su edad y necesidades, comprenda, sepa usar y utilice de forma responsable los productos financieros como ahorro, crédito y seguros, así como los canales transaccionales, con el fin de optimizar la gestión de sus recursos, mejorar su bienestar e incrementar el potencial de desarrollo.

La ENEF no estará dirigida a un grupo de población en particular, pero ciertamente hay algunos grupos prioritarios que serán objeto de especial atención; por una parte los niños y los jóvenes, porque la educación financiera no debe aplazarse hasta la edad adulta, y por otra parte, la población objetivo de los programas de inclusión financiera (por ejemplo, los beneficiarios de los programas de asistencia social, las personas que viven en zonas rurales marginadas, etc.)

El proyecto de ENEF considerará seis líneas de acción: la creación de mecanismos de cooperación y coordinación entre las partes interesadas para desarrollar e implementar programas de educación financiera; el desarrollo de programas y políticas basadas en las necesidades de la población; la medición y evaluación; la

92 VÉASE ANEXO VIII, PREGUNTA 11.

aplicación de las redes y canales para la distribución de información que permitan el desarrollo de los conocimientos, capacidades y competencias entre la población para una mejor gestión de sus recursos; el apoyo de los esfuerzos de educación financiera con estrategias de comunicación eficaces, y el desarrollo de herramientas de protección al consumidor financiero que acompañen a las iniciativas de educación financiera.

La ENEF, dice el documento, se ha concebido como una estrategia a largo plazo (5 a 6 años) debido a que los cambios en las actitudes y capacidades no se consiguen en corto de tiempo. Se establecerá un plan de acción con actividades específicas en cada una de las líneas de acción, se definirán plazos, así como se designará a los responsables. (G20 y OECD, 2013, pág. 197 y 198)

El análisis que se puede hacer a partir de estos documentos, aporta información muy valiosa sobre la forma en la que el gobierno federal ha abordado el tema de la educación financiera. El primer punto a destacar es que el eje para el gobierno mexicano, el eje rector de sus decisiones ha estado guiado por iniciativas en materia de inclusión financiera, en tanto que la educación financiera ha sido algo accesorio, secundario. Esto se constata no solo por las acciones propuestas por cada uno de los documentos antes citados, sino por detalles como el nivel jerárquico y perfil de los funcionarios que integran el CONAIF y el CEF.[93]

93 El conaif está integrado por el Secretario de Hacienda y Crédito Público; el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público; el Presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros; el Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; el Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas; el Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro; el Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario; el Tesorero de la Federación, y el Gobernador del

Una condición fundamental para desarrollar una ENEF es entender que las medidas a implantar para atender los desafíos de la inclusión financiera son distintas a las que se requieren para atender la problemática de la educación financiera. Un problema público específico requiere una atención específica.

Otro punto destacable es que el gobierno entiende la ENEF como un "documento", en vez de considerarla como lo que debería ser: una estrategia generadora de posibilidades para que las personas mejoren su calidad de vida, para que los emprendedores encuentren posibilidades de crecimiento, o bien para que los programas sociales sean más rentables, en la medida que sus beneficiarios tengan las herramientas y conocimientos para usar mejor los subsidios que reciben.

También es notable constatar que a la SHCP le tomó varios años asumir una labor de coordinación de esfuerzos, pero de alcance limitado, porque tomó solo en cuenta dependencias públicas (CONSAR, CONDUSEF, IPAB, etc.). Dejar fuera de esta coordinación a las organizaciones sociales, académicas y privadas que han invertido recursos y trabajado durante años este tema, es ignorar deliberadamente el esfuerzo, la experiencia y el conocimiento que otro tipo de actores han generado.

Banco de México, así como un Subgobernador del Banco de México que el propio Gobernador designe. Los integrantes del Consejo no tendrán suplentes. El CEF será presidido por el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público, quien se auxiliará del Secretario Ejecutivo y del Secretario Técnico. El Comité estará integrado por el Presidente de la CONDUSEF, el presidente de la CNBV; el Presidente de la CNSF; el Presidente de la CONSAR; el Secretario Ejecutivo del IPAB; el Director General de BANSEFI; el Director General de Nacional Financiera; el Director General de la Sociedad Hipotecaria Federal; el Director General de la Financiera Rural; el Director General de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura; el Director General del INFONAVIT; el Vocal Ejecutivo del FOVISSSTE; el Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro (SHCP); el Titular de la Unidad de Banca de Desarrollo (SHCP); el Titular de la Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social (SHCP); el Titular de la Unidad de Crédito Público (SHCP); el Titular de la Unidad de Comunicación Social y Vocero (SHCP); el Subsecretario de Educación Básica (SEP), Y el Director de Vinculación Institucional (BANXICO).

Esta medida contradice a las recomendaciones y mejores prácticas identificadas por organismos internacionales, a las que se hará referencia con detalle en el capítulo 4.

Otro aspecto destacable es la seria limitación establecida por el gobierno federal para conocer el proceso de toma de decisiones dentro del CEF, pues como se citó previamente, las minutas de las sesiones de este Comité están clasificadas por un periodo de doce años.[94]

2.7 Conclusiones del capítulo.

El análisis sobre el SFM presentado permitió ubicar a los actores más relevantes y las relaciones que se dan entre ellos, así como identificar la importancia que tiene en el contexto económico nacional. Los usuarios de servicios financieros "viven" en este gran ecosistema que es el SFM en el que se generan intensas relaciones entre los organismos reguladores y los sujetos regulados. La educación financiera les permite comprender mejor las relaciones entre los supervisores y los supervisados.

94 La Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, en el artículo 113 establece los supuestos en los que la información podrá clasificarse como reservada, por ejemplo, en los casos en que comprometa la seguridad nacional, la seguridad pública; que pueda menoscabar la conducción de negociaciones y relaciones internacionales; o pueda poner en riesgo la vida, seguridad o persona física, entre otras. El inciso cuarto presenta una serie de supuestos en materia del sistema financiero, y que a la letra dice "Pueda afectar la efectividad de las medidas adoptadas en relación con las políticas en materia monetaria, cambiaria o del sistema financiero del país; pueda poner en riesgo la estabilidad de las instituciones financieras susceptibles de ser consideradas de riesgo sistémico o del sistema financiero del país, pueda comprometer la seguridad en la provisión de moneda nacional al país, o pueda incrementar el costo de operaciones financieras que realicen los sujetos obligados del sector público federal". Sin embargo, no parece que la información o discusiones que se generen en el CEF reúnan estas condiciones como para justificar la decisión de clasificar las minutas doce años. (https://www.juridicas.unam.mx/legislacion/ordenamiento/ley-general-de-transparencia-y-acceso-a-la-informacion-publica#39788)

Otro aspecto relevante ha sido mostrar como los organismos creados por el gobierno federal para planear, ejecutar e implantar las estrategias nacionales de inclusión financiera (el CONAIF) y la de educación financiera (CFE), tienen un diseño que considera exclusivamente la participación de instituciones gubernamentales y excluye a otros actores relevantes. Más allá de un planteamiento simplificado sobre si es adecuada o no la forma en que opera estos dos cuerpos colegiados, lo relevante es que deja de lado la experiencia y capacidades de numerosas instituciones que han trabajado en educación financiera, mucho antes, incluso que el propio gobierno.

Como se indicó en el capítulo uno, hay que evitar el riesgo de confundir una política pública con cualquier decisión tomada por el gobierno, que involucre de alguna forma la participación de la sociedad; la política pública tiene que ser realmente pública desde su origen y esto implica hacer partícipes a los actores relevantes. La educación financiera requiere de un enfoque multisectorial que ayude a aprovechar la experiencia y conocimiento generados por iniciativas públicas y privadas. Otro aspecto relevante es que si México participa en los eventos que organizan estos organismos internacionales, el gobierno debería tener como referencia las recomendaciones de política pública realizadas a partir del análisis e identificación de las mejores prácticas internacionales en esta materia, las cuales identifican a la participación social como una variable destacable.

En este capítulo también se documentaron algunas de las más destacadas iniciativas de educación financiera, desde tres ángulos distintos: desde el sector

social, el privado y el público. Si bien es cierto que el elemento que los hace comparables es el interés por educar financieramente, hay importantes diferencias entre ellas. En la muestra seleccionada de instituciones fue posible ver cómo cada una persigue fines particulares y como cada una ha fijado una estrategia propia.

Las seis iniciativas de educación financiera presentadas, más allá de la descripción de sus características y de algunos indicadores de cobertura, lo más relevante para fines de esta investigación es mostrar lo que se ha expuesto previamente: la falta de coordinación entre ellas, la determinación de poblaciones objetivo que en algunos casos se empalman, así como contenidos temáticos que se repiten. Como se ha comentado, esto tiene un costo social, en tanto la duplicidad de esfuerzos, que se podría resolver con los lineamientos claros, la coordinación efectiva y un diálogo productivo entre las instituciones y organizaciones que promueven este tema, lo que podría darse en el marco de una robusta y bien definida ENEF.

En lo que respecta al análisis de las iniciativas y puntos de acuerdo, hay hallazgos importantes. Los aspectos positivos es que es un tema que ha despertado el interés de algunos grupos parlamentarios, especialmente del PANAL y del PRI. Los legisladores han solicitado al Poder Ejecutivo Federal, en distintos momentos, implementar un programa permanente de educación financiera, promover el ahorro entre niños y jóvenes, así como el ahorro para el retiro, modificaciones a la Ley General de Educación para incluir la impartición de educación financiera como una obligación de la SEP. El análisis de la argumentación de los puntos de acuerdo demuestra que éstos son bastante elementales y muy generales, pero lo más

importante, es que ha faltado seguimiento al tema por parte del Poder Legislativo, además de que no se ha presentado una sola iniciativa de ley para discusión en el periodo ordinario de sesiones.

Otra conclusión destacable es que el Poder Legislativo se ha limitado a exhortar al Poder Ejecutivo a tomar decisiones, a emprender acciones, renunciando a la posibilidad de desempeñar un papel más activo, ya sea por medio de la presentación de iniciativas de ley que impulsen el tema con determinación, o bien, citado a comparecer a los funcionarios responsables de la política gubernamental en la materia a exponer las razones por las que no se ha avanzado en este tema. Este análisis también demuestra que la educación financiera no ha sido una prioridad para las cámaras del Congreso y menos para sus líderes.

Con base en el análisis del PND, el PRONAFIDE y la PNIF, fue posible identificar algunos de los potenciales componentes de una ENEF; centran sus intenciones en atender a estudiantes de los niveles de educación básica y media superior; medida que está bien promoverla, pero que desde luego no es suficiente, porque hay más segmentos de la población que requieren atención prioritaria, como por ejemplo, los actuales usuarios de los servicios financieros. Una diferencia importante en el alcance de las iniciativas es que la PNIF, a diferencia del PND y el PRONAFIDE, es la referencia a la coordinación con la iniciativa privada. Para el buen éxito de la ENEF es necesaria una colaboración estrecha entre todos los promotores de la educación financiera. Pero más importante aún, es que a partir del análisis de estos documentos, no se cuenta con una base sólida que defina el alcance y las

características de la ENEF, que considere la participación de todos los actores relevantes, y que considere los elementos distintivos de una política pública. Si el gobierno elabora una estrategia nacional con estas deficiencias, estará limitando seriamente los alcances de la ENEF como instrumento de promoción de un cambio genuino en la forma en que las personas se relacionan con las finanzas. Esto representaría una visión muy limitada del potencial de una adecuada política pública en materia de educación financiera.

Capítulo 3. La visión de los expertos sobre el estado de la educación financiera en México.

3.1 Presentación.

En este capítulo se aportarán elementos que permitan contrastar la hipótesis de investigación presentada en el primer capítulo, en la que se indicó que en México se han realizado una serie de iniciativas orientadas a la educación financiera por parte de instituciones públicas y privadas. Sin embargo, estas iniciativas no pueden ser consideradas como una verdadera política pública porque están ausentes dos componentes fundamentales: un plan de acción que oriente la actividad de las dependencias de gobierno en materia de educación financiera y tomar en cuenta la participación de actores privados y sociales relevantes en este tema. A esto, se suma el hecho de que el gobierno ha privilegiado el impulso y promoción de la inclusión financiera frente a la educación financiera, en demérito de la atención a este último tema.

En los siguientes apartados se presentarán los resultados y hallazgos de tres diversos análisis realizados, con base en dos cuestionarios y unas entrevistas a profundidad, hechas a responsables de la ejecución de diversos programas e iniciativas de educación financiera y a expertos sobre el tema.

Se decidió utilizar cuestionario porque es una técnica de gran utilidad que permite centrar la investigación en aspectos específicos que se consideran esenciales; además permite reducir la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio. (Lundberg, 2004, pág. 172)

La selección de la muestra se delimitó a características específicas de la población. En el caso de esta investigación, los criterios de selección de la muestra se centraron en los responsables de los programas de educación financiera de los intermediarios financieros, dependencias públicas y organizaciones sociales, cuyas iniciativas tienen mayor alcance entre la población.

Las muestras de las dos encuestas fueron deliberadamente no probabilísticas (o dirigidas) por así convenir a los objetivos de la investigación, en el sentido de contar con una cuidadosa y controlada elección de sujetos con ciertas características especificadas previamente en el planteamiento del problema.

En cuanto a la entrevista (de tipo estructurada), se seleccionó esta técnica porque permite establecer una relación directa, entre el investigador y el objeto de estudio, por medio del diálogo con individuos que poseen información y conocimiento profundos del tema. (Lundberg, 2004, pág. 166)

En primer lugar, se presentarán los resultados (sección 3.2) de un cuestionario que se realizó a los responsables de las iniciativas de educación financiera de casi una veintena de instituciones públicas. Este cuestionario se presentó por medio del INAI, con dos fines principalmente: primero, obtener información de una forma homogénea entre las instituciones para poder procesarla y analizarla; y segundo, era importante obtener respuestas con carácter oficial, en concordancia con el sentido mismo de la investigación: evaluar las actividades de instituciones públicas en el marco de análisis de políticas públicas.

El segundo cuestionario tuvo como propósito contrastar los hallazgos de la encuesta realizada a las dependencias de gobierno, para lo cual se solicitó a un grupo de expertos de diversos sectores responder las preguntas (3.3). La encuesta se envió a 60 personas, de las cuales respondieron 37. No obstante, la muestra es representativa, tanto por el número de personas que respondieron, como por la calidad de las respuestas y la pluralidad de instituciones; lo que permitió contar con opiniones contrastantes.[95]

El cuestionario cubrió catorce preguntas, mismas que fueron elaboradas en función de la hipótesis y las preguntas de investigación, con el propósito de conocer la opinión de los expertos en materia de educación financiera. El cuestionario se envió a personas pertenecientes a distintos intermediarios financieros (aseguradoras, microfinancieras, bancos, afores), dependencias públicas y organizaciones sociales, con el propósito de obtener retroalimentación de un grupo amplio y plural.

En la sección 3.4 se presentarán las opiniones y reflexiones de tres expertos, representantes de los sectores social, público y de la sociedad civil, obtenidas por medio de entrevistas a profundidad. Estas entrevistas son una parte fundamental de la metodología de la investigación porque aportan un análisis más abierto y detallado, lo que complementa de forma oportuna los hallazgos obtenidos en los cuestionarios, como en la parte documental de la investigación.

95 PARA CONOCER DETALLES, VÉASE ANEXO V.

3.2 La educación financiera en práctica. Análisis de las actividades de un grupo de instituciones del sector público.

Como se ha argumentado y documentado a lo largo de esta investigación, existen serias dificultades para conocer el quehacer gubernamental en materia de educación financiera, principalmente, por la falta de sistematización de la información y claridad en los lineamientos que permitan a los ciudadanos conocer las acciones puntuales, así como los recursos invertidos en las mismas. También debido a la falta de comunicación de los alcances de estos temas.

Por esta razón, se consideró conveniente recurrir al INAI para formular solicitudes de información muy precisas. El principal valor de las respuestas que obtendría por este medio es el carácter oficial de las mismas, más allá de la información que una investigación documental en bibliotecas o que los recursos electrónicos puedan brindar. En este sentido, el 24 de abril de 2016, se envió a las unidades de enlace de 19 dependencias un cuestionario de doce preguntas, por medio de la Plataforma Nacional de Transparencia Gobierno Federal.

Los criterios utilizados para determinar a qué dependencias se solicitaría la información fueron los siguientes: que estén vinculadas con temas financieros, como el fomento al ahorro o el otorgamiento de créditos a sus beneficiarios; que por mandato legal tengan la responsabilidad de fomentar la educación financiera; que tengan la responsabilidad de dispersar subvenciones federales; así como tener evidencia clara que han estado trabajando el tema. Estas son las preguntas del cuestionario que se presentó:

1. ¿Cuántas iniciativas de educación financiera tiene la institución para un mejor uso de los servicios / créditos / apoyos que la institución proporciona a sus beneficiarios?
2. ¿Cómo se llaman? Favor de listar
3. ¿En qué año empezaron?
4. ¿Están todos vigentes? En caso de que alguno(s) ya no esté(n) vigente(s), ¿por qué motivo se suspendieron?
5. Favor de indicar el público objetivo de cada uno.
6. Favor de señalar entidades federativas en las que se han desarrollado / implementado / ofrecido.
7. ¿Cuántas personas han beneficiado desde su creación? Especificar número de personas beneficiadas por año.
8. ¿Cuánto dinero del presupuesto han destinado para el desarrollo de estas iniciativas? Favor de indicar monto anual de cada iniciativa.
9. ¿Han sido evaluados sus resultados? Proporcionar copia de las evaluaciones
10. ¿Qué áreas / direcciones están involucradas?
11. Proporcionar nombre de los responsables
12. Proporcionar copia de los materiales entregados a los beneficiarios y/o indicar la dirección web en donde se puede consultar.

Como es posible advertir, estas preguntas estuvieron orientadas a conocer aspectos muy elementales de los programas: número de iniciativas, sus nombres, su vigencia, público objetivo, el monto invertido, los resultados de las evaluaciones

de impacto (en caso de contar con ellas), identificar a las áreas responsables, así como los nombres de los funcionarios responsables. Es decir, datos básicos que las dependencias deberían tener oportunamente registrados y documentados, listos para ser puestos a disposición de los ciudadanos, con base en criterios de transparencia, o bien listos para ser entregados en casos de consulta pública.

Las dependencias consultadas fueron las siguientes:

Tabla 3.1
Relación de dependencias a las que se les envió el cuestionario vía el INAI

1. BANCOMEXT	7. CONSAR	13. IPAB
2. BANJERCITO	8. FND	14. ISSSTE
3. BANSEFI	9. FOVISSSTE	15. PENSIONISSSTE
4. CNBV	10. IME / SRE	16. PRONAFIM
5. CONAVI	11. INFONACOT	17. SAGARPA
6. CONDUSEF	12. INFONAVIT	18. SEDATU
		19. SHF

3.2.1 Análisis de los hallazgos.

De las diecinueve instituciones contactadas, se obtuvieron diversos “niveles” de respuestas, como se indica en la siguiente tabla:

Tabla 3.2

Respuestas a la solicitud de información sobre programas de educación financiera

Dependencias que respondieron todas las preguntas	Dependencias que respondieron algunas preguntas	Dependencias que respondieron que no es su competencia o no encontraron información	Dependencias que recurrieron a la Ley de Transparencia para no proporcionar información	**Total**
9	**3**	**6**	**1**	**19**

Dos instituciones respondieron que la consulta no era de su competencia (CNBV y SAGARPA). Sorprende la respuesta de la CNBV debido a que forma parte del Consejo Nacional de Estabilidad Financiera, del Consejo Nacional de Inclusión Financiera y del Comité de Educación Financiera; además, es la institución encargada de elaborar la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, documento que contiene un capítulo sobre la educación financiera en el país; es, en resumen, una de las instituciones con mayor influencia y relevancia en el tema.

Nueve dependencias respondieron todo el cuestionario; otras tres contestaron algunas preguntas; cuatro más respondieron que no contaban con la información (BANCOMEXT, INFONAVIT, ISSSTE y SEDATU). En el caso del INFONAVIT y del ISSSTE, reconocen que entre sus responsabilidades está el proporcionar créditos a sus cuentahabientes o beneficiarios, pero no están conscientes de que tienen un compromiso por aportar elementos que les permitan ejercer un financiamiento de forma responsable. La institución que presentó argumentos por medio de los cuales

intentó justificar la decisión de no responder al cuestionario, fue la CONDUSEF, a la que me referiré de forma particular más adelante.

El INFONAVIT respondió que “no cuenta con iniciativas de educación financiera como tal para un mejor uso de los servicios, créditos y apoyos que el Instituto proporciona a sus beneficiarios”. (INFONAVIT, 2016, pág. 2)

El ISSSTE contestó que “la Subdirección de Otorgamiento de Crédito informó no realizar ninguna iniciativa de educación financiera en virtud de su objetivo conforme lo marca el Manual de Organización del ISSSTE y que a la letra dice: ‘Mejorar el bienestar de los Trabajadores y Pensionados, a través del otorgamiento de préstamos personales, para dar cumplimiento a los criterios de transparencia y equidad, así como a los que la Junta Directiva establezca’”. (ISSSTE, 2016, pág. 1)

En lo que respecta al Pensionissste, esta dependencia respondió que: “la generación de iniciativas de educación financiera no es parte de las funciones establecidas para el Fondo”. (PENSIONISSSTE, 2016, pág. 1)

Sin embargo, en los años de 2013, 2014 y 2015, recibió invitaciones por parte de la CONDUSEF para participar en la SNEF. Si dentro de sus funciones no figura “la generación de iniciativas de educación financiera”, la pregunta es por qué el Pensionissste participó en este evento, cuyo objetivo principal es precisamente promover la educación financiera. Otro hecho que contrasta la respuesta de este organismo es que su principal autoridad supervisora (la CONSAR) es uno de los principales participantes en la SNEF.

Estas respuestas hacen evidente el desconocimiento de los funcionarios de las instituciones públicas sobre la importancia de acompañar los servicios financieros que se ofrecen con educación financiera; el asunto no es menor si consideramos la cantidad de beneficiarios que atienden estas dos instituciones y el monto de recursos públicos que ejercen en forma de créditos (para vivienda o personales).

El caso de la respuesta de la CONDUSEF es muy peculiar. Como se mostró en el capítulo anterior, esta Comisión tiene amplias facultades y responsabilidades para promover la educación financiera en México, por lo que se esperaría que información tan elemental como la que se solicitó por medio del portal de transparencia estuviera debidamente clasificada y documentada, lista para proporcionarse ante una solicitud ciudadana. El 23 de mayo de 2016 (un mes después de la consulta), la dependencia, a través de su Unidad de Transparencia, respondió lo siguiente:

> "De conformidad con lo dispuesto en los artículos 42 y 44 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, las dependencias y entidades sólo están obligadas a entregar la información que se encuentre en sus archivos y el acceso se da en la forma en que lo permita el documento o información de que se trate, así como el quinto transitorio del Decreto por el que se abroga la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental y se expide la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, publicado el 9 de mayo del presente en el Diario Oficial de la Federación (DOF)". (CONDUSEF, 2016, pág. 1)

Junto con esta respuesta, la CONDUSEF proporcionó un documento en *Powerpoint* de 57 páginas titulado "Programas de Educación Financiera", en el que se describen brevemente 25 iniciativas. En cuanto a las fechas en que iniciaron, si están vigentes, el número de beneficiarios, el presupuesto ejercido para desarrollar las iniciativas y, principalmente, si han sido evaluados sus resultados, no se proporcionó información alguna. Es motivo de preocupación la falta de esta información tan elemental que debería tener la dependencia pública encargada de la promoción y fomento de la educación financiera,[96] o la negativa de brindarla, porque es un insumo fundamental para identificar qué ha realizado el gobierno federal, a través de la CONDUSEF, cuánto ha invertido y si ha funcionado. Además, es de destacar el argumento que presenta la Unidad de Enlace de esta Comisión, ya que ninguna otra de las dieciocho dependencias consultadas evadió la responsabilidad de responder a una consulta pública hecha a través del INAI. Más allá de la cita legal, es destacable la falta de interés de la dependencia por proporcionar información de una atribución que le es propia e irrenunciable. En algunos casos fue necesario presentar recursos de revisión ante el INAI y en ninguno se desvirtuó la consulta bajo el argumento de inconsistencias en la forma en que se presentaron las solicitudes de información.

Los datos proporcionados por las doce instituciones que respondieron el cuestionario son muy valiosos y elocuentes. El análisis iniciará con los aspectos positivos de las respuestas. El primer dato relevante es el reporte de 40 iniciativas[97]

96 Para consultar todas las atribuciones de la CONDUSEF, específicamente en el tema de educación financiera, véase anexo III.

97 Las 25 de CONDUSEF no se incluyen debido a que esta institución no proporcionó los datos esenciales y útiles que permitan hacer una evaluación sustentada.

de educación financiera, de las cuales, la mitad corresponde a la CONSAR. Todas las iniciativas siguen vigentes.

Tabla 3.3

Número de iniciativas reportadas por dependencia

BANJERCITO	**3**
BANSEFI	**3**
CONAVI	**1**
CONSAR	**19**
FND	**1**
FOVISSSTE	**1**
IME (SRE)	**1**
INFONACOT	**1**
IPAB	**6**
PENSIONISSSTE	**1**
PRONAFIM	**2**
SHF	**1**
TOTAL	**40**

También es destacable el hecho de que la mayor parte de los programas o iniciativas se han puesto en marcha a partir del año 2014, lo que podría ser explicado como resultado del trabajo de coordinación entre las dependencias públicas que integran el CEF.

Tabla 3.4

Año de inicio de las iniciativas

Año	2010	2011	2012	2013	2014	2015	**Total**
Número de Iniciativas	1	4	1	10	19	5	**40**

En cuanto a la definición del público objetivo, todas las instituciones lo hacen, algunas de forma muy general, por ejemplo, cuando se refieren a los "derechohabientes" y en otros casos con mayor precisión (el IPAB por ejemplo señala como su objetivo "hombres y mujeres de población urbana, de 13 a 64 años del segmento de nivel socioeconómico C+, C y D+).[98]

Tabla 3.5

Instituciones que identifican a su población objetivo

INSTITUCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO
BANJERCITO	Personal militar en servicio activo y en situación de retiro (Ejército, Fuerza Aérea y Armada)
BANSEFI	Población que habita localidades de alta y muy alta marginación, beneficiarias del programa Prospera, niños y jóvenes de educación básica de escuelas públicas.
CONAVI	Público en general.
CONSAR	Hombres y mujeres con cuentas individuales de retiro, de entre 18 y 65 años, con ingresos entre 1 y 25 salarios mínimos y de nivel socioeconómico AB, C+,C, C-,D+,D y E.[99]

98 VÉASE CUADRO RESUMEN EN EL ANEXO VII.

99 EL ÍNDICE NSE (NIVELES SOCIOECONÓMICOS) DE LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE INTELIGENCIA DE MERCADO Y OPINIÓN (AMAI) ES UNA HERRAMIENTA DE SEGMENTACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LOS DIFERENTES NIVELES SOCIOECONÓMICOS Y SUS CARACTERÍSTICAS RESPECTIVAS A LA CALIDAD DE VIDA. NIVEL A/B. ES EL SEGMENTO CON EL MÁS ALTO NIVEL DE VIDA DEL PAÍS, TIENE CUBIERTA TODAS

FND	Productores e intermediarios financieros rurales.
FOVISSSTE	Los derechohabientes y de forma obligatoria, los beneficiarios de un crédito tradicional.
IME	Toda la comunidad mexicana radicada en Estados Unidos y Canadá.
INFONACOT	Hombres y mujeres entre 18 y 55 años, segmento de ingresos D, D+, C, C+
IPAB	Hombres y mujeres de población urbana, de 13 a 64 años, del segmento socioeconómico D+, C, C+
PENSIONISSSTE	Trabajadores que cotizan en el IMSS y el ISSSTE.
PRONAFIM	Microempresarios y mujeres de medio rural
SHF	Público en general que quiera obtener un crédito para vivienda

En lo que se refiere a la cobertura, 30 programas son de cobertura nacional, 9 regionales y uno internacional (el programa del Instituto de Mexicanos en el Exterior) que se realiza una vez al año en los consulados de México localizados en Estados Unidos y Canadá).

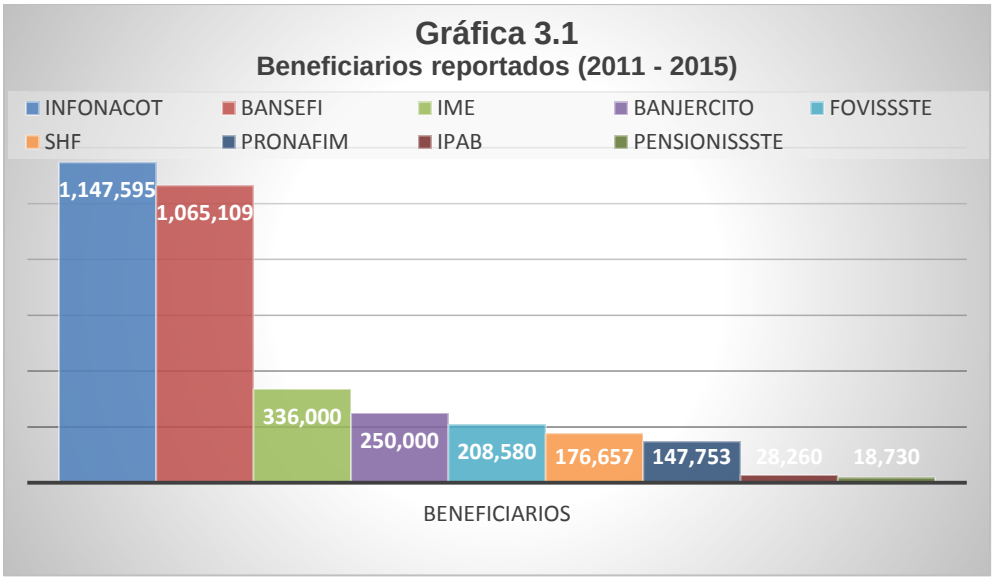
Tabla 3.6

Tipo de cobertura de los programas de educación financiera

Nacional	Regional	Internacional
30	**9**	**1**

LAS NECESIDADES DE BIENESTAR Y ES EL ÚNICO NIVEL QUE CUENTA CON RECURSOS PARA INVERTIR Y PLANEAR PARA EL FUTURO. NIVEL C+. ES EL SEGUNDO GRUPO CON EL MÁS ALTO NIVEL DE VIDA DEL PAÍS, TAMBIÉN TIENE CUBIERTAS TODAS LAS NECESIDADES DE CALIDAD DE VIDA, SIN EMBARGO TIENE CIERTAS LIMITANTES PARA INVERTIR Y AHORRAR PARA EL FUTURO. NIVEL C. ESTE SEGMENTO SE CARACTERIZA POR HABER ALCANZADO UN NIVEL DE VIDA PRÁCTICA Y CON CIERTAS COMODIDADES, CUENTA CON UNA INFRAESTRUCTURA BÁSICA EN ENTRETENIMIENTO Y TECNOLOGÍA. NIVEL C-. LOS HOGARES DE ESTE NIVEL TIENEN CUBIERTAS SUS NECESIDADES DE ESPACIO Y SANIDAD, CUENTAN CON LOS ENSERES Y EQUIPOS QUE LE ASEGUREN EL MÍNIMO DE PRACTICIDAD Y COMODIDAD EN EL HOGAR. NIVEL D+. ESTE SEGMENTO TIENE CUBIERTA LA MÍNIMA INFRAESTRUCTURA SANITARIA DE SU HOGAR. NIVEL D. ES EL SEGUNDO SEGMENTO CON MENOR CALIDAD DE VIDA. SE CARACTERIZA POR HABER ALCANZADO UNA PROPIEDAD, PERO CARECE DE DIVERSOS SERVICIOS Y SATISFACTORES. NIVEL E. ESTE ES EL SEGMENTO CON MENOS CALIDAD DE VIDA O BIENESTAR. CARECE DE TODOS LOS SERVICIOS Y BIENES SATISFACTORES. VÉASE HTTP://NSE.AMAI.ORG/NSEAMAI2/ RECUPERADO EL 7 DE JULIO DE 2017.

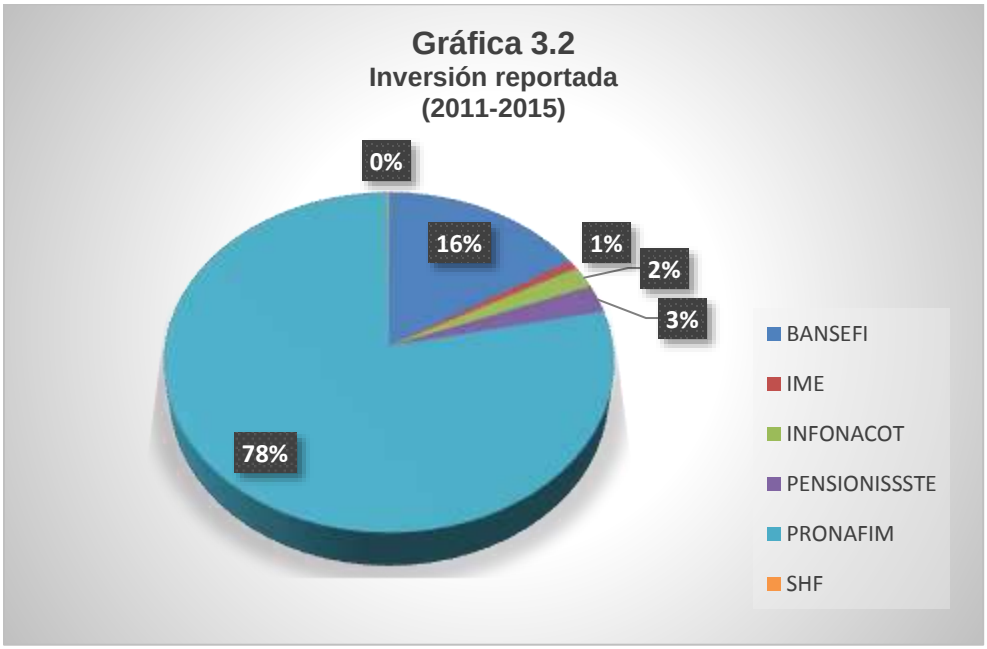
En lo que respecta al número de beneficiarios reportado por las doce dependencias que respondieron todo el cuestionario, en conjunto, representa más de 3.3 millones de personas impactadas por las iniciativas de educación financiera. Sin embargo, hay diferencias notables. Tan solo dos instituciones reportan el 71.6% del total de los beneficiarios (1.065 millones corresponden a BANSEFI y 1.147 millones al INFONACOT).



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la encuesta.

La octava pregunta se orientó a identificar el monto de recursos invertidos. De las diecinueve instituciones, sólo seis (BANSEFI, IME, INFONACOT, PENSIONISSSTE, PRONAFIM y SHF) reportaron en conjunto, una inversión de casi 285.5 millones de pesos; de los cuales 223.4 millones corresponden al

PRONAFIM (inversión hecha entre 2011 y 2015). La segunda inversión más relevante es la reportada por BANSEFI (46 millones en 2013). Las otras cuatro instituciones invirtieron 16 millones de pesos.



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la encuesta

Es en este rubro en el que las respuestas de las dependencias consultadas generan mayor asombro. BANJERCITO respondió que los tres programas por medio de los cuales atendieron a 250 mil beneficiaros, “no generan gasto”. (BANJERCITO, 2016, pág. 3) Por su parte, el FOVISSSTE argumenta que su programa es en línea, por lo que no representó “una erogación de recursos”. (FOVISSSTE, 2016, pág. 2)

De nuevo el caso de la CONSAR es destacable porque, a pesar de que es la institución que reporta el mayor número de iniciativas, las cuales la misma Comisión cataloga como nacionales, entre las que están sendas campañas en medios masivos de comunicación, respondió a la solicitud de información “no se tiene un presupuesto destinado para tales efectos”. (CONSAR, 2016, pág. 10) La pregunta evidente es ¿de qué forma se cubren los costos de producción de las diecinueve iniciativas reportadas?

Otra de las preguntas centrales del cuestionario es la correspondiente a la evaluación del impacto de los programas, lo que es indispensable para saber si la inversión de recursos (públicos) está sirviendo para lo que fueron diseñados, si es necesario hacer ajustes o si se suspenden. Ocho instituciones respondieron que sus programas no han sido evaluados.

Tabla 3.7

Reporte de evaluación de impacto de los programas de educación financiera

Instituciones que informaron que NO han hecho evaluaciones	Instituciones que informaron que SI han hecho evaluaciones	Instituciones que aportaron evidencias sobre sus evaluaciones	Total
8	**4**	**0**	**12**

Las otras cuatro instituciones respondieron afirmativamente pero, a pesar de que en la solicitud de información vía INAI, se requirió copia de las evaluaciones y de

sus resultados, ninguna los aportó. BANSEFI respondió que uno de sus tres programas fue evaluado, pero no proporcionó soporte documental. De forma similar ocurrió con la FND.

El IME entregó un documento descriptivo de las actividades de la Semana de Educación Financiera 2015. La CONSAR respondió que "se han llevado a cabo estudios cualitativos para evaluar algunas de las acciones que ha emprendido la CONSAR", (CONSAR, 2016, pág. 10) pero no precisan cuáles y el vínculo de internet proporcionado no conduce a ninguna evaluación, solo a un sitio en donde se describe el uso de la nueva página web y documentos internos, pero no a las evaluaciones.[100]

El PRONAFIM proporcionó como evaluaciones, copias de cuestionarios respondidos por personas capacitadas en los talleres, en los que califican los atributos del propio taller (por ejemplo, claridad del expositor, utilidad de la información, comodidad de las instalaciones), pero no son una medición de impacto. Sobre este punto, el resumen es que no se cuenta con evidencia alguna de la evaluación de los programas de educación financiera reportados.

En cuanto al nivel de los funcionarios responsables de las iniciativas de educación financiera, son básicamente directores de área, directores generales adjuntos y en algunos casos, directores generales. Todas las instituciones, excepto un caso, proporcionaron el nombre de los funcionarios.

100 HTTP://WWW.CONSAR.GOB.MX/TRANSPARENCIA/TRANSPARENCIA_ESTUDIOSYOPINIONES.ASPX RECUPERADO EL 28 DE MAYO DE 2016.

Finalmente, a la pregunta si los materiales están disponibles en formato electrónico y/ o impreso, diez instituciones respondieron que sus contenidos están en la red, disponibles a todo aquel que lo requiera.

Tabla 3.8

Disponibilidad de los programas en medios electrónicos

Instituciones que SI tienen los contenidos de sus programas en Internet	Instituciones que NO tienen los contenidos de sus programas en Internet
10	**2**

Este indicador no es algo menor, sobre todo, considerando que una de las mejores prácticas identificadas a nivel internacional, tiene que ver con la generación y clasificación de un repositorio de recursos educativos disponible para todas las personas.

Como se ha demostrado, existen serias dificultades para acceder a la información pública y conocer con detalle las actividades, la inversión y los resultados de las actividades de las dependencias de la administración pública en el tema de educación financiera. Para poder sistematizar la información que generan todas las dependencias que tienen responsabilidades en el tema, sería recomendable que el CEF establezca formatos y protocolos para el informe de actividades y la forma en que puedan presentarse para consulta pública.

Al término de este apartado de la tesis, es oportuno hacer una reflexión sobre el alcance del uso de la Plataforma Nacional de Transparencia del INAI como una fuente de información útil para una investigación. Es una herramienta útil pero es necesario una mejor orientación para que los usuarios formulen sus solicitudes de información. Esta guía serviría para hacer consultas precisas y evitar interpretaciones erróneas por parte de los funcionarios que responderán. También sería de utilidad contar con una aplicación (dentro del portal) que permita vincular una misma consulta que se presente a diversas instituciones. Esto simplificaría el trabajo al usuario. Otro aspecto a destacar es que el sistema debería impedir que los sujetos obligados proporcionen la información solicitada en un formato distinto al señalado como opción. Si bien es cierto que esto se puede controvertir, implica tiempo adicional.

Los resultados obtenidos de la consulta sugieren que hace falta capacitar a aún más a los responsables de atender las solicitudes, porque de la muestra que representan las 19 consultas que se hicieron, es posible identificar que la argumentación legal que se presentó para responder o no responder a la consulta, fue variada. En algunos casos, el de CONDUSEF es muy claro, hubo una falta total de interés por responder a la consulta porque, como se señaló, hay evidencias de que cuenta con la información, además de que la solicitud de información fue sobre una materia en la que tiene competencia y responsabilidades públicas. Burocratizar las consultas de información va en contra del derecho de la información. Las consultas a las dependencias, vía el INAI, no deben ser sobreestimadas porque el desencanto

puede ser mayor. Es necesario perseverar para que la sociedad, las dependencias y el INAI trabajen en el desarrollo de una cultura de transparencia y rendición de cuentas.

3.3 Evaluación del estado de la educación financiera en México por parte de un grupo de expertos.

Para contrastar y complementar los hallazgos de la encuesta realizada a las dependencias de gobierno, se realizó otra encuesta a un grupo de expertos, quienes cuentan con una amplia y probada experiencia en el ejercicio profesional y en el estudio la educación financiera, al ser los responsables de las iniciativas de educación financiera en las instituciones en las que colaboran.

Para este fin, fue necesario identificar y elaborar una lista plural de expertos que trabajan el tema en los sectores público, social y privado, con el propósito de contar con la opinión de un amplio grupo plural y multidisciplinario. La tabla 3.9 presenta un reporte de los sectores a los que pertenecen los entrevistados.

Tabla 3.9

Sectores a los que pertenecen los expertos que respondieron la encuesta[101]

Sector privado (asociaciones)	Sector privado (intermediarios financieros)	Sector gobierno	Sector social	**Total**
3	**18**	**4**	**3**	**28**

101 SE REGISTRAN MÁS ENTREVISTAS QUE INSTITUCIONES DEBIDO A QUE, EN ALGUNOS CASOS, LA ENCUESTA FUE CONTESTADA POR MÁS DE UN EXPERTO POR INSTITUCIÓN.

El cuestionario abarcó catorce preguntas, mismas que fueron elaboradas en concordancia con la hipótesis y las preguntas de investigación. La carta de presentación y el cuestionario que se enviaron a los expertos, pueden ser consultados en el anexo V.

Este instrumento se diseñó con el propósito de conocer la opinión y percepción de los expertos en materia de educación financiera y la relación de éstas con la inclusión financiera, porque como se ha señalado anteriormente y se corrobora con este ejercicio, el gobierno federal ha apoyado con mayor decisión el desarrollo de la inclusión financiera. Otro aspecto a evaluar es el grado de conocimiento, entre los expertos, de las funciones del CONAIF y del CEF, así como identificar si han participado en alguna de las sesiones. Esto es importante porque en estos consejos se toman decisiones relevantes para el fomento y promoción de la inclusión y de la educación financieras. Saber qué funciones tienen y determinar si su opinión ha sido tomada en cuenta en estos cuerpos colegiados es importante para propósitos del diseño de la política pública en la materia. Otro asunto destacado que el cuestionario busca desvelar es si hay elementos que permitan considerar que el país cuenta con una ENEF y en su caso, qué se debería hacer para impulsar su implementación.

El cuestionario se envió a 60 personas pertenecientes a distintos intermediarios financieros (aseguradoras, microfinancieras, bancos, afores), dependencias públicas y organizaciones sociales, con el propósito de obtener retroalimentación de un grupo amplio y plural de expertos. El levantamiento de información se realizó

en los meses de septiembre, octubre y noviembre de 2016. Del total de cuestionarios enviados, se obtuvieron 37 respuestas, esto es, el 62%. En las siguientes páginas presentaré los resultados e interpretación de las respuestas a las preguntas.

3.3.1 Análisis de los hallazgos a partir de la encuesta de expertos.

La primera pregunta se enfocó en conocer la percepción sobre la atención que el gobierno federal le ha dado a la educación financiera frente a la inclusión financiera. Sobre este punto, 24 expertos consideran que se ha brindado más atención a la inclusión financiera; tres opinaron que a la educación financiera y siete personas, consideraron que a ambas por igual, en tanto que tres respondieron que a ninguna.

Tabla 3.10

1.- En su opinión, ¿a qué le ha prestado más atención el gobierno federal: a la inclusión financiera o a la educación financiera?

Inclusión financiera	Educación financiera	A ambas por igual	A ninguna
24	**3**	**7**	**3**

La respuesta abrumadora a esta pregunta demuestra que las acciones del gobierno en favor de la inclusión financiera están plenamente identificadas por el grupo de expertos, así como también confirma la idea de que a la educación financiera se le ha brindado poca atención.

Sobre la consulta si el gobierno federal debe favorecer primero la inclusión financiera, privilegiar la educación financiera o a atenderlas de igual manera, sin sacrificar a una por la otra, los encuestados respondieron casi por unanimidad (31 respuestas) que se deben atender por igual; 5 dijeron que la educación financiera y solo una persona considero que primero se debe atender la inclusión financiera.

Tabla 3.11

2.- ¿Cuál de las siguientes propuestas considera que es más adecuada? Seleccione sólo una:

Favorecer primero a la inclusión financiera	Atender de igual manera la inclusión financiera y la educación financiera	Privilegiar a la educación financiera	Es indistinto
1	**31**	**5**	**0**

El sentido claro de la respuesta de los expertos a esta pregunta revela que reconocen la importancia de apoyar ambas medidas, es decir, generar las condiciones que permitan a más personas acceder a los servicios financieros, pero también proveerles de educación financiera.

Las siguientes cinco preguntas de la encuesta estuvieron enfocadas a identificar el grado de conocimiento del CONAIF y el CEF, instancias de coordinación de las iniciativas en materia de inclusión y educación financieras las que me he referido con anterioridad.

La pregunta tres se orientó a conocer si los encuestados habían oído hablar del CONAIF. Sin bien es cierto que la mayor parte de los encuestados respondió en forma positiva (24), sorprende que trece personas hayan respondido que no, debido a que este cuestionario se presentó a expertos que trabajan estos temas en sus instituciones.

Tabla 3.12

3.- ¿Ha oído hablar del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)?

Sí	No
24	**13**

El mismo número de personas respondió que sí conoce su función y los trece restantes declararon que no o dejaron sin respuesta la cuarta pregunta, misma que tuvo un componente de respuesta libre, con el propósito de conocer opiniones más puntuales. Aquellos que identificaron el CONAIF conocen claramente su objetivo (diseñar e implementar la política nacional de inclusión financiera) así como a sus integrantes (dependencias públicas y reguladores financieros).

Tabla 3.13

4.- ¿Conoce su función?

Sí	No	Sin respuesta
24	**6**	**7**

La siguiente pregunta (quinta) tuvo como propósito identificar cuántos expertos conocen del Comité de Educación Financiera (CEF). Al respecto, 25 personas afirmaron que si han escuchado hablar de él, en tanto que 12 respondieron que no.

Tabla 3.14

5.- ¿Ha oído hablar del Comité de Educación Financiera (CEF) del Gobierno Federal?

Sí	No
25	**12**

Al igual que la pregunta sobre el grado de conocimiento del CONAIF, es de llamar la atención que un tercio de los expertos en educación financiera no identificaran un comité tan relevante y relacionado con sus actividades profesionales.

Las respuestas a la sexta pregunta también llaman la atención porque, de las 25 personas que ha escuchado hablar del CEF, solo veinte respondieron conocer su función. Una posible explicación a esta situación es que ha habido una inadecuada comunicación por parte de las autoridades que forman parte del CEF, que permita a los demás actores del sistema financiero conocer su existencia y funcionamiento como cuerpo colegiado.

Tabla 3.15

6.- ¿Sabe cuál es función?

Sí	No	Sin respuesta
20	**11**	**6**

Con el fin de conocer si las instituciones a las que pertenecen los expertos han sido convocadas a participar en alguna sesión de trabajo de alguna de estas dos instancias. Al respecto, dos personas respondieron que sus instituciones han sido invitadas a participar en ambos cuerpos colegiados, una del CONAIF y tres del CEF. 29 personas respondieron que nunca han sido invitados a participar en las sesiones de estos comités.

Tabla 3.16

7.- ¿Su institución / organización ha sido convocada a participar en alguna sesión del CONAIF o del CEF?

Sí, del CONAIF	Sí, del CEF	De ambos	De ninguno	Sin respuesta
1	**3**	**2**	**29**	**2**

La siguiente pregunta del cuestionario se enfocó en identificar si este grupo de expertos considera que las acciones que realiza el gobierno federal pueden ser consideradas como una política pública. Al respecto, trece personas afirmaron que sí, en tanto que veinte respondieron que no; las cuatro restantes sostuvieron que no lo saben.

Tabla 3.17

8.- El conjunto de acciones que las diferentes dependencias del gobierno federal han emprendido en materia de educación financiera, ¿pueden ser consideradas como políticas públicas?

Sí	No	No sé
13	**20**	**4**

El sentido de esta respuesta es relevante, porque no es un asunto menor que un grupo de personas cuya opinión convendría tomar en cuenta para el diseño y ejecución de políticas públicas en materia de educación financiera, sientan que no son consideradas: eso refleja una deficiente comunicación y vinculación, o bien, una preocupante indiferencia pues, como se ha señalado en esta investigación, gobernar por políticas públicas supone gobernar con la participación social.

Relacionado con este tema, la siguiente pregunta fue para conocer la opinión de estos actores sobre la interlocución del gobierno con ellos en materia de educación financiera. La pregunta fue ¿cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada? Al respecto, siete encuestados consideraron que sí lo ha sido, en tanto que veintisiete opinaron que no. Los tres restantes respondieron no saber.

Tabla 3.18

9.- ¿Cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada?

Sí	No	No sé
7	**27**	**3**

Estas dos preguntas están vinculadas estrechamente en tanto que, como se demostró en el apartado sobre políticas públicas, la participación de los actores relevantes en el diseño e implementación de una política pública es fundamental, sobre todo, considerando el carácter público y participativo de la política pública.

Esta pregunta (novena) también fue abierta para considerar la opinión de los encuestados. Las respuestas a ella poseen un enorme valor porque reflejan la clara opinión de estos otros actores que se perciben así mismos como potenciales aliados a quienes se les debe tomar en cuenta. A continuación cito algunas de las opiniones más ilustrativas:

> "Falta comunicación y dentro de ella el dar a conocer la Estrategia y de ello se desprenderá el identificar cómo los actores privados podemos incluirnos".[102]
>
> "Aún cuando han habido valiosos acercamientos, han sido intermitentes e informales. Es de gran importancia que se formalice esta colaboración, se definan roles y responsabilidades para garantizar un impacto social y económico para las próximas décadas, así como políticas públicas que incentiven una educación e inclusión financiera de calidad y responsable. Es importante que el sector privado participe activamente en el CONAIF y CEF junto con el sector público y social, con un seguimiento puntual que permite generar cambios de largo plazo".[103]
>
> "Porque debe establecerse una política bien definida la cual debe generar un plan a largo plazo, se debe desarrollar un programa, darle seguimiento y no desaparecer cada sexenio. Los diferentes actores deben de unir esfuerzos y

102 DEBIDO A LA CONDICIÓN DE ANONIMATO CON LA QUE LOS ENTREVISTADOS RESPONDIERON LA ENCUESTA, EN LAS CITAS TEXTUALES SOLO SE HARÁ REFERENCIA AL NÚMERO DE REGISTRO DE LAS RESPUESTAS. ENTREVISTADO NÚMERO 2.
103 ENTREVISTADO NÚMERO 8.

trabajar en forma coordinada, se debe tener una herramienta para medir los resultados e impacto a nivel cuantitativo y cualitativo".[104]

"Creo que ha faltado concretar sinergias con el sector privado, el reto de la educación financiera es muy grande y debe ser abordado uniendo esfuerzos de todas las partes: gobierno, instituciones privadas, academia y tercer sector. Debe haber más participación y colaboración del gobierno y sector privado para evitar programas aislados que sólo se diluyen".[105]

"No hay una estrategia clara ni un actor clave; los esfuerzos están dispersos entre distintas dependencias; no hay acciones de mediano y largo plazo, todo responde a eventos de difusión de coyuntura; no hay interés en fortalecer de manera integral la educación financiera sino solamente se utiliza como herramienta de presión en contra de las instituciones bancarias, con otros fines".[106]

El sentido de estas respuestas denota el interés de estos actores por colaborar, por participar en el CONAIF y en el CEF, quieren que su experiencia y conocimiento sean tomados en cuenta, para colaborar juntos.

La décima pregunta fue muy clara y sobre el punto medular de esta investigación: "En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera"? La respuesta en sentido negativo fue abrumadora: veintinueve personas respondieron que no, en tanto que ocho dijeron que sí. Empecemos con los argumentos de estos últimos.

104 ENTREVISTADO NÚMERO 11.
105 ENTREVISTADO NÚMERO 24.
106 ENTREVISTADO NÚMERO 26.

Tabla 3.19

10.- En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera?

Sí	No
8	**29**

> "Claramente existe un interés del Estado por ofrecer las competencias financieras a los niños y sus familias. Sin embargo, los resultados no se ven claros. Desconozco las estrategias para alcanzar una educación e inclusión financiera oportuna y adecuada. Considero que en el sector privado sí existen diversos programas orientados a incentivar este tipo de educación, muchos de ellos en el sector bancario, los cuales han logrado interesantes logros y alcances en este rubro".[107]
>
> "Existen las bases para avanzar en la materia, y cada vez se realizan más esfuerzos por incrementar las acciones y contar con mayor alcance entre la población".[108]
>
> "Si se cuenta formalmente con una, aunque falta una mayor difusión y acciones de la misma".[109]

Las respuestas de algunos de los expertos que consideran que no hay una ENEF son contundentes, e incluso algunas, destacan la falta de un enfoque de políticas públicas. Las siguientes citas presentan argumentos relevantes:

107 ENTREVISTADO NÚMERO 5.
108 ENTREVISTADO NÚMERO 22.
109 ENTREVISTADO NÚMERO 28.

“Existen esfuerzos aislados más no una estrategia. Una estrategia nacional debería ser planteada a largo plazo, con objetivos bien definidos y estableciendo las acciones específicas que cada institución financiera debe realizar, además de indicadores de medición e impacto”.[110]

“A diferencia de la estrategia vinculada con inclusión financiera, donde existen métricas específicas y un seguimiento formal de las mismas por medio de encuestas nacionales; en educación financiera no se ha observado un esfuerzo comparable ni se han integrado a actores relevantes que considero deberían formar parte de un plan nacional (academia, organizaciones civiles, otras secretarías de Estado, por ejemplo)”.[111]

“Una estrategia nacional requiere de la coordinación y participación de diversos sectores. Hasta el momento, el sector privado ha encabezado las iniciativas de educación financiera más importantes, pero prácticamente sin el involucramiento del sector público. La inclusión financiera ha sido necesaria, pero no se ha acompañado de educación e información que permitan a las personas conocer los productos que utiliza y tomar mejores decisiones. […] En mi opinión, las acciones gubernamentales han quedado más en ‘buenos deseos’ que en programas estructurados y acciones específicas”.[112]

“Aunque son denominadas políticas, no visualizo que los esfuerzos se encuentren focalizados y articulados entre los diversos sectores de la sociedad para favorecer tanto la educación como la inclusión financiera”.[113]

110 ENTREVISTADO NÚMERO 18.
111 ENTREVISTADO NÚMERO 7.
112 ENTREVISTADO NÚMERO 19.
113 ENTREVISTADO NÚMERO 30.

La siguiente pregunta (11) fue: ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera?

La respuesta fue avasalladora en sentido positivo: 31 personas dijeron que sí les gustaría que se considere su opinión; están dispuestos a participar y esto significa, desde luego, que desean colaborar con su experiencia y conocimiento y probablemente con recursos, en un ejercicio de corresponsabilidad. Tres encuestados respondieron que no les gustaría ser considerados y los restantes tres, respondieron que les resulta indistinto.

Tabla 3.20

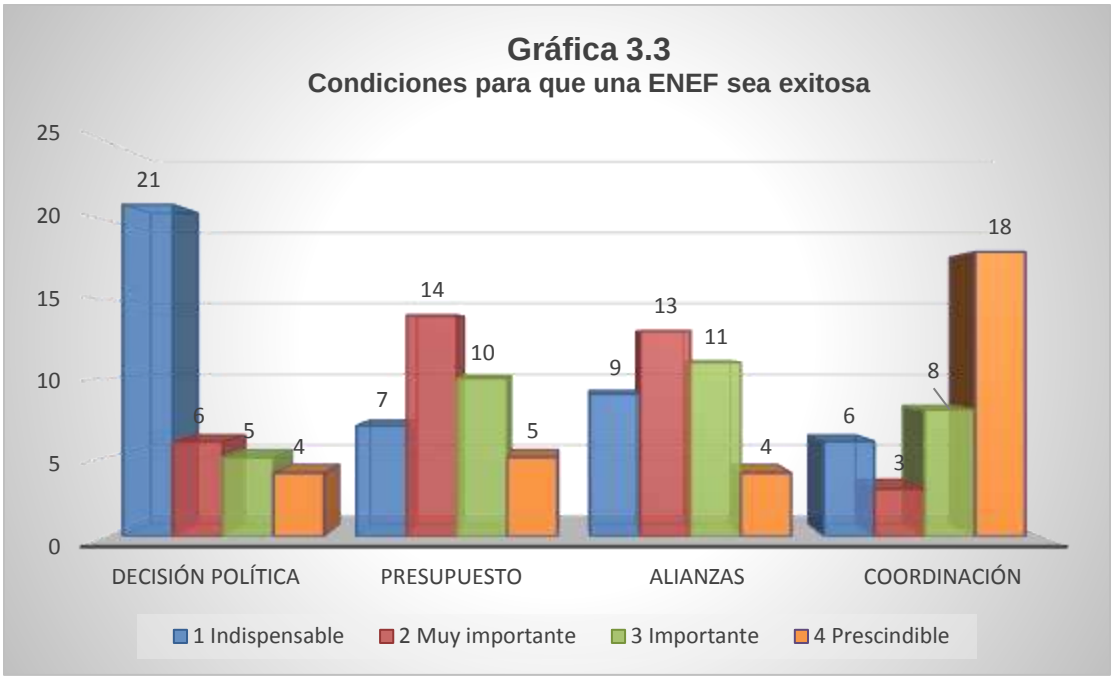
11.- ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera?

Sí	No	Es indistinto
31	**3**	**3**

El hecho de que este grupo de expertos haga explícito su interés por ser considerado, en mi opinión es algo que debe ser tomado en cuenta por las autoridades, debido a que en este grupo de especialistas y en las instituciones que representan hay una gran oportunidad de sumar acciones, talento y capacidades para hacer frente a los amplios retos que la promoción y fomento de la educación financiera representan.

La doceava pregunta se enfocó en identificar cuáles son las variables más importantes para que una ENEF sea exitosa, desde luego, con su aplicación en el caso de México. Al respecto, las condiciones presentadas como alternativas en la encuesta fueron: decisión política para impulsar el tema; presupuesto – asignación de recursos; alianzas con otros sectores (social, privado academia) y coordinación con otros órdenes de gobierno e instituciones del Estado.

Se solicitó a cada encuestado asignar un orden de importancia decreciente, con los siguientes valores: 1, indispensable; 2, muy importante; 3, importante; 4, prescindible. La siguiente gráfica resume las respuestas:



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la encuesta.

La variable “decisión política” fue claramente identificada como la más importante de todas para el buen éxito de una estrategia de educación financiera con 27 menciones (sumando “indispensable” y “muy importante”). La segunda en relevancia fue “alianzas con otros sectores”, con 22 menciones (9 “indispensable” y 13 “muy importante”); pero apenas por una mención superó a “presupuesto”, que registro 21 opiniones. Finalmente, 9 encuestados consideran la coordinación entre órdenes de gobierno e instituciones y organismos constitucionales autónomos como algo indispensable, lo que lo ubica como la cuarta variable a considerar.[114]

Con base en la experiencia y conocimiento de los encuestados, me pareció pertinente explorar la opinión de este grupo sobre qué tipo de institución convendría que encabezara y guiara la política pública de educación financiera. Al respecto, se plantearon seis opciones:

114 La pregunta consideró una quinta opción (respuesta libre) para quien considerara necesario tomar en cuenta algo adicional. Al respecto, algunas de las respuestas que complementan este ejercicio de análisis son las siguientes: “medición formal orientada a la EF específicamente (no como parte de la información general de la población)”; “existen ya muchos programas desarrollados orientados a impulsar la inclusión y educación financiera en nuestro país. Muchos de estos programas están dirigidos a distintos públicos y han sido probados con resultados positivos. Sería importante realizar alianzas para utilizar dichos contenidos y adaptarlos a las diferentes necesidades de nuestras comunidades”; “plan de factibilidad y diagnóstico de la estrategia nacional / Desarrollo de indicadores que permitan medir y evaluar la efectividad del proyecto en sus diferentes etapas”; “creación de una entidad descentralizada que implemente, opere y coordine las acciones contempladas en el proyecto”; “contar con un plan maestro de largo plazo”; “evitar que las acciones que se lleven a cabo sean utilizadas como capital político. La coordinación debe estar en una entidad independiente en la que participen diversos sectores para garantizar la continuidad”; “definición de objetivos; identificación de necesidades en diversos segmentos de la población; coordinación de expertos para definir metodologías y estándares de calidad; evaluación de resultados e impacto; propuesta de acciones y milestones [sic] a mediano y largo plazo”; “que esté basada en una misión de futuro y no inmediatista, que atienda de manera especial a jóvenes”.

Tabla 3.21[115]

13.- En su opinión, ¿cuál de los siguientes diseños institucionales sería más conveniente para lograr el éxito en la implementación de la estrategia nacional de educación financiera? (Por favor seleccione sólo uno)

Que funcione como hasta hoy día (coordinado por la SHCP)	**3**
Crear una comisión intersecretarial que dependa de Presidencia de la República	**2**
Crear un organismo constitucional autónomo (como son el INE, el BANXICO y el INAI)	**19**
Crear un organismo descentralizado que dependa de la SHCP	**0**
Crear un organismo descentralizado que dependa de la SEP	**5**
Otro ¿Cuál?	**7**
Sin respuesta	**1**

Las respuestas a esta pregunta arrojan información muy valiosa para los propósitos del análisis de esta investigación. De los 37 encuestados, solo tres respondieron que prefieren que siga funcionando como hasta hoy, es decir, bajo la coordinación de la SHCP, a través del CONAIF y del CEF. Dos personas opinaron que debería crearse una comisión intersecretarial dependiente del Poder Ejecutivo Federal. La mayor parte de los entrevistados (19), se inclinó por la idea de que las iniciativas de educación financiera se coordinen a través de un organismo constitucional autónomo.

Ninguno de los expertos mostró interés por la opción de que se forme un organismo descentralizado que dependa funcionalmente de la SHCP. Ante la propuesta de que

115 Es oportuno señalar que para responder a esta pregunta, los entrevistados cuentan con la experiencia y conocimiento sobre cómo opera la administración pública.

se cree un órgano descentralizado dependiente de la SEP, cinco expertos se inclinaron por esta opción; en tanto que siete encuestados propusieron otras alternativas de solución.[116]

La principal conclusión que se puede derivar de estas respuestas es que prácticamente todos los expertos (92%) consideran que la implementación de una ENEF debe ser resultado de un diseño institucional distinto al actual, y particularmente, consideran que un organismo constitucional autónomo podría ser una alternativa. Esta respuesta bien puede dar pie a deliberaciones sobre si estas alternativas de solución implican más burocracia, pero consideraciones de este tipo, si bien es propicio evaluar los puntos a favor y en contra, excede los propósitos de este ejercicio.

La penúltima pregunta del cuestionario buscó una respuesta muy contundente por parte de los expertos: “En materia de educación financiera, considera que México está: a la vanguardia; retrasado en comparación con otros países; a la par de otros países desarrollados, o a la par de otros países en vías de desarrollo.

116 “Retomaría la comisión intersecretarial señalada en el numeral 2; pero la ampliaría con un grupo colegiado que además integre expertos del sector académico y privado para robustecer las propuestas e incrementar la transparencia del ejercicio. Si bien un organismo constitucional autónomo tendría "más dientes", también implicaría un mayor nivel de gasto y posiblemente burocracia. Creo que la comisión intersecretarial permitiría eficientar costos y agrupar a las partes más relevantes por parte del Estado”; “crear un organismo autónomo con la participación intersecretarial (SHCP, SEP y SEDESOL), con igual representación de los sectores privado y social”; “crear un comité autónomo, en el que participen tanto el sector público como el privado y la academia”, “que esté coordinado por el Banco Central”; “crear una comisión en la cual participan también instituciones del medio además de académicos y organizaciones de la sociedad civil con expertise en el tema. Esto es un tema que concierne a toda la sociedad, por lo cual idealmente exista una comisión que refleje este hecho en cierta forma”.

Tabla 3.22

14.- En materia de educación financiera, considera que México está…

A la vanguardia	Retrasado en comparación con otros países	A la par de otros países desarrollados	A la par de otros países en vías de desarrollo
0	**27**	**5**	**5**

Ninguna persona respondió que nuestro país esté a la vanguardia, por el contrario, veintisiete personas respondieron que México está retrasado en este tema; cinco que vamos a la par de los países desarrollados y cinco juzgan que nuestro grado de desarrollo es más parecido al de países en vías de desarrollo.

Estos resultados demuestran, en resumen, el interés y la disposición de las organizaciones privadas y sociales de participar activamente en las labores de promoción y fomento de la educación financiera. Hay limitaciones con el modelo actual, por lo que no se aprovecha la experiencia de los expertos de otros sectores. También identifican la decisión política como clave para impulsar el tema. Prevalece el interés por un nuevo diseño institucional que dé cabida a todos los interesados y que permita aprovechar las fortalezas de todos los participantes. Las inquietudes y sentimiento de exclusión de los participantes en esta encuesta, que se desprenden de las respuestas de los diversos reactivos, podrían ser resueltos si las autoridades reconocieran la utilidad de sus aportaciones a la educación financiera y, como una consecuencia natural, se tomara la decisión política de involucrarlos activamente en el CONAIF y en el CEF, así como en el diseño e instrumentación de la ENEF.

3.4 Opinión de expertos. Entrevistas a profundidad.

En este apartado, se presentan los aspectos más relevantes de tres entrevistas a profundidad hechas a igual número de personas que han trabajado y/o estudiado el tema de educación financiera desde hace años. Estas personas son la Lic. Silvia Singer Sochet, Directora General del MIDE, institución que cuenta con el más alto reconocimiento como centro de divulgación y enseñanza de la economía y las finanzas (Singer, 2017); por la parte gubernamental, el C.P. Lorenzo Meade Kuribreña (Meade, 2017), quien se desempeñó como Secretario Ejecutivo del IPAB; y el Lic. David Calderón Martín del Campo, Presidente Ejecutivo de Mexicanos Primero,[117] que es una organización de la sociedad civil especializada en el análisis de políticas públicas en materia educativa (Calderón, 2017). Estas entrevistas permiten hacer un análisis más fino, más abierto y más amplio, a partir del contraste de las principales ideas y argumentos que sobre cada uno de los temas propuestos, los entrevistados respondieron a profundidad. Estas personas fueron seleccionadas debido a su amplio conocimiento y experiencia en el tema de educación financiera,

117 Mexicanos primero, organización fundada en 2007, se define como una iniciativa ciudadana que trabaja para que el derecho a aprender de todas las niñas, niños y jóvenes se cumpla. Señala que la educación es la vía para mover a México hacia la prosperidad y justicia. Su lema es "Sólo la educación de calidad cambia a México". Está conformado por: el Consejo Directivo, integrado por los asociados fundadores de la iniciativa, quienes definen por consenso las líneas de acción bajo el liderazgo del presidente y el director de la organización; el Patronato, conformado por personas que invierten –en un sistema de membresía- para fondear la operación y el patrimonio de la organización; el Consejo Académico, que es un grupo de expertos en el ámbito educativo y social que trabajan pro bono, y el staff de la organización. El actual presidente del Consejo Directivo es Alejandro Ramírez Magaña, quien también se desempeña como Presidente del Consejo Mexicano de Negocios, y la vicepresidencia la ocupa Pablo González Guajardo, Director General de Kimberly Clark de México. Fernando Landeros fue el primer presidente y después Claudio X. González Guajardo. David Calderón Martín del Campo es el Presidente Ejecutivo. (Véase http://www.mexicanosprimero.org/ Recuperado el 7 de julio de 2017.

tanto en aspectos prácticos como teóricos; además de que pertenecen a diversos sectores, lo que garantiza visiones y perspectivas analíticas plurales e independientes.[118]

Para Singer y Calderón, la educación financiera en México refleja en buena medida la situación crítica por la que pasa la educación en general en el país; atraso, desinterés público, politización de los temas educativos, "como si fuéramos un país mucho más pobre de lo que somos… a nivel de países que no tienen la infraestructura que sí tenemos nosotros", indica Singer. Calderón antepone a la educación, el derecho a aprender señalando que "lo que nosotros llamamos educación es precisamente cómo en concreto, de manera verificable, de manera tangible, el derecho a aprender está vigente o no en una sociedad".

Para educar financieramente a la población, los temas sobre los que se quiere instruir deben ser significativos para el educando, deben generar empatía para que la educación sea efectiva; el reto está en encontrar la motivación para que las personas estén dispuestas a recibir estos mensajes.

La educación financiera debe ser comprendida desde la perspectiva de educación para la vida, en un sentido amplio, con base en dos dimensiones: el autocuidado y la corresponsabilidad. El primero debe permitir a las nuevas generaciones establecer voz y agencia sobre sus vidas, en tanto que la segunda dimensión ubica

118 PARA CONSULTAR SUS PERFILES PROFESIONALES, VÉASE ANEXO XII.

al individuo frente a otros ciudadanos, con la conciencia de que todos son responsables de los éxitos o fracasos como sociedad.

Calderón señala que “esas dimensiones están ausentes de planes, programas, libros, pronunciamientos… por eso decimos que la educación financiera es prácticamente inexistente en México. Hay un discurso que en muchos sentidos replica lo que en otras instancias se ha hecho. Hay preocupaciones muy legítimas, pero muy operativas en la tarea de Estado y su recubrimiento han sido los temas de la educación financiera, pero es muy significativo que las iniciativas han venido de las instancias de gobierno que tienen que lidiar con la estabilidad económica y no de las instancias educativas”. La educación en México está altamente politizada y no se rige por sus verdaderos valores, complementa Singer.

El propio Meade reconoce que hay un rezago en materia de educación, pero señala que se está abatiendo. No obstante, es categórico al señalar que México si cuenta con una estrategia de inclusión y de educación financiera, “si tu educación financiera se traduce en una mejor inclusión financiera, no puedes desasociar un tema de forma pragmática, el tema de educación financiera se traduce en forma de libros de texto, yo creo que más bien el tema de educación financiera se está traduciendo hoy en un tema de inclusión y de materialidad de las acciones, que cuando menos del sector público sí se están haciendo”.

En lo que se refiere a considerar las acciones hechas por el gobierno como una política pública, hay un nuevo contraste entre las opiniones de los representantes no gubernamentales y de quien sí lo es.

Singer dice que una política pública debe llegar y transformar a la población, y en el caso concreto de las educación financiera, debe afectar en aras de un mejor bienestar, “es fundamental que se convierta en una política pública seria, real, porque debe ser un instrumento que permita a la población navegar las diferentes formas intermediación, con posibilidades de éxito… de vivir con mayores niveles de bienestar”.

Es muy preocupante que en México no tengamos una educación financiera acorde a nuestras necesidades; las necesidades y los problemas son arduos, apremiantes, en un país que tiene una capacidad de ofrecer crédito a los ciudadanos es bestial, dice Calderón.

Asimismo, indica que “cuando hablamos de educación financiera en México, hay que reconocer que: 1) tiene un punto de partida inverso, empezó de las preocupaciones de los funcionarios administradores en el Estado y no de los educadores profesionales y 2) que está fuertemente tocada de una perspectiva concentrada en los insumos, libros, programas… ajena al tema de los impactos y resultados; es decir, si efectivamente en las personas se están produciendo las ideas, las nociones, las competencias como dirían los educadores, las

competencias para la vida y para la corresponsabilidad". Esto no lo está generando la política pública.

Por su parte, Lorenzo Meade observa que "en general tendemos a ser mucho más democráticos de lo que la gente piensa, cuando sacas una ley, cuando sacas un proyecto… yo creo que la sociedad tiende a estar bien representada, en el congreso, pero no solo en el congreso… no sacas una ley de forma unilateral, lo ves con muchos. Terminas cabildeando. Te juntas con grupos, autoridades, con los bancos, con organizaciones de la sociedad civil". Es así como hay una postura notablemente antagónica entre lo que opinan los expertos del gobierno y de la sociedad civil, lo que está plenamente en concordancia con los hallazgos de la encuesta realizada con los expertos.

Sobre el rol que han desempeñado los intermediarios financieros, instituciones sociales y académicas en materia de fomento y promoción de la educación financiera, hay una notable unanimidad de los entrevistados en señalar que, si bien son meritorias sus acciones e iniciativas, hay una deuda pendiente, porque no han hecho tanto como podrían o como deberían hacer.

Meade indica que la educación financiera es un trabajo de todos, y que siempre queremos depender del gobierno para resolver los problemas. En su opinión, el gobierno está haciendo un esfuerzo hasta donde le alcanza, pues redistribuir los recursos implicaría quitárselos a la salud, a los estados y municipios, "hay que ver

que hace el sector privado para sumarse a los esfuerzos que hoy estamos haciendo… el sector privado también debe estar dispuesto a meter recursos".

Para Silvia Singer, si bien es cierto que la educación financiera es una obligación del gobierno y que es una irresponsabilidad tener a la población sin la información mínima para que sean actores financieros informados, considera que debería ser obligatorio para los intermediarios privados una mayor transparencia y claridad en el uso de los instrumentos financieros y bancarios, "cada instrumento debería venir con su manual de uso, en cada uno de los instrumentos financieros que ofrecemos a la sociedad".

Desde su perspectiva, Calderón considera que los esfuerzos de los sectores no gubernamentales son auto celebratorios, que han sido acercamientos casuales, eventuales, limitados y han caído en la autocomplacencia. "Los esfuerzos del ámbito filantrópico pueden ser muy meritorios en términos de una perspectiva pionera o visionaria… en donde sí se les puede hacer un fuerte cuestionamiento es si siguen haciendo eso vamos a estar en la misma situación porque no solo no están cambiando el *status quo*… están siendo parte del *status quo*… cuando no estamos abordando esas tareas fundamentales".

En cuanto a lo que podemos aprender de lo que se ha hecho en el extranjero, también hay una variedad de opiniones y puntos de vista interesantes. Singer opina que si bien son útiles las recomendaciones de la OCDE, tampoco son "tan avanzadas, no hay ahí ni un programa que digas no podemos aplicar en México…

nuestras estrategias de divulgación son mucho más avanzadas que las que usan muchos países de primer mundo… tal vez no tenemos acceso a toda la tecnología porque no tenemos el dinero para comprarla… entonces estamos obligados a buscar otras soluciones".

Lo que sí deberíamos aprender de lo que se está haciendo en el extranjero, es reconocer que es un asunto fundamental, que la educación financiera no es un lujo "tenemos que asumir que la educación financiera es algo lógico en la sociedad hoy día y que sin ella no podemos navegar, no podemos operar como ciudadanos".

Sobre el punto, David Calderón es categórico al decir que, para aprender de lo que se ha hecho en otros países, es conveniente conocer, documentar y familiarizarse con las experiencias de éxito en sociedades más equilibradas, en las que sus estrategias de educación financiera no derivan de su contacto con la OCDE, sino que lo precedieron. Hay casos notables de *outsiders*, dice, que han hecho cosas muy positivas, que nacieron de un acuerdo social en donde están presentes "la variedad de voces, están presentes los responsables de lo educativo y de lo financiero y en donde se encuentra que la dimensión fundamental es un continuo que parte de las familias cruza por la escuela y llega a las interacciones cotidianas entre los ciudadanos".

A partir de la experiencia de los expertos entrevistados, se les cuestionó acerca de algunas de las variables o aspectos relevantes para el buen éxito de una estrategia nacional en la materia, más allá de los temas comunes o evidentes. Al respecto,

Singer señala que en donde debe estar la inversión inicial es en la capacitación a profesores. En segundo término, está el diseño de los programas, que permitan su adecuación a la realidad del lugar en el que se encuentran los usuarios.

Otro aspecto relevante es diseñar los programas con base en la economía conductual, “hay dos aportaciones que me parecen sustantivas de la economía del comportamiento [conductual]: una es la de enlazar los temas de educación económica y financiera a otras circunstancias que son fundamentales en la vida, como la sustentabilidad… tenemos que entender qué es el consumismo, la compra de impulso… las presiones sociales para hacer ciertas nuestras decisiones“, apunta Singer.

La segunda aportación, dice, es comprender los patrones de comportamiento económico, que son tremendamente complejos porque son diferentes, dependiendo de la sociedad en la que uno se encuentra. No hay un patrón para México, hay muchos patrones para México, debido a la diversidad socioeconómica del país.

Por su parte, David Calderón establece que necesitamos “refundar la concepción que tienen los mexicanos del acceso y uso a los bienes materiales, y después los instrumentos que lo facilitan; cobra sentido a partir de tu visión de la riqueza, no al revés… No vas a aprender que es la riqueza a partir de tu primer tarjeta de crédito o de la cartilla de ahorro escolar; primero tienes que entender cómo funciona la riqueza material y luego está el ahorro”.

Meade indica que se debe incluir la educación financiera en los libros de texto gratuito, a partir de la primaria. “Suena ambicioso, pero son temas que ya están plasmados en una política y se están trabajando… yo sí creo que sí existe esta política”.

Otro rubro sobre el que se solicitó opinión a este grupo de expertos, es sobre la relación entre la autoridad y otros actores promotores de la educación financiera, en términos de interlocución o de interrelación. Al respecto, Silvia Singer es categórica al señalar que “de verdad creo que no han visualizado este tema… lo que significa la política pública… en lo personal lo siento grave y me sorprende… en el caso del MIDE nunca hemos sido tomados en cuenta, somos un laboratorio en donde vienen a probar experiencias 270 mil personas al año y nunca hemos sido tomados en cuenta [por el gobierno]”.

David Calderón también es crítico al afirmar que debido a que las instancias no gubernamentales “se ven como ampliadoras de la oferta, lo que no hace el Estado yo amplío la oferta o la substituyo, con el riesgo de suplantarla, y de subsidiarla, incluso haciéndolo bien; uno está subsidiando la ineficiencia del gobierno, y luego perpetúa la situación que el gobierno no cumple lo que es un atribución de ley… Cuando en la filantropía se juega a ampliar la oferta, nuestras soluciones van a ser pequeñas, soluciones de nicho, que tienen un alcance mínimo que no cambian la dinámica de las cosas”.

Desde su perspectiva, Meade comenta que “queda a deber el sector financiero no público, porque el sector público si tiene la capacidad de llegar con temas de inclusión financiera, a repartir apoyos… habría que revisar si desde el sector privado se está cumpliendo con las metas que ellos mismos se fijan para temas de inclusión”. Considera que lo relevante es que los usuarios tengan opciones, para que tomen las mejores decisiones financieras de acuerdo con sus circunstancias, con independencia de si es público o privado. “El sector privado se tiene que dar cuenta de que una gente mejor educada, con mayores conocimientos, con mayores oportunidades va a escoger mejor y ese es el producto que uno se imaginaría que el sector privado está ofreciendo”.

En la lógica de identificar los aspectos a corregir, de los riesgos para promover la educación financiera, Singer comenta que tenemos un problema serio, y que tiene que ver con la politización de los temas, “porque este temor ha frenado estas iniciativas…creo que gente brillante, de avanzada, se ha visto ante la imposibilidad de llevar a cabo esas buenas y coherentes ideas debido a que la politización es muy riesgosa”. Otro punto que identifica es que el gobierno no puede hacer oídos sordos de que ésta debe ser una política pública, porque al gobierno le toca garantizar el acceso a la educación mínima básica para tener una población con una formación mínima básica.

David Calderón dice que se pensó que cualquier cosa que se haga sería buena y sería muy destacada. Prevalece el desinterés, el mal fondeo, la falta de articulación entre las instancias de coordinación financieras. Perseguir este tipo de cosas que

requieren de un enorme diálogo y debate social. “Hay un mal diagnóstico de base, a mi juicio y que es muy común entre toda la gente, incluso la interesada en educación financiera… la principal barrera para hacer bien las tareas de educación financiera es lo profundo que está enraizado en la cultura y en la mentalidad no explícita de los mexicanos… la barrera y la distorsión cultural a propósito de los temas de educación financiera”.

Meade se mantiene firme en la idea de que sí existe una estrategia e incluso, que el gobierno destina muchos recursos a este tema. “La educación financiera se está traduciendo en un tema de inclusión financiera y de materialidad en las acciones que cuando menos en el sector público sí se están haciendo… es un tema de practicidad… pues en la vida real si estás llegando [a las personas]; de qué te sirve la educación financiera si no tienes acceso a los servicios financieros”.

Por último, sobre el compromiso de cada institución y su motivación de participar en estos temas, se hizo la pregunta prioritariamente a Mexicanos Primero, en tanto que las razones del MIDE y del IPAB ya se expusieron previamente. El caso de Mexicanos Primero es importante documentarlo porque se le identifica más como una organización dedicada a promover la transformación educativa y no un actor más en el tema de la educación financiera. En este sentido, es un genuino *outsider* con puntos de vista particulares sobre lo que están haciendo en la materia diversos actores, como se ha constatado en este apartado de la investigación.

Sobre este punto, David Calderón dice que la principal tarea de Mexicanos Primero es la evaluación y propuesta de política pública. En los primeros 10 años de la organización, se concentraron en identificar cuáles eran las barreas al camino y poderlas mapear y combatir, “lo nuestro era crear condiciones para el cambio… no necesariamente apostarle a una ruta específica del cambio… nos vemos en la perspectiva de seguir removiendo los obstáculos al cambio… le entramos a la educación financiera en esta reflexión de las habilidades para la vida y ante la interacción de personas interesadas”.

Para Mexicanos Primero hay una prioridad en la educación financiera y una oportunidad de incidencia. Con el ánimo de aportar lo que la organización ha aprendido en el camino en materia de evaluación y de propuesta de política pública, pueden apoyar a los diversos actores; facilitar la interlocución con el gobierno federal; proponer métricas de impacto.

Mexicanos Primero, dice Calderón, habrá hecho su trabajo en educación financiera si logramos que la discusión, en 2 o 3 años, se centre en capacidades para la vida, autocuidado y responsabilidad, y que esté fuertemente ligada a métricas de aprendizaje.

3.5 Conclusiones del capítulo.

En este capítulo, se presentaron los hallazgos de la investigación de campo, que se basó en dos cuestionarios y las entrevistas a profundidad a expertos.

Los resultados del primer cuestionario, contestado por las áreas responsables de la ejecución de los programas de educación financiera de un grupo de 19 dependencias de gobierno, demuestran que existe un importante número de iniciativas, de funcionarios trabajando en el desarrollo de propuestas de programas que permitan atender a sus públicos objetivo; está en proceso de formación un cuerpo de funcionarios especializados en este tema y eso es algo importante para el momento en que se decida ampliar el alcance o enfoque de las actividades que se están realizando. En la muestra de dependencias se encontró que sí hay claridad en el perfil de la población a atender.

En lo que respecta a las áreas de oportunidad, se demostró que existen preocupantes lagunas en la información de las iniciativas de educación financiera, carecen de un registro de aspectos elementales para evaluar un programa o iniciativa como son los montos invertidos o de evaluación de impacto de las mismas. Coordinar el trabajo y ordenar la información de las dependencias es una tarea que corresponderá hacer al organismo o institución que encabece la ENEF.

En lo que se refiere a la encuesta de expertos, fue posible conocer y documentar la opinión de actores relevantes para el desarrollo e implementación de la ENEF, siendo esta una aportación importante al estado del arte, destacando la variable que estos expertos señalan como indispensable para que la ENEF sea exitosa: la decisión política.

También se documentó la inconformidad por la forma en que las autoridades conducen este tema, desconociendo la experiencia y recursos de diversos actores

no públicos. La disposición e interés de las instituciones privadas y sociales por participar activamente en las actividades de promoción y fomento de la educación financiera, debería ser tomada en consideración.

La visión y misión de una ENEF deben servir de base para abarcar todas las instituciones y organizaciones, públicas, privadas y sociales, y no considerar exclusivamente aquellas que están sectorizadas en la SHCP. Una auténtica política pública no se puede construir a partir de exclusiones.

Otro aspecto relevante identificado por medio de esta encuesta, es el interés por un nuevo diseño institucional que dé cabida a todos los interesados y que permita aprovechar las fortalezas de todos los participantes. Las inquietudes y el sentimiento de exclusión de los participantes en esta encuesta, que se desprenden de las respuestas a los diversos reactivos, podrían ser resueltos si las autoridades reconocieran la utilidad de sus aportaciones a la educación financiera y, como una consecuencia natural, se tomara la decisión política de involucrarlos activamente en el CONAIF y en el CEF, así como en el diseño e instrumentación de la ENEF.

En lo que respecta a las entrevistas a profundidad que se hizo a tres expertos, las respuestas aportaron información importante que, en algunos casos confirman el sentido de la información obtenida a través de las encuestas o bien, aportan elementos nuevos de alto contraste, como son las críticas a la actuación que se hace a los sectores no públicos, que es un tema en el que coinciden los tres entrevistados, particularmente el señalamiento de que, con sus acciones, subsidian la ineficiencia del gobierno.

Los expertos moderan el optimismo o sobreestimación de lo que se ha hecho en otros países al señalar que México no es la excepción en cuanto al retraso en el desarrollo de acciones de educación financiera. Otro aspecto notable son las recomendaciones que, desde su punto de vista, se deben considerar para establecer bases sólidas para la implementación de la ENEF, como son la aplicación de los preceptos de la economía conductual y la necesidad de redefinir la concepción que tienen los mexicanos sobre el acceso y uso de los bienes materiales.

Es así como en este capítulo ha sido posible identificar una serie de acciones que están en ejecución, pero que no van en el sentido de implementar una política pública. No son incluyentes y no reconocen el papel de otros actores, cuya experiencia y recursos deben ser tomados en cuenta en el desarrollo de la propuesta de política de educación financiera. Pensar que los actores sociales son solo replicadores de acciones es negar su capacidad y aportaciones al desarrollo de la educación financiera en México, así como también es ignorar el esfuerzo institucional que han realizado. Es posible concluir que, a la luz de la disciplina de las políticas públicas, el debate sobre el impulso a la promoción y fomento de la educación financiera llegó a la agenda pública, pero no ha pasado a la siguiente fase.

La ENEF debe tener la capacidad de articular todos los esfuerzos que se realizan actualmente por parte de distintos actores en materia de educación financiera: debe ser capaz de coordinar un trabajo interdisciplinario que genere estrategias,

programas de acción y actividades específicas que brinden atención a la diversidad de grupos y segmentos de población, beneficiarios potenciales del sistema financiero a través de la educación financiera.

La ENEF debe ser un ejemplo de política pública que, desde su diseño, involucre al gobierno, a los sectores privado, social y académico. La sinergia entre ellos, maximizaría los resultados de la estrategia educativa. Las experiencias internacionales y la opinión de los expertos señalan que es imprescindible el esfuerzo colectivo para la creación de una ENEF que sea el eje rector de una educación financiera integral y que promueva la inclusión de todos los mexicanos que actualmente no participan ni se benefician del sistema financiero.

En resumen, y en la perspectiva de la hipótesis planteada, la variable plan de acción que oriente la actividad de las dependencias de gobierno se midió por medio de la encuesta a dependencias públicas. Como se indicó en la presentación de esta investigación, por plan de acción se entiende el ordenamiento y priorización de las actividades que permitan cumplir con ciertos objetivos y metas, un ciclo de actividades en los que esté presente la planificación, el diseño, la decisión, la implementación y la evaluación de la política pública.

Los resultados muestran que precisamente no hay planificación, ni diseño, implementación o evaluación de las actividades realizadas por las dependencias; no hubo uniformidad en la información presentada, no hay un documento que rija, coordine y guíe el quehacer de las mismas en materia de educación financiera.

Las preguntas de la encuesta estuvieron orientadas a documentar principalmente la vigencia y temporalidad de las mismas, el público objetivo, los beneficiarios, la cobertura geográfica, la inversión y la evaluación; todos elementos que deben formar parte de un plan de acción.

Como se hizo evidente con algunas respuestas, varias instituciones que otorgan créditos, no tienen conciencia de la necesidad de educar financieramente a sus clientes. Otras, no llevan un registro de sus beneficiarios y tampoco del presupuesto que destinan a estas labores. Es más, ninguno de los responsables de las instituciones encuestadas proporcionó evidencia de medidas de evaluación de impacto de sus actividades.

En lo que respecta a la segunda variable (participación de otros actores), los hallazgos del cuestionario a responsables de los programas de educación financiera de diversas instituciones privadas, sociales y académicas, así como de las entrevistas a profundidad a expertos, demostraron que los representantes de los sectores privado, social y académico, tienen profundo interés de ser tomados en cuenta, y que hay grandes área de oportunidad para que mejore la interlocución.

Una evidencia adicional de la falta de comunicación entre los responsables por parte del gobierno y otros actores, es que muchos de ellos desconocen el funcionamiento de los órganos colegiados encargados de coordinar las iniciativas de educación financiera. Prácticamente ninguno ha participado en las sesiones del CONAIF y del

CEF. La gran mayoría considera que las acciones no pueden ser consideradas una política pública.

Sobre la tercera variable, que se refiere a que el gobierno mexicano ha privilegiado el impulso y promoción de la inclusión financiera frente a la educación financiera, los expertos consideran que así ha sido, y opinan que ambos temas deberían ser tratados por igual. En adición a los resultados que arrojó la encuesta a expertos, en el segundo capítulo se presentaron argumentos sustentados por investigación documental (PND, PRONAFIM y PNIF) que demostraron que las acciones de educación financiera son “accesorias” del tema principal de interés gubernamental, que es la inclusión financiera.

Capítulo 4. Principios para la implantación de una estrategia nacional de educación financiera.

4.1 Presentación.

En este capítulo de la tesis, se desarrollarán los aspectos a considerar para el diseño, implementación y evaluación de una ENEF, a partir de las recomendaciones propuestas por un grupo de instituciones especializadas en el tema, las cuales, a partir del análisis comparado, presentan algunas de las mejores prácticas identificadas en países que han desarrollado sus propias estrategias.

Primero se presentarán los aspectos más destacados del análisis y recomendaciones en materia de educación financiera que la OCDE, el Banco Mundial y la Unión Europea han identificado, con base en labores de estudio comparativo de las actividades, programas y acciones que numerosos países han instrumentado sobre sus estrategias nacionales de educación financiera. Asimismo, se hará referencia a algunos elementos de la experiencia de Estados Unidos, aunque no con el mismo detalle ni cobertura de los organismos internacionales arriba mencionados.

Al final del capítulo se hará una evaluación sobre las acciones que se han realizado en México, utilizando como guía las etapas y acciones propuestas por la OCDE, complementadas con recomendaciones del Banco Mundial y de la Unión Europea. Esta revisión internacional servirá para establecer parámetros que ayuden a identificar y evaluar los avances de México en favor de su estrategia nacional de educación financiera.

4.2 Aspectos a considerar en el diseño de una Estrategia Nacional de Educación Financiera

Cada nación tiene la capacidad de tomar las decisiones de gobierno que más le convengan, en función de su soberanía e intereses, en el marco del derecho internacional. La potestad de diseñar e implementar una ENEF es una acción que se enmarca en esta facultad soberana. Sin embargo, algunos organismos internacionales han estudiado experiencias nacionales y las han documentado, lo que ayuda a reducir la curva de aprendizaje de otros países interesados en implementar sus estrategias nacionales.

La OCDE ha encabezado una iniciativa importante de estudio comparado de experiencias nacionales de educación financiera desde hace más de una década, convirtiéndose en un referente obligado a revisar. Sin embargo, no ha sido el único organismo. También el Banco Mundial y la Unión Europea, a través del Comité Económico y Social Europeo (CESE), han elaborado estudios con recomendaciones de política.

El primer estudio de la OCDE sobre educación financiera es del año 2005, fecha en que publicó *Recommendation of the Council on Principles and Good Practices on Financial Education and Awareness*. Posteriormente, elaboró otros estudios en los que aporta evidencias empíricas sobre el valor de los programas de educación financiera,[119] así como argumentos a favor de la importancia de la investigación

119 LOS PAPERS ELABORADOS POR LA OCDE CON RECOMENDACIONES SON: OCDE (2005), *RECOMMENDATION OF THE COUNCIL ON PRINCIPLES AND GOOD PRACTICES ON FINANCIAL EDUCATION AND AWARENESS*; OCDE (2008), *RECOMMENDATION OF THE COUNCIL ON GOOD PRACTICES FOR FINANCIAL EDUCATION RELATING TO PRIVATE PENSIONS*; OCDE (2008), *RECOMMENDATION*

para identificar las herramientas, los programas y las políticas más eficaces, especialmente en el contexto de países en desarrollo. (OCDE, 2009, pág. VII)

Otro paso importante se dio en 2003, cuando la Organización puso en marcha un proyecto de alto nivel sobre educación financiera que se enfocó en tres áreas:

Análisis. Se centra en la educación financiera en sectores seleccionados (crédito y pensiones), lugares (escuelas, lugares de trabajo), y las instituciones financieras (intermediarios). También aborda cuestiones fundamentales relacionadas con los consumidores vulnerables, la transferencia del riesgo a los hogares, factores de comportamiento que afectan a la educación financiera, así como nuevas metodologías para evaluar la educación financiera y la alfabetización. (OCDE, 2009, pág. 8)

Establecimiento de normas. En 2005, el Consejo de la OCDE formuló su primera recomendación internacional titulada *Principios y buenas prácticas para la educación y conciencia financieras*. Estos principios se refieren al papel del gobierno, las instituciones financieras, los empleadores en el diseño de programas de educación financiera. En 2007 la OCDE estableció la Red Internacional de Educación Financiera (*International Network on Financial Education, INFE*), que

---

OF THE COUNCIL ON GOOD PRACTICES FOR ENHANCED RISK AWARENESS AND EDUCATION ON INSURANCE ISSUES; OCDE (2009), *RECOMMENDATION OF THE COUNCIL ON GOOD PRACTICES ON FINANCIAL EDUCATION AND AWARENESS RELATING TO CREDIT*; OCDE/INFE (2009), *FINANCIAL EDUCATION AND THE CRISIS: POLICY PAPER AND GUIDANCE*; INFE (2010), *GUIDE TO EVALUATING FINANCIAL EDUCATION PROGRAMMES*; INFE (2010), *DETAILED GUIDE TO EVALUATING FINANCIAL EDUCATION PROGRAMMES*; OCDE/INFE (2011), *MEASURING FINANCIAL LITERACY: QUESTIONNAIRE AND GUIDANCE NOTES FOR CONDUCTING AN INTERNATIONALLY COMPARABLE SURVEY OF FINANCIAL LITERACY*; OCDE/INFE (2011), *SUPPLEMENTARY QUESTIONS: ADDITIONAL, OPTIONAL SURVEY QUESTIONS TO COMPLEMENT THE OECD INFE FINANCIAL LITERACY CORE QUESTIONS*; OCDE/INFE (2011), *HIGH-LEVEL PRINCIPLES FOR THE EVALUATION OF FINANCIAL EDUCATION PROGRAMMES*; OCDE /INFE (2012), *GUIDELINES FOR FINANCIAL EDUCATION IN SCHOOLS*.

reúne a funcionarios de más de 50 países miembros y no miembros de la OCDE, con el fin de discutir temas, nuevos desarrollos, experiencias y programas.

Cooperación internacional. Un nuevo e importante componente de la estrategia de la OCDE es el portal de Enlace Internacional para la Educación Financiera,[120] que se presentó en 2008. Este es un centro de programas de educación financiera y funciona como una plataforma para el intercambio de información, en particular, de buenas prácticas.

A partir de las acciones o recomendaciones que se derivan de estas tres áreas, la OCDE identifica siete desafíos que se deben abordar para elevar el nivel de conocimientos financieros: 1) establecer mecanismos para un diálogo internacional en el tema de la educación financiera; 2) mejorar la integración de la educación financiera a los programas de desarrollo y capacitación del sector financiero; 3) desarrollar estrategias nacionales de educación financiera en las que se definan las funciones y responsabilidades de los distintos participantes; 4) desarrollar programas piloto que ayuden a mejorar las iniciativas de alfabetización financiera, a mejorar el uso de las herramientas y el diseño de materiales; 5) desarrollar evaluaciones rigurosas para identificar las prioridades de los programas vigentes, los parámetros de referencia de conocimiento financiero, y medir el impacto de las iniciativas; 6) mejorar la investigación para crear conciencia, proveer más

120 WWW.FINANCIAL-EDUCATION.ORG

información y difundir las lecciones aprendidas, y 7) identificar buenas prácticas internacionales. (OCDE, 2009, pág. 8)

En lo que respecta al tercer desafío (desarrollar estrategias nacionales de educación financiera) la OCDE, a partir del análisis comparado de numerosas iniciativas nacionales de educación financiera, elaboró un documento de política con algunos principios para que los países interesados en desarrollar una ENEF, o que busquen mejorar la estrategia que ya esté en operación, dispongan de una guía que les permita reducir la curva de aprendizaje en el proceso de implantación de su estrategia. En este sentido, la OCDE presentó en agosto de 2012 el documento titulado *Principios de alto nivel de la OCDE / INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera*, el cual se expuso ante los líderes del G-20.[121]

La OCDE señala que "los principios de alto nivel tratan de abordar estos problemas y ofrecer a las partes interesadas, y en particular a los gobiernos y a las autoridades públicas, orientaciones internacionales y opciones de política de carácter no vinculante con el fin de que desarrollen estrategias nacionales de educación financiera eficaces". (OCDE, 2012, pág. 3)

Para su elaboración, la OCDE tomó en cuenta otros trabajos y estudios de análisis para grupos específicos de población, como son mujeres o personas no bancarizadas, y sobre la medición de la educación financiera y su relevancia para fomentar el ahorro y la inversión. Como tradicionalmente lo hace la OCDE en sus

121 ESTE DOCUMENTO SE PRESENTÓ ANTE LOS LÍDERES DEL G20, A INICIATIVA DEL GOBIERNO MEXICANO, QUE EN ESE MOMENTO PRESIDÍA EL G20.

estudios, en el caso de *Los principios de alto nivel*, reconoce que no existe un modelo único para el desarrollo de estrategias nacionales, sino que más bien busca proporcionar orientaciones generales sobre los principales elementos que deberían incluirse en cualquier ENEF eficaz, sin perder de vista las circunstancias y el contexto de cada país. En el proceso de desarrollo de esta estrategia y en el diseño de su marco deberían considerarse los retos nacionales y adaptarse a los objetivos de política económica a corto y largo plazos. (OCDE, 2012, págs. 3, 5) Los cinco principios, así como sus componentes, se presentan en la tabla 4.1.

Tabla 4.1
Principios OCDE sobre
Estrategias Nacionales de Educación Financiera

RECONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA		PARTICIPACIÓN PARTE INTERESADAS	PLAN DE TRABAJO	ORIENTACIÓN PARA APLICACIÓN DE PROGRAMAS INDIVIDUALES
1.DEFINICIÓN, ALCANCE Y OBJETIVO	2.PREPARACIÓN DE LA ENEF, SU ALCANCE Y OBJETIVOS A TRAVÉS DE LA EVALUACIÓN, LA PLANIFICACIÓN Y LA CONSULTA	3.ESTRUCTURA DE GOBIERNO Y FUNCIONES DE LAS PRINCIPALES PARTES INTERESADAS EN LA ENEF	4.HOJA DE RUTA DE LA ENEF: PRINCIPALES PRIORIDADES, DESTINATARIOS, EVALUACIÓN DE IMPACTO Y RECURSOS	5.IMPLANTACIÓN DE LA ENEF: MECANISMOS DE EJECUCIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS PROGRAMAS
a) Reconoce la importancia, incluso, a través de la legislación b) Ser coherente con otras estrategias o iniciativas como de inclusión financiera o de protección al consumidor	a) Inventario y evaluación de las iniciativas existentes b) Evaluación de las necesidades de la población y principales dificultades en materia de políticas c) Consultas d) Concienciación nacional y comunicación	a) Autoridades públicas b) Sector privado y prestadores de servicios financieros c) Otras partes interesadas de la sociedad civil y de organismos internacionales	a) Definición de objetivos y prioridades comunes en materia de política de educación financiera b) Destinatarios c) Evaluación del impacto global d) Recursos	a) Métodos y herramientas de ejecución y formación b) Evaluación del impacto y de los procesos de los programas

Tabla elaborada por el autor con base en el documento "Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera" (OCDE, 2012)

En los siguientes apartados se presentarán y analizarán los diversos puntos a considerar para el desarrollo e implementación de una ENEF.

4.2.1 Definición de Estrategia Nacional de Educación Financiera

La OCDE / INFE definen como estrategia nacional de educación financiera el enfoque nacional coordinado para la educación financiera que consta de un marco o programa adaptado que reconozca la importancia de la educación financiera, incluso, en su caso, a través de la legislación, y defina su significado y alcance a escala nacional en relación con las necesidades y áreas de mejora identificadas a esa misma escala; fomente la cooperación de diferentes partes interesadas, así como la designación de un responsable nacional, o bien de un órgano o consejo de coordinación; establezca un plan de trabajo para lograr objetivos específicos y preestablecidos y proporcione orientaciones para la aplicación de programas individuales con el fin de que contribuyan a la estrategia nacional de manera eficiente y adecuada. (OCDE, 2012, pág. 5)

Sobre el tema particular de la recomendación de apoyar la educación financiera a través de la legislación que hace la OCDE, el CESE es más contundente al exhortar a la Comisión Europea a considerar seriamente el desarrollo de medidas legislativas que obliguen a los estados miembros de la Unión Europea a un fomento efectivo de la educación financiera, por medio de estrategias nacionales de educación financiera, con sistemas adecuados de seguimiento y de evaluación de impacto. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 36)

Las ventajas de que el fomento y promoción de la educación financiera tenga un sustento legal claro, representa un apoyo importante porque, además de que se conozca con claridad la competencia y responsabilidades de los actores, puede dar certidumbre sobre los recursos necesarios para impulsar acciones.

4.2.2 Preparación de la ENEF. Determinación del alcance y objetivos con base en la evaluación, la planificación y la consulta.

La OCDE señala que lo más conveniente para una ENEF es que cuente, desde un principio, con una secuencia completa de procesos de evaluación, planificación, consulta y comunicación, así como sus respectivos estudios preparatorios. Señala que estos trabajos deberían estar dirigidos y coordinados por el gobierno, una autoridad pública reguladora o un órgano consultivo.

4.2.2.1 Inventario y evaluación de las iniciativas existentes.

Otro aspecto importante es la realización de un inventario de las iniciativas existentes de educación financiera, y que sean promovidas por instituciones públicas, privadas, sociales o académicas. De igual forma, deben considerarse los trabajos de investigación y la literatura relevante, así como las mejores prácticas internacionales, incluyendo los instrumentos, los estudios analíticos y comparativos. Este diagnóstico permitirá identificar a los aliados potenciales para desarrollar la ENEF, identificar casos de éxito, cobertura geográfica y temática, pero también servirá, *contrario sensu*, para identificar posibles ineficiencias, áreas de oportunidad

o experiencias no útiles para propósitos de la implantación de la ENEF. (OCDE, 2012, pág. 7)

La misma OCDE señala que medir el impacto de los programas de educación financiera se complica por la falta de datos de encuestas. Muy pocos países han realizado encuestas representativas para medir la educación y conocimientos financieros de la población. Las encuestas pueden servir como un catalizador para aumentar la conciencia sobre el tema y para entablar un diálogo sobre cuáles son los aspectos clave o habilidades que la gente debe desarrollar.

4.2.2.2. Evaluación de las necesidades de la población y principales dificultades en materia de políticas.

Asimismo, es relevante realizar evaluaciones para identificar las necesidades de educación financiera de la población y de las principales limitaciones políticas nacionales. Estas evaluaciones deberían basarse, en la medida de lo posible, en una medida de la educación financiera a escala nacional. (OCDE, 2012, pág. 7)

Sin embargo, es importante considerar que hay países con una diversidad ética y social, así como una dispersión territorial tales que la identificación de necesidades de capacitación e información sea acorde a estas particularidades.

4.2.2.3 Consultas.

La OCDE también propone que en esta fase primaria se active al menos un mecanismo de consulta que garantice que los actores interesados en la educación

financiera participen en la estrategia nacional y, en caso de que las circunstancias lo permitan, incluir al público en general. “El mecanismo puede incluir procedimientos de consulta y/o la creación de una plataforma o un consejo especializado que incluya a las partes interesadas pertinentes. El alcance y el grado de formalidad de estas estructuras dependerán de las circunstancias y el contexto de cada país”. (OCDE, 2012, pág. 8). Esta etapa del proceso sugerido por la OCDE, es digna de ser destacada porque señala la conveniencia de consultar tanto a grupos de la sociedad, como a ciudadanos en lo individual, en adición a la participación prevista para autoridades supervisoras.

4.2.2.4 Concienciación nacional y comunicación.

La OCDE sugiere que los resultados de la fase de preparación se promuevan ampliamente, con el propósito de crear conciencia y despertar el interés de la población en el tema. También sugiere dar a conocer el anuncio oficial de la puesta en marcha y el desarrollo de la ENEF a las partes interesadas pertinentes y al público en general.

Una estrategia de comunicación adecuada puede contribuir a aumentar la concienciación respecto de la importancia de la educación financiera y de la ENEF asociada, así como a reforzar la aceptación por parte de los principales interesados y de la población en general. (OCDE, 2012, pág. 8)

Dentro de las medidas de promoción y difusión que el CESE ha propuesto a los países de la Unión Europea destacan establecer el día europeo de educación financiera, así como promover una conferencia anual a favor de la educación financiera, con el concurso de expertos de reconocido prestigio. De igual forma, ha propuesto crear un sistema de reconocimiento público en el ámbito de la Unión Europea que premie las mejores iniciativas de educación y las mejores prácticas. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 36 y 37)

4.2.3 Estructura de gobierno y funciones de las principales partes interesadas en la estrategia nacional.

El marco de la ENEF debe adaptarse a las circunstancias nacionales y ser flexible; basarse en mecanismos de coordinación y de gobierno transparente; con la participación de una autoridad competente o una estructura de gobierno bien definida, con funciones y responsabilidades compartidas de todos los agentes involucrados. (OCDE, 2012, pág. 9)

4.2.3.1 Dirección y estructura de gobierno.

La Organización considera que lo más conveniente es que una autoridad de reconocida credibilidad e imparcialidad o una institución gubernamental se ocupe de la puesta en marcha, el desarrollo y el seguimiento de la ENEF. La estrategia debería reconocerse y promoverse al más alto nivel de responsabilidad política. La autoridad responsable o la institución gubernamental pueden ser una autoridad u

organismo público ya existente (el gobierno, un organismo o consejo regulador público), un organismo específico de nueva creación o una nueva estructura o mecanismo de coordinación de las distintas autoridades responsables. Estas nuevas estructuras podrán adoptar diversas formas, y en ellas podrán participar diferentes partes interesadas que podrán proporcionar apoyo económico. (OCDE, 2012, pág. 9)

En el caso de Estados Unidos, la elaboración de su estrategia nacional estuvo a cargo del Departamento del Tesoro, dependencia que coordinó el trabajo de un grupo de 19 agencias federales, grupo que fue denominado “Comisión Federal de Educación”.[122]

4.2.3.2 Coordinación, funciones y responsabilidades de las diversas partes interesadas.

La ENEF debería incluir la coordinación intersectorial a escala nacional de las diversas partes interesadas, con reconocida competencia e interés en esta materia. Las labores de coordinación deberían incluir la asignación de responsabilidades y funciones de manera acorde con la experiencia, las capacidades, los intereses y los recursos de las principales partes interesadas, y ser suficientemente flexibles para

122 Las dependencias que integraron la Comisión Federal de Educación son: Department of Agriculture, Department of Defense, Department of Education, Department of Health and Human Services, Department of Housing and Urban Development, Department of Labor, Department of the Treasury, Department of Veterans Affairs, Commodity Futures Trading Commission, Federal Deposit Insurance Corporation, Federal Reserve Board, Federal Trade Commission, General Services Administration, National Credit Union Administration, Office of the Comptroller of the Currency, Office of Personnel Management, Office of Thrift Supervision, Securities and Exchange Commission, Small Business Administration, Social Security Administration.

adaptarse a los cambios en las circunstancias y permitir renegociaciones entre las partes interesadas cuando sea necesario en aras de una mejor coordinación de los distintos programas de educación financiera y para evitar duplicaciones innecesarias. (OCDE, 2012, pág. 9)

Los principales participantes a considerar son:

Autoridades públicas: En la medida de lo posible, deberían participar todas las autoridades públicas potencialmente relevantes, incluidos ministerios (en particular, los ministerios de finanzas y de educación), el banco central, los reguladores y supervisores financieros, así como otras autoridades públicas nacionales, regionales y locales.

Sector privado y prestadores de servicios financieros: Considerando la experiencia y los recursos de los participantes en el mercado y, en particular, de las instituciones financieras, se debería fomentar su participación en la educación financiera y en el desarrollo de la ENEF asociada como un elemento de su responsabilidad social y del buen gobierno. También debería promoverse la participación de asociaciones nacionales o de organismos autorreguladores, así como el patrocinio privado de programas públicos o de la sociedad civil. En líneas más generales, el desarrollo de programas de educación financiera por parte del sector privado no debería conllevar la promoción y/o comercialización de productos o servicios financieros concretos. (OCDE, 2012, pág. 10)

Las actuaciones del sector privado y de los prestadores de servicios financieros podrán adoptar distintas formas, entre ellas la participación en la preparación y/o el

desarrollo del marco de la estrategia nacional, la puesta en marcha de iniciativas de educación financiera, la elaboración de materiales o de programas de formación específicos, la participación en iniciativas de colaboración público-privada, así como el apoyo a iniciativas públicas o de la sociedad civil.

En el caso de Estados Unidos, para concientizar al público, la ENEF utilizó diversos canales (anuncios impresos, mensajes emitidos por radio y televisión, Internet), así como alianzas locales, estatales y nacionales. La estrategia reconocía que la educación financiera no es una tarea solamente del gobierno federal; sino que, al contrario, la mayoría de las actividades de educación y de desarrollo personal de habilidades financieras son llevadas a cabo por organizaciones del sector privado, con lo que identifica plenamente la necesidad de que los esfuerzos de los sectores se complementen. (Departamento del Tesoro, 2006, pág. 7)

Para el CESE, la participación de los intermediarios financieros es una forma de devolver a la sociedad parte de lo ganado en el negocio, lo que es una cuestión de responsabilidad social corporativa. No obstante, señala, es imprescindible que estas actuaciones estén libres de todo conflicto de interés, por lo que hay que diferenciar con nitidez la función pedagógica de la comercial. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 14)

Otras partes interesadas de la sociedad civil y de organismos internacionales: Otros interesados podrían ser las organizaciones de la sociedad civil pertinentes, sindicatos, asociaciones de consumidores, empresarios, medios de comunicación y otros difusores de conocimientos a escala nacional (por ejemplo, empleados

públicos), también deberían participar en el desarrollo y/o la implantación del marco de la ENEF. (OCDE, 2012, pág. 10)

Este enfoque multisectorial, de vinculación y colaboración es compartido por el Banco Mundial, debido a que permite aprovechar al máximo las intervenciones tanto gubernamentales, como de iniciativas de los sectores privado y social. Reconoce la relevancia de los sectores financiero y educativo en estos esfuerzos, pero señala que es necesario que otros sectores también se involucren, tales como los responsables de la seguridad social, agrícola y de desarrollo rural.

Por su parte el CESE también destaca la conveniencia de reforzar la cooperación, entre la Comisión Europea, la OCDE y los gobiernos nacionales, para explotar las sinergias potenciales y evitar la duplicación de trabajo y organizar reuniones periódicas entre los gobiernos de los estados miembros sobre los programas de educación financiera en curso e incluir estas consideraciones en la agenda política nacional. Destaca que estas reuniones no solo deben de ser descriptivas de las actuaciones que se están realizando, sino analizar el impacto de las mismas. Asimismo, señala la necesidad de hacer un mayor uso de las asociaciones de consumidores y de otras organizaciones independientes de la sociedad civil organizada para difundir e implantar las iniciativas de los gobiernos en materia de educación financiera. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, págs. 37 - 39)

Otro ejemplo destacable corresponde a la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Estados Unidos (*Promoting Financial Success in the United States: National Strategy for Financial Literacy 2011)*, desarrollada bajo la presidencia de

Barack Obama. Como parte del proceso “inclusivo” para desarrollar la estrategia nacional, el Departamento del Tesoro, solicitó comentarios a un grupo de expertos para delinear la visión, misión, metas y objetivos de la estrategia. (Financial Literacy and Education Comission, 2011)

4.2.4 Hoja de ruta de la ENEF: prioridades, destinatarios, evaluación de impacto y recursos.

El marco de la ENEF debería comprender el diseño de una hoja de ruta adaptada a las circunstancias que incluya un enfoque general e intersectorial, así como objetivos realistas, cuantificables y vinculados a plazos, y la definición de las principales prioridades de las políticas de educación financiera y, cuando corresponda, de los destinatarios. (OCDE, 2012, pág. 11)

4.2.4.1 Definición de objetivos y prioridades comunes en materia de política de educación financiera.

Atendiendo a las circunstancias de cada país, las prioridades de la política de educación financiera podrían incluir temas como el acceso y uso de los servicios financieros, decisiones adecuadas de inversión y ahorro, reducción de deudas y mayor responsabilidad en relación con el crédito, la mejora del nivel y la calidad del ahorro para la jubilación y cuestiones relacionadas con las pensiones, así como la toma de decisiones más informadas en materia de riesgos y de seguros. (OCDE, 2012, pág. 11)

Las finanzas personales están íntimamente vinculadas a las diferentes etapas financieras de la vida. En función de cada una, se deben planificar acciones para atender los objetivos económicos y financieros. En la niñez se dan las primeras relaciones con el dinero, su origen, el valor de las cosas y la necesidad de gastar racionalmente, y desde luego el ahorro.

En la adolescencia se refuerzan estos conceptos y se desarrolla el concepto de la remuneración asociada al trabajo. Es una etapa en la que los jóvenes desarrollan conceptos de colaboración y contribución económica como parte de sus responsabilidades. Con esto, se les prepara para su independencia económica.

Para esto, se requieren cimientos sólidos (que se debieron desarrollar en la infancia y juventud) para tomar decisiones como elegir el trabajo adecuado, mejorar y ascender en nuestra carrera profesional, las primeras importantes, como el primer coche, la vida social, vacaciones, decisiones como contraer matrimonio.

El ahorro, la previsión y la responsabilidad en el ejercicio del crédito son básicos para hacer frente a situaciones como el desempleo o enfermedades que impidan desempeñar la actividad laboral de manera normal. Incluso, situaciones como relaciones personales que se truncan o gastos imprevistos de otro orden que pueden desestabilizar la situación financiera.

El último tramo del ciclo financiero, está ligado a la última etapa de la vida laboral, para lo cual será necesario planificar la jubilación y estar preparado para los gastos en esta fase.

En el caso de Estados Unidos, la Comisión de Educación y Conocimiento Financieros (*The Financial Literacy and Education Commission*, FLEC) fijó metas concretas para que las organizaciones de la sociedad civil, el gobierno y el sector privado trabajaran coordinadamente. El marco de referencia incluyó cinco áreas de acción: política pública, educación, práctica, investigación y coordinación.

La FLEC desarrolló líneas de acción en cuatro áreas consideradas cruciales para la promoción de la educación financiera: despertar conciencia sobre los recursos disponibles; desarrollar materiales "a la medida", materiales dirigidos y estrategias de difusión; construir y aprovechar alianzas efectivas y desarrollar investigación y evaluar los programas de educación financiera. Asimismo, definió cuatro objetivos estratégicos: incrementar el conocimiento y acceso a la educación financiera; determinar las competencias financieras básicas; mejorar la infraestructura de la educación financiera; e identificar y compartir las mejores prácticas.

La FLEC sugirió mecanismos para que las organizaciones implementaran la estrategia. Como primer paso, recomendó que todas las organizaciones que participan en labores de investigación, práctica y diseño de políticas públicas adoptaran y difundieran la misión de la estrategia; seleccionaran una o más de las metas y fijaran objetivos medibles; coordinaran esfuerzos y se enfocaran en los resultados basados en evidencias. A nivel federal, la FLEC recomendó adoptar la misión, visión y objetivos de la Estrategia; incorporar las metas y objetivos a cada grupo de trabajo y compartir las mejores prácticas y resultados; reportar los avances al Consejo Asesor del Presidente, e implantar programas piloto para identificar

iniciativas que respondan a necesidades locales. (Financial Literacy and Education Comission, 2011, pág. 5)

El trabajo que está desarrollando el BM aporta ejemplos útiles sobre cómo fortalecer el acceso a todo tipo de servicios financieros (incluyendo ahorro, crédito, seguros, ahorro para el retiro, capital de trabajo y capital de inversión para las pequeñas empresas), especialmente en los países en desarrollo. Estos esfuerzos incluyen el fortalecimiento de la infraestructura financiera para reducir el costo de las transacciones, mirando a nuevas soluciones tecnológicas, como la banca móvil, tarjetas inteligentes, y el uso de redes de punto de venta con el apoyo del CGAP.

4.2.4.2 Destinatarios.

El marco de la ENEF y su hoja de ruta deberían recomendar que la educación financiera se incorpore lo antes posible a la vida de las personas y, preferiblemente, mediante su inclusión en los planes de estudio. Estos grupos podrán incluir a personas de edad avanzada, jóvenes, inmigrantes, grupos con bajos ingresos, mujeres, obreros, desempleados, así como comunidades que hablen otro idioma y grupos étnicos diferentes. (OCDE, 2012, pág. 11 y 12)

En el caso de la ENEF de Estados Unidos, se estableció que era imprescindible la difusión de mensajes especializados de acuerdo con la audiencia a la que se deseaba llegar, con recursos individualizados y específicos para alcanzar a sectores sociales clave, entre los que se incluyen los grupos como personas de edad avanzada, jóvenes, población no bancarizada, poblaciones multiculturales,

comunidades geográficamente remotas y consumidores con necesidades especiales. (Departamento del Tesoro, 2006, pág. 5)

La Unión Europea propuso garantizar una mayor penetración curricular de la educación financiera, así como el desarrollo de una metodología internacional para evaluar la eficiencia y eficacia de los programas en las escuelas. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 36)

4.2.4.3 Evaluación del impacto global.

En el marco de la ENEF y en su hoja de ruta deberían identificarse métodos de evaluación de la implantación de la ENEF y obtenerse una medida de su impacto global. Sería preferible que dicho impacto sea evaluado a través de encuestas nacionales sobre cultura financiera, misma que deberían planificarse al empezar a elaborar la estrategia nacional y realizarse periódicamente (con intervalos de 3 a 7 años). (OCDE, 2012, pág. 12)

La vertiente de evaluación es considerada por el Banco Mundial como prioritaria, por lo que ha comenzado a invertir recursos en los esfuerzos para evaluar el impacto de los programas de educación financiera, aprovechando la ventaja comparativa que le proporciona la capacidad de análisis y experiencia en el seguimiento de proyectos y de su evaluación. El desarrollo de datos sobre la educación financiera es otra área en la que el Banco Mundial se está involucrando cada vez más, para contar con información que permita un análisis comparativo.

4.2.4.4 Recursos.

Sobre el tema de los recursos, la OCDE señala que lo más conveniente es que se destinen recursos financieros y materiales al desarrollo, implantación y evaluación de la ENEF; pero que en caso de que no sea posible destinarlos a la estrategia en su conjunto, al menos se procuren para las principales tareas identificadas.

Como alternativas, la OCDE señala posibles aportaciones económicas del sector privado (mediante la imposición de una tasa al sector); una aportación voluntaria en forma de apoyo económico y material a programas de educación financiera públicos y de la sociedad civil, o a través de asociaciones nacionales u organismos autorreguladores. (OCDE, 2012, pág. 12)

Por su parte, el CESE coincide plenamente con estas propuestas y, en consecuencia, ha demandado a los gobiernos y a las instituciones financieras la dotación de medios suficientes para impulsar sus iniciativas. También sugiere establecer paquetes presupuestarios vinculados a cada estrategia de educación financiera, en los que se determine quiénes van a financiar los planes de educación financiera y con qué recursos asociados. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, págs. 36 - 38)

4.2.5 Implantación de la ENEF: mecanismos de ejecución y evaluación de los programas.

La estrategia nacional debería proporcionar directrices sobre la ejecución, puesta en práctica y evaluación de programas de educación financiera específicos. Dependiendo de las circunstancias de cada país, el desarrollo del marco de la estrategia nacional y su implantación pueden requerir la participación de distintas partes, así como diferentes recursos y plazos. (OCDE, 2012, pág. 13)

4.2.5.1 Métodos y herramientas de ejecución y formación.

Es conveniente que en el marco de la ENEF, se formulen recomendaciones generales sobre los métodos y herramientas de ejecución más eficientes, basados en las buenas prácticas identificadas y en estudios en curso. Entre estas recomendaciones destacan: la utilización de una amplia gama de métodos de ejecución y de canales de difusión adecuados y adaptados a las circunstancias de la población en general y a las de los grupos de destinatarios; la promoción periódica de la educación financiera entre las comunidades y en todas las etapas de la vida de las personas; la formación adecuada de los difusores y proveedores de educación financiera; y el desarrollo y la promoción de normativa, normas de calidad y códigos de conducta adaptados a las circunstancias por parte de las autoridades públicas competentes y su implantación por los proveedores de programas de educación financiera. (OCDE, 2012, pág. 13)

4.2.5.2 Evaluación del impacto y de los procesos de los programas.

Es conveniente que se promueva activamente la realización de un seguimiento y una evaluación del impacto de los programas individuales de educación financiera que contribuyan a la ENEF en su conjunto, y desarrollarse como parte de cada programa. Debería recomendarse el uso de métodos ya identificados y que estén disponibles. (OCDE, 2012, pág. 13)

4.2.5.3 Aspectos adicionales a considerar en el desarrollo de una estrategia nacional de educación financiera.

Como se ha demostrado, el marco de análisis que propone la OCDE es bastante amplio y considera aspectos indispensables para el desarrollo e implantación de una ENEF. Sin embargo, están disponibles las recomendaciones y puntos de vista de otros organismos que pueden complementar las sugerencias para la estrategia nacional.

Al respecto, tenemos que el Banco Mundial está trabajando para fortalecer la educación financiera en varios frentes: el análisis del impacto de los programas de educación financiera y la elaboración de datos sobre el tema, mediante la incorporación de la educación financiera en el programa para ampliar el acceso al financiamiento, incluyendo nuevos enfoques tecnológicos para la inclusión financiera; mediante el fortalecimiento de los marcos de protección al consumidor financiero; y la promoción de un enfoque multisectorial con el tema que abarca las

finanzas, la educación y la protección social. En este sentido, el Banco Mundial ha identificado seis acciones prioritarias para el fortalecimiento del trabajo global sobre la educación financiera:

1. Realizar evaluaciones de impacto de los programas de educación financiera para identificar lo que funciona en diferentes comunidades, incluyendo los costos y beneficios de los diferentes programas y proyectos de educación financiera.

2. Apoyar el desarrollo de estudios sobre las intervenciones eficaces, incluyendo enfoques innovadores y proporcionar pruebas de control para las evaluaciones de impacto.

3. Elaborar directrices y normas internacionales para las iniciativas de educación financiera y los marcos de protección de los consumidores en los mercados financieros y ayudar a los interesados en la implementación de dichas directrices y normas.

4. Elaborar estudios de referencia sobre la capacidad financiera de los países, con el fin de generar datos comparables sobre los niveles actuales de educación financiera, para monitorear el logro de objetivos, y para proporcionar un punto de referencia para el desarrollo de las evaluaciones de impacto.

5. Promover el intercambio de información sobre la educación financiera entre los sectores público y privado, los organismos bilaterales de desarrollo, organizaciones no gubernamentales e instituciones financieras; y

6. Aplicar las lecciones de la economía conductual con el fin de maximizar los resultados y la capacidad de los consumidores para recibir información y luego tomar medidas.

Por su parte, la Unión Europea, a través del Comité Económico y Social Europeo propone acciones complementarias que pueden servir para elaborar un proyecto de estrategia nacional más robusto. En este sentido propone:

- Crear un organismo independiente, para asesorar de forma gratuita a los consumidores de productos financieros.
- Regular el papel de los intermediarios financieros en la educación financiera, para facilitar una mayor accesibilidad y comprensión de la información financiera.
- Obligar a la industria financiera a incorporar soportes físicos que informen a los clientes de productos financieros sobre sus derechos.
- Crear un grupo de expertos sobre educación financiera que cuente con una estrategia de educación financiera, de cara a reforzar los planes previstos, incorporando equilibradamente a los principales actores de la sociedad civil organizada.
- Fomentar productos financieros específicos para jóvenes (a partir de 14 años) y enviarles información periódica sobre sus características y funcionamiento. (Comité Económico y Social Europeo, 2013, pág. 37 y 38)

4.2.5.4 Acciones para desarrollar competencias financieras en los centros educativos.

Un aspecto relevante a considerar en el diseño de una estrategia nacional es el alcance e impacto que se pueden tener en las escuelas, de diversos grados, el impartir clases de educación financiera. Como se ha indicado, el alcance y cobertura que este tipo de iniciativas pueden tener por medio del sistema educativo son únicas.

Una diferencia notable entre las acciones que se pueden promover desde la escuela en comparación con otras iniciativas, es que en las primeras se está ante la posibilidad de modificar conductas y desarrollar competencias que les permitan a los estudiantes contar con los conocimientos y capacidades reales que les permitan hacer frente a los desafíos financieros cuando sean usuarios de los servicios financieros.

La UNICEF, por ejemplo, desarrolló y propuso el “Marco de Educación Financiera para los niños y Jóvenes” en el que ofrece una descripción detallada de las actitudes, capacidades y competencias esenciales en los diferentes niveles de desarrollo de un niño. Así, se plantea que en los diferentes niveles se traten temas que van desde el valor del dinero, ahorro, hasta los tipos de interés e incluso, temas como delitos financieros (tabla 4.2).

Tabla 4.2
Marco internacional de la educación financiera
para los niños y jóvenes

Nivel 1: 0–5 años	Valor de dinero, precios, ahorro, posesiones.
Nivel 2: 6–9 años	Necesidades y deseos, plan de ahorro, recompensas, reconocer los bancos y los servicios financieros
Nivel 3: 10–14 años	Consumidor informado, planificación a corto plazo frente a largo plazo, riesgos financieros, efectos de la publicidad.
Nivel 4: 15 + años	Capacidades de negociación, poder adquisitivo, tipos de interés, delitos financieros.

Fuente: tabla elaborada con base en el libro *Educación social y financiera para la infancia*, (UNICEF, 2013, pág. 10)

Otro aspecto relevante se refiere al tratamiento que se sugiere dar del tema de la educación financiera en las escuelas. Al respecto, un grupo de economistas españoles (Molina, Marcenaro y Martín) realizaron un estudio en el que compararon en qué medida las diferentes modalidades de inclusión de la educación financiera, en los trece sistemas educativos evaluados por la OCDE, han logrado contribuir al desarrollo de esta competencia básica. Esto, con el fin de identificar los que han obtenido mejores logros y de fundamentar futuras medidas de política educativa respecto a la modalidad de tratamiento curricular más idónea, la formación del profesorado responsable y el grado de colaboración con agentes externos, de modo que los sistemas educativos puedan conseguir sus objetivos de eficiencia y equidad. (Molina & et al., 2015, pág. 88)

Estos investigadores hallaron que el grado de desarrollo de la competencia en materia financiera se ve negativamente afectado por el menor nivel socioeconómico de las familias y de los compañeros y compañeras de clase, el género femenino, el hecho de repetir curso y la condición de inmigrante del alumnado. Además, respecto a los factores organizativos, los modelos estimados reflejan que los sistemas educativos de la OCDE que logran mayor influencia positiva de sus programas de educación financiera en el grado de desarrollo de la competencia los han fundamentado en asignaturas específicas de contenido económico integradas en el currículo escolar.

Los sistemas educativos que han mostrado mejores resultados, tienen en común haber aplicado el principio de especialidad en la educación financiera, articulando materias diferenciadas obligatorias o incluyendo la educación financiera en materias de formación económica dentro del currículo escolar. Ni la impartición de educación financiera durante clases de matemáticas o ciencias sociales, ni los modelos transversales presentan resultados positivos entre la mayoría de los países con mejores desempeños y con programas de educación financiera de mayor impacto sobre los escolares. (Molina & et al., 2015, págs. 85, 106)

Por su parte, la *Securities and Exchange Commission (SEC*), estableció algunos preceptos para las entidades encargadas de ofrecer programas y talleres de educación financiera. Se requiere tener metas claras, objetivos definidos y comparables para poder medir su efectividad; el contenido del programa debe abarcar solo información relevante, la cual tiene que abordarse en un tiempo no muy

prolongado. Los programas y talleres deben enseñar a los asistentes los conceptos básicos y es recomendable que sean interactivos, se emplee un lenguaje accesible, en la modalidad presencial o vía remota. (Raccanello & Herrera, 2014, págs. 127, 128)

Los cursos de educación financiera pueden utilizar como fundamento los contenidos de las matemáticas financieras, debido a que están íntimamente ligados a los conocimientos y habilidades que la educación financiera busca desarrollar como son la comprensión del valor del dinero en el tiempo, así como a abordar conceptos fundamentales como son interés simple, interés compuesto, amortización y depreciación.[123]

La vertiente educativa de la ENEF en México puede desarrollarse a partir de los diversos materiales con contenidos de educación financiera que se han elaborado en distintos momentos, con los que cuenta la Secretaría de Educación Pública en su acervo, de lo cual se hablará a continuación.

En el año de 2008 la SEP y la SHCP elaboraron el "Fichero para el maestro", como parte de las actividades de su programa de formación económica y financiera de educación primaria, en el que también participó el Consejo Consultivo Interinstitucional de Formación Económica y Financiera.[124] Este documento se

123 ENTRE ALGUNAS DE LAS OBRAS MÁS CONOCIDAS SOBRE LA MATERIA ESTÁN: CANTÚ, J., *MATEMÁTICAS FINANCIERAS*, MÉXICO: LIMUSA, 4ª EDICIÓN, 2008, 388 PP.; DÍAZ MATA A. Y V. M., AGUILERA, *MATEMÁTICAS FINANCIERAS*, MÉXICO: MCGRAWHILL INTERAMERICANA, 4ª EDICIÓN, 2008, 560 PP.; MORA Z., A., *MATEMÁTICAS FINANCIERAS*, MÉXICO: ALFAOMEGA, 3ª EDICIÓN, 2009, 280 PP.; VILLALOBOS, J., *MATEMÁTICAS FINANCIERAS*, MÉXICO, PEARSON EDUCACIÓN, 3ª EDICIÓN, 2009, 620 PP.

124 EL CONSEJO CONSULTIVO INTERINSTITUCIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA SE INSTALÓ EL 1º DE ABRIL DE 2008 CON EL PROPÓSITO DE IMPULSAR EL DEBATE Y EL CONSENSO ENTRE LOS SECTORES ACADÉMICO, INSTITUCIONAL Y ECONÓMICO – FINANCIERO EN EL TEMA. EL CONSEJO ESTABA INTEGRADO POR REPRESENTANTES DE LA SECRETARÍA DE HACIENDA, DEL TRABAJO Y

distribuyó en todas las escuelas primarias del país, con el fin de proporcionar un material de apoyo y guía para que los profesores trataran en el aula temas como los siguientes: ahorro, manejo de recursos, ingreso, gasto, etc. Este material se vinculaba con los contenidos programáticos de cada asignatura o con las lecciones de los libros de texto gratuito. (SEP, 2008)

Otro antecedente destacado son las guías de educación financiera desarrolladas por la CONDUSEF en el año 2011, de las cuales se distribuyeron 1.7 millones de ejemplares en más de 98 mil escuelas primarias públicas y privadas. Con este material, los maestros de primero a sexto grado de primaria, tratarían temas sobre ahorro, el consumo y el origen del dinero.[125]

La SEP, en voz del Subsecretario de Educación Básica, Fernando González, señaló que no pretendía alterar la curricula educativa ni el horario de clases de los alumnos, sino introducir ejercicios relacionados con economía y finanzas en las diferentes materias.[126]

En este sentido, en los siguientes años la SEP incorporó a los libros de texto gratuitos, contenidos y ejercicios de educación financiera en diversas lecciones de los diferentes grados académicos de educación primaria y secundaria. Al respecto,

---

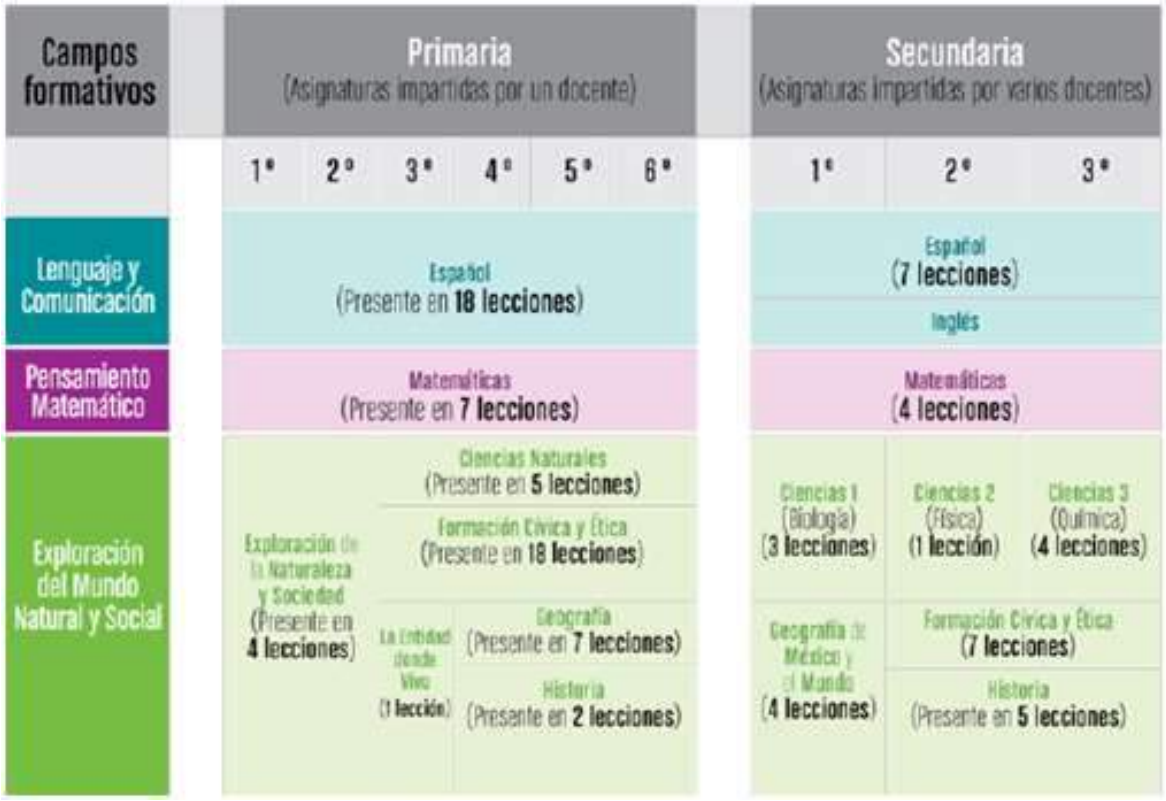
DE ECONOMÍA; EL BANCO DE MÉXICO, LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO, LA CONFEDERACIÓN PATRONAL DE LA REPÚBLICA MEXICANA, LA PROCURADURÍA FEDERAL DEL CONSUMIDOR, LA UNAM, EL TECNOLÓGICO DE MONTERREY, LAS UNIVERSIDADES IBEROAMERICANA Y PANAMERICANA Y DE LOS BANCOS BBVA BANCOMER Y BANAMEX. (DEL VALLE, S. (1 DE ABRIL DE 2008). IMPULSA SEP FORMACIÓN ECONÓMICA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

125 BECERRA, J. (23 DE FEBRERO DE 2011). ENTREGAN GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

126 CABRERA, G. (3 DE ABRIL DE 2008). RETRASA LA SEP PLAN EDUCATIVO. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

el MIDE elaboró un esquema que identifica los campos formativos que cuentan con lecciones, el número de las mismas y los grados en los que se tratan, como se indica en la tabla 4.3.

Tabla 4.3 Esquema de organización curricular



Fuente: Investigación y clasificación elaborados por el Museo Interactivo de Economía.

Como se puede observar en el cuadro, las lecciones están presentes en todas las materias, aunque hay diferencias por grado educativo. De primero a sexto grado de primaria, hay lecciones en las materias de español y en matemáticas, en tanto que solo en 4º, 5º y 6º están disponibles lecciones en geografía e historia. El total de

lecciones en educación primaria es de 62, con el mayor número en las materias de español y formación ética y cívica. En cuanto a la educación secundaria, se contabilizan 35 lecciones y al igual que en el caso de la educación primaria, predominan en las materias de español y formación ética y cívica.

Otra fuente importante de contenidos a partir de los cuales el gobierno podría empezar a desarrollar la línea educativa de la ENEF, son los contenidos e iniciativas desarrolladas por instituciones como el MIDE, el cual, como se señaló en el segundo capítulo, es un espacio dedicado a la difusión de la enseñanza de la economía y de las finanzas. Por su ubicación, la oferta educativa y formativa del MIDE tiene un alcance limitado, que beneficia principalmente a los visitantes que provienen de la Ciudad de México y del área conurbada. No obstante, sus contenidos podrían servir para alimentar las iniciativas educativas gubernamentales para lograr un mayor alcance entre la población. De igual forma, su alcance se podría ampliar por medio del uso de recursos como los medios digitales, las redes sociales y la educación a distancia.

Es conveniente que estas recomendaciones sean consideradas en la propuesta de ENEF para el país, porque como se documentó en el capítulo dos, el gobierno de México ha definido como una de sus acciones más relevantes impulsar la educación financiera desde el nivel básico de educación.

Para que los programas de educación financiera logren sus propósitos, es necesario que en su diseño consideren la capacidad psicológica y cognitiva de los individuos, porque como indica otra experta en el tema, “si queremos cambiar comportamientos

financieros, debemos entender muy bien como es la psicología del individuo a la hora de procesar, adquirir y usar información… Hay una relación muy alta entre la capacidad cognitiva y ser más sofisticado en los comportamientos financieros".[127]

4.3 Avances en el desarrollo e implantación de la ENEF en México.

En esta sección se hará un análisis para identificar el grado de avance que hay en México para lograr una ENEF, a partir del marco de referencia propuesta por la OCDE. También se presentarán algunas recomendaciones a partir de los hallazgos realizados durante la investigación y que se han presentado en los capítulos previos.

Como se ha documentado, los principios de la OCDE son bastante generales, pero identifica elementos fundamentales que debe considerar cualquier país que quiera desarrollar una estrategia nacional. La siguiente tabla presenta un análisis comparativo que permita identificar qué principios se han atendido en nuestro país, por medio de acciones identificables a partir de la evidencia aportada a lo largo de esta tesis.

127 BECERRA, J. (25 DE SEPTIEMBRE DE 2015). PIDEN PSICOLOGÍA EN EDUCACIÓN FINANCIERA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

Tabla 4.4
Comparativo entre los principios OCDE sobre ENEF y las acciones realizadas por el gobierno de México

PRINCIPIOS	RECONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA	QUE HA HECHO EL GOBIERNO DE MÉXICO
1.DEFINICIÓN, ALCANCE Y OBJETIVO	• Reconoce la importancia, incluso, a través de la legislación	• Se ha reconocido la importancia de diversas formas: declaraciones, creación del CEF, facultades de CONDUSEF, eventos como la SNEF
	• Ser coherente con otras estrategias o iniciativas como de inclusión financiera o de protección al consumidor	• La Política Nacional de Inclusión Financiera incluye acciones de educación financiera, además de otros temas como protección al consumidor
2.PREPARACIÓN ENEF: ALCANCE Y OBJETIVOS A TRAVÉS DE EVALUACIÓN, PLANIFICACIÓN Y CONSULTA	• Inventario y evaluación de las iniciativas existentes	• Se dispone de un inventario hecho por una institución privada (año) y el propio gobierno ha elaborado inventarios de programas de instituciones públicas
	• Evaluación de las necesidades de la población y principales dificultades en materia de políticas	• Se pueden identificar a partir de la ENIF y de los reportes de inclusión financiera elaborados por la CNBV, que son ejercicios de análisis muy robustos
	• Consultas	• Hay registro de consultas pero a instituciones de gobierno (CONAIF y CEF)
	• Concienciación nacional y comunicación	• La SNEF es el principal evento de difusión y comunicación. En adición múltiples declaraciones de autoridades financieras
	PARTICIPACIÓN PARTE INTERESADAS	QUE HA HECHO EL GOBIERNO DE MÉXICO
3.ESTRUCTURA DE GOBIERNO Y FUNCIONES DE LAS PRINCIPALES PARTES INTERESADAS EN LA ENEF	• Autoridades públicas	• Participan en órganos como el CONAIF y el CEF. • Amplia colaboración con instituciones públicas como la CONDUSEF, la Banca de Desarrollo, SEDESOL
	• Sector privado y prestadores de servicios financieros	• Numerosos programas propios de educación financiera del sector privado, social y académico • Participan en eventos como la SNEF, pero no en los cuerpos colegiados en donde se define la política como es el CONAIF y el CEF
	• Otras partes interesadas de la sociedad civil y de organismos internacionales	• Numerosos programas propios de educación financiera • Participan en eventos como la SNEF, pero no en los cuerpos colegiados en donde se define la política como es el CONAIF y el CEF • El gobierno ha organizado eventos y conferencias con la OCDE
	PLAN DE TRABAJO	QUE HA HECHO EL GOBIERNO DE MÉXICO
4.HOJA DE RUTA ENEF:PRIORIDADES, DESTINATARIOS, EVALUACIÓN DE IMPACTO y RECURSOS	• Definición de objetivos y prioridades comunes en materia de política de educación financiera	• En el PND, PRONAFIN y PNIF se ha definido como prioridad atender al segmento de educación básica, mujeres y empresas (así de amplio)
	• Destinatarios	• Población perteneciente a los grupos antes señalados
	• Evaluación del impacto global	• No hay evidencia
	• Recursos	• Las dependencias cuentan con presupuesto, aunque no saben cómo los ejercen
	ORIENTACIÓN PARA APLICACIÓN DE PROGRAMAS INDIVIDUALES	QUE HA HECHO EL GOBIERNO DE MÉXICO
5.IMPLANTACIÓN DE LA ENEF: MECANISMOS DE EJECUCIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS PROGRAMAS	• Métodos y herramientas de ejecución y formación	• No hay evidencia
	• Evaluación del impacto y de los procesos de los programas	• No hay evidencia

Tabla elaborada por el autor con base en el documento "Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera" (OCDE, 2012) y con referencia a los hallazgos de la propia investigación.

En lo que respecta al primer principio (definición, alcance y objetivo), en México se ha reconocido la importancia de la educación financiera de forma retórica, por medio de declaraciones de diversos funcionarios, pero también con decisiones de gobierno, como lo ha sido la creación de la CONDUSEF o más recientemente, del CONAIF y del CEF, que son los cuerpos colegiados en los que deliberan altos funcionarios gubernamentales para delinear las políticas gubernamentales acciones de inclusión y educación financiera. También hay que considerar los programas e iniciativas que promueven distintas instancias.

La OCDE señala que la importancia al tema también tiene una dimensión legislativa. Sobre este punto, como se mostró en el capítulo dos, lo que se ha realizado desde el Poder Legislativo Federal ha sido insuficiente, debido a que este poder, estando en condiciones de asumir un rol mucho más proactivo y con sentido de compromiso púbico, no ha logrado involucrarse con más decisión en la promoción y fomento de la educación financiera, a pesar de contar con la facultad y el poder de legislar en la materia; con la posibilidad de asignar recursos, crear un organismo, ampliar facultades a entidades financieras; en fin, cuenta con un amplio campo de acción para sentar las bases legales para el desarrollo de políticas públicas en esta materia.

Este principio también señala que la ENEF deber ser coherente con otras estrategias. Al respecto, la PNIF considera en uno de sus ejes la promoción de la educación financiera, lo que da un marco básico de actuación. Como se ha

demostrado en la investigación, el gobierno mexicano ha privilegiado la inclusión financiera en comparación con la educación financiera.

Del segundo principio propuesto por la OCDE, hay evidencia de algunas de las acciones. Sobre el inventario y evaluación de las iniciativas existentes, existe el registro de diversas encuestas como son la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera elaboradas por la CNBV y el INEGI, la encuesta sobre cultura financiera realizada por Banamex y la UNAM, así como las encuestas sobre el ahorro para el retiro realizadas bajo el auspicio de la AMAFORE, entre otras. Estas encuestas han representado importantes fuentes de información, a partir de las cuales se pueden generar propuestas de política. Sobre la evaluación de las necesidades de la población, están disponibles análisis muy serios elaborados por la CNBV, con la participación de diversas instituciones financieras, que identifican las necesidades de la población usuaria de los servicios financieros, por rangos de edad, sexo, ubicación geográfica, diferentes grados de bancarización, etc.

En lo que se refiere a la evaluación de las iniciativas existentes, están disponibles algunos libros que documentan las características de los programas e iniciativas, pero no realizan un análisis profundo que permita evaluar sus resultados.

Sobre la recomendación de la OCDE en el sentido de que las evaluaciones sean a escala nacional, es oportuno destacar la dificultad que una perspectiva nacional implica, ya que es necesario considerar la pluralidad y diversidad de intereses y necesidades de la población en México. En este sentido, la mejor práctica sería

desarrollar un modelo de evaluación que sea capaz de medir las necesidades generales, pero también la particulares.

Sobre el tema de la consulta, este es un principio que debería ser atendido por el Gobierno de México en la planeación de la ENEF, porque permitiría utilizar el potencial del cuerpo de expertos en materia de educación financiera que se ha formado en el país en los últimos años; sus conocimientos y experiencias podrían agregar valor, complementando los esfuerzos que se hacen desde el gobierno. En este sentido, sería conveniente modificar las reglas de operación del Comité de Educación Financiera, que en su apartado 5º señala que "Asistirán como invitados permanentes del Comité con voz pero sin voto, representantes de entidades del sector financiero (asociaciones e intermediarios) y otras entidades del Gobierno Federal", con el propósito de que participen otros sectores sociales. Como se mostró en la encuesta a expertos, 29 de 37 entrevistados señalaron que nunca han sido convocados a participar en el CEF (véase anexo V).

En lo que se refiere a las acciones de difusión y comunicación en el tema de educación financiera, el principal recurso por parte del gobierno es la SNEF, que se organiza con dos fines principales: que la gente identifique la educación financiera como una herramienta útil para un mejor uso de las finanzas personales, así como para que se conozcan la oferta de programas e iniciativas. Este evento ha despertado el interés de los medios de comunicación debido a que las ceremonias inaugurales tradicionalmente han sido encabezadas por funcionarios públicos y representantes de diversos intermediarios financieros. Sin bien es cierto que hay

instituciones que puesto en marcha campañas de comunicación específicas (el caso de la CONSAR) en México no se han realizado campañas en medios de comunicación masiva.

El tercer principio tiene que ver con la estructura de gobierno y las funciones de las principales partes interesadas. Como se documentó previamente, si bien es cierto que en nuestro país la CONDUSEF es la dependencia responsable de promover la educación financiera en el país, el CONAIF y el CEF son los órganos colegiados del diseño de las acciones de gobierno en la materia, destacando la participación de la SHCP, que es claramente la secretaría de Estado responsable de este tema en el país. Sin embargo, para el panel de expertos consultados, un diseño institucional alternativo al actual, sería más conveniente para el buen éxito de la implementación de la ENEF.

El componente de gobierno transparente que menciona este principio es relevante para el caso de México porque, como se mencionó en el capítulo dos, las minutas de las sesiones del CEF están clasificadas por un periodo de doce años; lo que impide conocer a los interesados en el tema, el sentido de las discusiones, los acuerdos y decisiones de política que los integrantes de este cuerpo colegiado han tomado, particularmente, conocer el avance (de haberlo) en el diseño de la ENEF. No es claro el motivo por el cual los acuerdos del CEF están reservados por más de una década.

Al respecto, es oportuno citar una afirmación a Luis F. Aguilar, quien señala que “no hay nada más contradictorio a la naturaleza de la autoridad pública, la política

pública y la administración pública que el secreto, la arbitrariedad injustificable, la oposición a toda forma de rendición de cuentas". (Majone, 1997, pág. 14)

En lo que se refiere a la participación de otras partes interesadas, el sector financiero privado desempeña un rol particular. Los programas de educación financiera del sector privado y de las instituciones financieras cubren muchos temas como presupuesto, ahorro, gestión del crédito, etc. Se difunden a través de una amplia variedad de canales: campañas en medios, aulas, talleres de capacitación, programas que se ofrecen en los trabajos; pero destaca que cada vez hay más enfoques y soluciones innovadoras que utilizan la tecnología. Un reto para los diseñadores de la ENEF, es establecer los criterios de evaluación que permitan determinar si estas acciones están cumpliendo con su cometido.

En el tema de cooperación y coordinación, el enfoque actual es marcadamente centralista y gubernamental, lo que limita el potencial alcance del intercambio de experiencias, el aprovechamiento del material desarrollado, así como el conocimiento acumulado del capital humano especializado que se ha formado en otros sectores. Los responsables de diseñar la ENEF de México deberían replantear el modelo de interlocución y de vinculación interinstitucional, con lo que se le daría un genuino enfoque de política pública al diseño, implantación y evaluación de la estrategia nacional.

Es oportuno recordar que el grupo de expertos encuestados consideró (en su gran mayoría) que la interlocución del gobierno mexicano con otros actores no ha sido adecuada, así como también expresaron su interés de ser tomados en cuenta en

actividades en materia de educación financiera. El gobierno de México tiene una gran oportunidad de desarrollar una ENEF que sea ejemplo de integración y coordinación de actores relevantes en este tema que es del más alto interés público.

El cuarto principio de la OCDE plantea lo que llama “hoja de ruta”, en la que se definan los destinatarios, el impacto de la evaluación y los recursos. En el caso de México, como se indicó en el capítulo dos, el PND, el PRONAFIDE y la PNIF, señalan algunas acciones generales a desarrollar para atender a grupos específicos, como son los alumnos de educación básica y media; fortalecer la educación financiera de las mujeres para una adecuada integración al sistema financiero; desarrollar un programa de educación financiera que incorpore las necesidades de la población y empresas, para emplear eficientemente el sistema financiero y realizar programas de capacitación orientados a establecer una mayor educación financiera, dirigidos a hombres y mujeres. Como es posible ver, son grupos muy amplios, sin temas específicos, situación que debe corregirse en el diseño de la ENEF, como una condición indispensable para las actividades de evaluación.

Enfocar los esfuerzos en grupos específicos es una decisión acertada, porque como señala la directora del Centro Global de Alfabetismo Financiero, Annamaria Lusardi, focalizar los programas de educación financiera en grupos vulnerables permite atender necesidades específicas (y perentorias). También indicó que es necesario

desarrollar programas específicos para mujeres, y especialmente en jóvenes porque tienden a presentar altos niveles de endeudamiento. [128]

La discusión sobre el financiamiento para la ENEF tiene varios ángulos. El primero es sobre la conveniencia e incluso obligación, por parte del gobierno, de asignar recursos para impulsarlo, porque, como se ha argumentado desde el primer capítulo, no solo es del interés público promover la educación financiera, sino que incluso es una obligación del Estado fomentarla. También es necesario que todas las instituciones públicas que inviertan recursos, lleven un control adecuado que permita conocer, en la etapa de diagnóstico y planeación, cuánto han invertido. Esto cobra sentido a la luz de la encuesta que se hizo a 19 instituciones y que en su gran mayoría, no lograron reportar la inversión que han hecho, o peor aún, que reportaron programas y que señalaron no contar con recursos, lo que es cuestionable, porque sin recursos, es difícil emprender acciones, de forma particular aquellas de gasto intensivo como son las campañas de comunicación.

Ahora bien para los expertos de otros sectores encuestados, la variable presupuestal no es tan relevante como lo es la variable “decisión política” para el buen éxito de la ENEF en México. Un aspecto destacado a considerar es cómo la autoridad responsable de implementar la estrategia nacional no considere la opinión y conocimientos de los representantes de instituciones y organizaciones de los sectores privado y social, y si se espere que hagan aportaciones económicas.

128 BECERRA, J. (25 DE SEPTIEMBRE DE 2015). SUGIEREN FOCALIZAR EDUCACIÓN FINANCIERA. REFORMA. HTTP://BUSQUEDAS.GRUPOREFORMA.COM/REFORMA/BUSQUEDASCOMS.ASPX RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2016.

Finalmente, en lo que se refiere al quinto principio (implantación de la SNEF) no se cuenta con evidencias sobre los métodos y herramientas de ejecución y formación, así como de la evaluación de impacto de los programas.

4.4 Conclusiones del capítulo.

En este capítulo se ha demostrado que el diseño de una ENEF requiere tomar en cuenta un amplio número de variables y actores para que el ejercicio sea exitoso. Se presentaron los principios y recomendaciones de varias instituciones de alcance internacional, así como se han citado, en menor medida, componentes de la estrategia de educación financiera de Estados Unidos.

El desarrollo de una ENEF requiere de una labor de diagnóstico y de un mapeo de actores que permita identificar aquellos que es indispensable tomar en cuenta para la implementación de la estrategia. La decisión política del grado de involucramiento que se permitirá en el diseño, implementación y evaluación de la ENEF a los actores sociales y privados es una decisión fundamental, pues de ella dependerá quiénes participan en el proceso de toma de decisiones, con qué recursos, en qué regiones, qué temas, a través de qué herramientas y cómo medir su eficiencia.

En México se han hecho diversos ejercicios para identificar a los actores, sus iniciativas, y las regiones en donde laboran. No obstante, son ejercicios que datan de hace algunos años, por lo que sería recomendable que, para la ENEF, se realice un nuevo estudio para contar con información actual.

Como se demostró previamente, el gobierno de México ha sido reticente a que actores no gubernamentales participen en la toma de decisiones en el CONAIF y en el CEF. También se demostró, con base en la encuesta realizada a expertos, que hay un “clamor” porque se les tome en cuenta. Sobre este tema, y como un punto relevante en el desarrollo de la ENEF, desde luego que se debe tomar en consideración que, dentro del universo de actores, hay algunos con un mayor peso específico, con más recursos, con mayor alcance y poder de influencia que otros. Es decir, los mecanismos de participación deben ser diseñados de tal forma que permitan clasificar y ubicar, a los diversos actores, en una escala de colaboración en las actividades de la ENEF, de tal forma que se pueda coordinar su participación.

Como también ya se documentó, México cuenta con un extenso sistema de instituciones y organizaciones involucradas con esta labor de promover la educación financiera, a la que dedican recursos materiales, humanos y financieros. No obstante, hay una descoordinación que repercute en un costo social, al generarse duplicación de tareas, cobertura en mismas regiones o el desarrollo de los mismos temas. También es necesario saber si los medios de entrega de los contenidos son útiles, si están modificando conductas y comportamientos de los usuarios de los servicios financieros, así como también, en la parte formativa de la población no usuaria (menores de edad, especialmente estudiantes), si están aprendiendo los conocimientos y desarrollando las competencias relevantes para el ciclo de vida financiero.

En este sentido, la ENEF debería contar con procesos para evaluar la eficiencia de los programas e iniciativas de todos los sectores (públicos, privados y sociales) para identificar los casos de éxito cuyo uso se recomienda multiplicar, *versus* aquellos que requieren mejorarse o desecharse.

En lo que respecta a los recursos financieros para la ENEF, es obvio que esta es una variable de la que dependen el alcance, la cobertura y profundidad de las acciones específicas. Los recursos pueden provenir de aportaciones gubernamentales (definir un presupuesto que reconozca la importancia del tema) y/o de otras instituciones no públicas que participen en la ENEF, lo que puede ser de forma voluntaria o con base en algún mecanismo que las autoridades definan para que los intermediarios financieros destinen recursos (podría ser un porcentaje de sus utilidades, por ejemplo), con la posibilidad de que obtengan beneficios fiscales por esas aportaciones. Estos son el tipo de temas que deben dialogarse en el seno de la ENEF. Como se documentó en este capítulo, en un análisis comparativo entre los principios que la OCDE ha definido y las acciones que ha emprendido el gobierno, de las que hay evidencia, en México no hay una ENEF, pero hay un extenso número de acciones que se han realizado, mismas que, en su conjunto, representan una base sólida a partir de la cual se puede desarrollar la estrategia nacional. Es decir, si bien es cierto que ha habido una demora en la implantación de la ENEF en México, se puede asegurar que no se está tan lejos de lograrla.

Las recomendaciones de organismos internacionales y la experiencia de otros países sin duda son útiles para el diseño de la ENEF de México. Sin embargo, es necesario utilizarlas con mesura para no perder de vista que una iniciativa tan relevante como ésta, debe reconocer los aspectos culturales particulares de nuestra sociedad. Como se indicó en el primer capítulo, a partir del análisis de diversas propuestas teóricas como la elección racional, la economía conductual y la sociología económica, se puede comprender el rol que tiene el dinero en la cultura de una sociedad, así como los significados que el consumo tiene entre los grupos sociales.

El diseño de la ENEF debe replantear paradigmas y evitar que se incurra en los errores que se han cometido, dos de ellos claramente identificados por David Calderón: reconocer que en México las acciones en la materia respondieron a las preocupaciones de los funcionarios administradores del Estado y no de los educadores profesionales; y que la educación financiera ha estado concentrada en los insumos, libros, programas, alejada del tema de los impactos y resultados.

El mejor indicador de que la ENEF funcionó, será cuando las personas estén produciendo las ideas, las nociones, las competencias para la vida y para la corresponsabilidad como miembros de una sociedad. Esto es lo que deberá generar la política pública llamada Estrategia Nacional de Educación Financiera.

5.- Conclusiones.

Esta investigación ha representado una oportunidad para profundizar en el estudio y análisis de la educación financiera, con el fin de conocer mejor el estado actual de este tema que es muy importante para México. Para ese propósito se utilizó el marco teórico del enfoque de políticas públicas el cual resultó muy útil para esta investigación porque los supuestos sobre los que se basa son pertinentes para analizar las acciones de gobierno en materia de educación financiera en un contexto en el que la participación de actores sociales y privados no solo es conveniente, sino necesaria.

La consulta a expertos hizo evidente la necesidad de contar con una política pública sobre la que se instrumente una estrategia nacional de educación financiera que permita la articulación de medidas y la coordinación de acciones entre los múltiples actores que trabajan este tema, no solo las dependencias públicas. Entre los principales actores destacan los intermediarios financieros (especialmente los bancos), las administradoras de fondos para el retiro, las aseguradoras y las instituciones de educación superior.

La investigación muestra que existe un consenso entre los expertos en el tema, en que la educación financiera es muy relevante porque sirve para que los usuarios de los servicios financieros puedan interactuar de mejor forma con los productos y servicios que ofrecen los intermediarios financieros; favorece que las personas tomen decisiones más informadas y responsables, lo que repercute en mayor

bienestar y mejores condiciones de vida; favorece la equidad e igualdad de oportunidades; propicia consumidores mejor educados que demandan productos y servicios de mejor calidad, y contribuye a que las personas y las empresas mantengan finanzas sanas, lo que repercute favorablemente en la economía nacional.

Asimismo, se aportaron evidencias estadísticas que ilustran el rezago existente en materia de educación financiera en México, como por ejemplo, que poco más de un tercio de la población adulta cuenta con servicios financieros formales, o que cerca del 80% de la población entre 18 y 70 años de edad no lleva un registro de sus ingresos y gastos, y casi 61% no prevé gastos inesperados. También se aportaron cifras que demuestran diferencias notables en materia de inclusión financiera en la población femenina de nuestro país, en comparación con la población masculina.

Una aportación importante de esta investigación ha sido la identificación de referentes jurídicos que sustentan la necesidad de la intervención pública para atender este tema, presentes tanto en la legislación nacional como en acuerdos internacionales a los que México se ha adherido, como son la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, la Declaración Universal de los Derechos Humanos y el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales.

Para comprender el proceso mediante el cual las personas toman decisiones financieras y cómo éstas decisiones se relacionan con los hábitos de consumo y con el dinero, así como los significados sociales que le confieren a este último, se hizo una revisión crítica de las principales corrientes de interpretación: la

microeconómica, la elección racional, la economía conductual, la de la sociología económica y la de la sociedad de consumo.

Se llegó a la conclusión que las personas toman decisiones financieras que podrían parecer ineficientes, si se juzgan con base en el marco teórico de la elección racional, pero que cuando se evalúan desde el ángulo de otras disciplinas, particularmente de la economía conductual (que incorpora en su propuesta analítica el uso de la psicología), la interpretación de esas decisiones es diferente, debido a que atiende a otro tipo de motivaciones que van más allá de lo estrictamente económico. Es un hecho que la aplicación de la economía conductual al análisis y diseño de estrategias educativas en materia financiera es cada vez mayor en todo el mundo, a partir de recomendaciones de organismos como la OCDE.

El enfoque de políticas públicas ha ofrecido un marco conceptual de análisis para evaluar las acciones del gobierno en materia de educación financiera, y para determinar si en efecto se les pueden considerar como políticas públicas, a partir de todos las fases que esta propuesta metodológica presenta, de forma particular, lo que se refiere a la variable participación que debe estar presente en el proceso de elaboración de una política pública para que ésta pueda ser calificada como tal.

La utilización de este enfoque nos ha permitido concluir que en nuestro país, el tema de la educación financiera está bien diagnosticado, se dispone de diversas encuestas, estudios, pronunciamientos políticos de los poderes Ejecutivo y Legislativo que lo identifican claramente como un problema público; que está en la agenda (en programas como el PND, el PRONAFIDE y la PNIF) pero que no se ha

implementado aún como una política pública, en el sentido amplio del concepto. Se demostró y documentó que aunque hay muchas iniciativas y programas gubernamentales, no se les puede considerar como una política pública integral, derivada de un proceso detallado de planeación, de articulación, en el que se hubiera tomado en cuenta a actores no públicos tanto en su diseño como en su implementación.

Esta investigación ha permitido relacionar tres enfoques para el estudio de la educación financiera: el jurídico, que justifica la necesidad y da sentido a la intervención pública en este problema; el económico – psicológico, que permite comprender al individuo como el principal actor del proceso de toma de decisiones financieras; y el enfoque de políticas públicas, que aporta un marco para el análisis del proceso de toma de decisiones gubernamentales y cómo éste considera a la sociedad y a sus grupos organizados en las decisiones de gobierno.

Para comprender de mejor forma la educación financiera como objeto de estudio, hemos visto que es conveniente evaluarla a la luz del funcionamiento del sistema financiero y de las relaciones que hay entre los diversos participantes, que incluye a los supervisores, los entes supervisados y desde luego, a los usuarios de los servicios financieros.

El análisis sobre el Sistema Financiero Mexicano permitió ubicar a los actores más relevantes (autoridades e intermediarios) y las relaciones que se dan entre ellos, así como fue posible identificar su importancia dentro del contexto económico nacional. Los usuarios de los servicios financieros “viven” en este gran ecosistema que es el

sistema financiero en el que se generan intensas relaciones entre los organismos reguladores y los sujetos regulados. La educación financiera es el elemento que les permite comprender mejor las relaciones que se generan en este entorno, en el que los usuarios están en medio de esta relación. Una persona educada financieramente podrá evaluar las ventajas de determinado producto, o bien ejercer sus derechos como usuario de los servicios financieros ante una autoridad (el IPAB o la CONDUSEF), o comprender de mejor forma cómo las autoridades regulan y supervisan la actuación de los intermediarios financieros.

En lo que se refiere al análisis de los organismos creados por el gobierno federal para planear, ejecutar e implantar las estrategias nacionales de inclusión financiera (el CONAIF) y la de educación financiera (CFE), es posible concluir que su diseño considera una participación activa exclusivamente de representantes de instituciones gubernamentales y excluye a otros actores privados y sociales relevantes.

Más allá del planteamiento sobre si es adecuada o no la forma en que operan estos dos cuerpos colegiados, lo relevante es que deja de lado la experiencia y capacidades de numerosas instituciones que han trabajado temas de educación financiera mucho antes que el propio gobierno. La atención a la educación financiera requiere de un enfoque amplio, multisectorial, que permita aprovechar la experiencia y conocimiento generados por las iniciativas públicas y privadas.

En cuanto a las seis iniciativas de educación financiera presentadas en la investigación, más allá de la descripción de sus características y de algunos

indicadores de cobertura, lo relevante para propósitos de esta investigación ha sido documentar la falta de coordinación entre ellas; la cobertura de poblaciones similares, así como contenidos temáticos que se repiten. Como se ha señalado, esta descoordinación tiene un costo social, en tanto la duplicidad de esfuerzos, que se podría resolver de contar con una coordinación efectiva y un diálogo constante entre las instituciones y organizaciones que promueven este tema, lo que podría darse en el marco de una robusta y bien definida ENEF.

Al revisar el trabajo realizado por el Poder Legislativo Federal, un aspecto positivo a destacar es que el tema ha despertado el interés de algunos grupos parlamentarios que han centrado sus actividades en solicitar al Poder Ejecutivo Federal emprender acciones como la promoción del ahorro o incluir la educación financiera en la enseñanza básica.

Sin embargo, es necesario señalar que el Poder Legislativo ha renunciado a tener un papel más activo, como podría ser la presentación de iniciativas de ley que impulsen el tema. Esta investigación ha demostrado que la educación financiera no ha sido una prioridad para las cámaras del Congreso.

En lo que se refiere al análisis de los documentos oficiales relacionados con el tema (PND, PRONAFIDE y PNIF) fue posible identificar algunos de los potenciales componentes de una estrategia nacional, así como confirmar la exclusión de actores relevantes, tanto en su diseño, como en su potencial implementación.

En este sentido es posible anticipar que si el gobierno elabora una estrategia nacional de educación financiera a partir de una “visión oficial”, estará limitando

seriamente los alcances de la estrategia como instrumento de promoción de un cambio genuino en la forma en que los individuos se relacionan con las finanzas.

En la tesis se presentaron los resultados y hallazgos de tres diversos análisis: dos cuestionarios y entrevistas a profundidad, en los que se contó con la participación de los responsables de la ejecución de diversos programas de educación financiera y expertos sobre el tema. La aplicación de las encuestas a las dependencias y los expertos, así como las entrevistas, permitieron descubrir información importante sobre el estado de la educación financiera en México.

Los resultados del primer cuestionario, contestado por las áreas responsables de la ejecución de los programas de educación financiera de un grupo de dependencias de gobierno, demuestran que existe un destacado número de iniciativas y que está en marcha un proceso de formación de funcionarios especializados en este tema, lo que es importante para el momento en que se decida ampliar el alcance o enfoque de las actividades que se están realizando, como resultado de la puesta en marcha de la estrategia de educación financiera.

En cuanto a las áreas de oportunidad, se concluyó que existen lagunas en la información de las iniciativas de educación financiera, se carece de un registro de aspectos elementales para evaluar un programa o iniciativa como son los montos invertidos o de evaluación de impacto de las mismas. Coordinar el trabajo y ordenar la información de las dependencias es una tarea que corresponderá hacer al organismo o institución que encabece la estrategia nacional.

En lo que se refiere a la encuesta de expertos, fue posible conocer y documentar la opinión de actores relevantes para el desarrollo e implementación de la estrategia, siendo ésta una aportación importante al estado del arte, donde se destaca la variable que estos expertos señalan como indispensable para que ésta sea exitosa: que las autoridades tomen la decisión política que permita avanzar en la implementación de la propia estrategia, que no se posponga más esta decisión.

También se documentó la inconformidad por la forma en que las autoridades conducen este tema, en el sentido que desconoce la experiencia y los recursos de diversos actores no públicos. La disposición e interés de las instituciones privadas y sociales por participar activamente en las actividades de promoción y fomento de la educación financiera, debería ser tomada en consideración.

Otro aspecto relevante que la encuesta permitió identificar, es el interés de los expertos por un nuevo diseño institucional que dé cabida a todos los interesados y que permita aprovechar las fortalezas de todos los participantes. En este sentido, la mayoría de los expertos encuestados se inclinó por considerar como opción la creación de un organismo constitucional autónomo que se encargue del impulso de la estrategia nacional de educación financiera.

El sentimiento de “exclusión” de los participantes en esta encuesta, que se desprende de las respuestas a diversas preguntas, se atendería si las autoridades reconocieran la utilidad de las aportaciones de otros actores a la educación financiera y, como una consecuencia natural, se tomara la decisión política de

involucrarlos activamente en el CONAIF y en el CEF, así como en el diseño e instrumentación de la estrategia nacional de educación financiera.

En cuanto a las entrevistas a profundidad realizadas con tres expertos, las respuestas aportaron información importante que, en algunos casos, confirman el sentido de los datos obtenidos a través de las encuestas, pero también aportan elementos nuevos de alto contraste, como son las críticas a la actuación que se hace a los sectores no públicos, que es un tema en el que coinciden los tres entrevistados, particularmente el señalamiento de que, con sus acciones, subsidian la ineficiencia del gobierno. Es decir, lo que se ha visto como algo positivo (la existencia de programas e iniciativas de los sectores privado y social), en su opinión contribuye a prolongar la inacción del gobierno en materia de educación financiera. Lo que hagan los actores privados y sociales deben complementar, más no sustituir, lo que haga el sector público.

Un tema pendiente es determinar los mecanismos y procedimientos para conocer con certeza si los contenidos que ofrecen las instituciones y organizaciones que promueven la educación financiera (sean públicas, sociales o privadas) son útiles; si están modificando conductas y comportamientos de los usuarios de los servicios financieros, así como también, en la parte formativa de la población no usuaria (menores de edad, especialmente estudiantes), si están aprendiendo los conocimientos y desarrollando las competencias relevantes para el ciclo de vida financiero.

Esta investigación ha permitido documentar que, si bien es cierto que en nuestro país no hay una estrategia nacional de educación financiera, si existe un extenso número de acciones que se han realizado y que, en su conjunto, representan una base sólida a partir de la cual se puede implementar la estrategia nacional, como son el reconocimiento de la importancia del tema; la coherencia que existe entre los elementos básicos de las acciones de educación financiera con los definidos por la Política Nacional de Inclusión Financiera; el inventario de iniciativas (que requiere de actualización); la identificación de necesidades de capacitación de la población (esto, a partir de la información obtenida por medio de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera); la realización de acciones de concienciación y comunicación (tipo la Semana Nacional de Educación Financiera), y la organización de eventos con organismos de la sociedad civil e internacionales sobre el tema.

Es decir, es cierto que ha habido una demora en la implantación de la ENEF en México, pero es posible concluir que no se está lejos de lograrla. El tema central es si se quiere desarrollar una estrategia para salir del paso, o si se aspira a crear un programa de largo alcance que considere los lineamientos sugeridos por la OCDE y otros organismos internacionales referidos en la tesis, además de tomar en consideración la opinión de expertos como las que se obtuvieron en el desarrollo de esta investigación.

México cuenta con un extenso sistema de instituciones y organizaciones que promueven y fomentan la educación financiera, actividades a las que dedican recursos materiales, humanos y financieros. No obstante, hay una descoordinación

que repercute en un costo social, al generarse duplicación de tareas, cobertura en mismas regiones o el desarrollo de los mismos temas.

La estrategia nacional debe tener la capacidad de articular todos los esfuerzos que se realizan actualmente por parte de distintos actores; debe ser capaz de coordinar un trabajo interdisciplinario que genere estrategias, programas de acción y actividades específicas que brinden atención a la diversidad de grupos y segmentos de población, beneficiarios potenciales del sistema financiero a través de la educación financiera.

La ENEF debe ser un ejemplo de política pública que, desde su diseño, involucre al gobierno, a los sectores privado, social y académico. La sinergia entre ellos, maximizaría los resultados de la estrategia educativa.

Las experiencias internacionales y la opinión de los expertos señalan que es imprescindible el esfuerzo colectivo para la creación de una estrategia que sea el eje rector de una educación financiera integral y que promueva la inclusión de todos los mexicanos que actualmente no participan ni se benefician del sistema financiero.

México está en una coyuntura adecuada para implementar su ENEF, debido a que la puede diseñar sin las presiones que se generan en un entorno de inestabilidad y crisis económica, como ocurrió en el año de 2008, que obligó a los gobiernos del mundo a prestar atención a la educación financiera de forma apresurada, obligándolos a impulsar iniciativas orientadas más para calmar las críticas por la inacción, que a atender genuinamente las necesidades de formación de la población.

En esta investigación se demostró que hay indicadores que permiten señalar que ha habido avances destacados, pero que son insuficientes con respecto a los retos sociales. Investigaciones que se realicen sobre este tema en el futuro, podrán analizar y arrojar luz sobre la eficiencia y eficacia de estas medidas, pero ante todo, habrá un amplio campo de investigación que determine si en efecto, la participación de los diferentes actores sociales, representa una diferencia en comparación con las acciones hechas desde el ámbito gubernamental.

La demora en la puesta en marcha de la ENEF en México ha ocasionado retrasos y dificultades a los que ya se hizo alusión en la investigación, pero hay un aspecto positivo que el gobierno debería capitalizar a su favor, que es el que cuenta con la experiencia y trayectoria de muchos países que ya han andado por ese camino; la oportunidad de reducir la curva de aprendizaje es valiosa y hay que aprovecharla.

El mejor indicador de que una ENEF ha sido exitosa, será aquel que demuestre que las personas están en condiciones de poner en práctica las competencias para la vida que la educación financiera provee, y que esto les permita actuar con responsabilidad financiera como miembros de la sociedad. Esto es a lo que debe aspirar la política pública llamada Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Índice de tablas y gráficas

Capítulo 1

Gráfica 1.1 Millones de adultos que tienen al menos un producto financiero

Tabla 1.1 El porcentaje de adultos con al menos un servicio financiero creció de 2012 a 2015

Gráfica 1.2 Servicios financieros contratados por adultos

Tabla 1.2 Ahorro en México

Tabla 1.3 Acceso a productos financieros por género en México

Capítulo 2

Tabla 2.1 Matriz de entidades del Sistema Financiero Mexicano

Tabla 2.2 Reporte OCDE sobre el avance de estrategias nacionales de educación financiera de la OCDE

Capítulo 3

Tabla 3.1 Relación de dependencias a las que se les envió el cuestionario vía el INAI

Tabla 3.2 Respuestas a la solicitud de información sobre programas de educación financiera

Tabla 3.3 Número de iniciativas reportadas por dependencia

Tabla 3.4 Año de inicio de las iniciativas

Tabla 3.5 Instituciones que identifican a su población objetivo

Tabla 3.6 Tipo de cobertura de los programas de educación financiera

Gráfica 3.1 Beneficiarios reportados (2011 – 2015)

Gráfica 3.2 Inversión reportada

Tabla 3.7 Reporte de evaluación de impacto de los programas de educación financiera

Tabla 3.8 Disponibilidad de los programas en medios electrónicos

Tabla 3.9 Sectores a los que pertenecen los expertos que respondieron la encuesta

Tabla 3.10 En su opinión, ¿a qué le ha prestado más atención el gobierno federal: a la inclusión financiera o a la educación financiera?

Tabla 3.11 ¿Cuál de las siguientes propuestas considera que es más adecuada?

Tabla 3.12 ¿Ha oído hablar del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)?

Tabla 3.13 ¿Conoce su función?

Tabla 3.14 ¿Ha oído hablar del Comité de Educación Financiera (CEF) del Gobierno Federal?

Tabla 3.15 ¿Sabe cuál es función?

Tabla 3.16 ¿Su institución / organización ha sido convocada a participar en alguna sesión del CONAIF o del CEF?

Tabla 3.17 El conjunto de acciones que las diferentes dependencias del gobierno federal han emprendido en materia de educación financiera, ¿pueden ser consideradas como políticas públicas?

Tabla 3.18 ¿Cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada?

Tabla 3.19 En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera?

Tabla 3.20 ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera?

Gráfica 3.3 Condiciones para que una ENEF sea exitosa

Tabla 3.21 En su opinión, ¿cuál de los siguientes diseños institucionales sería más conveniente para lograr el éxito en la implementación de la estrategia nacional de educación financiera?

Tabla 3.22 En materia de educación financiera, considera que México está…

Capítulo 4

Tabla 4.1 Principios OCDE sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera

Tabla 4.2 Marco internacional de la educación financiera para los niños y jóvenes

Tabla 4.3 Esquema de organización curricular

Tabla 4.4 Comparativo entre los principios OCDE sobre ENEF y las acciones realizadas por el gobierno de México

ANEXOS

Anexo I. Instituciones del sector financiero catalogadas por la CONDUSEF

(CONDUSEF, 2016)

Número de Instituciones	Sector Financiero
45	Bancos (Instituciones de Banca Múltiple)
11	Afores (Administradoras de Fondos para el Retiro)
48	Sofom E.R. (Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.R.)
2,773	Sofom E.N.R. (Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.N.R.)
6	Instituciones de Banca de Desarrollo
2	Infonacot y Financiera Nacional de Desarrollo
3	Burós de Crédito (Sociedades de Información Crediticia)
83	Aseguradoras
10	Aseguradoras Especializadas en Salud
9	Aseguradoras de Pensiones
15	Afianzadoras
143	Socaps (Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo)
2	Sociedades de Ahorro y Préstamo
46	Sofipos (Sociedades Financieras Populares)
1	Sofincos (Sociedades Financieras Comunitarias)
36	Casas de Bolsa
6	Operadores del Mercado de Derivados
570	Sociedades de Inversión
10	Sociedades Distribuidoras de Acciones de Sociedades de Inversión
40	Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión
19	Almacenes Generales de Depósito
9	Casas de Cambio
25	Sociedades Controladoras
100	Uniones de Crédito
73	Siefores

Anexo II. Datos relevantes sobre la operación del MIDE.

1. Primer museo de economía en el mundo.
2. Más de 2 100 000 visitantes atendidos.
3. 1 900 000 personas dicen haber aprendido algo útil para su vida cotidiana al recorrer el MIDE.
4. Más de 1 000 000 visitantes han tenido contacto con los contenidos de nuestra sala dedicada al Desarrollo Sustentable.
5. Más de 415 000 personas han vivido la experiencia de nuestro Simulador del Mercado.
6. 500 000 alumnos y profesores, provenientes de 6 800 escuelas, han visitado el MIDE en grupos reservados.
7. Los talleres diseñados por el museo han sido disfrutados por más de 350,000 niños, jóvenes y adultos.
8. Más de 1 300 ponentes han brindado diversas actividades de extensión académica como conferencias, cursos y diplomados, en beneficio de 28,000 personas.
9. A través de sus plataformas digitales, el MIDE ha establecido contacto con cerca de 1 400 000 usuarios.
10. Hemos encuestado a más de 20 000 visitantes para conocer sus necesidades, brindarles mejor servicio y procurarles una experiencia significativa.
11. Los mediadores del museo han brindado más de 1 180 000 horas de servicio a los visitantes del MIDE. Esta labor se suma a la de 450 voluntarios que han contribuido, con su esfuerzo y entusiasmo, a brindar cerca de 50 000 horas de atención a nuestro público.
12. El MIDE ha sido galardonado con 14 premios nacionales e internacionales y 2 menciones honoríficas.
13. Más de 1 100 000 personas han recorrido el museo durante los fines de semana.

14. El MIDE ha realizado 4 exposiciones – taller: “Hola, querido enemigo”, “Pequeños consumidores”, “Valores de futuro” y “El Renacimiento en el MIDE”. Más de 165 000 personas han disfrutado de sus actividades. Más de 1 000 universitarios han participado en nuestro Programa de Desarrollo de Competencias para Mediadores.
15. El museo, a través del servicio MIDE para llevar, ha compartido con más de 690 000 visitantes contenidos de economía, finanzas y desarrollo sustentable.

Fuente:http://www.educacionyculturaaz.com/noticias/mide-museo-interactivo-de-economia-10-anos Recuperado el 2 de febrero de 2017.

Anexo III. Artículo 15 del Estatuto Orgánico de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.[129]

Artículo 15.- Corresponde a la Dirección General de Educación Financiera, el ejercicio de las siguientes atribuciones:

I. Actuar como enlace con las instituciones financieras, dependencias y entidades de la Administración Pública Federal y organismos internacionales, en asuntos relacionados con el ejercicio de sus atribuciones;

II. Ser el enlace de la Comisión Nacional y fungir como Secretario Técnico del Comité de Educación Financiera que preside la Secretaría;

III. Difundir los precios, comisiones y características de los servicios y productos financieros, con la finalidad de apoyar a los Usuarios en la toma de decisiones y fomentar la competencia entre Instituciones Financieras;

III Bis. Integrar, mantener actualizado y difundir el Buró de Entidades Financieras;

IV. Realizar, coordinar y publicar investigaciones y estudios sobre productos y servicios financieros, educación financiera y protección a los Usuarios;

V. Diseñar e instrumentar propuestas y estrategias que faciliten a la población en general, la comprensión de las características de los servicios y productos financieros que se ofrecen en el mercado;

VI. Desarrollar y, en su caso, coadyuvar junto con otras instituciones públicas y privadas en la realización de acciones y proyectos que contribuyan al fomento de la educación financiera;

VII. Establecer y mantener relaciones con instituciones educativas, financieras, medios de comunicación, autoridades y organismos públicos y privados, y organismos internacionales, con la finalidad de fomentar la educación financiera;

VII Bis. Establecer los mecanismos de colaboración con las Instituciones Financieras para elaborar y difundir los programas y contenidos en materia de educación financiera;

VIII. Proponer a las autoridades competentes, programas y contenidos en materia de educación financiera;

IX. Coordinar y ejecutar el Programa anual de publicaciones de la Comisión Nacional;

X. Diseñar y administrar herramientas web que difundan información o

129 ESTATUTO ORGÁNICO DE LA CONDUSEF, DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN, MÉXICO, 29 DE JUNIO DE 2010.

contenidos en materia de educación financiera;

XI. Administrar y actualizar el Sitio Web de Cuadros Comparativos de servicios y productos financieros de la Comisión Nacional;

XII. Coordinar el Consejo Editorial de la revista “Proteja su Dinero”;

XIII. Elaborar investigaciones, entrevistas, crónicas, reportajes y otros productos periodísticos para la revista “Proteja su Dinero”;

XIV. Planear y coordinar la realización de eventos para difundir y promover la educación financiera entre la población;

XV. Participar y promover la realización de foros nacionales e internacionales cuyo objeto sea acorde con el de la Comisión Nacional, a fin de facilitar el intercambio de experiencias;

XVI. Planear y ejecutar los programas de difusión y comunicación social de la Comisión Nacional;

XVII. Establecer y mantener vínculos con los distintos medios de comunicación, a fin de promover entrevistas con los servidores públicos de la Comisión Nacional para la difusión de los servicios y acciones relevantes del Organismo;

XVIII. Organizar y supervisar entrevistas y conferencias de prensa, así como emitir boletines informativos en las materias competencia de la Comisión Nacional;

XIX. Evaluar las campañas informativas de la Comisión Nacional;

XX. Elaborar y difundir de publicaciones institucionales, campañas informativas y cualquier otro material que contribuya al fomento de la educación financiera;

XXI. Dar seguimiento a la información divulgada por los medios de comunicación acerca de las actividades de la Comisión Nacional, informando de ello a las unidades administrativas de la misma;

XXII. Coordinar la distribución de las publicaciones desarrolladas por la Comisión Nacional para el cumplimiento de sus fines, y

XXIII. Diseñar y desarrollar estrategias que permitan consolidar la imagen y posicionamiento de la Comisión Nacional ante la población en general.

XXIV. Remitir a la Dirección General de Arbitraje y Sanciones, en un plazo que no excederá de treinta días hábiles contado a partir del día siguiente a aquél en que haya tenido conocimiento de la infracción de que se trate, los casos en los que probablemente se ha contravenido la Ley o aquellas disposiciones cuyo incumplimiento corresponda sancionar a la Comisión Nacional, para efectos de que se inicie el procedimiento de sanción correspondiente.

Anexo IV. Cuestionario para responsables de los programas de educación financiera de dependencias públicas. Solicitudes INAI.

1. ¿Cuántas iniciativas de educación financiera tiene la institución para un mejor uso de los servicios / créditos / apoyos que la institución proporciona a sus beneficiarios?
2. ¿Cómo se llaman? Favor de listar
3. ¿En qué año empezaron?
4. ¿Están todos vigentes? En caso de que alguno(s) ya no esté(n) vigente(s), ¿por qué motivo se suspendieron?
5. Favor de indicar público objetivo de cada uno
6. Favor de señalar entidades federativas en las que se han desarrollado / implementado / ofrecido.
7. ¿Cuántas personas han beneficiado desde su creación? Especificar número de personas beneficiadas por año.
8. ¿Cuánto dinero del presupuesto han destinado para el desarrollo de estas iniciativas? Favor de indicar monto anual de cada iniciativa.
9. ¿Han sido evaluados sus resultados? Proporcionar copia de las evaluaciones
10. ¿Qué áreas / direcciones están involucradas?
11. Proporcionar nombre de los responsables
12. Proporcionar copia de los materiales entregados a los beneficiarios y/o indicar la dirección web en donde se puede consultar

Anexo V. Preguntas cuestionario grupo de expertos

Cuestionario de investigación sobre Educación financiera en México

Este cuestionario forma parte de una investigación enfocada al análisis de la educación financiera en México, específicamente en lo que se refiere a evaluar las acciones que corresponden al gobierno federal, en tanto responsable de la política pública de esta materia en el país.

Está diseñado para conocer la opinión y conocimiento de personas relacionadas con el tema, gracias a que forma parte de sus actividades y responsabilidades profesionales.

El cuestionario consta de 14 preguntas, la mayoría de ellas cerradas (*i.e.* con respuestas de opción múltiple), y otras abiertas, mismas que permitirán conocer su opinión de forma más precisa.

La información que usted proporcione es muy valiosa y será utilizada exclusivamente para los propósitos de esta investigación. Se solicitará su nombre, cargo e institución, pero si lo prefiere, puede omitir los primeros dos datos. El nombre de la institución se utilizará sólo para fines estadísticos.

Muchas gracias por su tiempo e interés de participar en esta investigación, cuyo fin principal es contribuir a un mejor conocimiento de este tema que es de vital importancia para México.

Atentamente,

Mtro. José Miguel Domínguez Camacho

Doctorando en Administración Pública, Instituto Nacional de Administración Pública, INAP – México

jmdominguez@colmex.mx

Skype: jm.dc.72

Fecha:	
Nombre:	
Cargo:	
Institución	

1.- En su opinión, ¿a qué le ha prestado más atención el gobierno federal: a la inclusión financiera o a la educación financiera?

1) ( ) Inclusión financiera
2) ( ) Educación financiera
3) ( ) A ambas por igual
4) ( ) A ninguna

2.- ¿Cuál de las siguientes propuestas considera que es más adecuada? Seleccione sólo una:

1) ( ) Favorecer primero a la inclusión financiera
2) ( ) Atender de igual manera la inclusión financiera y la educación. financiera
3) ( ) Privilegiar a la educación financiera
4) ( ) Es indistinto

3.- ¿Ha oído hablar del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)?

1) ( ) Sí
2) ( ) No

Si respondió que sí

4.- ¿Conoce su función?

1) ( ) Sí. Describa brevemente_____
   _____
   _____
   _____
2) ( ) No

5.- ¿Ha oído hablar del Comité de Educación Financiera (CEF) del Gobierno Federal?

1) ( ) Sí
2) ( ) No

Si respondió que sí

6.- ¿Sabe cuál es función?

1) ( ) Sí. Describa brevemente_____

_____

2) ( ) No

7.- ¿Su institución / organización ha sido convocada a participar en alguna sesión del CONAIF o del CEF?

1) ( ) Sí, del CONAIF
2) ( ) Sí, del CEF
3) ( ) De ambos
4) ( ) De ninguno

8.- El conjunto de acciones que las diferentes dependencias del gobierno federal han emprendido en materia de educación financiera, ¿pueden ser consideradas como políticas públicas?

1) ( ) Sí
2) ( ) No
3) ( ) No sé

9.- ¿Cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada?

1) ( ) Sí ¿Por qué?_____

   _____

2) ( ) No ¿Por qué?_____

   _____

3) ( ) No sé

10.- En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera?

1) ( ) Sí ¿Por qué?_____

   _____

2) ( ) No ¿Por qué?_____

   _____

11.- ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera?

1) ( ) Sí
2) ( ) No
3) ( ) Es indistinto

12.- ¿Cuáles de los siguientes elementos debe considerar una estrategia nacional de educación financiera para que sea exitosa? Por favor indíquelos en orden de importancia decreciente (1 indispensable; 2 muy importante; 3 importante; 4 prescindible)

1) ( ) Decisión política para impulsar el tema
2) ( ) Presupuesto / asignación de recursos
3) ( ) Alianzas con otros sectores (social, privado, academia)
4) ( ) Coordinación con otros órdenes de gobierno e instituciones del Estado

5) ( ) Otros ¿Cuáles?_____

13.- En su opinión, ¿cuál de los siguientes diseños institucionales sería más conveniente para lograr el éxito en la implementación de la estrategia nacional de educación financiera? (Por favor seleccione sólo uno)

1) ( ) Que funcione como hasta hoy día (coordinado por la SHCP)
2) ( ) Crear una comisión intersecretarial que dependa de Presidencia de la República
3) ( ) Crear un organismo constitucional autónomo (como son el INE, el BANXICO y el INAI)
4) ( ) Crear un organismo descentralizado que dependa de la SHCP
5) ( ) Crear un organismo descentralizado que dependa de la SEP
6) ( ) Otro ¿Cuál?

_____.
_____

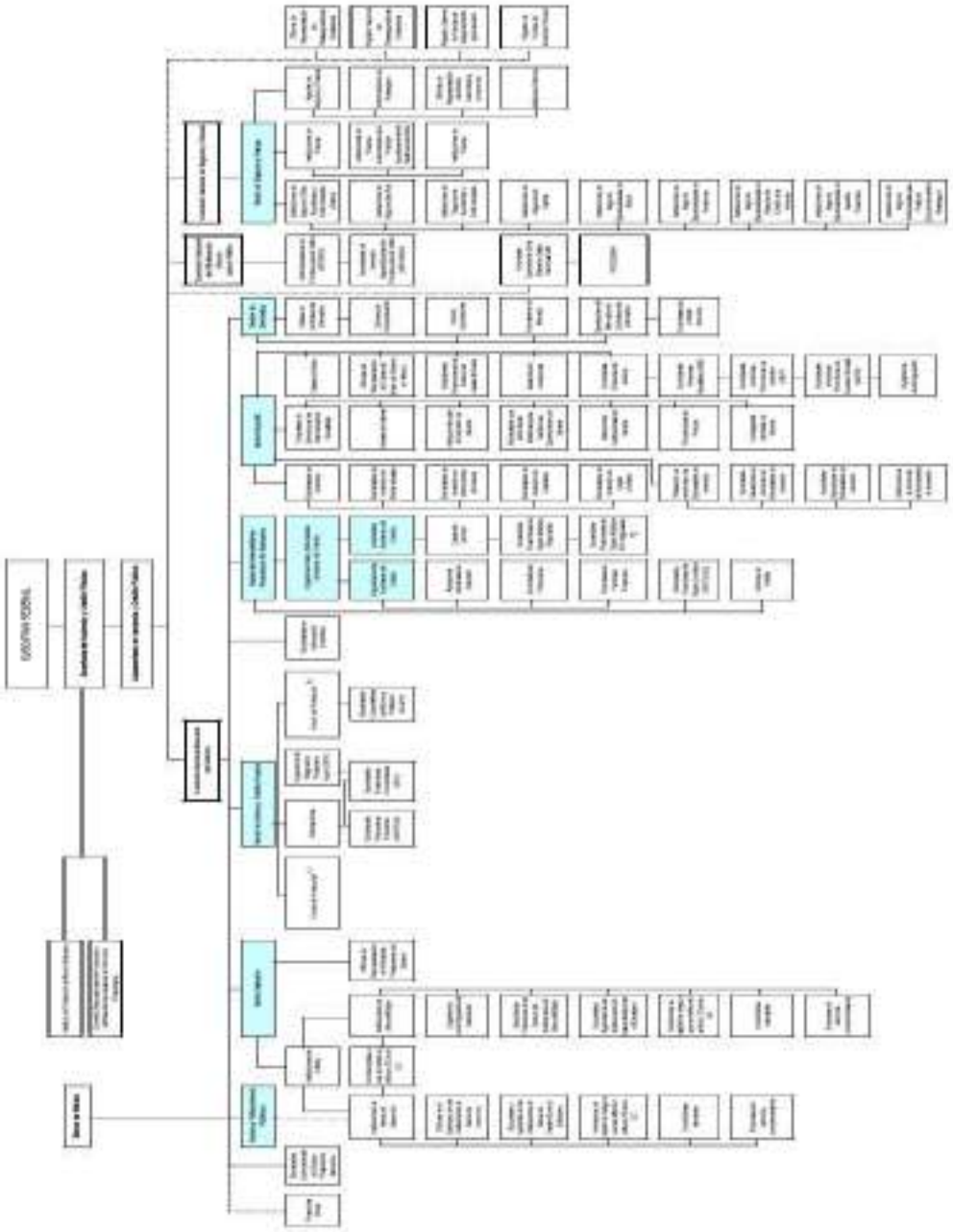
14.- En materia de educación financiera, considera que México está…

1) ( ) A la vanguardia
2) ( ) Retrasado en comparación con otros países
3) ( ) A la par de otros países desarrollados
4) ( ) A la par de otros países en vías de desarrollo

¡Muchas gracias!

Favor de mandar su respuesta a los correos
jmdominguez@colmex.mx y jmdomin72@icloud.com

Anexo VI. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.



Anexo VII. Resumen de respuestas proporcionadas por 19 dependencias a una consulta de información pública, vía el INAI

Institución	Iniciativas	Año de inicio	Iniciativas vigentes	Define público objetivo	Alcance (nacional o regional)	Beneficiarios	Presupuesto invertido	Evaluación de impacto	Identifica oficinas responsables (nivel)	Nombres De los responsables	Material disponible en Internet
BANCOMEXT	No cuenta con esa información										
BANJERCITO	3	2011, 2013, 2015	3	Sí	Nacional (3)	250,000	No reportado No generan gasto	0/3	Sí (Dirección)	Sí	Sí
BANSEFI	3	2010, 2014, 2015	3	Sí	Nacional (1) y Regionales (2)	1,065,109	$46,084,021	1 / 3 (no dan resultados)	Sí (Dirección General Adjunta)	Sí	Sí
CNBV	No es de su competencia										
CONDUSEF	25	De conformidad con lo dispuesto en los artículos 42 y 44 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, las dependencias y entidades sólo están obligadas a entregar la información que se encuentre en sus archivos y el acceso se da en la forma en que lo permita el documento o información de que se trate, así como el quinto transitorio del DECRETO por el que se abroga la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental y se expide la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, publicado el 9 de mayo del presente en el Diario Oficial de la Federación (DOF).									
CONAVI	1	2014	1	Sí	Nacional (1)	No	No reportado	No	Sí (Dirección)	No	Sí
CONSAR	19	2014 2015	19	Sí	Nacional (19)	No especifican (hablan de 54 millones de cuentas)	No reportado ("no se tiene un presupuesto destinado para tales efectos")	No (dice que en algunas)	Sí (Coordinación General)	Sí	Sí
FND	1	2013	1	Sí	Nacional (1)	No	Presupuesto de egresos	1/1 (no proporcionaron copia)	Sí (Dirección General Adjunta)	Sí	No
FOVISSSTE	1	2013	1	Sí	Nacional (1)	208,580	No reportado (dicen que es en línea)	No	Sí (Subdirección)	Sí	Sí
IME – SRE	1	2012	1	Sí	Extranjero Red consular en EEUU y Canadá 56 consulados	336,000	$2,369,468	No (enviaron una memoria)	Sí (Dirección)	Sí	Sí
INFONACOT	1	2014	1	Sí	Nacional (1)	1,147,595	$5,864,800	0/1	Sí Dirección General Adjunta)	Sí	Sí
INFONAVIT	Nos permitimos informarle que el Infonavit no cuenta con iniciativas de educación financiera como tal para un mejor uso de los servicios, créditos y apoyos que el Instituto proporciona a sus beneficiarios.										
ISSSTE	La Subdirección de Otorgamiento de Crédito informó no realizar ninguna iniciativa de educación financiera en virtud de su objetivo conforme lo marca el Manual de Organización del ISSSTE y que a la letra dice: "Mejorar el bienestar de los Trabajadores y Pensionados, a través del otorgamiento de préstamos personales, para dar cumplimiento a los criterios de transparencia y equidad, así como a los que la Junta Directiva establezca". La Subcoordinación de Recuperación de Crédito respondió que su petición no cae dentro del ámbito de su competencia, en virtud de que su principal función es la recuperación oportuna de los préstamos personales que otorga el Instituto.										
IPAB	6	2013	6	Sí	Nacional (1) y regional (5)	28,260	No reportado	0/6	Sí (Dirección General)	Sí	Sí
PENSIONISSSTE	1	2013	1	Sí	Regional (1)	18,730	$7,448,099	No	Sí (Subdirección)	Sí	Sí
PRONAFIM	2	2011	2	Sí	Nacional (2)	147,753	$223,379,655.00	0/2 (proporcionaron copia de algunos cuestionarios)	No señala nivel	Sí	No
SAGARPA	No es de su competencia										
SEDATU	No se encontró documentación relacionada con su solicitud de información.										
SHF	1	2011	1	Sí	Regional (1)	176,657	$368,690	0/1	Sí (Dirección)	Sí	Sí
Totales	**65**	**NA**	**40***	**12**	**Nacional: 30* Regional: 9 Internacional:1**	**3,378,684**	**$285,514,733**	**Ninguna**	**11**	**11**	**10**

Fuente: Elaboración propia con información de las dependencias obtenida vía portal de transparencia del INAI
NA: No aplica
* Las cifras de estas columnas no suman 65 (total de programas) debido a que la CONDUSEF no proporcionó información al respecto.

Anexo VIII. Respuestas al cuestionario de investigación sobre educación financiera en México.

1.- En su opinión, ¿a qué le ha prestado más atención el gobierno federal: a la inclusión financiera o a la educación financiera?

1) ( ) Inclusión financiera
2) ( ) Educación financiera
3) ( ) A ambas por igual
4) ( ) A ninguna

RESPUESTAS			
1	2	3	4
24	3	7	3

2.- ¿Cuál de las siguientes propuestas considera que es más adecuada? Seleccione sólo una:

1) ( ) Favorecer primero a la inclusión financiera
2) ( ) Atender de igual manera la inclusión financiera y la educación. financiera
3) ( ) Privilegiar a la educación financiera
4) ( ) Es indistinto

RESPUESTAS			
1	2	3	4
1	31	5	0

3.- ¿Ha oído hablar del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)?

1) ( ) Sí

2) ( ) No

RESPUESTAS	
1	2
24	**13**

Si respondió que sí

4.- ¿Conoce su función?

1) ( ) Sí. Describa brevemente

2) ( ) No

RESPUESTAS		
1	2	SIN RESPUESTA
24	**6**	**7**

5.- ¿Ha oído hablar del Comité de Educación Financiera (CEF) del Gobierno Federal?

1) ( ) Sí

2) ( ) No

RESPUESTAS	
1	2
25	**12**

Si respondió que sí

6.- ¿Sabe cuál es función?

1) ( ) Sí. Describa brevemente
2) ( ) No

RESPUESTAS		
1	2	SIN RESPUESTA
20	11	6

7.- ¿Su institución / organización ha sido convocada a participar en alguna sesión del CONAIF o del CEF?

1) ( ) Sí, del CONAIF
2) ( ) Sí, del CEF
3) ( ) De ambos
4) ( ) De ninguno

RESPUESTAS				
1	2	3	4	SIN RESPUESTA
1	3	2	29	2

8.- El conjunto de acciones que las diferentes dependencias del gobierno federal han emprendido en materia de educación financiera, ¿pueden ser consideradas como políticas públicas?

1) ( ) Sí
2) ( ) No
3) ( ) No sé

RESPUESTAS		
1	2	3
13	20	4

9.- ¿Cree que la interlocución del gobierno federal con otros actores (privados, sociales, academia) en materia de educación financiera ha sido adecuada?

1) ( ) Sí ¿Por qué?
2) ( ) No ¿Por qué?
3) ( ) No sé

RESPUESTAS		
1	2	3
7	27	3

10.- En su opinión, ¿México cuenta con una estrategia nacional de educación financiera?

1) ( ) Sí ¿Por qué?
2) ( ) No ¿Por qué?

RESPUESTAS		
1	2	SIN RESPUESTA
8	29	0

11.- ¿Le gustaría que la institución que usted representa fuera tomada más cuenta por parte del gobierno federal para reuniones / consultas / actividades / acciones en materia de educación financiera?

1) ( ) Sí
2) ( ) No
3) ( ) Es indistinto

RESPUESTAS		
1	2	3
31	3	3

12.- ¿Cuáles de los siguientes elementos debe considerar una estrategia nacional de educación financiera para que sea exitosa? Por favor indíquelos en orden de importancia decreciente (1 indispensable; 2 muy importante; 3 importante; 4 prescindible)

1) ( ) Decisión política para impulsar el tema
2) ( ) Presupuesto / asignación de recursos
3) ( ) Alianzas con otros sectores (social, privado, academia)
4) ( ) Coordinación con otros órdenes de gobierno e instituciones del Estado
5) ( ) Otros ¿Cuáles?

RESPUESTAS					
#	1	2	3	4	5
1	1	2	3	4	0
2	4	3	2	1	0
3	1	1	1	1	0
4	3	2	1	4	5
5	1	3	2	4	5
6	4	1	2	3	0
7	1	3	2	4	0
8	1	4	2	0	3
9	4	3	2	1	0
10	1	1	3	3	5
11	1	2	4	3	5
12	2	4	3	1	0
13	1	4	2	3	0
14	2	1	4	3	5
15	1	4	3	2	5
16	1	3	2	4	0

17	0	0	1	0	0
18	3	2	1	4	0
19	1	2	3	4	0
20	2	4	3	1	0
21	3	2	1	1	0
22	4	2	1	3	0
23	2	3	1	4	0
24	1	3	2	4	0
25	1	2	4	3	0
26	1	3	4	2	0
27	3	1	2	4	0
28	1	2	3	4	0
29	1	1	2	2	0
30	1	2	2	3	0
31	1	2	3	4	0
32	2	1	3	4	0
33	1	3	2	4	0
34	1	2	3	4	5
35	2	3	1	4	0
36	3	2	1	4	0
37	1	2	3	4	0

13.- En su opinión, ¿cuál de los siguientes diseños institucionales sería más conveniente para lograr el éxito en la implementación de la estrategia nacional de educación financiera? (Por favor seleccione sólo uno)

1) ( ) Que funcione como hasta hoy día (coordinado por la SHCP)
2) ( ) Crear una comisión intersecretarial que dependa de Presidencia de la República
3) ( ) Crear un organismo constitucional autónomo (como son el INE, el BANXICO y el INAI)
4) ( ) Crear un organismo descentralizado que dependa de la SHCP
5) ( ) Crear un organismo descentralizado que dependa de la SEP
6) ( ) Otro ¿Cuál?

RESPUESTAS						
1	2	3	4	5	6	Sin respuesta
3	2	19	0	5	7	1

14.- En materia de educación financiera, considera que México está…

1) ( ) A la vanguardia
2) ( ) Retrasado en comparación con otros países
3) ( ) A la par de otros países desarrollados
4) ( ) A la par de otros países en vías de desarrollo

RESPUESTAS			
1	2	3	4
0	27	5	5

Los expertos que participaron en la encuesta pertenecen a las siguientes instituciones:

ABC Capital	Banco del Bajío	Buró de Crédito	Santander
ABM	Banco Sabadell	Compartamos Banco	Scotiabank
AMAFORE	Banco Ve por Más	Crédito Real	Sociedad Hipotecaria Federal
AMIS	Bancomext	INVEX	SOLLIV (consultoría)
Banamex	Bank of America	IPAB	SURA
Banco Azteca	Banorte	MONEX	Universidad Anáhuac
Banco de México	BBVA Bancomer	MIDE	VW Bank

Anexo IX. Iniciativa de Ley que crea el Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera.

Gaceta Parlamentaria, Número 3985-VI,
jueves 20 de marzo de 2014

Iniciativa

QUE EXPIDE LA LEY DEL INSTITUTO DE FOMENTO A LA EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA, A CARGO DE LA DIPUTADA MARÍA SANJUANA CERDA FRANCO, DEL GRUPO PARLAMENTARIO DE NUEVA ALIANZA

La suscrita, María Sanjuana Cerda Franco, diputada a la LXII Legislatura del honorable Congreso de la Unión, del Grupo Parlamentario Nueva Alianza, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 71, fracción II, y 72 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, así como 55, fracción II, y 56, 85, 94 y 179 del Reglamento para el Gobierno Interior del Congreso General de los Estados Unidos Mexicanos, somete a consideración de esta soberanía la presente iniciativa con proyecto de decreto que expide la Ley del Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera.

Planteamiento del problema

El bienestar personal, familiar y social guarda una estrecha relación con el bienestar financiero. La riqueza es uno de los componentes más importantes cuando se habla de desarrollo social; más aún, son los niveles de ingreso y su administración lo que hace que las sociedades puedan ser catalogadas como avanzadas, en vías de desarrollo o pobres. El bienestar financiero de la sociedad es sinónimo del progreso de una nación.

En México, una gran parte de su población vive en una situación económica difícil; específicamente, se dice que más de 50 por ciento de la población se encuentra ubicada dentro de alguno de los tres niveles de pobreza identificados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), ocasionando una baja movilidad social que hace aún más difícil que estos sectores de la población tengan las posibilidades y las herramientas para superar esta condición. Esta situación se puede ver reflejada en la poca penetración de los servicios bancarios en la población mexicana, la cual presenta cifras muy por debajo de otras naciones de América Latina.

En este sentido, existe a nivel internacional un consenso en torno a que los individuos, familias, comunidades y sociedad, se vean motivados a utilizar su talento, conocimiento e innovación, para aumentar su propio bienestar social y que utilicen los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y bancario como palanca de desarrollo y como un medio para transitar hacia una mejor calidad de vida.

Por ello, es importante, promover una cultura financiera cimentada en la anticipación y planeación, que permita construir mejores condiciones de vida para el presente y el futuro de nuestra sociedad y del país. Es necesario aumentar el acceso a productos bancarios y financieros, pero también promover el conocimiento e impulsar las condiciones que fortalezcan la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas, basadas en

principios de información, razonamiento, voluntad y responsabilidad ante las opciones existentes. El hecho de que las tareas financieras sean básicas en la vida cotidiana de las personas, no implica que su manejo sea simple; antes bien, los productos financieros han evolucionado rápidamente en complejidad y cantidad. En este entorno, es aún más necesario pensar que la sociedad tiene derecho tanto de tener al alcance los servicios, como de entender la mínima información que facilite la toma de decisiones económicas.

En México no se cuenta con una cultura educativa que incluya el desarrollo de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de las personas. La educación en todos los ámbitos, es un compromiso que involucra a todos los actores sociales del país: gobierno, sociedad y empresa. La sinergia entre ellos, maximizaría los resultados de la estrategia educativa. No cabe duda que es urgente coadyuvar en la creación de una institución especializada de carácter desconcentrado que sea rectora de una educación financiera integral y que promueva la inclusión de grupos que actualmente no participan ni se benefician del sistema financiero y bancario mexicano.

Una muestra de lo anterior es lo referente al uso de las tarjetas de crédito, de acuerdo a cifras del Banco de México, durante el periodo 2011- 2012 el número de tarjetas de crédito en la economía del país se incrementó más del doble (9.3 por ciento) en comparación con el crecimiento económico del país (Crecimiento del producto interno bruto 3.9 por ciento), mientras que la cartera vencida creció más del triple de lo que lo hizo el producto interno bruto (PIB) en el mismo periodo (14.1 por ciento). Esto es preocupante, al indicar que la deuda de las personas está creciendo a una tasa mucho mayor que el ingreso promedio nacional, de forma que comprometen el ingreso futuro al pago de deudas del presente; incluso el correspondiente a generaciones venideras.

La educación financiera permite desarrollar habilidades y conocimientos útiles y necesarios para la vida diaria de las personas, tareas tan esenciales como el ahorro para el retiro, la presupuestación de gastos escolares y del hogar, identificar la tarjeta de crédito más barata, obtener la cultura del seguro, son actividades que toda la población debería poder realizar sin contratiempos y sin temor. Es por ello que la educación financiera integral y especializada debe representar una meta del gobierno; ya que esto permitirá a su vez, una mayor inclusión de la población hacia el sistema financiero y bancario mexicano.

Argumentación

Con el objeto de responder a la creciente inquietud de los gobiernos de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) en torno al impacto adverso de los deficientes niveles de educación financiera, en 2003 se puso en marcha un proyecto integral y de alto nivel sobre este tema. Este proyecto se desarrolló bajo el patrocinio de dos comités de la OCDE (el Comité de Mercados Financieros y el Comité de Seguros y Pensiones Privadas) para abarcar un espectro amplio de temas relacionados.

En junio de 2006, los ministros de finanzas del G8 reconocieron el trabajo de la OCDE y sus actividades en el ámbito de la educación financiera.

Una de las secuelas de la crisis financiera ha sido que los temas relacionados con los conocimientos de finanzas y la educación en este ámbito han ganado impulso. Los diseñadores de políticas en todo el mundo reconocen cada vez más la importancia de la educación financiera, tanto en su calidad de aptitud para la vida como en términos de ser un componente clave de la estabilidad financiera y económica y del desarrollo.

En el contexto nacional, hace falta un organismo desconcentrado con autonomía técnica que sea el responsable de articular las diferentes acciones emprendidas por distintos actores a nivel nacional en materia de educación e inclusión financiera; cuya estructura orgánica permita la participación activa de los representantes de las entidades gubernamentales, financieras y bancarias pertinentes; así como también de representantes de la iniciativa privada, organizaciones no gubernamentales y de la sociedad civil; que cuente con ejes programáticos, monitoreo de desempeño y evaluación de resultados; y, que sobre todo, se constituya en el brazo articulador que erija los puentes entre el sistema financiero del país y los mexicanos; brindando de esta forma, mayores oportunidades para el desarrollo económico y social. Entre los principales argumentos que fundamentan la creación de este organismo se encuentran:

• El actual Comité de Educación Financiera de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) carece de las atribuciones, facultades, alcances, responsabilidades y estructura orgánica, para poder llevar cabo la gran empresa que representa promover la educación e inclusión financiera en México.

• Existe un consenso generalizado entre los distintos actores de dar un paso contundente orientado a promover la educación e inclusión financiera.

• Se aprecia una necesidad importante de articular el gran número de esfuerzos que se realizan actualmente por parte de distintos actores en materia de educación e inclusión financiera.

• Conformar una plataforma interdisciplinaria de trabajo que genere estrategias, programas de acción y actividades específicas eficientes y efectivas, que se encuentren en concordancia con la gran diversidad de grupos y segmentos de población que sean identificados como beneficiarios potenciales del sistema financiero a través de la educación e inclusión.

• La protección de los usuarios y servicios financieros, no es un sustituto de la educación financiera, como lo ha establecido la OCDE, sino que ambos deben ser complementarios y ser observados y fomentados de manera permanente.

• Se está conformando un sistema financiero y bancario sofisticado y moderno; que obedece a cambios demográficos, económicos y sociales que impulsan la creación continua de nuevos productos y servicios; es importante que también se ponga especial interés en brindar las herramientas necesarias para que las personas puedan asimilar esta información y desarrollar estrategias que le ayuden a tomar mejores decisiones en materia de ahorro, crédito, inversiones, impuestos, bienes inmobiliarios, seguro y fondos para el retiro.

En el marco de la reforma financiera, presentada por el Ejecutivo federal, Nueva Alianza reconoce la labor del gobierno al fortalecer la regulación y supervisión del sistema financiero, sin embargo, dejan de lado el tercer pilar fundamental para fortalecer el sistema financiero mexicano, y que tiene que ver con la "educación e inclusión financiera", ya que en la medida que México dote de información financiera accesible a su población, los mecanismos de regulación y supervisión serán menos rígidos, y permitirá potenciar el desarrollo a través de una verdadera cultura financiera.

En este contexto se propone la creación del Instituto para el Fomento a la Educación e Inclusión Financiera, como organismo desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público responsable de diseñar las estrategias y políticas a nivel nacional para promover la educación financiera entre distintos segmentos de población, con especial énfasis en aquellos grupos que actualmente se encuentran alejados del sistema financiero y bancario del país y que requieren de mayores políticas públicas e instrumentos que les permitan romper la barrera que los mantiene en situación de pobreza y marginación. Entre ellos se encuentran madres solteras, jefas de familia, grupos indígenas, personas con discapacidad, jóvenes sin acceso a educación media y superior, niños y niñas que habitan en zonas de alto riesgo, entre otros. De esta forma, en materia social, los alcances de la presente iniciativa son profundos, ya que su espíritu conlleva el que eventualmente estos grupos en situación de vulnerabilidad, puedan utilizar la banca y el sistema financiero para acceder a créditos orientados a la educación y a la actividad productiva.

Fundamento legal

Por las consideraciones expuestas, en mi calidad de diputada del Grupo Parlamentario de Nueva Alianza de la LXII Legislatura de la Cámara de Diputados del honorable Congreso de la Unión, con fundamento en los artículos 71, fracción II, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos; y 6o. numeral 1, fracción I, 77 y 78 del Reglamento de la Cámara de Diputados, someto a consideración del pleno de esta soberanía, la iniciativa con proyecto de

Decreto por el que se expide la Ley del Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera

Título I Disposiciones Generales

Artículo 1. Se crea el Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera, como órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con autonomía técnica, operativa, de gestión y de decisión en los términos de esta ley.

Artículo 2. El Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera, tendrá por objeto articular a los diferentes actores interesados en promover la educación e inclusión financiera en México, así como establecer ejes temáticos que sirvan de guía para el establecimiento de estrategias, políticas públicas, programas y acciones, que coadyuven a conformar una población capaz de identificar y aprovechar los productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero mexicano.

Artículo 3. Para los efectos de la presente ley se entenderá por:

I. Comité Técnico: al Comité Técnico del Instituto.

II. Consejo: al Consejo de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera.

III. Director: al Director General del Instituto.

IV. Entidades Financieras: a las entidades financieras integrantes del sistema financiero mexicano:

a) A las sociedades controladoras de grupos financieros, instituciones de crédito, casas de bolsa, especialistas bursátiles, bolsas de valores, sociedades de inversión, sociedades operadoras de sociedades de inversión, sociedades distribuidoras de acciones de sociedades de inversión, almacenes generales de depósito, uniones de crédito, arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero, sociedades de ahorro y préstamo, casas de cambio, sociedades financieras de objeto limitado, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, sociedades financieras populares, instituciones para el depósito de valores, contrapartes centrales, instituciones calificadoras de valores, sociedades de información crediticia, sociedades financieras comunitarias, sujetas a la supervisión de la comisión y los organismos de integración financiera rural, así como otras instituciones y fideicomisos públicos que realicen actividades financieras y respecto de los cuales la comisión ejerza facultades de supervisión, todas ellas constituidas conforme a las leyes mercantiles y financieras.

b) A las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, sujetas a la supervisión de la comisión, a que se refiere la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, integrantes del sector social.

c) A las instituciones de seguros, instituciones de fianzas y sociedades mutualistas de seguros.

d) A las administradoras de fondos para el retiro, sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro, empresas operadoras, empresas que presten servicios complementarios o auxiliares directamente relacionados con los sistemas de ahorro para el retiro.

V. Instituto: al Instituto de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera.

VI. Secretaría: a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Artículo 4. Para el cumplimiento de su objeto el instituto tendrá las siguientes atribuciones:

I. Definir e instrumentar una política nacional para promover la educación e inclusión financiera, para que el uso de los productos y servicios ofrecidos en el sistema financiero mexicano sean aprovechados por toda la población, fomenten el desarrollo y mejoren la calidad de vida.

II. Actuar como órgano de consulta y asesoría para dependencias y entidades de la administración pública federal; así como instituciones financieras, bancarias y no bancarias; y asociaciones civiles, en asuntos concernientes a la educación e inclusión financiera en México.

III. Fungir como entidad de enlace y coordinación de las entidades financieras, a través de programas y acciones que faciliten la circulación eficiente de información, el alcance y el impacto positivo de productos y servicios financieros, entre la población.

IV. Constituirse como un instrumento de desarrollo social a través de la elaboración de estrategias, políticas públicas, programas y acciones focalizadas a los distintos grupos de población en México que pueden ser usuarios de los distintos productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras.

V. Fomentar la inclusión financiera de grupos ubicados en los diferentes niveles de pobreza y/o en situación de vulnerabilidad.

VI. Colaborar como órgano de consulta en los diferentes esfuerzos que se lleven a cabo en materia de fomento y facilidad de acceso a financiamientos, por parte de las micro, pequeñas y medianas empresas.

VII. Las demás que le confieran esta ley u otros ordenamientos legales.

Artículo 5. Los comités, instituciones y servicios, que existan a la entrada en vigor de la presente ley y que en el futuro cree el gobierno federal con finalidades semejantes a las comprendidas en el artículo anterior, deberán coordinarse con el instituto. Igualmente, las subvenciones que otorgue el gobierno federal, así como los trabajos que encargue o patrocine para el fomento de actividades de la misma naturaleza de las que conforme a la presente ley son propias del instituto, deberán ser otorgadas, encargados o patrocinados por éste.

Título II Del director y del comité técnico del instituto

Artículo 6. El instituto contará con las instancias, unidades administrativas y servidores públicos necesarios para la consecución de su objeto que al respecto disponga su reglamento que al efecto expida el Ejecutivo federal.

Artículo 7. El instituto estará regido por un director general nombrado por el titular de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, gozará de prestigio público, así como amplia experiencia en materia financiera, así como en actividades de difusión educativa y cultural. Los directores, jefes de departamento y en general los técnicos del instituto deberán tener la misma calidad y serán designados por el titular de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a propuesta del director general del instituto, debiendo tener en todo caso el carácter de empleados de confianza.

Artículo 8. El director general, los directores técnicos, los jefes de departamento y los técnicos que el efecto señale el reglamento respectivo, constituirán el comité técnico del instituto, organismo que en todo caso será presidido por el director general.

Artículo 9. Corresponde al comité técnico:

I. Fungir como órgano de asesoría y consulta del instituto.

II. Impulsar y favorecer la participación de todos los sectores gubernamentales, privados y sociales interesados en los temas relacionados a la educación e inclusión financiera.

III. Promover vínculos de coordinación con los responsables de las diversas instancias de gobierno, así como con los sectores privado y de la sociedad civil.

IV. Proponer y dar seguimiento al debido cumplimiento de las políticas públicas, programas, proyectos y acciones que se emprendan en el instituto.

V. Integrar comisiones o comités para la atención de asuntos específicos para el cumplimiento del objeto del instituto.

VI. Determinar los mecanismos de seguimiento, supervisión y evaluación actividades del instituto.

VII. Aprobar el presupuesto de ingresos y egresos del instituto.

VIII. Las que determine el reglamento interior del instituto y demás disposiciones aplicables.

Artículo 10. El comité técnico celebrará sesiones siempre que sean convocadas por su director y por lo menos se reunirá una vez cada dos meses.

Artículo 11. Corresponde al director:

I. Tener a su cargo la representación legal del instituto y el ejercicio de sus facultades, sin perjuicio de las asignadas por esta ley u otras leyes;

II. Ejecutar los acuerdos del consejo;

III. Ejecutar los acuerdos del comité técnico;

IV. Informar a los miembros del consejo, cuando sesionen o cuando ésta se lo solicite sobre las labores de las oficinas a su cargo, así como emitir un informe anual de resultados;

V. Formular anualmente los presupuestos de ingresos y egresos del instituto, los cuales una vez aprobados por el comité técnico, serán sometidos a la autorización de la secretaría;

VI. Proveer lo necesario para el cumplimiento de los programas y el correcto ejercicio del presupuesto de egresos aprobado por el comité técnico;

VII. Las demás facultades que le fijen esta ley, otras leyes y su reglamento respectivo.

Título III Del Consejo de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera

Artículo 12. En los términos de este título, se reunirá el Consejo de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera que tendrá por objeto integrar a las diferentes entidades y dependencias que rigen el sistema financiero en México, con la finalidad de establecer ejes programáticos que sirvan de guía para la actuación del instituto, así como vigilar que el instituto cumpla con su objeto.

Artículo 13. El Consejo de Fomento a la Educación e Inclusión Financiera a que se refiere el artículo 12 de esta ley estará integrado por:

I. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, representada por su titular y el subsecretario de Hacienda y Crédito Público;

II. El Banco de México, representado por el gobernador y un subgobernador que el propio gobernador designe para tales propósitos;

III. La Secretaría de Economía, representada por su titular**.**

IV. La Secretaría de Educación Pública, representada por su titular.

V. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, representada por su presidente y el vicepresidente de dicha comisión competente para la supervisión de la institución de que se trate, y

VI. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, representada por su presidente.

VII. La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, representada por su presidente.

VIII. La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, representada por su presidente.

IX. Un representante de por lo menos dos instituciones privadas del sistema financiero, que asistan por invitación del presidente del consejo.

Las sesiones del consejo serán presididas por el secretario de Hacienda y Crédito Público y, en su ausencia, por el subsecretario de Hacienda y Crédito Público.

El presidente del consejo nombrará a un secretario de actas, quien deberá ser servidor público de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. El secretario de actas deberá verificar que en las sesiones del consejo se cumpla con el quórum de asistencia previsto en el artículo 14; levantará las actas circunstanciadas de dichas sesiones, las cuales deberán firmarse por todos los miembros del consejo asistentes; proporcionará al director del instituto la información a que se refiere el artículo 15, y notificará las resoluciones de

dicho consejo a cada titular de las dependencias y entidades que lo integran, a más tardar el día hábil siguiente a aquél en que se adopten, para efectos de que dichas dependencias y entidades procedan dentro del ámbito de sus facultades a la determinación del método de resolución correspondiente.

Artículo 14. El consejo sesionará cada seis meses a convocatoria emitida por el presidente del consejo.

Para que el consejo se considere legalmente reunido se requerirá la asistencia de cuando menos cinco de sus miembros, siempre que esté presente al menos un representante de cada una de las instituciones que lo integran.

Artículo 15. Los miembros del consejo deberán presentar impreso o a través de medios electrónicos, ópticos o de cualquier otra tecnología, la información con la que cuenten en el ámbito de sus correspondientes competencias, que serán entregados al director del instituto.

Transitorios

Primero. El presente decreto entrará en vigor el día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Segundo. Se contarán con 365 días naturales a partir de la publicación en el Diario Oficial de la Federación, para poner en funcionamiento el Instituto para el Fomento a la Educación e Inclusión Financiera por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Tercero. Los recursos presupuestarios para el funcionamiento y operación del instituto provendrán de:

I. A través de los recursos que al respecto disponga la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para el cumplimiento del objeto del instituto.

II. Recursos complementarios provenientes de subvenciones y aportaciones de la iniciativa privada y otros sectores.

Palacio Legislativo de San Lázaro, a 20 de marzo de 2014.

Diputada María Sanjuana Cerda Franco (rúbrica)

http://gaceta.diputados.gob.mx/Black/Gaceta/Anteriores/62/2014/mar/20140320-VI/Iniciativa-5.html

9 octubre 2016

Anexo X. Reglas de operación del Comité de Educación Financiera.

COMITÉ DE EDUCACIÓN FINANCIERA

CONSIDERANDO

Que en sesión presidida por el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público con fecha treinta y uno de mayo de dos mil once, se instaló el Comité de Educación Financiera integrado actualmente por autoridades e instituciones financieras.

Que es una instancia de coordinación cuyo fin es unir todos los esfuerzos y acciones en materia de educación financiera que realizan en esta materia instituciones públicas y privadas y contar con una Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Que este órgano se coordinará con el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, presidido por el Secretario de Hacienda, en los esfuerzos y acciones de educación financiera.

Que es necesario que el Comité cuente con reglas claras que le permitan una operación eficaz en el ejercicio de sus funciones, el Comité ha resuelto expedir las siguientes:

REGLAS DE OPERACIÓN DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN FINANCIERA

PRIMERA. DEFINICIONES

Para efectos de las presentes Reglas de Operación, se establecen las definiciones siguientes, que en cada caso tendrán el significado que se les atribuye:

Comité: Comité de Educación Financiera.

Consejo: Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

Grupo de Seguimiento: Grupo de Seguimiento del Comité de Educación Financiera. *Grupos de Trabajo:* Los Grupos de Trabajo que cree el Comité de Educación Financiera. *Reglas:* las presentes Reglas de Operación del Comité de Educación Financiera.

Secretaría: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Secretario Ejecutivo: Secretario Ejecutivo del Comité de Educación Financiera.

Secretario Técnico: Secretario Técnico del Comité de Educación Financiera.

SEGUNDA. OBJETO

El Comité se crea como una instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera de los integrantes que lo conforman, con el fin de alcanzar una Estrategia Nacional de Educación Financiera, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos.

TERCERA. FUNCIONES

El Comité tendrá las funciones siguientes:

I. Definir las prioridades de la política de educación financiera.
II. Preparar la Estrategia Nacional de Educación Financiera.
III. Formular lineamientos sobre la política de educación financiera.
IV. Identificar nuevas áreas de trabajo y proponer nuevas acciones, esfuerzos, y programas en materia de educación financiera.
V. Conocer oportunamente los programas anuales y/o actividades de educación financiera que planeen los miembros del Comité, con el fin de evitar duplicidad de esfuerzos.
VI. Planear las actividades de la Semana Nacional de Educación Financiera.
VII. Hacer un inventario de todos los materiales relacionados con Educación Financiera y de estudios relacionados, y poner la información relevante a disposición de la población.
VIII. Establecer metodologías de medición e indicadores de educación financiera y de las habilidades financieras de la población.
IX. Conformar los grupos de trabajo necesarios para llevar a cabo sus funciones.
X. Presentar anualmente al Consejo el plan de trabajo del Comité y los resultados obtenidos.
XI. Preparar las aportaciones sobre Educación Financiera para la elaboración del Plan Nacional de Desarrollo y para el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo.
XII. Aprobar sus reglas de operación y sus modificaciones.
XIII. Conocer del trabajo del grupo de Seguimiento y de los Grupos de Trabajo

que lo conforman.

XIV. Las demás que sean necesarias para la consecución de su objeto.

CUARTA. INTEGRACIÓN

El Comité estará Presidido por el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público, quien se auxiliará del Secretario Ejecutivo y del Secretario Técnico.

El Comité estará integrado por:

Presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Director General del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. Director General de Nacional Financiera, S.N.C.

Director General de la Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.

Director General de la Financiera Rural, S.N.C

Director General de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura.

Director General del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.

Vocal Ejecutivo del Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado.

Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Titular de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Titular de la Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Titular de la Unidad de Crédito Público, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Titular de la Unidad de Comunicación Social y Vocero, de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Subsecretario de Educación Básica, Secretaría de Educación Pública
Director de Vinculación Institucional, Banco de México

Las sesiones del Comité serán presididas por el Subsecretario de Hacienda

y Crédito Público y en su ausencia por el Secretario Ejecutivo.

Los integrantes del Comité no tendrán suplentes. Todos los integrantes del Comité tendrán voz y voto, y el Presidente del Comité contará con el voto de calidad.

QUINTA. INVITADOS PERMANENTES

Asistirán como invitados permanentes del Comité con voz pero sin voto, representantes de entidades del sector financiero (asociaciones e intermediarios) y otras entidades del Gobierno Federal. Las invitaciones a participar en el Comité serán enviadas por el Presidente del Comité.

SEXTA. INVITADOS

En los casos que así lo requiera la naturaleza de los asuntos a tratar , podrán concurrir y participar en las sesiones del Comité, con voz pero sin voto, representantes de instituciones educativas, centros de investigación, y de asociaciones o personas de reconocido prestigio en la materia, para apoyar en lo necesario los análisis y las recomendaciones que lleve a cabo. Las invitaciones a participar en las sesiones del Comité serán enviadas por el Secretario Ejecutivo.

SÉPTIMA. SECRETARIADO

El Comité contará con un Secretario Ejecutivo y un Secretario Técnico. El Secretario Ejecutivo será el Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Secretario Técnico será un representante de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, designado por su Presidente.

Al Secretario Ejecutivo le corresponderá:

- Convocar a las sesiones del Comité de Educación Financiera.
- Presidir las reuniones del Comité, en ausencia del Subsecretario de Hacienda y Crédito Público.
- Presidir las reuniones del Grupo de Seguimiento.
- Proponer al Presidente el Orden del Día de las sesiones del Comité.

- Informar al Comité la conformación de los grupos de trabajo.
- Poner a disposición de los miembros e invitados la información y documentación que se revisarán en las sesiones, así como solicitar la información que sea necesaria para dicho fin.
- Proponer al Comité nuevas acciones, esfuerzos y programas en materia de educación financiera.
- Proponer al Comité, en conjunto con el Secretario Técnico, el plan anual de trabajo del Comité.

Al Secretario Técnico le corresponderá:

Verificar el quórum de asistencia a las sesiones del Comité y del Grupo de Seguimiento.

Tomar nota de los acuerdos adoptados en las sesiones del Comité y del Grupo de Seguimiento y dar seguimiento a su cumplimento.

Apoyar al Secretario Ejecutivo con la elaboración y organización de los documentos que se presentarán al Comité y con las labores del Grupo de Seguimiento.

Recabar las propuestas que, en su caso, hagan los miembros del Comité para elaborar el proyecto de orden del día.

Proponer al Comité nuevas acciones, esfuerzos y programas en materia de educación financiera.

Elaborar y distribuir para su firma y aprobación las actas de las sesiones.

OCTAVA. GRUPO DE SEGUIMIENTO Y GRUPOS DE TRABAJO

El Comité se apoyará, para el ejercicio de sus funciones, en el Grupo de Seguimiento de Acuerdos, presidido por el Titular de la Unidad de Banca Valores y Ahorro, el cual será responsable de la ejecución de los acuerdos tomados por el Comité.

El Grupo de Seguimiento estará conformado por representantes designados por los integrantes e invitados permanentes del Comité. Los representantes deberán tener el nivel jerárquico que les permita tomar acuerdos y emitir opiniones en nombre de las instituciones a las que representan. Los integrantes del Grupo de Seguimiento no tendrán suplentes.

Las reuniones del Grupo de Seguimiento serán convocadas por el Secretario Ejecutivo con al menos cinco días hábiles de anticipación.

El Comité contará con los Grupos de Trabajo que se requieran para desarrollar las acciones acordadas. El trabajo de estos grupos estará coordinado por el Grupo de

Seguimiento al cual tendrán que reportar para que éste a su vez informe al Comité sobre sus actividades. Cada grupo de trabajo tendrá un coordinador que se encargará de convocar las reuniones de los grupos y de dar el seguimiento a los acuerdos.

Los Grupos de Trabajo se reunirán el número de veces que las cargas de trabajo y los compromisos adquiridos con el Grupo de Seguimiento lo requieran. Los miembros de los Grupos de Trabajo serán los mismos integrantes del Grupo de Seguimiento, quienes podrán asistir a las reuniones de trabajo con algún miembro de su equipo que los pueda apoyar con los compromisos que se adquieran.

Para que se lleven a cabo las sesiones de los grupos de trabajo deberán estar presentes la mayoría de sus miembros y las decisiones que tomen también serán por mayoría.

NOVENA. CONVOCATORIAS

El Comité deberá reunirse, para celebrar sesiones ordinarias, cuando menos semestralmente o en sesiones extraordinarias cuando así se requiera. El Presidente del Comité convocará a las sesiones, por medio del Secretario Ejecutivo.

Las convocatorias deberán realizarse por escrito, ya sea por medios físicos o electrónicos, con por lo menos cinco días hábiles de anticipación a la fecha de su celebración, conteniendo el orden del día, la fecha, el lugar y la hora en que se llevará a cabo la sesión y el carácter de ésta (ordinaria o extraordinaria), así como la documentación correspondiente a los temas a tratar.

Para la celebración de sesiones extraordinarias, no será necesario cumplir con los plazos y la documentación referida en el párrafo precedente, salvo por el orden del día.

En cada sesión se registrará la asistencia de los participantes, recabando las firmas correspondientes. Cuando no se reúna el quórum, se suspenderá la sesión.

DÉCIMA. QUÓRUM

El Comité sesionará válidamente con la presencia de la mayoría de sus integrantes y sus resoluciones se tomarán por mayoría de votos de los miembros presentes, teniendo el Presidente voto de calidad en caso de empate. Los integrantes del Comité tendrán voz y voto. Los invitados permanentes e invitados sólo tendrán voz.

DÉCIMA PRIMERA. ACUERDOS

Los Acuerdos del Comité y del Grupo de Seguimiento deberán ser confirmados por sus integrantes antes de concluir las sesiones de dichos grupo colegiados. La revisión de los acuerdos formará parte del Orden el Día de la siguiente sesión.

DÉCIMA SEGUNDA. VIGENCIA.

Las presentes Reglas entrarán en vigor el 18 de Noviembre de 2011.

Anexo XI. Principales iniciativas de educación financiera
(Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional, 2009)

a) Organizaciones de finanzas populares

a.1) Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del sector social (AMUCSS)
a.2) Caja Morelia Valladolid
a.3) Caja Solidaria Chiquiliztli
a.4) Colmena Milenaria
a.5) Compartamos Banco
a.6) Cooperativa Financiera Tosepantomin
a.7) Credimedios
a.8) Federación de Cajas Populares Alianza
a.9) Federación Centro-Sur
a.10) Federación Nacional de Cajas Solidarias
a.11) Financiera Unete de Allende
a.12) Pro Mujer
a.13) Provident
a.14) Red Nacional de Mujeres Rurales (RENAMUR)
a.15) Servicios Financieros Alternativos (SEFIA)
a.16) Servicios Financieros Libertad
a.17) Unión de Esfuerzos para el Campo (UDEC)

b) Sector bancario y aseguradoras

b.1) Asociación de Bancos de México (ABM)
b.2) Asociación Mexicana de Entidades Fin. Especializadas (AMFE)
b.3) Asociación Mexicana de Agentes de Seguros y Fianzas (AMASFAC)
b.4) Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS)
b.5) BANAMEX
b.6) Banco Wal-Mart
b.7) BBVA Bancomer
b.8) Master Card
b.9) ING Seguros
b.10) VISA
b.11) HSBC

c) Organizacionespúblicas

c.1) Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)
c.2) Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los
c.3) Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
c.4) Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME)
c.5) Nacional Financiera (NAFIN)
c.6) Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO)
c.7) Secretaría de Educación Pública (SEP)
c.8) Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)
c.9) Sociedad Hipotecaria Federal (SHF)

d) Instituciones académicas y museos

d.1) Consejo Mexicano de Educación Económica y Financiera (CMEEF)
d.2) Instituto de Finanzas Personales (IFP)
d.3) Instituto Politécnico Nacional (IPN)
d.4) Instituto Tecnológico de Monterrey (ITESM)
d.5) Museo Interactivo de Economía (MIDE)
d.6) Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM)

e) Medios de comunicación

e.1) Grupo Imagen
e.2) Periódico El Economista
e.3) Periódico El Financiero
e.4) Periódico Reforma
e.5) Revista Entrepreneur
e.6) Televisa

f) Fundaciones, otras ONGs y proyectos sociales

f.1) Apple Seed
f.2) FFH Alcance (Freedom from Hunger)
f.3) Impulsa
f.4) Sparkassenstiftung für internationale Kooperation
f.5) Educación Financiera para niños

Anexo XII. Perfiles biográficos de los expertos entrevistados

Silvia Singer Sochet[130]
Directora General del Museo Interactivo de Economía

Su interés por la docencia y la divulgación de las ciencias, le permitió desarrollar su trabajo en el campo del diseño conceptual de exhibiciones para museos de ciencia e historia natural. Su desarrollo académico se ha centrado en el campo de la museología, actividad que desempeña desde hace casi 30 años, realizando su trabajo en México y en el extranjero.

Ha participado en el diseño y creación de varios museos desde su conceptualización original hasta la exitosa apertura al público, algunos de estos proyectos han sido: Papalote Museo de Niño, La Espiral de la Vida en Puerto Rico y el más reciente el MIDE, Museo Interactivo de Economía, primer museo en su tipo en el mundo.

Bajo el liderazgo de Silvia, el Museo Interactivo de Economía ha sido reconocido con más de 11 premios nacionales e internacionales y se ha convertido en una institución exitosa, siendo considerado uno de los mejores museos de México.

Acciones como estas le han valido para consolidar un liderazgo en el campo de los museos interactivos de ciencias a nivel nacional e internacional, posicionándose como una asesora imprescindible a la hora de diseñar museos de ciencias naturales y sociales: sus aportaciones en este campo se han visto reconocidas con su nombramiento como único miembro extranjero del Consejo Directivo de la *American Alliance of Museums*. En el caso de *ASTC* la Asociación Americana de Museos y Centros de Ciencia a la cual pertenecen más de 52 países; ha sido invitada a formar parte de su consejo de administración y de la comisión de promoción internacional.

Silvia fue Presidenta del Consejo Internacional de Museos (ICOM, México) por seis años y miembro de su Consejo Consultivo a nivel internacional. En 2013, recibió el reconocimiento ICOM-México por su destacada trayectoria en el ámbito de los museos y recientemente miembro fundador de la Federación Internacional de Museos de Finanzas (IFFM) y Presidenta de la AMMCCyT, Asociación Mexicana de Museos y Centro de Ciencia y Tecnología para el periodo 2016 – 2018.

130 HTTP://WWW.MIDE.ORG.MX/SIMPOSIOMIDE/ RECUPERADO EL 27 DE AGOSTO DE 2017.

Lorenzo Meade Kuribreña[131]
Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

Es contador público por el ITAM. Con 17 años de trabajo continuo en el sector público, cuenta con una amplia y destacada trayectoria profesional al ocupar distintos cargos directivos en instituciones como el Instituto Mexicano del Seguro Social, la CONSAR, así como en el propio IPAB, organismo al que ingresó en el 2003. Su liderazgo y entrega han contribuido a generar valor y resultados positivos para la construcción de una mejor sociedad.

Destaca la participación de Lorenzo Meade en la evolución y fortalecimiento que ha tenido el sistema de protección al ahorro bancario en los últimos años, mismo que se llevó a la práctica recientemente con la resolución de un banco, la cual se realizó en beneficio de los ahorradores y sin afectaciones a otros bancos, de tal forma que se preservó la estabilidad y confianza en el sistema bancario del país.

Durante su gestión, el IPAB recibió por parte de la Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos (IADI) el Reconocimiento al "Seguro de Depósitos del Año, 2014", que es la mayor distinción que se le otorga a una institución aseguradora de depósitos a nivel mundial.

David Calderón Gómez del Campo[132]
Cofundador y Presidente Ejecutivo de Mexicanos Primero

Fue instructor comunitario en zonas indígenas de Oaxaca e Hidalgo y profesor de secundaria y preparatoria en la Ciudad de México.

Estudió Filosofía en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y Ciencias Sociales en Florencia siendo becario del Posgrado de Excelencia del CONACYT con la medalla Alfonso Caso de la UNAM al mérito académico.

Su trabajo de docencia e investigación se ha concentrado en los campos de la ética aplicada, el cambio cultural, la política pública y participación ciudadana, como catedrático de la UNAM, la Universidad Iberoamericana, el Tecnológico de Monterrey, el Instituto Interamericano de Seguridad Social y la Universidad de Chicago.

131 HTTP://CARRERAALUNIVERSO.ITAM.MX/MURO/2014/SEMBLANZA_04.HTML RECUPERADO EL 27 DE AGOSTO DE 2017.
132 HTTP://WWW.MEXICANOSPRIMERO.ORG/INDEX.PHP/EDUCACION-EN-MEXICO/NUESTRA-OPINION/ITEM/DAVID-CALDERON-MARTIN-DEL-CAMPO. RECUPERADO EL 27 DE AGOSTO DE 2017.

Fungió como Coordinador de Humanidades y Director de la Facultad de Bioética de la Universidad Anáhuac y miembro de la Comisión Nacional de Bioética. Diseñó el Programa de Transparencia y Rendición de Cuentas de la PGR, y presidió el Diagnóstico Nacional de la Familia realizado por el DIF, el INEGI y la UNAM.

Es Secretario General del Consejo de Gobernanza de REDUCA (Red Latinoamericana por la Educación) integrada por 13 organizaciones de la sociedad civil en América Latina.

Anexo XIII. Preguntas de la entrevista a expertos

1) En su opinión, ¿cuál es el estado de la educación financiera en México?
2) ¿Usted considera que las acciones en materia de educación financiera realizadas por el gobierno, pueden ser consideradas una política pública?
3) ¿Cuál es su opinión sobre el rol que desempeñan las instituciones privadas y sociales en la materia?
4) ¿Qué puede aprender México de lo hecho en el extranjero, en materia de educación financiera?
5) ¿Qué aspectos considera relevantes para el buen éxito de la estrategia nacional de educación financiera?
6) ¿Cómo considera la relación, la interlocución entre el gobierno y otros actores privados y sociales en esta materia?
7) ¿Qué aspectos hay que corregir para que haya una correcta promoción y fomento de la educación financiera?
8) ¿Cuál es la motivación de su institución en participar en estos temas?

Bibliografía

Aguilar, L. (1994). *Problemas públicos y agenda de gobierno.* México: Miguel Ángel Porrúa.

Anderson, J. (1984). *Public Policy Making.* New York: Rinehart and Winston.

Armendariz, B., & Morduch, J. (2005). *The Economics of Microfinance.* Boston, MA: MIT Press.

Arrow, K. (1963). *Social Choice and Individual Values.* New Haven: Yale University Press.

Asís, R. (1999). *Una aproximación a los modelos del Estado de Derecho.* Madrid: Dykinson.

Banamex-UNAM. (2008). *Primera encuesta sobre cultura financiera en México.* México: BANAMEX.

Banco de México. (2011). *Manual del docente y padre de familia. Mi Banxico. Educación económica y financiera para niños.* México: Banco de México.

Banco de México. (2016). *Palabras del Gobernador del Banco de México, Agustín Carstens, durante la inauguración del Segundo Foro Internacional de Inclusión Financiera.* México.

BANJERCITO. (5 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 0632500002816. 3. México: Unidad de Transparencia, BANJERCITO.

Bañón, R. (1997). La legitimidad de la administración pública. En R. Bañón, & E. Carrillo, *La nueva administración pública* (págs. 51 - 75). Madrid: Alianza Editorial.

Bañón, R., & Carrillo, E. (1997). *La nueva administración pública.* Madrid: Alianza Editorial.

Bauman, Z. (1999). *La globalización. Consecuencias humanas.* México: Fondo de Cultura Económica.

Bazaga, I. (1997). El planteamiento estratégico en el ámbito público. En R. Bañón, & E. Carrillo, *La nueva administración pública* (págs. 105 - 123). Madrid: Alianza Editorial.

BDE - CNMV. (2013). *Plan de Educación Financiera 2013 - 2017.* Madrid: Banco de España.

Beck, U. (1998). *¿Qué es la globalización? Falacias del globalismo, respuestas a la globalización.* Barcelona: Paidós.

Becker, G. (junio de 1993). The Economic Way of Looking at Behavior. *The Journal of Political Economy, 101*(3), 385 - 409.

Brewer, G., & de Leon, P. (1983). *The Foundations of Policy Analysis.* Homewood, Il.: The Dorsey Press.

Campero, A., & Kaiser, K. (2013). *"Access to Credit: Awareness and Use of Formal and Informal Credit Institutions.* México: Banco de México.

Campos, P. (1998). Las tandas en México: un enfoque de acción colectiva. *Sociológica*(37), 189 - 212.

Carling, A. (1992). *Social Division.* Londres: Verso.

CEMLA. (2012). *El mercado de remesas nacionales en México: Oportunidades y retos .* México: CEMLA, CNBV, FOMIN, BID y Banco Mundial.

CNBV. (2012). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera.* México: CNBV - INEGI.

CNBV. (2015). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. México. Inclusión financiera. Libro de tabulados.* ciudad de México: CNBV.

CNBV. (2015). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. México. Inclusión financiera. Libro de tabulados.* México: CNBV.

CNBV. (2016). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015.* México: CNBV - INEGI.

Collins, D., & et al. (2009). *"Portfolios of the Poor: How the World's Poor Live on $2 a Day.* New Jersey: Princeton University Press.

Comité Económico y Social Europeo. (2013). *Educación Financiera para todos.* Bruselas: Unión Europea.

CONDUSEF. (23 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 0637000008016. 1. México, México: Unidad de Enlace, CONDUSEF.

CONSAR. (24 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 0612100007516. 13. México: Unidad de Enlace, CONSAR.

Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2016). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera 2016.* México: SPI.

Della Porta, D., & Keating, M. (2008). *Approaches and Methodologies in the Social Sciences.* Cambridge: Cambridge University Press.

Departamento del Tesoro. (2006). *Adueñándonos del futuro. La Estrategia Nacional para la Educación Financiera.* Washington: Departamento del Tesoro, Estados Unidos.

Díaz, E. (1975). *Estado de Derecho y Sociedad Democrática.* Madrid: Cuadernos para el Diálogo.

Domínguez Camacho, J. (2010). El programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México. En J. Li Ng, *La educación económica y financiera en México. Memorias de los simposios 2007 y 2008*. México: Museo Interactivo de Economía.

Dunn, W. (1981). *Public Policy Analysis.* Englewood Cliffs: Prentice Hall.

Elster, J. (1995). *Tuercas y tornillos. Una introducción a los conceptos básicos de las ciencias sociales* (4a ed.). Barcelona: Gedisa.

Elster, J. (1995). *Ulises y las sirenas. Estudio sobre la racionalidad y la irracionalidad.* México: Fondo de Cultura Económica.

Featherstone, M. (1991). *Consumer Culture and Postmodernism.* London: Sage.

Festinger, L. (1975). *Teoría de la disonancia cognoscitiva.* Madrid: Instituto de Estudios Políticos.

Financial Literacy and Education Comission. (2011). *Promoting Financial Success in the United States: National Strategy for Financial Literacy 2011.* Washington: US Department of Treasury .

Financial Literacy and Education Commission. (2006). *The National Strategy for Financial Literacy.* Washington D.C.

Fischer, S., Dornbusch, R., & Schmalensee, R. (1990). *Economía.* México: McGrawHill.

FOVISSSTE. (9 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 006370020416. 3. México: Subdirección de Atención a Acreditados y Enlace con Gerencias Regionales, FOVISSSTE.

Franco, J. (2013). *Diseño de políticas públicas. Una guía práctica para transformar ideas en proyectos viables.* México: IEXE.

G20 y OECD. (2013). *Advancing National Strategies for Financial Education.* Paris: OECD.

Galicia Negrete, U. (2012). Adelante con tu futuro, educación financiera Bancomer. En I. García de Güemez, & M. Lembert, *Educación financiera para México.* México: LID.

García Muriel, L. (2012). Banco Nacional de México. En I. García de Güemez, & M. Lembert, *Educación financiera para México.* México: LID.

Giddens, A. (1993). *Consecuencias de la modernidad.* Madrid: Alianza Editorial.

Gnan, E. (2007). *Economic and Financial Education: Concepts, Goals and Measurement.* Viena: Austrian Central Bank Monetary Policy and the Economy.

GPFI, CGAP. (2011). *Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor: Towards Proportionale Standars and Guidence.* Washington, D.C.: GPFI, CGAP.

Green, D., & Shapiro, I. (julio - septiembre de 1994). La política explicada por la teoría de la elección racional. ¿Por qué es tan poco lo que esta teoría nos ha enseñado? *Foro Internacional, 34*(3 (137)), 363 - 403.

Heimann, U., & et al. (2009). *Inclusión Financiera. Mapa estratégico de inclusión financiera: una herramienta de análisis.* México: El Nido. Creación Audiovisual.

Heimann, U., & Gómez, S. (2009). *Mapeo de iniciativas de educación financiera en México.* México: Finanzgruppe Sparkassenstiftung fur internationale Kooperation, e.V.

Hellmann, K.-U. (2007). El consumo como cultura. Una perspectiva teórica sistémica. *Estudios Sociológicos, XXV*(75), 709 - 729.

Hernández Sampieri, R., & et al. (2010). *Metodología de la investigación.* México: McGraw Hill.

Hernández, A. (2010). *Los derechos económicos, sociales y su justiciabilidad en el derecho mexicano.* México: Instituto de Investigaciones Jurídicas.

INFONAVIT. (9 de junio de 2016). Respuesta solicitud Infomex 00635000030916. 2. Ciudad de México, México: Unidad de Transparencia, INFONAVIT.

ISSSTE. (20 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 0063700210416. México: Unidad de Transparencia, ISSSTE.

Karlan, D., & Zinman, A. (2013). *"Savings by and for the Poor: A Reserach Review and Agenda".* Washington, D.C.: Center for Global Development Woking Paper346.

Kosciuczyk, V. (2012). El aporte de la Economía Conductual o Behavioural Economics a las Políticas Públicas: una aproximación al caso del consumidor real. *Palermo Business Review*(7).

Kruschke, E., & Jackson, B. (1987). *The Public Policy Dictionary.* Santa Barbara (CA): ABC-CLIO.

Laswell, H. (1971). *A Pre-View of Policy Sciences.* New York: American Elsevier.

Lindblom, C. (1984). *The policy-making process* (2nd edition ed.). Englewood Cliffs, New Jersey: Prentice-Hall.

Ludwig, H. (2002). *Consumo, cultura e identidad en el mundo globalizado: estudios de caso en los Andes.* Lima: Instituto de Estudios Peruanos.

Luna, M. B. (2007). Los derechos sociales en la Constitución mexicana. *Revista del Instituto de la Judicatura Federal*(23), 63-73.

Lundberg, G. (2004). *Técnica de la investigación social.* México: Fondo de Cultura Económica.

Majone, G. (1997). *Evidencia, argumentación y persuasión en la formulación de políticas; estudio introductorio de Luis F. Aguilar Villanueva; trad. Eduardo L. Suárez.* México: Fondo de Cultura Económica.

Merino, M. (junio de 2008). La importancia de le ética en el análisis de políticas públicas. *Revista del CLAD Reforma y Democracia*(41), 1-16.

Merino, M., & Cejudo, G. (2010). *Problemas, decisiones y soluciones. Enfoques de política pública.* México: FCE, CIDE.

México. (2013). *Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018.* México: Gobierno de la República.

Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera.* Bogotá.

Molina, J. A., & et al. (julio - septiembre de 2015). Educación financiera y sistemas educativos en la OCDE: un análisis comparativo con datos PISA 2012. *Revista de Educación, 369*, 85 - 108.

Moreno, C. (2014). Condusef se fortalece. *Proteja su dinero*, 16-23.

Mullainathan, S., & Thaler, R. (2000). Behavioural Economics. *National Bureau of Economic Research, Working Paper 7948.*

Munier, B., & et al. (1999). Bounded Rationality Modeling. *Marketing Letters, 10:3*, 233 - 248.

OCDE. (2009). *The Case for Financial Literacy in Developing Countries. Promoting Access to Finance by Empowering Consumers.* Washington, D.C.: OCDE, The World Bank.

OCDE. (2010). *La formulación de políticas en la OCDE: ideas para América Latina.* Madrid: Ministerio de Economía y Hacienda - Banco Mundial.

OCDE. (2011). *Guidelines on Financial Education at School and Guidance on Learning Framework.* Paris: OCDE.

OECD. (2014). *OECD / INFE. Progress Report on Financial Education.* Paris: OECD.

ONU. (20 de mayo de 1981). Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos. *Diario Oficial de la Federación*.

ONU. (12 de mayo de 1981). Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales. *Diario Oficial de la Federación*.

Patil, S. (2016). *Research Methodology in Social Sciences.* New India Publishing Agency.

PENSIONISSSTE. (5 de mayo de 2016). Respuesta solicitud Infomex 0063700210416. 7. México: Subdirección Jurídica, Unidad de Enlace, PENSIONISSSTE.

Picado, S. (2007). Derechos políticos como derechos humanos. En D. Nohlen, D. Zovatto, J. Orozco, & J. Thompson, *Tratado de derecho electoral comparado de América Latina* (págs. 48-59). México: FCE, Instituto Interamericano de Derechos Humanos, Universidad de Heidelberg, International IDEA, Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación, Instituto Federal Electoral.

Raccanello, K., & Herrera, E. (abril-junio de 2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, XLIV*(2), 119-141.

Reddy, R., & et al. (2013). *Capacidades financieras en México: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros.* Washington, D.C.: Banco Internacional de Reconstruccion y Fomento / Banco Mundial.

Roa, M. J., & et al. (2014). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras.* México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Rodríguez Zepeda, J. (1996). *Estado de Derecho y Democracia.* México: Instituto Federal Electoral.

Rubli Kaiser, F. (2010). ¿Por qué a un banco central le interesa la educación económica y financiera? En J. Li Ng, *La educación económica y financiera en México. Memorias de los simposios 2007 y 2008.* México: Museo Interactivo de Economía.

Sabino, C. (1991). *Diccionario de economía y finanzas.* Caracas: Panapo.

Scott, J. (1999). Rational Choice Theory. En G. Browning, & et al., *In Theory and Society: Understanding The Present.* London: Sage Publications.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (1998). *Glosario de términos más usuales en la Administración Pública Federal.* México: SHCP.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2016). *Política Nacional de Inclusión Financiera.* México: SHCP.

SEP. (2008). *Programa de Formación Económica y Financiera. Educación Primaria. Fichero para el maestro.* México: SEP.

SHCP. (2013). *Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013 - 2018.* México: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Singer Sochet, S. (2010). El MIDE, un espacio para la divulgación de la economía y las finanzas. En J. Li Ng, *La educación económica y financiera en México. Memoria de los simposios 2007 y 2008.* México: Museo Interactivo de Economía.

Sour, L. (octubre de 2008). El enfoque económico en el estudio de las políticas públicas. *Documentos de trabajo del CIDE*(206), 24.

Tamayo Sáez, M. (1997). El análisis de las políticas públicas. En R. Bañón, & E. Carrillo, *La nueva administración pública* (págs. 281 - 312). Madrid: Alianza Editorial.

Thaler, R. (1980). Toward a Positive Theory of Consumer Choice. *Journal of Economic Behavior and Organization, 1*, 39 - 60.

Thaler, R. (1999). Mental Accounting Matters. *Journal of Behavioral Decision Making, 12*, 183 - 206.

Turner, J. (1991). *The Structure of Sociological Theory.* Belmont, CA: Wadsworth.

UNESCO. (2008). *Declaración Universal de los Derechos Humanos.* Santiago: OREALC/UNESCO Santiago.

UNICEF. (2013). *Educación social y financiera para la infancia.* Nueva York: UNICEF.

Varian, H. (1998). *Microeconomía intermedia.* Barcelona: Antoni Bosch.

Venetoklis, T. (2002). *Public policy evaluation: Introduction to quantitative methodologies.* Helsinki: Government Institute for Economic Research.

Vera, H. (2013). Viviana Zelizer, El significado social del dinero, Buenos Aires, FCE, 2011, 274 pp. *Estudios Sociológicos, XXXI*, 191 - 197.

Viver, C. (1994). *Constitución.* Barcelona: Vicens Viver.

Wildavsky, A., & May, J. (1977). *The Policy Cycle.* Beverly Hills, CA: Sage Publications.

Wilkins, A. (2014). Una sociología moral de las relaciones bancarias. *Desacatos*, 210 - 215.

Wilkins, A. (2015). Sociología moral del dinero en el mundo popular. *Estudios Sociológicos, XXXIII*(99), 553 - 578.

E-grafía

AMAFORE. (marzo de 2011). *www.amafore.org.mx*. Recuperado el 20 de agosto de 2015, de http://www.amafore.org/ahorro-y-futuro/habitos-de-ahorro

Banco de México. (7 de junio de 2016). *Sistema Financiero*. Obtenido de http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Introduccionalsistemafinanciero

BANSEFI. (noviembre de 2015). *www.bansefi.gob.mx*. Recuperado el 27 de noviembre de 2015, de http://www.bansefi.gob.mx/EducaciónFinanciera/Pages/default.aspx

BBVA Bancomer. (31 de julio de 2016). *Adelante con tu Futuro*. Obtenido de https://www.adelantecontufuturo.com.mx/quienes_somos.aspx#qs-mv

CNBV. (2016). *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*. Recuperado el 28 de abril de 2016, de Comisión Nacional Bancaria y de Valores: http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx

CONDUSEF. (septiembre de 2010). *www.condusef.gob.mx*. Recuperado el 22 de agosto de 2015, de http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/315-inclusion-financiera-con-educacion

CONDUSEF. (abril de 2016). *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros*. Recuperado el 28 de abril de 2016, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros: http://www.buro.gob.mx/inicio.php?id_sector=0

CONDUSEF. (abril de 2016). *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*. Recuperado el 28 de abril de 2016, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: http://ifit.condusef.gob.mx/ifit/ftb_vista_entrada.php

Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero. (31 de julio de 2016). *Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero*. Obtenido de http://www.cesf.gob.mx/

Martín López, S. (2016). *Expansión*. Recuperado el 26 de abril de 2016, de Sitio web de la revista Expansión: http://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas.html

OCDE. (2004). *Definición de educación.* Recuperado el 26 de abril de 2016, de Sitio web del INEGI: http://www.inegi.org.mx/rne/docs/Pdfs/Mesa5/20/EEI_fichatecnica.pdf

OCDE. (2012). *Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera.* OCDE. Recuperado el 10 de mayo de 2016, de http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/5_PEF_-_Principios_de_Alto_Nivel_sobre_Estrategias_Nacionales_de_Educacixn_Financiera.pdf

Sewell, M. (2007). *Behavioural Finance.* Recuperado el 20 de mayo de 2017, de http://www.behaviouralfinance.net/behavioural-finance.pdf

Suprema Corte de Justicia de la Nación. (11 de junio de 2016). *Suprema Corte de Justicia de la Nación.* Obtenido de http://sjf.scjn.gob.mx/sjfsist/Documentos/Tesis/178/178515.pdf

Legislación

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, Diario Oficial, México, 5 de febrero de 1917.

Estatuto Orgánico de la CONDUSEF, Diario Oficial de la Federación, México, 29 de junio de 2010.

Ley de Instituciones de Crédito, Diario Oficial de la Federación, México, 18 de julio de 1990.

Ley de Protección al Ahorro Bancario, Diario Oficial de la Federación, México, 19 de enero de 1999.

Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, Diario Oficial de la Federación, México, 18 de enero de 1999.

Ley General de Educación, Diario Oficial de la Federación, México, 13 de julio de 1993.

Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Diario Oficial de la Federación, México, 4 de mayo de 2015.

Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, Diario Oficial de la Federación, México, 29 de diciembre de 1976.

Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Diario Oficial de la Federación, México, 10 de enero de 2014.

Entrevistas

Licenciada Silvia Singer Sochet, Directora General del Museo Interactivo de Economía (MIDE). Ciudad de México, 24 de abril de 2017.

Contador Público Lorenzo Meade Kuribreña, Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), 2013 – 2016. Ciudad de México, 4 de mayo de 2017.

Licenciado David Calderón Gómez del Campo, Presidente Ejecutivo de Mexicanos Primero. Ciudad de México, 24 de mayo de 2017.