Profuturo y el CEEY colaboran en un estudio sobre las capacidades financieras de los mexicanos

Ciudad de México, 23 de noviembre de 2026.- Con el propósito de contribuir a que más personas en México cuenten con herramientas para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, Profuturo, en colaboración con el Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY), trabajan en una investigación sobre las capacidades financieras de la población mexicana desde la perspectiva de la economía conductual y la movilidad social.

La iniciativa forma parte del compromiso de Profuturo con la educación financiera y busca generar conocimiento que permita comprender los factores que influyen en la manera en la que las personas se relacionan con sus finanzas, aportando elementos que contribuyan a fortalecer sus capacidades financieras y, en el largo plazo, su tranquilidad financiera.

La investigación, a cargo del CEEY, es liderada por la investigadora Ana Laura Martínez. El estudio busca analizar y segmentar las capacidades financieras de la población mexicana, identificar distintos perfiles y necesidades y, a partir de ese diagnóstico, generar recomendaciones de política pública y estrategias para el sector privado. Como resultado de la investigación, se publicará un libro durante la segunda mitad de 2027, con el objetivo de aportar conocimiento y herramientas que contribuyan a mejorar la toma de decisiones financieras de los hogares mexicanos y fortalecer la inclusión financiera como un factor relevante para la movilidad social.

De acuerdo con estudios previos del CEEY, las personas cuyos padres tuvieron acceso a productos financieros tienen 3.3 veces más probabilidades de alcanzar el nivel económico más alto que aquellas provenientes de hogares sin acceso a estos productos. Los datos de la última Encuesta ESRU de Movilidad Social en México sugieren que la forma en que las y los mexicanos manejan sus finanzas se gesta desde una edad temprana y, en gran medida, se basa en lo que se aprende en el hogar. Para romper los ciclos de exclusión financiera intergeneracional se requiere fomentar la construcción de capacidades financieras, lo cual debe ser una tarea de tres actores clave: el hogar, el Estado y el sistema financiero.

Para Profuturo, esta investigación permite ampliar la mirada sobre los distintos factores que influyen en la tranquilidad financiera de las personas y profundizar en un tema relevante para el sistema financiero y la sociedad en su conjunto. La forma en que las personas entienden, evalúan y toman decisiones sobre sus finanzas incide en ámbitos como el ahorro, el endeudamiento, la planeación financiera y la preparación para el retiro.

La colaboración con el CEEY permite incorporar una perspectiva académica rigurosa para analizar, desde el enfoque de la movilidad social, un fenómeno complejo y de relevancia nacional.