



# EDICIÓN

## ENERO-MARZO 2026



Facultad de Contaduría  
y Administración

# OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA



## ESTE NÚMERO

*Educación Financiera  
para grupos vulnerables  
en Baja California*

### CONOCIMIENTO FINANCIERO

Se refieren al nivel de comprensión que tienen las personas sobre conceptos básicos como ahorro, inflación, tasas de interés, crédito e inversión.

### ACTITUDES FINANCIERAS

Reflejan las preferencias, percepciones y disposiciones de las personas hacia el manejo del dinero, el ahorro y la planificación del futuro.

### COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Corresponden a las prácticas concretas que las personas realizan en su vida cotidiana, como llevar un presupuesto, pagar sus deudas a tiempo, ahorrar o planificar metas financieras.

## BIENVENIDOS A LA SEGUNDA EDICIÓN

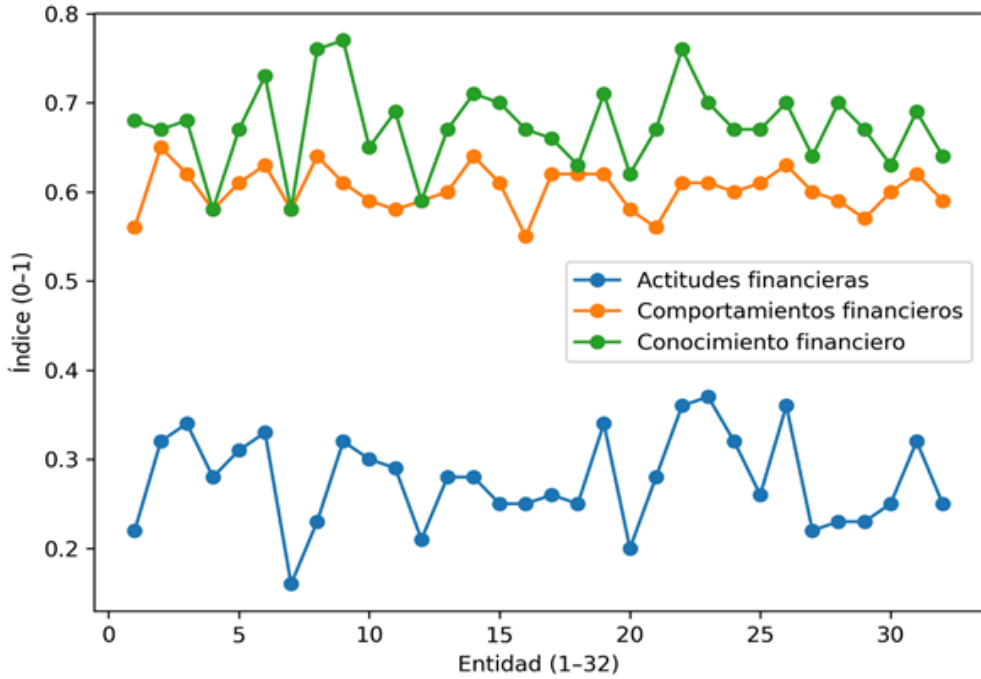
En esta segunda edición del boletín del Observatorio de Inclusión Financiera, se analiza la educación financiera en grupos vulnerables de Baja California, considerando dimensiones clave como los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de la población. A partir de evidencia estadística, el objetivo es identificar patrones y brechas que influyen en la forma en que distintos grupos enfrentan decisiones económicas y gestionan sus recursos. Este análisis busca aportar elementos que contribuyan al desarrollo de estrategias de educación financiera más inclusivas en la región



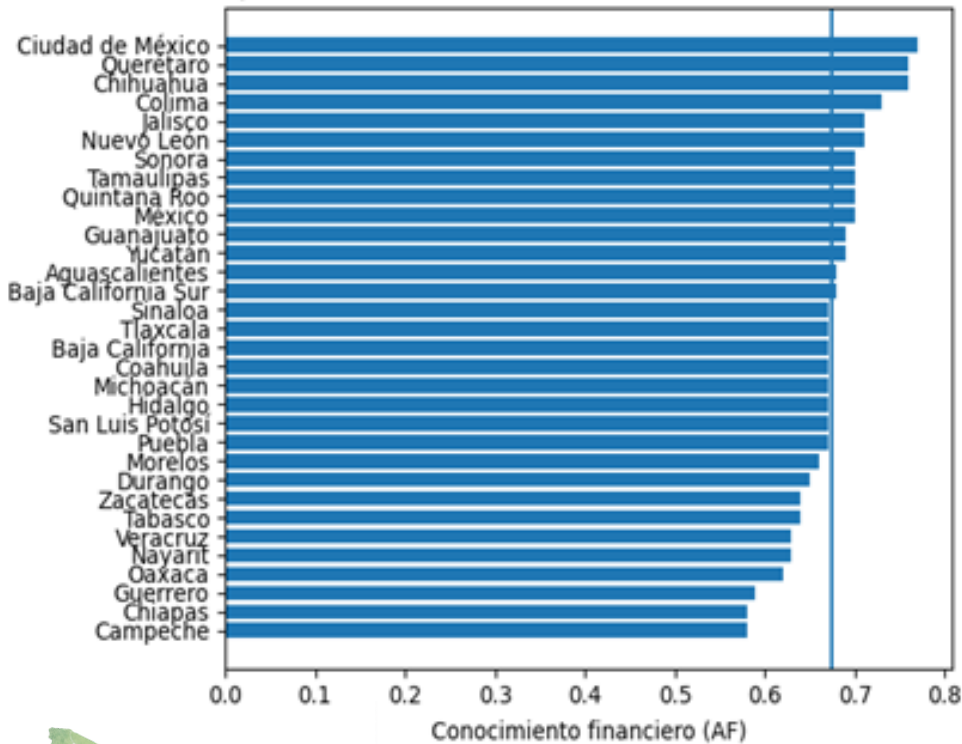
### ¿Qué es la educación financiera ?

La educación financiera se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas comprender los conceptos financieros, evaluar riesgos y oportunidades, y tomar decisiones informadas para administrar sus recursos de manera responsable a lo largo del tiempo .

# 01 PANORAMA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO 2024



Comparación nacional de Conocimiento Financiero (ENIF 2024)



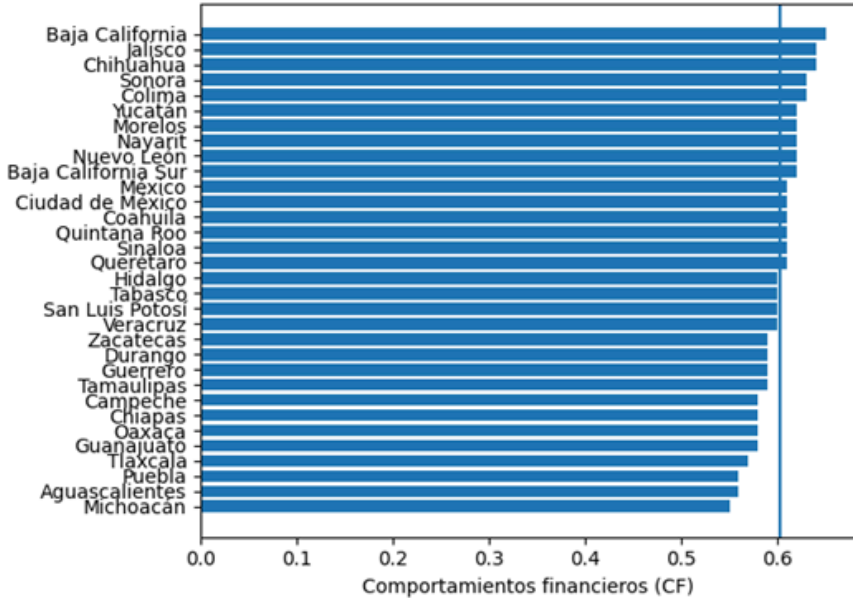
La comparación entre actitudes, comportamientos y conocimiento financiero muestra un patrón consistente a nivel nacional: mientras el conocimiento financiero presenta los niveles más altos, las actitudes financieras registran los valores más bajos. Este resultado sugiere la existencia de una brecha entre lo que las personas saben sobre finanzas y la forma en que perciben o internalizan dichas decisiones en su vida cotidiana.



El nivel de conocimiento financiero presenta diferencias importantes entre las entidades del país. Los resultados de la ENIF 2024 muestran que las entidades del centro y norte de México tienden a registrar los niveles más altos de conocimiento financiero, destacando casos como Ciudad de México, Querétaro y Chihuahua. En contraste, varios estados del sur del país presentan los niveles más bajos, particularmente Campeche, Chiapas, Guerrero y Oaxaca, lo que evidencia una marcada brecha territorial en el desarrollo de capacidades financieras.

# 02 PANORAMA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO 2024

Comparación nacional de Comportamientos Financieros (ENIF 2024)



## BAJA CALIFORNIA

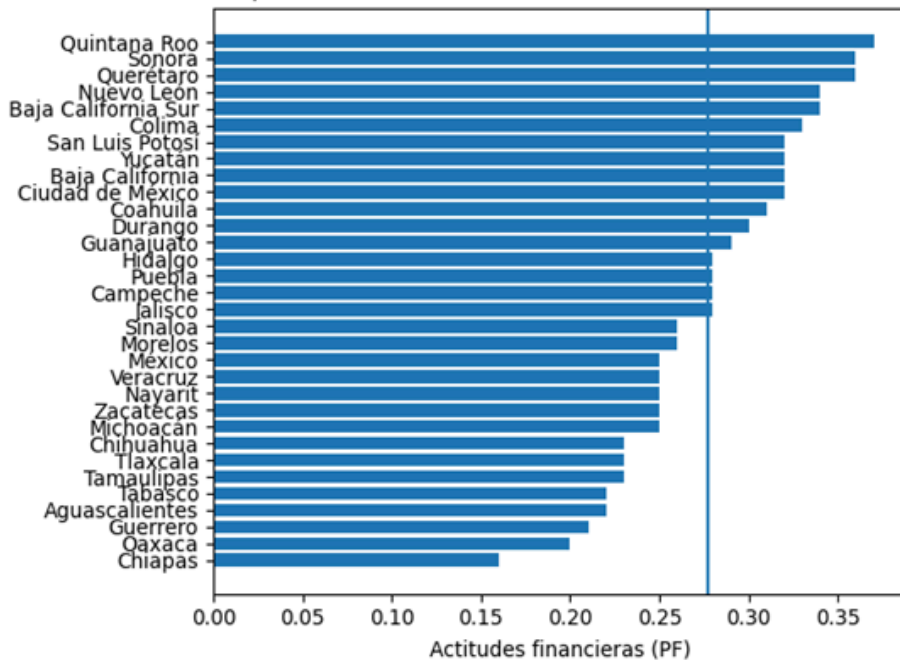


**1** en Comportamientos Financieros



**#9** en Actitudes Financieras

Comparación nacional de Actitudes Financieras (ENIF 2024)



Pago oportuno de obligaciones



Planificación del gasto



Consideración de capacidad de pago en compras

Los comportamientos financieros muestran una distribución relativamente más homogénea entre las entidades del país. De acuerdo con la ENIF 2024, Baja California encabeza el ranking nacional, seguida por Jalisco y Chihuahua, lo que indica una mayor presencia de prácticas financieras responsables como el pago oportuno de obligaciones, la planificación del gasto y la consideración de la capacidad de pago antes de realizar compras. En el extremo opuesto, Michoacán, Aguascalientes y Puebla registran los niveles más bajos en esta dimensión.



Adquisición de conocimientos



Control del gasto

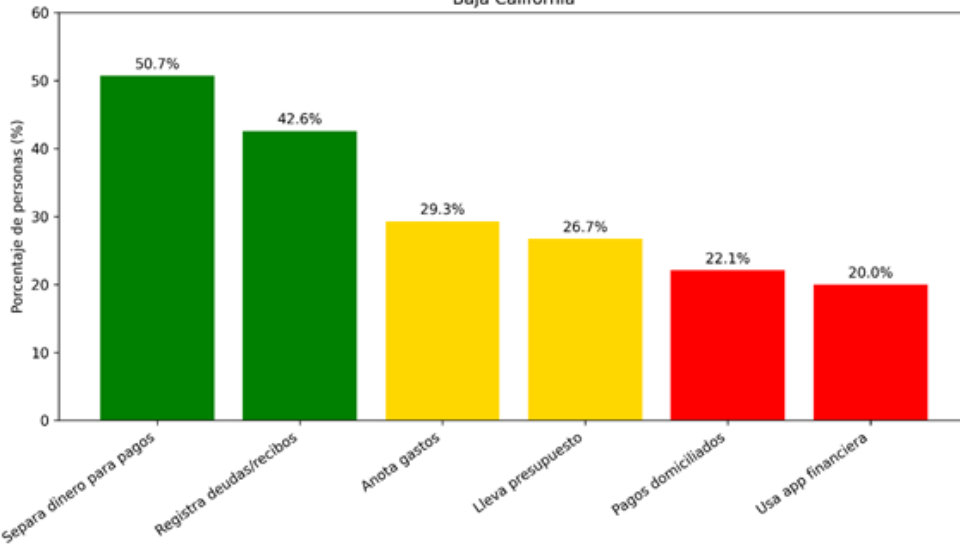


Planificación a futuro

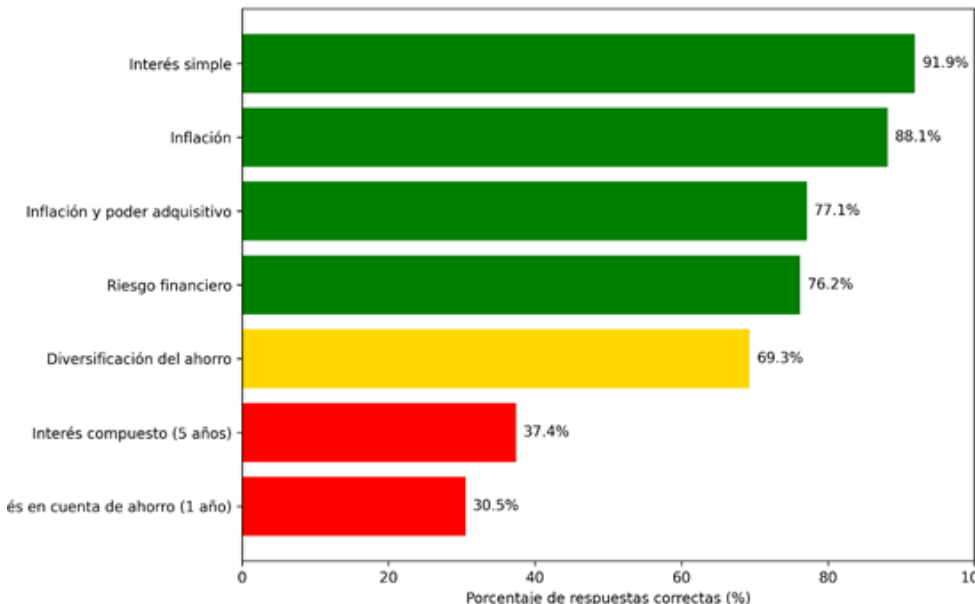
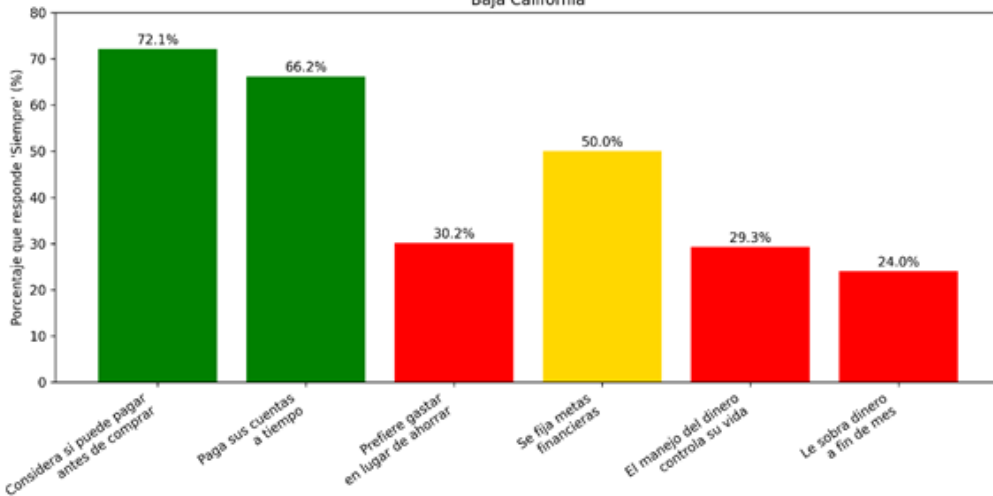
Las actitudes financieras muestran una distribución heterogénea entre las entidades del país. De acuerdo con la ENIF 2024, estados como Quintana Roo, Sonora y Querétaro registran los niveles más altos, mientras que Chiapas, Oaxaca y Guerrero se ubican en los niveles más bajos. En el caso de Baja California, la entidad se posiciona ligeramente por encima del promedio nacional. Al comparar las tres dimensiones analizadas, conocimientos, comportamientos y actitudes financieras, se observa que las actitudes financieras constituyen el indicador con menor nivel promedio a nivel nacional.

## EL SEMÁFORO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BAJA CALIFORNIA

Semáforo de prácticas financieras Baja California



Semáforo de comportamientos financieros Baja California



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2025

### Actitudes Financieras



- Prácticas más extendidas**
  - 1 de cada 2 personas separa el dinero destinado a pagos o deudas del gasto diario.
- Prácticas intermedias**
  - 3 de cada 10 personas registran o anotan sus gastos.
- Prácticas con menor adopción**
  - Apenas 2 de cada 10 personas cuentan con pagos domiciliados o automáticos.

### Comportamientos Financieros



- Prácticas más extendidas**
  - 7 de cada 10 personas consideran si pueden pagar algo antes de comprarlo.
- Prácticas intermedias**
  - 1 de cada 2 personas establece metas financieras de largo plazo,
- Prácticas con menor adopción.**
  - Solo 1 de cada 4 personas logra tener dinero disponible al final del mes.

### Conocimiento Financiero

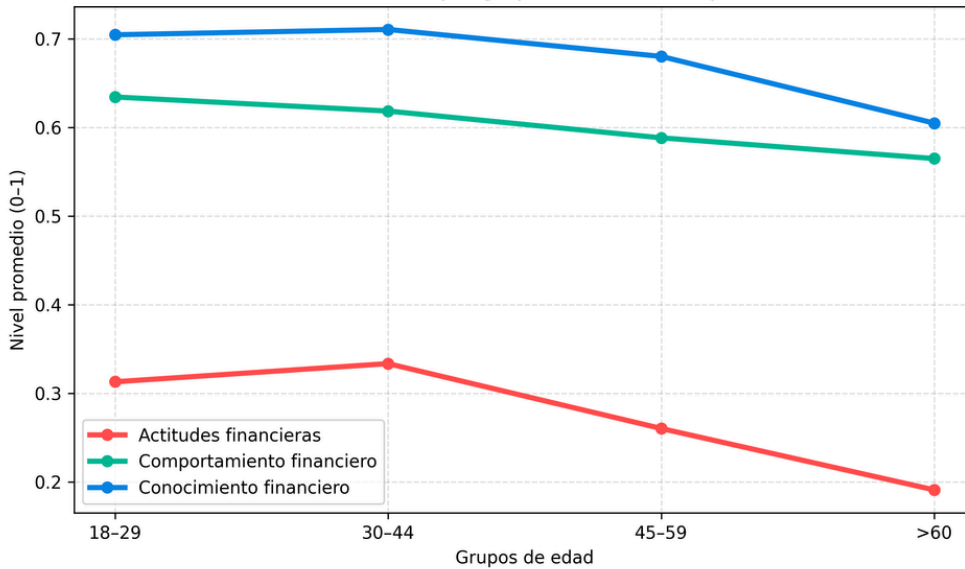


- Conocimientos más consolidados**
  - Casi 9 de cada 10 personas identifican correctamente la inflación y el interés simple
- Conocimiento intermedio**
  - 7 de cada 10 personas tienen una comprensión moderada del principio de diversificación del ahorro.
- Conocimientos con mayor dificultad**
  - Menos de 4 de cada 10 personas comprenden correctamente cómo funciona el interés compuesto

## ¿Qué grupo de edad tiene mayor vulnerabilidad financiera?



Educación Financiera por grupos de edad en Baja California

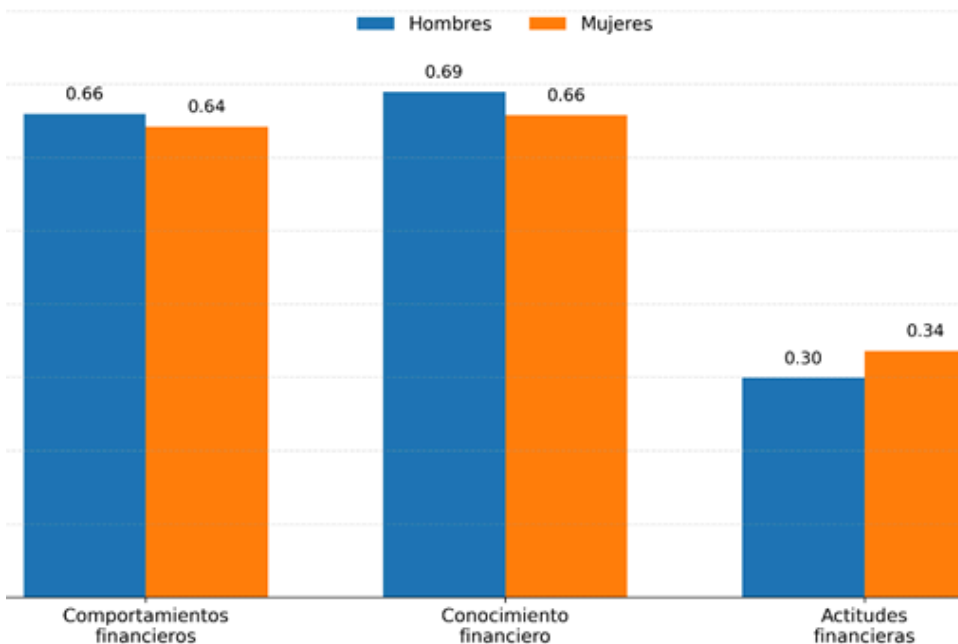


Los resultados permiten identificar un patrón consistente de mayor vulnerabilidad financiera en la población adulta (más de 60 años). Este grupo presenta los niveles más bajos en las tres dimensiones analizadas, particularmente en actitudes financieras, donde la diferencia respecto a los grupos más jóvenes es considerable. La combinación de menor conocimiento financiero, menores prácticas financieras favorables y actitudes menos orientadas hacia la planificación económica puede incrementar su exposición a riesgos como el sobreendeudamiento, la dependencia económica o la dificultad para enfrentar choques financieros.

## ¿Existen diferencias entre hombres y mujeres en relación a la educación financiera?



Educación financiera por sexo en Baja California

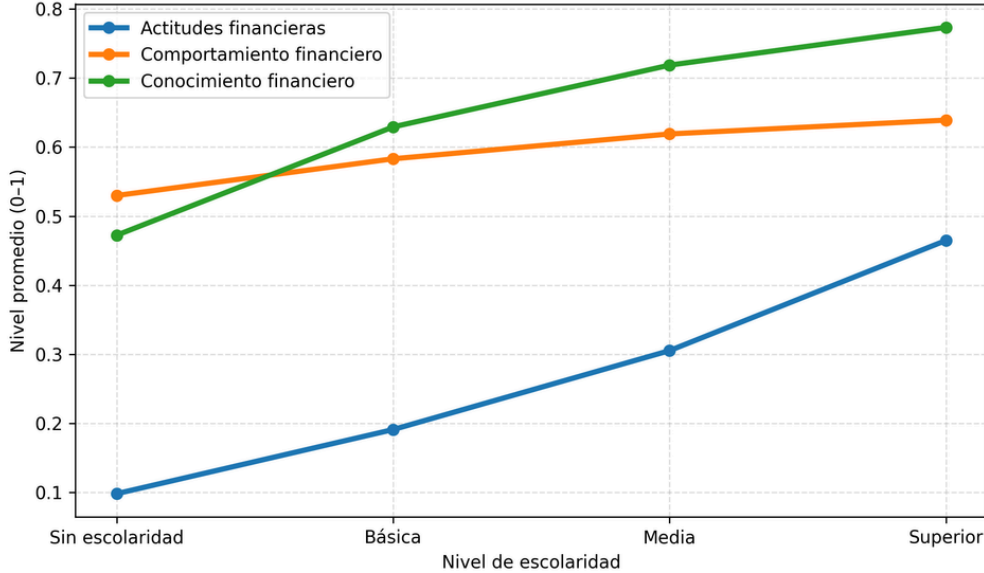


Los resultados muestran que las brechas de género en educación financiera se manifiestan principalmente en el conocimiento financiero, mientras que en las actitudes y comportamientos las diferencias son relativamente menores. En el caso de las actitudes financieras, las mujeres presentan un promedio ligeramente superior (0.34) en comparación con los hombres (0.30). Este resultado indica que las mujeres muestran una mayor orientación hacia actitudes financieras positivas, como la disposición al ahorro, la planificación financiera y una mayor prudencia en la toma de decisiones económicas.

¿Existen diferencias según el nivel de escolaridad en relación a la educación financiera?



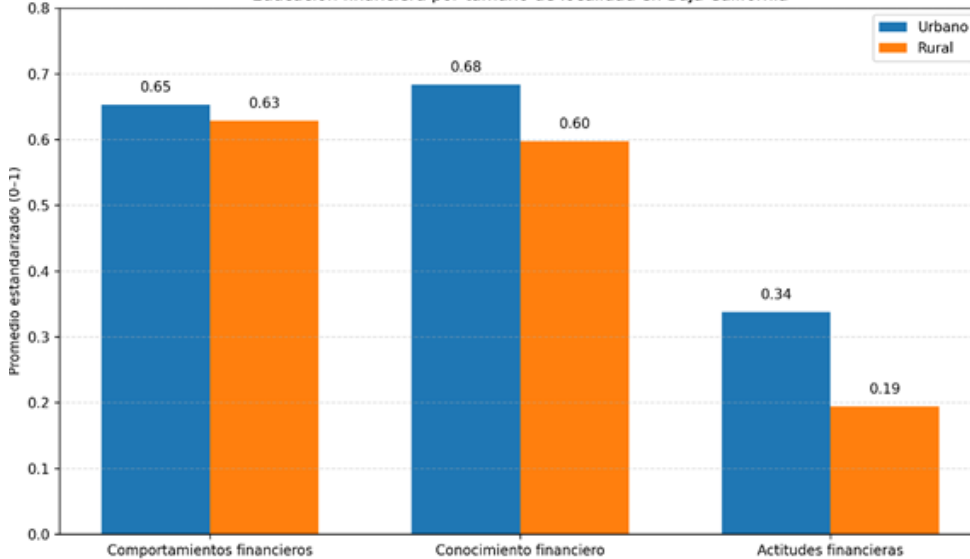
Educación Financiera por nivel de escolaridad en Baja California



¿Existen diferencias según el tamaño de la localidad en relación a la educación financiera?



Educación financiera por tamaño de localidad en Baja California



Los resultados muestran la existencia de un claro gradiente educativo en la educación financiera. A medida que aumenta el nivel de escolaridad, también lo hacen las actitudes financieras, los comportamientos financieros y el conocimiento financiero. Por el contrario, las personas con bajos niveles educativos —especialmente aquellas sin escolaridad o con educación básica— presentan los niveles más bajos en las tres dimensiones analizadas, lo que las coloca en una situación de mayor vulnerabilidad financiera.



Los resultados muestran la existencia de una brecha territorial significativa en materia de educación financiera, donde la población rural presenta niveles más bajos en las tres dimensiones analizadas. Esta situación coloca a las personas que viven en zonas rurales en una posición de mayor vulnerabilidad financiera, ya que menores niveles de conocimiento, actitudes y comportamientos financieros pueden limitar su capacidad para tomar decisiones económicas informadas, acceder a productos financieros o enfrentar choques económicos.

## Claves del análisis

Lo que nos dicen los datos en Baja California

- 1 La educación financiera sigue siendo un reto estructural.**  
Aunque una parte importante de la población identifica conceptos básicos como la **inflación** o el **interés simple**, persiste una **brecha** entre el **conocimiento financiero** y la forma en que las personas aplican esos conocimientos en su vida cotidiana, especialmente en la planificación financiera y el manejo del dinero.


- 2 Las actitudes financieras representan el punto más débil.**  
Entre las tres dimensiones analizadas — **conocimiento**, **comportamientos** y **actitudes** — las **actitudes financieras** presentan los niveles más bajos, lo que sugiere que, aunque las personas conocen algunos **conceptos financieros**, aún existen desafíos para interiorizar hábitos y decisiones financieras de largo plazo.


- 3 Existen brechas importantes entre distintos grupos de la población.**  
Los resultados muestran diferencias en educación financiera según **edad**, **género**, **nivel educativo** y **tamaño de localidad**. En particular, las personas con menor nivel educativo y quienes viven en **localidades rurales** presentan niveles más bajos en conocimiento, actitudes y comportamientos financieros.


- 4 Algunos grupos enfrentan mayor vulnerabilidad financiera.**  
Los **adultos mayores** destacan como el grupo con mayor **vulnerabilidad financiera**, al presentar niveles más bajos en las tres dimensiones analizadas. Esta situación puede aumentar su exposición a riesgos económicos y dificultar su capacidad para enfrentar imprevistos financieros.





Los resultados presentados en este boletín evidencian la importancia de fortalecer la educación financiera en los grupos con mayor vulnerabilidad. Promover el acceso a información financiera, desarrollar habilidades para la toma de decisiones económicas y reducir las brechas territoriales y educativas será fundamental para avanzar hacia una inclusión financiera más equitativa en Baja California.



*“Sin educación financiera no hay decisiones económicas informadas, y sin decisiones informadas es difícil construir bienestar.”*

# OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE BAJA CALIFORNIA



CONOCE NUESTRA PRÓXIMA EDICIÓN



**BIENESTAR FINANCIERO EN BAJA CALIFORNIA: ENTRE LA ESTABILIDAD Y LA PREOCUPACIÓN ECONÓMICA.**

*En la próxima edición conocerás cómo se vive el bienestar financiero en Baja California, explorando las percepciones económicas de la población y las diferencias que existen entre grupos sociales, edades y contextos.*

**SUBSCRIBE NOW**

PARA RECIBIR EL BOLETÍN TRIMESTRAL Y CONOCER LOS PRÓXIMOS INDICADORES REGIONALES.

SÍGUENOS EN NUESTRA PÁGINA Y REDES SOCIALES

