



## UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO ES FUNDAMENTAL PARA ROMPER EL CICLO DE POBREZA Y PROMOVER LA MOVILIDAD SOCIAL

- El libro “*Un sistema financiero para la movilidad social*” ofrece un análisis de cómo el sistema financiero puede llevar a una mejora de la movilidad social en la sociedad mexicana.
- Explica los retos que tienen actualmente las afores y la manera en que los pagos electrónicos son una entrada a la inclusión financiera

**Ciudad de México, 29 de enero de 2024.** Los países como México alcanzarán la movilidad social cuando cuenten con un sistema financiero inclusivo para que las nuevas generaciones puedan alcanzar mejores posiciones socioeconómicas que sus antecesores, revela el libro *Un sistema financiero para la movilidad social*.

Esta obra se gestó en un momento crítico para el mundo, como lo fue la pandemia por COVID-19. En esta coyuntura, los autores Enrique Díaz-Infante, Gustavo A. del Ángel Mobarak y Felipe A. Pérez Sosa, entendieron lo relevante de analizar los cambios en la vida financiera de las personas y las estrategias que llevaron a cabo para hacerles frente.

Las cifras de esa época pusieron en perspectiva el problema que enfrentaron las sociedades. Tan solo en México, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021), la disminución de los ingresos estuvo presente en el 90% de la población debido a gastos en salud y funerarios o pérdida de la fuente de ingresos; también disminuyó tanto el porcentaje de aquellos que usaron algún producto financiero como de las personas con algún ahorro.

“La investigación revela que las estrategias utilizadas para aminorar los efectos negativos de la pandemia, en la vida financiera de las personas, fueron: disminuir gastos, recurrir a préstamos informales, usar ahorros, empeñar o vender bienes y realizar trabajo extra”, explica Díaz Infante, además de que se observó que “las mujeres de los entornos urbanos fueron las más afectadas por la pandemia, situación que las pone en desventaja y aumenta la desigualdad de oportunidades a futuro”.

Publicado con el apoyo del Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY) y el Center for Financial Access, Inclusion and Research de la Escuela de Negocios del Tecnológico de Monterrey (FAIR Center), el estudio elabora un diagnóstico y un conjunto de propuestas que contribuyan a mejorar el funcionamiento del sistema financiero mexicano en pro de la movilidad social, con el fin de que las nuevas generaciones puedan alcanzar mejores posiciones socioeconómicas que sus antecesores.

### **Cómo el sector Fintech puede contribuir a mejorar la movilidad social**

En la obra, se plantean los posibles beneficios del sector *Fintech* (servicios de banca digital) en la inclusión financiera y la movilidad social en México. Se afirma que las condiciones derivadas del

distanciamiento social a causa por la pandemia, generaron un escenario propicio para mejorar el acceso a los servicios financieros a través de herramientas digitales y de manera especial a favor de las personas que se encuentran en situación de mayor vulnerabilidad.

Sin embargo, las *Fintech* en México, como se señala en el estudio, se enfrentan a grandes retos debido a los cambios en las regulaciones, las leyes que favorecen a la banca tradicional, la pérdida de talento en organismos reguladores y el cambio de perspectiva por parte del gobierno hacia la banca digital, además de la dificultad para conseguir financiamiento. Un mejor desarrollo de este sector favorecerá la vida financiera de las personas, pues contarán con más y mejores productos que se adecúen a sus necesidades.

### **Los retos de las Afores**

Otro tema fundamental que se analiza es el sistema de pensiones, y en especial a las Afores, que resulta un elemento esencial en la discusión sobre movilidad social. Actualmente este sistema, enfrenta problemas de cobertura, sostenibilidad, inequidad y fragmentación. De acuerdo con la investigación, de no atenderse a tiempo estos problemas la carga fiscal de las pensiones aumentará.

Con el sistema actual de las Afores, “el gobierno pudiera seguir con la tendencia de realizar ajustes en el gasto público en salud, educación e infraestructura para financiar las pensiones. Lo anterior, trae como consecuencia impactos negativos en el crecimiento incluyendo con movilidad social, dada la menor inversión en el capital humano y físico que dificulta la inserción de las personas en el mercado laboral, como empleados o como emprendedores”, explica Enrique Díaz-Infante.

### **Los pagos electrónicos, ¿un aliado de la inclusión financiera?**

Finalmente, el libro explora el tema de los medios de pago electrónicos como facilitadores de las transacciones económicas y financieras pudiendo ser una forma de entrada a la inclusión financiera y eventualmente a la movilidad social. Considera que la adopción de estos medios de pago también puede contribuir a reducir la pobreza y a disminuir las desigualdades. Sin embargo, en México solo el 25% de la población cuenta con una tarjeta de crédito, bancaria o departamental, y el 46% tiene una tarjeta de débito, pero la mayoría de estas personas no las usa y prefiere el efectivo.

Las barreras para el uso de medios de pago digitales en México incluyen la desconfianza hacia el sector financiero, las brechas de edad y entre los ámbitos urbano y rural, y el acceso a infraestructura digital e internet.

Consulta el libro *Un sistema financiero para la movilidad social* en:  
<https://ceey.org.mx/un-sistema-financiero-para-la-movilidad-social/>

**Contacto para prensa:**  
Rosa Elena Luna 55 2271 5686  
Diana Turner 55 8580 6525  
   @ceeymx

---

<sup>1</sup> El **Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY)** es una asociación civil sin fines de lucro, apartidista, fundada en 2005 por la Dra. Amparo Espinosa Rugarcía y auspiciada por la Fundación ESRU. Su misión es generar investigación especializada para conformar directrices de políticas públicas y acciones que impulsen la movilidad social en México.