



LA RUTA HACIA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

SERIE | MOVILIDAD SOCIAL EN MÉXICO 2025

Ana Laura Martínez

Roberto Vélez Grajales



El Centro de Estudios Espinosa Yglesias es una asociación civil sin fines de lucro, apartidista, fundada en 2005 por la Dra. Amparo Espinosa Rugarcía y auspiciada por la Fundación ESRU.

Nuestra misión es generar investigación especializada para conformar directrices de políticas públicas y acciones que impulsen la movilidad social en México.



«Los empresarios que el país necesita deben estar seriamente comprometidos en la lucha en contra de la marginación y la pobreza. Sólo sirviendo al bienestar humano, tiene sentido la riqueza»

Manuel Espinosa Yglesias
Abril, 2000





¿ORIGEN ES DESTINO?

*La **movilidad social** es la capacidad de las personas de superar la situación socioeconómica de sus padres.*

- Para conocer el estado de la movilidad social en el país, el CEEY levanta cada seis años la **Encuesta ESRU de Movilidad Social en México (ESRU-EMOVI)**.
- La **ESRU-EMOVI 2023** incluye un **módulo de inclusión financiera (MIF)**.



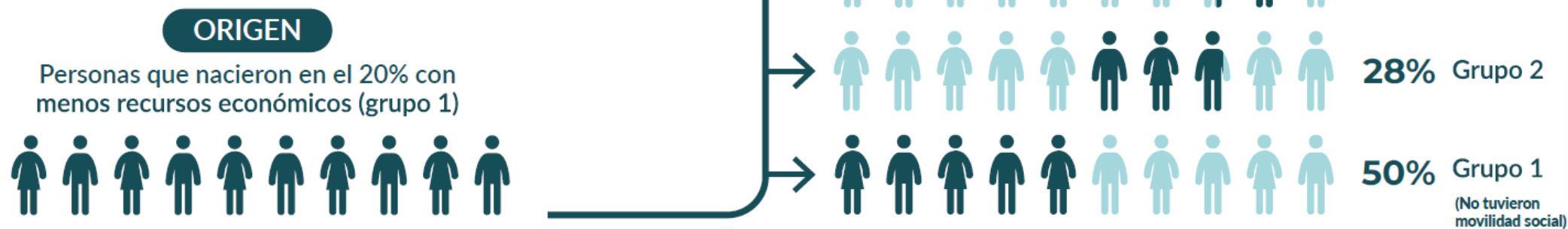


EN MÉXICO LA CONDICIÓN DE ORIGEN SE PERPETÚA

50% de las personas que nacen en el quintil más bajo de recursos económicos **no lo superan**

28% de ellas **no superan** el quintil 2

2% de ellas **ascienden** al quintil más alto



Fuente: CEEY (2025) con datos de la ESRU-EMOVI 2023.



Relación intergeneracional de la inclusión financiera



Centro de Estudios®
Espinosa Yglesias
ANIVERSARIO
2005-2025





DEFINICIONES BÁSICAS

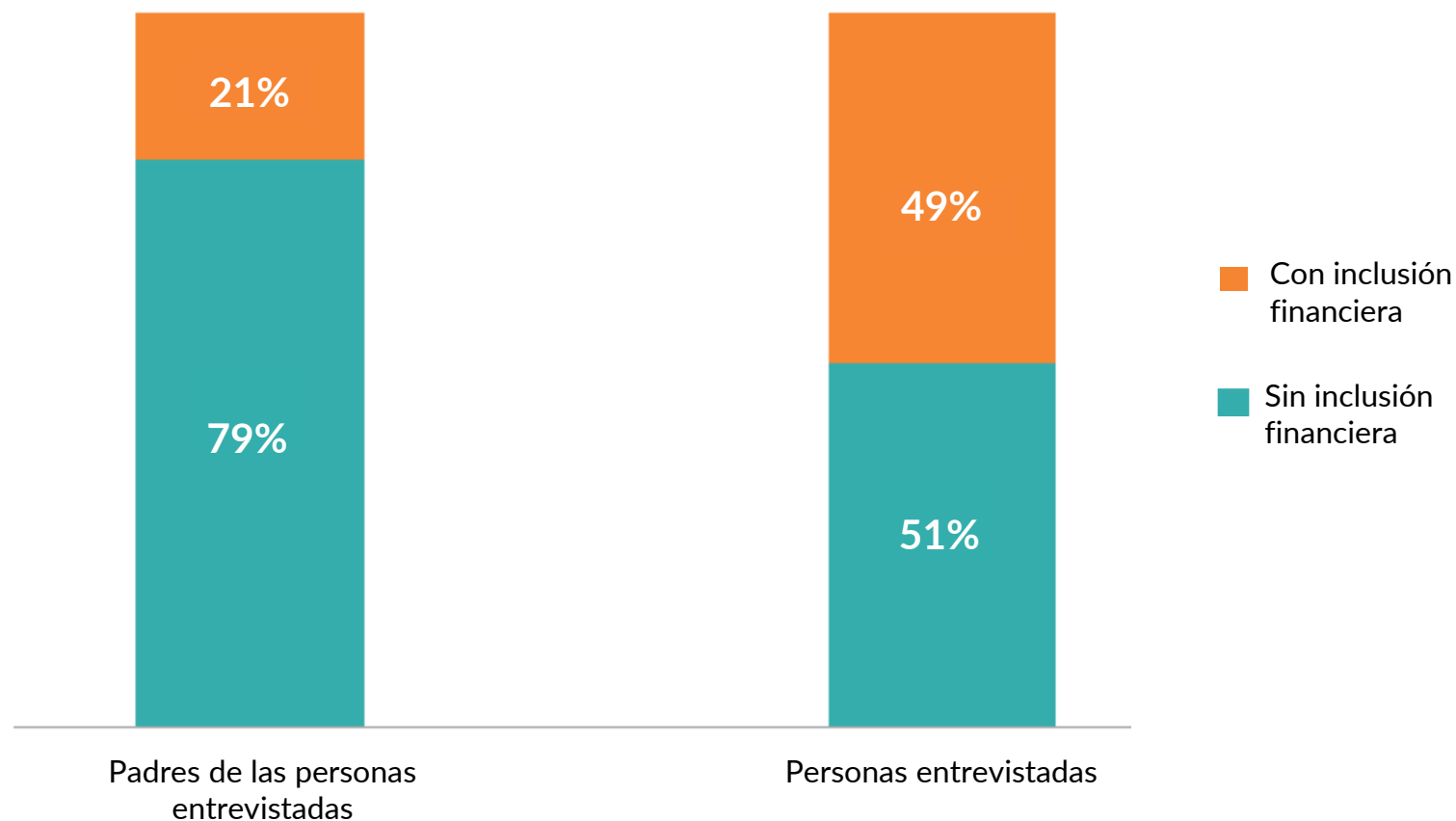
Para fines del estudio **una persona cuenta con inclusión financiera** cuando reporta tener **al menos uno** de los siguientes productos financieros:

- ✓ Cuenta de ahorro
- ✓ Tarjeta de crédito
- ✓ Cuenta o tarjeta de nómina
- ✓ Cuenta de cheques



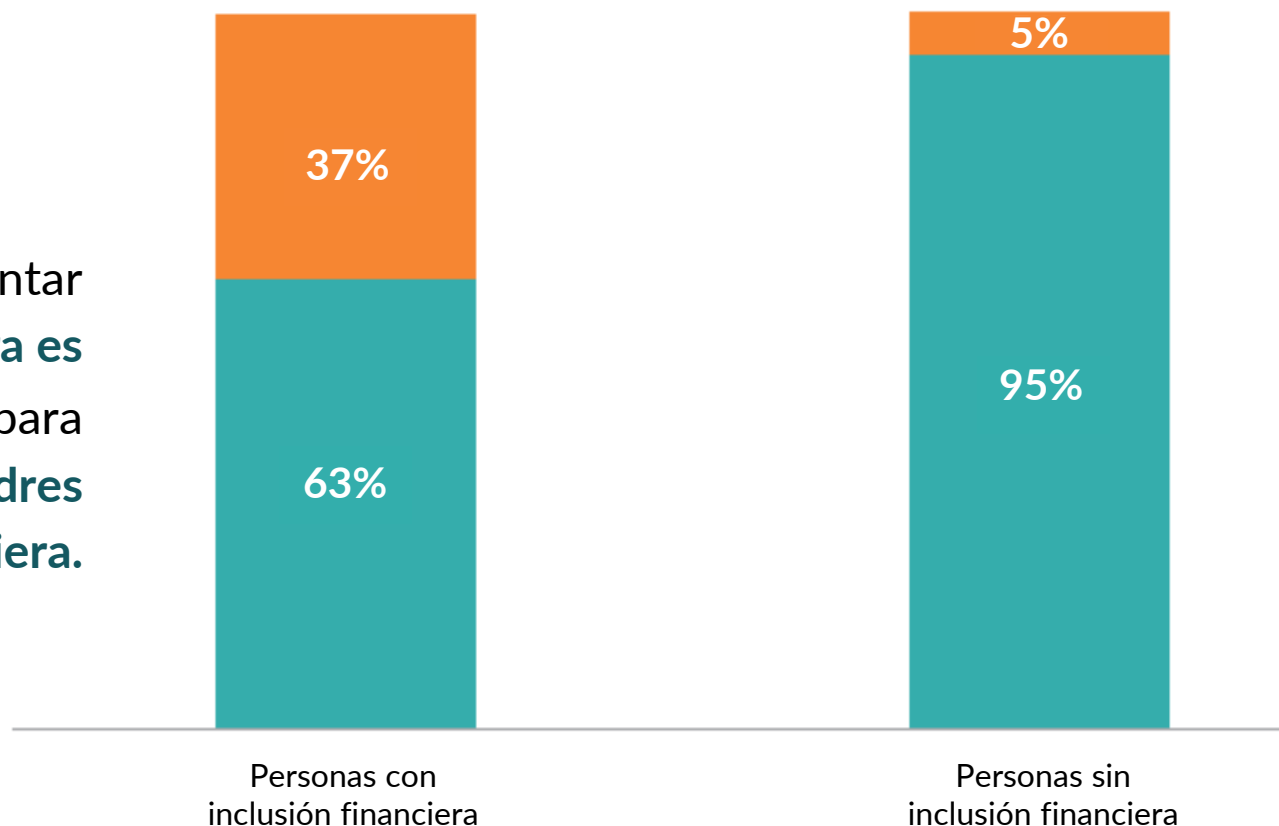


SE OBSERVA UN AVANCE EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE UNA GENERACIÓN A OTRA



A PESAR DEL AVANCE ABSOLUTO, LA FALTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA TAMBIÉN SE HEREDA

La probabilidad de contar con inclusión financiera es **7 veces mayor** para quienes tuvieron **padres con inclusión financiera**.



Prácticamente **toda la población sin inclusión financiera** proviene de hogares que estaban en la **misma situación**.

- Padres sí tuvieron inclusión financiera
- Padres no tuvieron inclusión financiera

Relación entre inclusión financiera y movilidad social

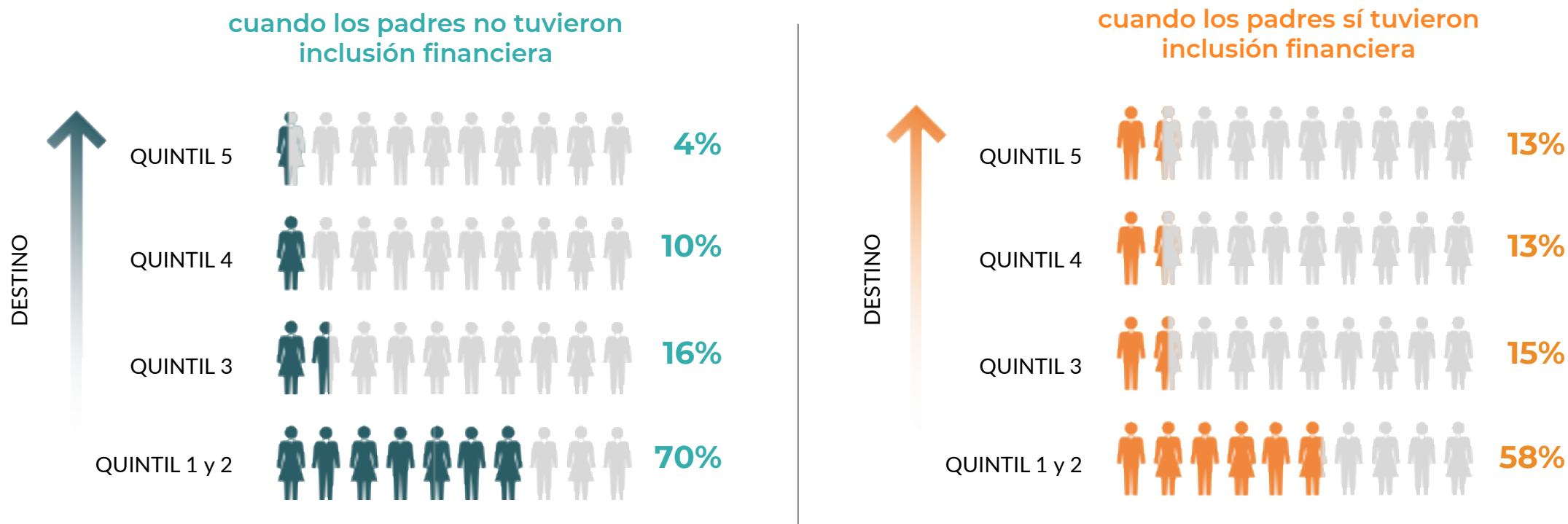


Centro de Estudios®
Espinosa Yglesias
ANIVERSARIO
2005-2025



EN MÉXICO, UN ORIGEN SIN INCLUSIÓN FINANCIERA SE CONVIERTE EN UNA BARRERA A LA MOVILIDAD SOCIAL

Destino de las personas con origen en pobreza (quintil 1 y quintil 2):



Tener padres con inclusión financiera hace **3.3 veces más** probable llegar hasta el escalón más alto.

Relación entre inclusión financiera y movilidad social por género



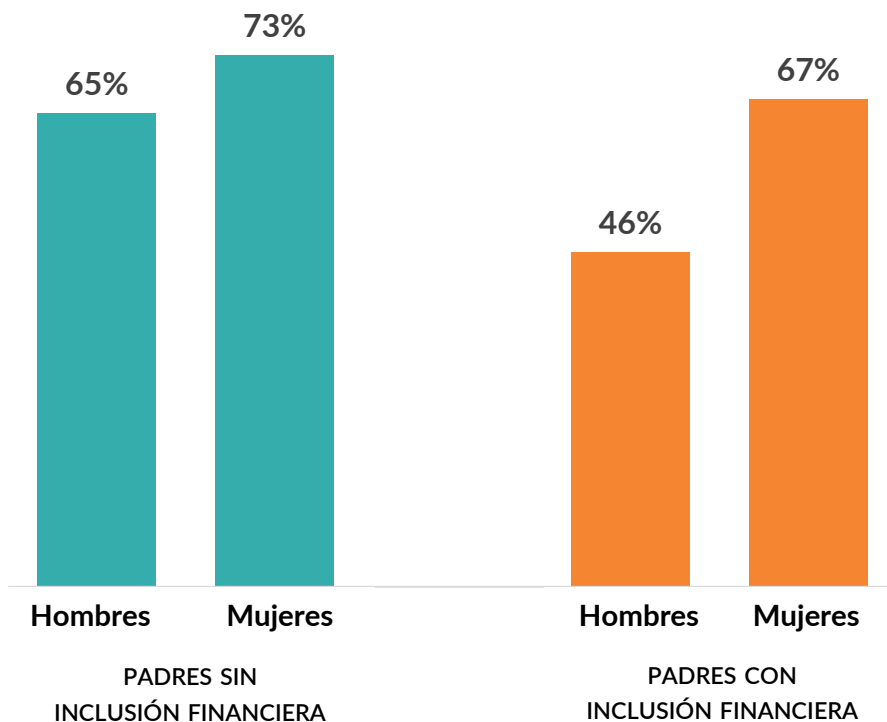
Centro de Estudios®
Espinosa Yglesias
ANIVERSARIO
2005-2025



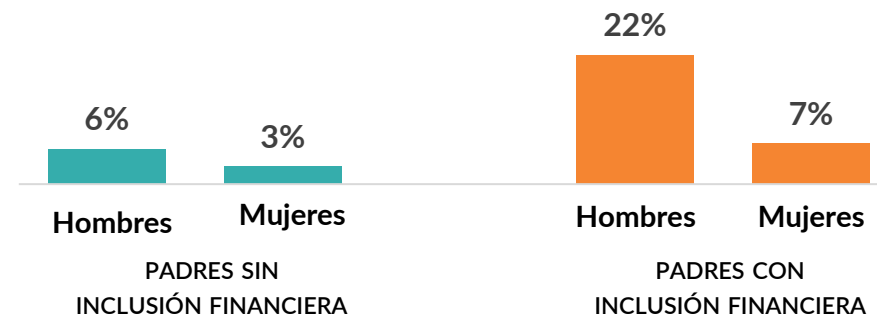


ENTRE LA POBLACIÓN CUYOS PADRES TUVIERON INCLUSIÓN FINANCIERA: LA MOVILIDAD SOCIAL ASCENDENTE ES 3 VECES MAYOR PARA LOS HOMBRES QUE PARA LAS MUJERES

**Personas que nacieron en hogares pobres
y se quedaron en pobreza**
(persistencia en el quintil 1 y 2)



**Personas que nacieron en hogares pobres
y se movieron al grupo económico más alto**
(movilidad social ascendente del quintil 1 y 2 al quintil 5)



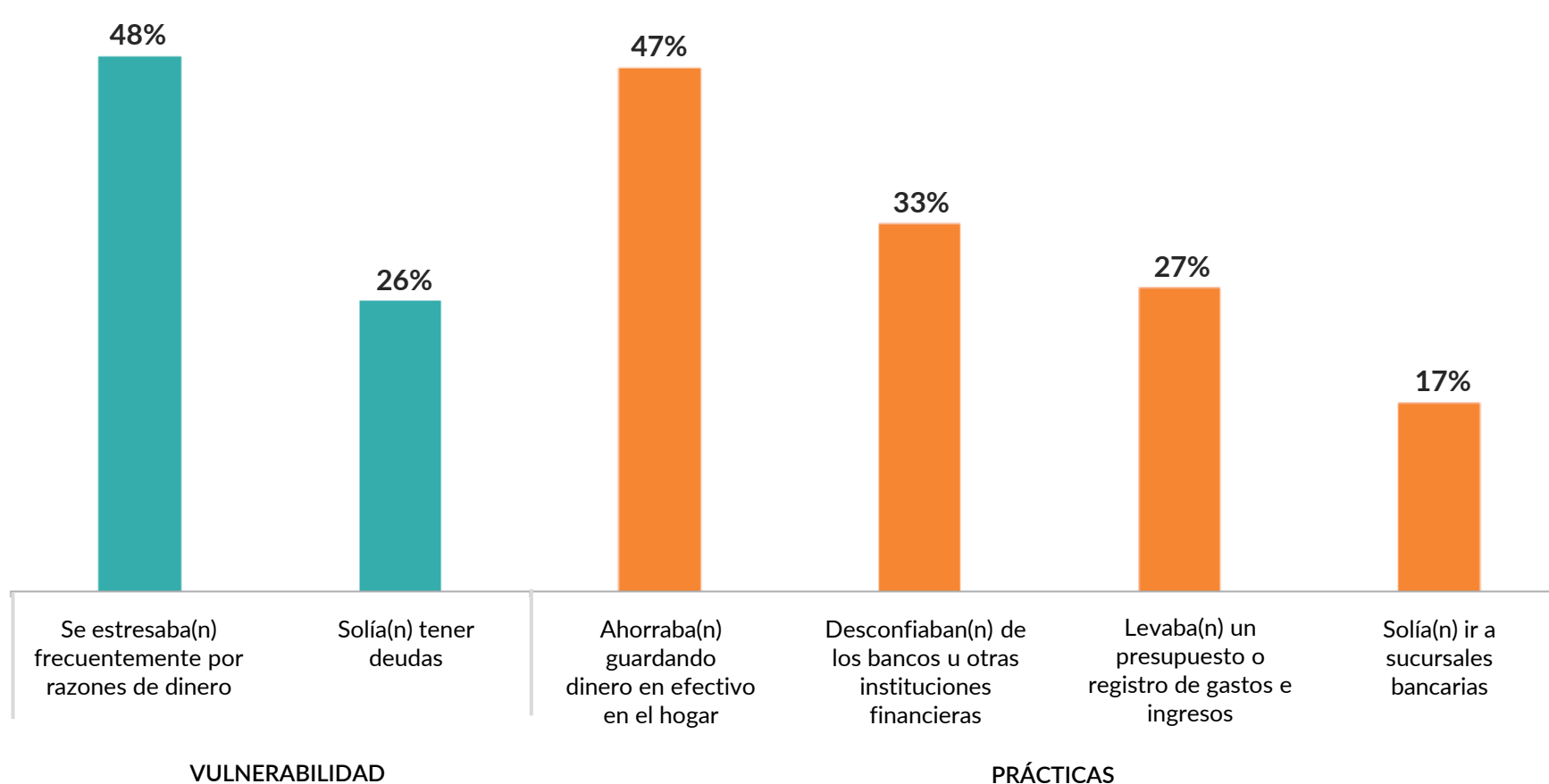
Parte del problema se asocia
con la herencia de hábitos
y conductas financieras



Centro de Estudios®
Espinosa Yglesias
ANIVERSARIO
2005-2025



LOS PATRONES DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LAS PERSONAS TIENEN UNA ESTRECHA RELACIÓN CON LOS DE SU HOGAR DE ORIGEN

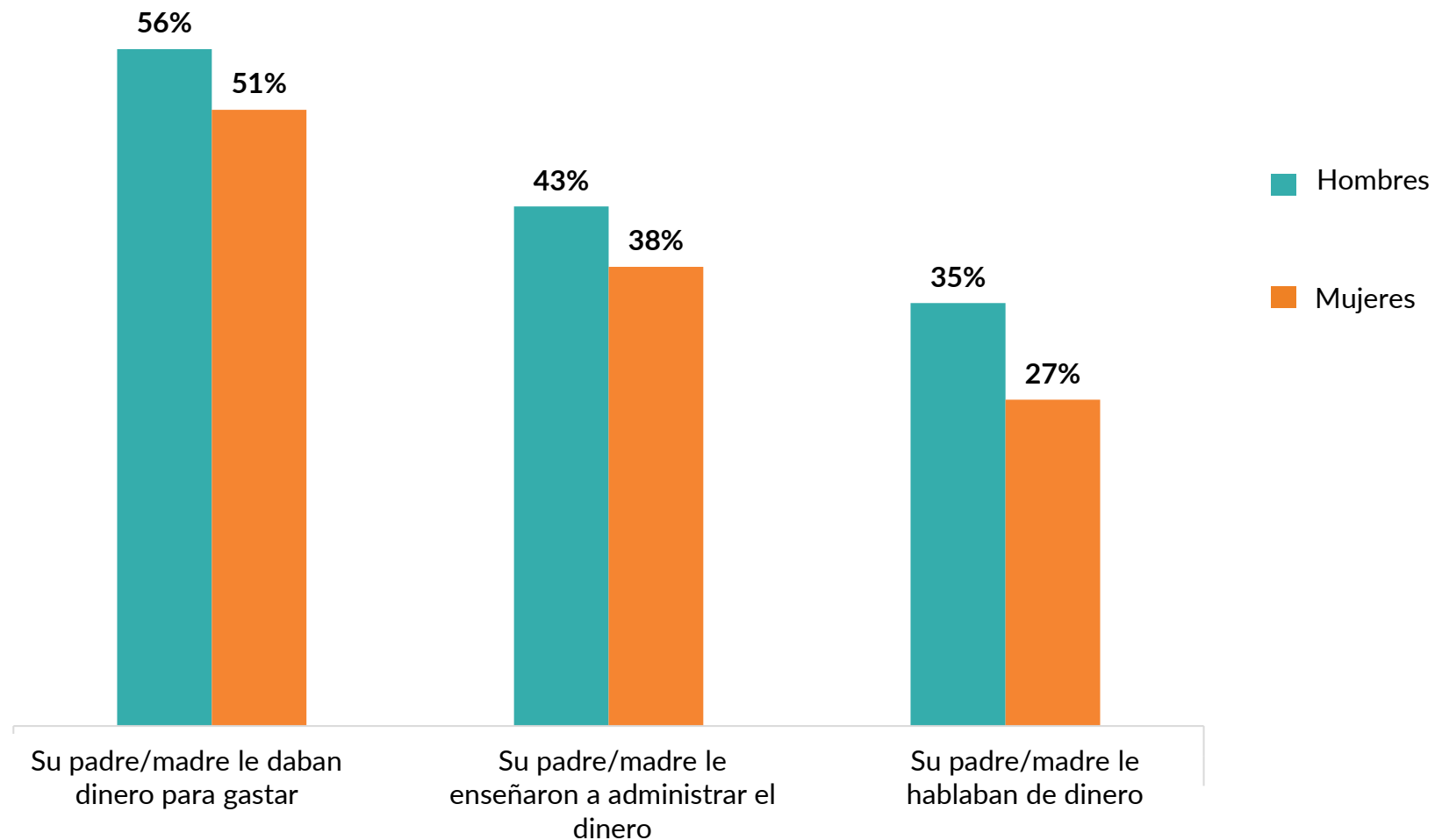


48 % de las personas declaró que su padre o madre se **estresaban frecuentemente por razones de dinero.**

33 % de las personas declaran que sus padres **desconfiaban de las instituciones financieras.**



LOS PATRONES DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO SE HEREDAN Y LAS NORMAS SOCIALES TRADICIONALES LIMITAN A LAS MUJERES





Centro de Estudios®
Espinosa Yglesias
ANIVERSARIO
2005-2025



Conclusiones

CONCLUSIONES



La inclusión financiera impulsa la movilidad social, pero sigue siendo hereditaria

El acceso a servicios financieros depende en gran medida del origen familiar.



Las mujeres enfrentan mayores barreras para ascender económicamente

Aun con padres incluidos financieramente, su movilidad social es mucho más limitada que la de los hombres.



La educación financiera debe incorporarse al sistema educativo nacional

Es clave para brindar igualdad de oportunidades y romper la herencia de la exclusión financiera.



LA RUTA HACIA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

SERIE | MOVILIDAD SOCIAL EN MÉXICO 2025

Descárgalo aquí



www.ceey.org.mx



@ceeymx



@ceey_mx



@ceey

