

Capítulo 4

La salud financiera de los migrantes: desafíos y estrategias para un bienestar económico sostenible

Cecilia Argelia Reza Mascareño

Carlos Antonio Romero Ramírez

<https://doi.org/10.61728/AE24004176>



Introducción

Dentro del fenómeno que hoy denominamos globalización, los movimientos migratorios de personas motivadas por el deseo de mejorar su situación económica o condiciones de vida ha cobrado importancia e impacto en las últimas décadas. En el caso de regiones, como Baja California (BC), México, un estado fronterizo al sur de los Estados Unidos (EE. UU.) y una de las entidades de conexión más importantes del país, que debido a su posición geográfica constituyen un marco de referencia en esta materia. La proximidad a la frontera de los EE. UU. y las condiciones geográficas del estado la han convertido en un paso obligado de la migración. En ese contexto, la generación de nuevos espacios de trabajo, así como de acciones enfocadas a la inclusión de los migrantes y a las dinámicas locales, se ha convertido en uno de los grandes desafíos para abordar el tema de la población migrante que mantiene presencia en la región.

La población migrante que llega a Baja California procede principalmente de otros estados de la república mexicana y de aquellos que retornan de los EE. UU. Algunos regresan porque no generaron los recursos deseados; sin embargo, actualmente una gran cantidad de migrantes viven en Estados Unidos con estatus migratorio irregular, lo que significa que tampoco pueden realizar ahorros debido a que no generan un historial de crédito que les permita acceder a préstamos, que les sirva para adquirir un bien duradero, por ejemplo, un automóvil o una casa. El motivo del retorno, puede ser por causas diversas, tales como las deportaciones que impiden al migrante a emprender una vida de calidad; se presentan retornos involuntarios; muchas personas no desean regresar, pero debido a un accidente, despido laboral o incluso estar presos provocan su salida obligada de los EE. UU.

Tomando presente la situación que afronta gran cantidad de la población migrante que radica en la frontera de BC, es que resulta relevante considerar la realización de una política pública enfocada en materia de

inclusión financiera con la finalidad de fortalecer los lazos y la economía del migrante a través del fomento al ahorro, junto con el consumo y la inversión de remesas; el uso del sistema financiero tradicional tanto para obtener microcréditos, así como para comprar o pagar un bien durable; y que permita mejorar sus capacidades financieras para fortalecer su historial crediticio y evitar caer en la informalidad. Por otro lado, fomentar y fortalecer la inclusión financiera también representa ir más allá del ahorro y el acceso a créditos, porque esta podría generar impactos positivos para la economía estatal y regional, porque desde ella se fortalecería el otorgamiento de créditos, que traería consigo mayor dinamismo al sistema financiero, por lo que la inclusión financiera sería una vía para lograr un mejor desarrollo productivo, mediante la generación de nuevos empleos.

Objetivos y metodología

Basados en los datos de la Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas (2022), Baja California se reconoce como el escenario de múltiples tipos de movilidad, tanto de personas mexicanas como extranjeras. Una situación que ha llevado a que la entidad se consolide como un punto de referencia en los estudios de la migración interna, movilidad transfronteriza y migración internacional. De acuerdo con el Censo de Población y Vivienda 2020 realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), Baja California tiene una población migrante de 269 985 personas; de ellas, 78.3 % son migrantes estatales, 15.8 % migrantes internacionales y 5.9 % migrantes municipales. Es decir, 8 de cada 10 personas que viven en Baja California son migrantes estatales. Entre las principales causas de migración se encuentran los motivos laborales (43.7 %), seguida de la reunificación familiar (36.4 %).

Partiendo de ese escenario y para profundizar en el tema de la inclusión financiera de las poblaciones migrantes en Baja California, en este capítulo se hace énfasis en identificar los desafíos financieros que enfrentan los migrantes en la región y en proponer estrategias que fomenten su bienestar económico y social. El objetivo principal del estudio es identificar las barreras y oportunidades en el acceso a servicios financieros que poseen o no las personas migrantes, con énfasis en el contexto de la ciudad de

Mexicali. El análisis pretende ofrecer una comprensión amplia acerca de los factores que afectan la inclusión de las poblaciones migrantes al sistema económico formal y explorar cómo el acceso a dichos servicios podrá llegar a mejorar su calidad de vida.

La metodología empleada, combina herramientas de tipo documental, conceptual y empíricas, esto con la finalidad de asegurar una comprensión completa del contexto migratorio y las implicaciones financieras que esta representa. La revisión documental y teórica ayudó a recabar información luego de una revisión exhaustiva en fuentes primarias y secundarias, tales como informes y estadísticas de la Unidad de Política Migratoria, el Censo de Población y Vivienda del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, la Dirección de Estadísticas de la Secretaría de Economía e Innovación, Banco de México, Tesorería de la Federación, CONDUSEF y estudios previos sobre la inclusión financiera de migrantes en México y otras regiones. Dicha revisión fue de utilidad ya que contribuyó en contextualizar el fenómeno migratorio en Baja California y el rol de la movilidad en la configuración económica y sociales de la entidad, identificando con ella las tendencias sobre la migración interna, regional, transfronteriza e internacional.

El manejo de indicadores clave, basado en los estudios e informes gubernamentales y de organismos especializados, fue de gran valor para la selección de indicadores financieros y económicos para evaluar la situación de los migrantes [tipos de empleos, fuentes de ingresos, manejo de servicios financieros, redes de apoyo financiero, ahorros, etc.] para evaluar el nivel de inclusión y estabilidad económica que poseen o no dichas poblaciones.

El diseño y la aplicación de una encuesta fue de gran valor para obtener datos empíricos actualizados, sobre la situación de grupos de migrantes que se localizan en tres diferentes albergues, así como de aquellas que están asentados de forma regular en la ciudad. La encuesta incluyó preguntas relacionadas con el empleo, la estabilidad económica, el acceso a los servicios financieros, los hábitos de ahorro, las redes de apoyo ante situaciones de emergencia económica, entre otros puntos. Con los resultados obtenidos se logró identificar los principales desafíos que enfrentan los migrantes y las áreas de oportunidad para su inclusión

en materia económica. La encuesta, no solo hizo énfasis en cuantificar el acceso a servicios financieros, sino también en entender e identificar cuales son los factores que dificultan o podrían facilitar dicho acceso.

La relevancia del presente capítulo radica en que con ella se destaca la importancia de la inclusión financiera para los migrantes de BC, ya que esta impacta en la capacidad de generar ahorros, asegurar sus ingresos y enfrentar situaciones de emergencia. En un contexto fronterizo donde los migrantes representan una proporción significativa de la población, facilitar su acceso a servicios financieros no solo beneficia a los migrantes, sino que contribuye al desarrollo económico de la región.

El estudio aporta una perspectiva integral de las condiciones financieras de la población migrante en Mexicali, proponiendo soluciones orientadas a fortalecer la estabilidad económica de estas poblaciones y su integración dentro del mercado financiero formal. Al entender y atender las necesidades financieras específicas de la población migrante, este capítulo busca contribuir a una mayor inclusión y equidad para dicha población dentro de las dinámicas económicas de la región.

Salud financiera desde el enfoque de migración

Para comprender mejor el concepto de salud financiera habrá que definir la salud que de acuerdo con el diccionario RAE es el “Estado en que el ser orgánico ejerce normalmente todas sus funciones” (2024, párr. 1), dentro del concepto figura el bienestar, y en lo financiero se traduce en entender cómo funcionan las finanzas en la vida de un individuo, siempre tomando como referente la mejora en el bienestar tal como en el caso de la salud en general.

La salud financiera hace referencia al estado general que guardan las finanzas personales, medido en términos de estabilidad, capacidad para cumplir obligaciones financieras, y la habilidad para alcanzar metas económicas a corto y largo plazo. Implica no solo tener ingresos suficientes, sino también una buena gestión del dinero, ahorro, planificación y control del endeudamiento.

Los componentes clave de la salud financiera incluyen contar con un presupuesto equilibrado esto quiere decir gastar menos de lo que se

gana y administrar los recursos eficientemente. Contar con un ahorro que permita mantener un fondo de emergencia y ahorro a largo plazo para metas futuras. Mantener en control el manejo de deuda y con ellos evitar endeudarse. Realizar inversiones inteligentes permitiendo la toma de decisiones informadas que permitan incrementar el patrimonio a lo largo del tiempo. Contar con protección financiera esto quiere decir contar con seguros (como de salud o de vida) para reducir riesgos económicos imprevistos. Por último, acceder a servicios financieros por medio de cuentas bancarias, créditos y productos de inversión.

Dichos componentes resultan clave para la medición de la salud financiera en los diferentes contextos en los que se pretende realizar un estudio determinado, como el que aquí se desarrolla, con el caso de las poblaciones migrantes.

Desde la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) esta se define como:

aquel estado que permite que las personas sean capaces de manejar sus finanzas de manera adecuada, permitiéndoles hacer frente a sus gastos cotidianos, afrontar variaciones negativas en sus flujos de ingresos y aumentos desproporcionados o inesperados en sus gastos (tener resiliencia), lograr sus metas y aprovechar oportunidades para lograr su bienestar y movilidad económica. (2020, p. 28)

Y los divide en cuatro elementos principales (Gobierno de México et al., 2020):

1. Manejo diario de las finanzas personales y familiares: Implica que una persona o familia pueda: i) planificar, asignar y utilizar de forma eficiente los recursos disponibles, ii) cumplir con sus obligaciones de pago puntualmente, y iii) mantener un equilibrio sostenible entre ingresos y gastos.
2. Resiliencia financiera: Se refiere a la preparación y capacidad del individuo para adaptarse, recuperarse y prosperar ante cualquier crisis económica o situación adversa que enfrente.
3. Capacidad para alcanzar metas financieras: Involucra la habilidad de las personas para cumplir sus objetivos económicos y aprovechar las oportunidades que surjan en su camino.

4. Control financiero: Se define como el nivel de confianza y dominio que las personas perciben tener para gestionar e influir en su situación financiera presente y futura.

En el contexto de los migrantes los elementos antes mencionados juegan un papel importante por lo que la salud financiera muestra la estabilidad económica y bienestar financiero de personas que migran a otro país, enfrentando retos únicos debido a su situación vulnerable. Los migrantes suelen presentar barreras como acceso limitado a servicios financieros, inestabilidad laboral y dificultades para enviar remesas a sus familias, lo que impacta en su capacidad para construir un futuro financiero sólido. Es así que la salud financiera permite mantener una vida económica estable y reducir el estrés relacionado con el dinero, facilitando alcanzar metas personales y afrontar situaciones imprevistas. Promover esta salud es especialmente relevante en las personas para fomentar hábitos financieros responsables.

Una vez que se ha dado paso a la conceptualización de la temática se contextualiza el panorama por el que atraviesan los migrantes, así como el impacto económico que presentan tanto en los países de origen como en los países de destino, para con ello desmenuzar la problemática y permitir el análisis de la investigación.

Migración y economía

Dentro del mercado laboral, a la población de migrantes generalmente se les identifica como fuerza de trabajo en el mercado formal o informal. En el mercado formal, pueden realizar trabajos para los cuales las sociedades receptoras no encuentran fácilmente mano de obra, por lo cual se les facilita la entrada a puestos de trabajo formalmente establecidos. Sin embargo, para el caso de los que se dedican a la informalidad, representan retos que tanto la sociedad receptora como las instituciones gubernamentales, privadas y de la sociedad civil deben abordar para lograr cubrir las necesidades que dichas poblaciones enfrentan al llegar a una nueva sociedad. Es así que los efectos que genera la población migrante dentro del mercado laboral, dependen en gran medida de su condición jurídica en el país, así como del nivel educativo que poseen y de las políticas que establezcan las dependencias gubernamentales para atenderlos.

En este punto es oportuno mencionar que migración y economía están estrechamente vinculadas, debido a que como resultado de la migración es posible visibilizar un impacto bidireccional en las sociedades tanto de origen como en la de destino. Un migrante al buscar mejores oportunidades en su condición de vida, llega a un nuevo escenario donde aporta con su mano de obra, según su área de conocimiento y experiencias, los sectores económicos donde se ha visto una mayor participación de los migrantes han sido en la construcción, la agricultura, el sector servicios, el comercial, etc. Al mismo tiempo, las ganancias generadas por su trabajo, se convierten en las remesas que son enviadas a su lugar de origen, un hecho que contribuye a fortalecer las economías locales mediante un nuevo flujo de ingreso que dinamiza el comercio de la sociedad receptora. En este punto, surge la necesidad y el reto de que los países o estados receptores de migrantes, establezcan políticas de integración y protección de los derechos laborales para lograr así, un pleno desarrollo económico donde interactúen y se beneficien, sociedades receptoras y emisoras.

En el caso de BC, se localizan múltiples factores que convierten a la entidad en una opción de arribo y permanencia temporal o indefinida por parte de las poblaciones migrantes. El estado, es uno de los seis estados que hace frontera con Estados Unidos, y cuenta con una conexión directa con California, una de las economías más importantes del mundo. Para el año 2022, la entidad se ubicó como el segundo estado con menor pobreza del país (13.4 %) de su población en dicha condición y, entre enero y agosto de 2023 se posicionó como el noveno que más empleo genera (Dirección de Estadísticas de la Secretaría de Economía e Innovación, 2023) y el sexto estado que mayor aporta al PIB del país. En términos de movilidad de personas, es el cuarto estado con mayor flujo migratorio de México y el primero de la frontera norte (Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas, 2022). Dichos datos, resaltan el papel y la injerencia que dicha entidad representa en el tema migratorio, por tanto, también simboliza un desafío para su abordaje en términos económicos.

Para el caso concreto de la ciudad de Mexicali, por su ubicación geográfica en la frontera noroeste entre México y Estados Unidos, se ha convertido en un punto estratégico para los migrantes que buscan cruzar hacia el país vecino en busca de mejores condiciones de vida. De acuerdo

con datos de la Unidad de Política Migratoria (2024), Registro e Identidad de Personas en lo que va del año se han recibido 21 100 repatriados de enero a agosto en el estado de (B.C.) representando un aumento de 7 % con respecto al año anterior. Dichos datos son evidencias de la relevancia geográfica y económica que representa el tema migratorio tanto para el estado de BC como para la ciudad de Mexicali.

En el contexto que se vive en la región demuestran que la migración y la economía están profundamente interrelacionadas, ya que los flujos migratorios afectan tanto a los países de origen como a los de destino en múltiples niveles. En las regiones de destino, los migrantes suelen cubrir necesidades laborales en sectores clave de la economía, contribuyendo al crecimiento económico, la innovación y la diversidad cultural. Asimismo, el envío de remesas a sus países de origen representa una fuente importante de ingresos, que impulsa el desarrollo local, reduce y mejora las condiciones de vida en comunidades vulnerables. Por tanto, los migrantes no solo buscan mejores oportunidades, sino que también son agentes que dinamizan y enriquecen las economías a nivel global y regional.

Desafíos financieros para los migrantes

Acceso a servicios financieros

Las personas en contexto de movilidad humana a menudo se enfrentan a diversos desafíos financieros entre los que destaca el poco acceso, uso y tenencia de servicios financieros, esta barrera se encuentra ligada a la inclusión financiera, y surge tanto en el país de origen como en el país de destino.

El principal desafío en esta temática radica en la complejidad que enfrentan los migrantes al adaptarse a un sistema económico que difiere considerablemente del de su lugar de origen. En muchos casos, el acceso a dicho sistema se brinda en inglés, lo que representa una barrera significativa, dado que no todos los migrantes tienen un dominio fluido del idioma. Además, este sistema no está diseñado para atender las nece-

sidades de personas en situación migratoria irregular (Montaño, 2023). Por ende, los migrantes deben explorar este entorno por su cuenta, lo que resulta especialmente desafiante en un contexto donde se ha trasladado la responsabilidad del bienestar y la seguridad financiera al individuo. Esto implica que cada persona debe asumir las consecuencias de sus decisiones financieras tanto en el corto como en el largo plazo (Maman y Rosenhek, 2019). Traduciéndose en problemas contextuales que a su vez dejan de lado la integración correcta del individuo al sistema financiero, provocando un efecto de bola de nieve en el cual se arrastra con desinformación y poca conciencia de lo que está haciendo.

Por otra parte, la falta de documentos que se pide para poder aperturar una cuenta “la exigencia de documentos de identificación resulta de las normativas de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, y representa una barrera para los migrantes en los países destino debido a su estatus legal” (Aldasoro, 2020, p. 36). No obstante, el impulso de la Política Nacional de Inclusión Financiera en México ha hecho que se modifiquen algunos de los requisitos en apertura de cuentas haciendo que se soliciten menos documentos, asimismo, se limitan los montos de transaccionalidad para reducir riesgos, tanto en México como Estados Unidos.

Asimismo, la falta de un historial crediticio es aún un problema para esta población ya que Estados Unidos no reconoce historiales crediticios internacionales, lo que impide que puedan acceder a instrumentos de crédito y poderles facilitar la construcción de un patrimonio futuro, ya sea para crear un negocio propio o adquisición de bienes inmuebles.

Otra barrera como se mencionó en un inicio es la poca inclusión financiera que existe para esta población, que va desde la perspectiva de la demanda de servicios financieros por parte de los migrantes, la barrera de inclusión se relaciona principalmente con la falta de conocimiento sobre la oferta disponible de servicios financieros formales, lo que restringe y dificulta su utilización efectiva (Aldasoro, 2020). No basta con que los migrantes estén integrados al sistema financiero, sino que también se encuentran informados de los productos que pueden brindarles mayores beneficios en su economía y bienestar, para poder sacar el máximo valor de usar los diferentes instrumentos que ofrece el mercado.

Otra de las barreras que es muy frecuente y que se presenta en la población en general diversos estudios lo sustentan como lo es la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021), la base de datos de Global Findex (2021), Estudio del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN, 2012) es la falta de confianza en el sector financiero debido a experiencias negativas previas por problemas con servicios bancarios, como cobros inesperados, mala atención o trámites complicados, en el estudio de FOMIN se encontró que el 12 % de los migrantes no tienen cuenta por este motivo. Asimismo, los migrantes tienden a confiar más en un conocido que en las instituciones financieras formales.

El papel de las remesas en la economía

Las remesas representan un papel crucial en la economía de las poblaciones migrantes y sus familias, ya que esta funciona como fuente de ingresos estable y, en muchos casos, esencial para el sostenimiento de sus hogares en sus países de origen. Los envíos de dinero permiten cubrir las necesidades básicas como alimentación, vivienda, salud y educación, elevando el nivel de vida de las familias receptoras y contribuyendo al desarrollo local. Desde la perspectiva de la salud financiera, dichas remesas ofrecen una base para el ahorro, la inversión y la capacidad de enfrentar emergencias económicas, lo que fortalece la resiliencia económica de las familias. Sin embargo, la dependencia de las remesas también puede generar vulnerabilidad financiera si los ingresos de los migrantes se ven afectados, por lo que la inclusión en servicios financieros formales y la diversificación de ingresos se vuelven esenciales para una mayor estabilidad económica.

Educación financiera de los migrantes

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) define a la educación financiera como: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y

mejorar su bienestar” (p. 26). Este concepto permite vincular su razón de ser a la población estudio con el fin de encontrar la racionalidad en el funcionamiento del concepto mismo.

Es así que la educación financiera ha surgido como un enfoque para capacitar a la población migrante sobre habilidades en el manejo de los recursos económicos, gestión en la toma de decisiones financieras y derechos económicos. Los migrantes a menudo suelen enfrentarse a problemas adicionales debido al escaso conocimiento de productos financieros, desinformación sobre las instancias donde acudir en caso de un mal manejo de cuenta, por mencionar algunos, limitando su capacidad para ahorrar formalmente, invertir, manejar crisis financieras y reducir el estrés que conlleva el hecho de vivir alejados de su país de origen y en algunos casos, con escasa estabilidad laboral en el país receptor.

Además, por el hecho de no estar informados o incluidos en el sector económico tienden a excluirse del sistema mismo, por ello, la importancia de mejorar la educación financiera ya que esta desempeña un rol fundamental en la superación de muchas de las barreras mencionadas anteriormente. Sin duda, puede favorecer a los migrantes debido a sus circunstancias particulares y también contribuir a derribar obstáculos de índole psicológica (Esteban, 2019).

De acuerdo con el estudio *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad* (Roa, 2013), iniciativas de educación financiera han mostrado que mejorar el conocimiento en la población en general sobre herramientas financieras fomenta el ahorro y la formalización de activos, beneficiando tanto a las familias como a las economías locales.

El análisis *Migración internacional, remesas e inclusión financiera* El caso de El Salvador del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) (Maldonado, 2016) sobre migrantes en El Salvador subraya que el acceso limitado a productos financieros adecuados y el desconocimiento sobre los servicios disponibles afectan la capacidad de los migrantes para enviar remesas y aprovechar al máximo estos flujos. Además, investigaciones en países como Panamá destacan que programas educativos específicos han mejorado la toma de decisiones financieras fomentado la acumulación de ahorros entre la población migrante, promoviendo su resiliencia financiera y su capacidad para enfrentar emergencias económicas.

En términos de inclusión, también se ha demostrado que la colaboración entre entidades financieras y organizaciones internacionales facilita el acceso a cuentas bancarias y otros productos, pero no se debe perder el punto de vista donde la educación y capacitación es crucial para la inclusión financiera, ya que fomentar la inclusión al sector económico sin una previa capacitación, puede conllevar a riesgos como endeudamiento, desconocimiento de tasas de interés produciendo que adquieran productos o servicios financieros que podría llegar a representar problemas en su economía, como ejemplo, casos de fraude, entre muchas otras que se podrían presentar debido a las necesidades que deben afrontar (Montaño, 2023).

Se debe abordar con un fuerte énfasis este punto ya que actualmente los gobiernos hacen promoción de la inclusión financiera como una bandera de mejora en los individuos, y lo es pero siempre acompañada de educación financiera, una de las críticas más relevantes hacia la educación financiera radica en que está transfiere la responsabilidad del manejo del sistema financiero a los individuos, lo que los expone a las consecuencias derivadas de la incertidumbre de los mercados, generando mayor estrés al individuo (Maman y Rosenhek, 2019).

Por último, se debe vislumbrar que el enfoque en educación financiera para migrantes es crucial no solo para su bienestar personal, sino también para la estabilidad financiera de sus comunidades, dado el impacto de las remesas y el emprendimiento en las economías receptoras. Sin dejar de lado las aportaciones que han dado empuje a esta corriente.

Debates entre seguridad y precariedad laboral

La población migrante, ante la incertidumbre que representa su estatus en un nuevo territorio, enfrentan diversos desafíos para lograr insertarse al mercado laboral de un nuevo país. Entre los grandes dilemas se puede citar la falta de reconocimiento de sus habilidades y credenciales como profesionistas, las barreras lingüísticas y culturales para la interacción con los pobladores del país receptor, así también la escasez de una red de apoyo. Dichas limitaciones con frecuencia los lleva a tomar empleos informales o de baja remuneración, que también están caracterizados por

la ausencia de contratos, beneficios laborales o de seguridad social. Ante el tema de la informalidad, los migrantes son vulnerables a la explotación laboral, trabajos de larga jornada con salarios por debajo de los estándares legales, un hecho que impacta negativamente en su estabilidad económica, limitando directamente la capacidad de poder generar un ahorro o la posibilidad de una inversión. Vivir en esas condiciones los sitúa no solo en condiciones de precariedad, sino también los excluye del acceso a servicios financieros formales, un hecho que profundiza la vulnerabilidad económica en la que viven y que les restringe las oportunidades para un desarrollo a corto, mediano y largo plazo.

Estrategias para Mejorar la salud financiera de los migrantes

Programas de inclusión financiera:

Existen diversas instituciones que colaboran para promover la inclusión financiera de migrantes entre México y Estados Unidos. En México, el Banco del Bienestar ha lanzado iniciativas para que los migrantes puedan aperturar cuentas bancarias las cuales se llaman Debicuenta migrante y se aperturan de forma remota, utilizando documentos como la matrícula consular, además de la cuenta Finabien en la cual se pueden realizar transferencias bancarias desde cualquier parte del mundo. A través de estas cuentas, se busca facilitar el envío de remesas y permitir el acceso a servicios financieros, como seguros y créditos, a migrantes y sus familias en México (Unidad de Política Migratoria, 2024).

Asimismo, programas del Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME) proporcionan asesoría a migrantes en los consulados de Estados Unidos mediante las Ventanillas de Asesoría Financiera (VAF). Estas ventanillas ayudan con la apertura de cuentas y la bancarización, promoviendo el uso seguro y eficiente de remesas.

Otro ejemplo, Banco Azteca trabaja con la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) para crear programas que faciliten la apertura de cuentas bancarias a migrantes y refugiados en México, enfocándose

en el manejo seguro de remesas y en servicios financieros que les brinden estabilidad económica durante su tránsito o permanencia en el país.

Además, Financiera Rural cuenta con una estrategia de inclusión financiera para migrantes donde busca facilitar el acceso al crédito y coacreditados, fomentar el uso productivo de las remesas y la inversión en territorio nacional, apoyar proyectos productivos nuevos de migrantes para que, de forma complementaria, en un esquema de mezcla de recursos puedan alcanzar una escala mayor (Financiera Rural, 2024).

En Estados Unidos, existen varios programas e instituciones que buscan promover la inclusión financiera entre la población migrante, especialmente aquellos que se enfrentan a barreras como el acceso limitado al crédito y la falta de documentación tradicional.

Algunas iniciativas destacadas incluyen la colaboración de bancos de EE. UU. como Bank of America, Wells Fargo, y Chase, que ofrecen productos como tarjetas de crédito aseguradas, las cuales no requieren número de Seguro Social. En lugar de ello, los migrantes pueden utilizar un ITIN (Número de Identificación Personal del Contribuyente), facilitando así su acceso al crédito y la construcción de historial financiero.

Educación financiera:

Los programas para impulsar la educación financiera en los migrantes tanto en México como Estados Unidos se enfocan en las comunidades migrantes, ayudando a facilitar su integración al sistema financiero formal.

Son ofertados igualmente por diversas instituciones entre las que destacan: El IME (2024) que impulsa la educación financiera a través de su red consular y en colaboración con bancos y organizaciones sin fines de lucro. Su enfoque incluye proporcionar herramientas para la planificación financiera, lo que facilita una mejor administración de los recursos entre los mexicanos en Estados Unidos, ofrece diversos cursos de los cuales ha impulsado desde 2006 un programa especializado en educación financiera, que evolucionó en 2012 en la Semana de Educación Financiera Integral para Mexicanos en el Exterior (SEFIME) que se opera a través de las embajadas y consulados, brindando talleres, asesorías y recursos educativos en español, además de diversos videos educativos

ofrecidos a través de su sitio web para mantener educada financieramente a este sector poblacional.

Por otro lado, la Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro (CON-SAR) creó un programa de información para mexicanos repatriados y en retorno, con la finalidad de brindar orientación, gestión y atención a las consultas de los mexicanos repatriados y en proceso de retorno, permitiéndoles verificar si cuentan con ahorros para el retiro en México, además de proporcionar detalles sobre la ubicación y el estado actual de su cuenta Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE).

Estos esfuerzos buscan no solo ofrecer conocimientos básicos sobre finanzas, sino también construir confianza en las instituciones financieras y ayudar a los migrantes a establecerse económicamente en sus comunidades receptoras.

Apoyo comunitario y redes sociales:

Las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC) juegan un papel crucial en la inclusión y educación financiera de los migrantes. Estas organizaciones colaboran con gobiernos e instituciones financieras para ofrecer programas que ayudan a migrantes a integrarse económicamente en sus comunidades de acogida, ya que muchas veces el migrante no confía en el gobierno ni en las instituciones financieras es por lo que la OSC vienen bien a ser un intermediario óptimo para proporcionar las bases de educación financiera y lograr incluso que los migrantes por cuenta propia se acerquen al sistema financiero.

En México existen diversas asociaciones como la del Servicio Jesuita a Migrantes y Sin Fronteras IAP (2024), que brinda asesoría sobre derechos financieros, ayudando a migrantes y refugiados a abrir cuentas bancarias y acceder a servicios financieros básicos. Además, la Red de Casas del Migrante (2024) proporciona orientación sobre administración financiera y ahorro a los migrantes en tránsito o deportados.

Asimismo, Pro mujer (2022) es una Asociación Civil en México que desarrolla programas en Estados Unidos para apoyar a migrantes, especialmente mujeres latinas, con formación financiera enfocadas en primera instancia en salud financiera y habilidades de emprendimiento.

Esta plataforma busca empoderarlas mediante educación financiera y acceso a recursos, fortaleciendo así su independencia económica y oportunidades de empleo.

Por otro lado, la organización Unidos US (2024) en Estados Unidos ofrece programas educativos enfocados en el desarrollo económico personal como la creación de un historial crediticio, administración de deuda, ahorro para el cumplimiento de metas, buscando fortalecer a los migrantes a través de una manera accesible y práctica.

Este tipo de iniciativas demuestran cómo la sociedad a través de los organismos de la sociedad civil se está adaptando para integrar mejor a la población migrante al sistema financiero. Estos esfuerzos combinan tanto la prestación de servicios financieros accesibles como la educación financiera, con el objetivo de mejorar las oportunidades económicas y la inclusión de la comunidad migrante.

Políticas públicas:

En México se creó la Política Nacional de Inclusión Financiera a raíz de la crisis financiera de 2008 como una necesidad de los gobiernos de educar e incluir a las poblaciones en el sistema financiero con el fin de mitigar posibles crisis financieras en el futuro. Si bien, la inclusión y la educación financiera había sido un tema visto, no se habían tomado medidas hasta este momento que la crisis mundial afectó causando estragos en los sectores más vulnerables de las economías más relevantes.

Además, la entrada de la educación e inclusión financiera en la agenda gubernamental en México ha sido impulsada por varios factores. La necesidad de promover la inclusión financiera en el país, donde una parte significativa de la población no tiene acceso a servicios financieros básicos, la promoción de la inclusión financiera se ha ido convirtiendo en una prioridad para el gobierno mexicano. La inclusión financiera se percibe como un medio para reducir la pobreza, fomentar el desarrollo económico y social, y promover la estabilidad financiera.

Con ello, se remarcan los compromisos internacionales que para México se han suscrito varios relacionados con la inclusión financiera, como los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y

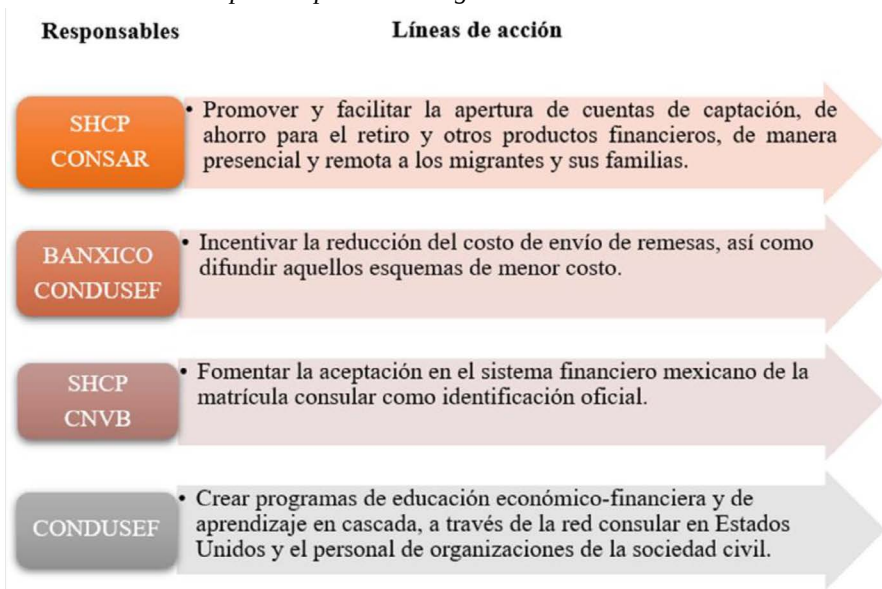
la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). Estos compromisos han impulsado al gobierno mexicano a tomar medidas concretas para promover la inclusión financiera en el país.

En conjunto con los compromisos realizados se crearon instituciones y políticas específicas: El gobierno mexicano ha establecido instituciones y políticas para promover la educación e inclusión financiera. Por ejemplo, se creó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en 2012, que tiene como objetivo aumentar el acceso a servicios financieros en poblaciones vulnerables entre ellas la población migrante y mejorar la educación financiera en todo el país.

Finalmente, la colaboración con el sector privado y la sociedad civil: El gobierno mexicano ha reconocido la importancia de la colaboración con el sector privado y la sociedad civil en la promoción de la educación e inclusión financiera. Se han establecido alianzas público-privadas y se han llevado a cabo iniciativas conjuntas para desarrollar programas educativos, mejorar el acceso a servicios financieros y promover la alfabetización financiera en la población.

Vinculación de la PNIF con población migrante

Dentro de la PNIF se marcan objetivos y estrategia a realizar para mejorar el bienestar de la población migrante entre las que destacan las líneas de acción que se muestran en la figura 1 si bien a través de lo que se ha estado estudiando a lo largo del capítulo, se demuestra que las acciones marcadas dentro de la política si se están implementando, a través de gobierno, instituciones y organismos de la sociedad civil, aún queda pendiente por demostrar que tan efectivas son estas medidas y verificar porque no se ven reflejadas en la salud financiera de los migrantes.

Figura 1*Acciones en la PNIF para la población migrante*

Fuente: Elaboración propia con información de la Política Nacional de Inclusión Financiera (2020).

En la PNIF se abordan diversos aspectos clave relacionados con la inclusión y educación financiera, destacando un fuerte enfoque en la primera al establecer múltiples líneas de acción dirigidas hacia la inclusión financiera de los migrantes. Entre las metas principales de estas acciones se encuentran la creación de cuentas de remesas que facilitan la recepción y administración de dinero enviado desde el extranjero, así como la reducción de costos asociados al envío de remesas mediante la eliminación de comisiones. Además, se promueve el acceso a servicios de transferencia de dinero más accesibles. Se ha impulsado la creación y expansión de organizaciones financieras inclusivas, como cooperativas de ahorro y crédito, que ofrecen servicios financieros a migrantes y otros sectores de la población no bancarizados. Asimismo, se brinda apoyo financiero y capacitación a migrantes interesados en incrementar sus ingresos, con el objetivo de fortalecer tanto su situación financiera como sus comunidades de origen. En cuanto a educación financiera, se proponen cursos que

proporcionan a los migrantes conocimientos básicos y prácticos sobre el manejo responsable de sus finanzas y acceso a servicios financieros, contribuyendo a su inclusión efectiva en el sistema económico.

Casos de éxito sobre salud e integración financiera

Caso 1

Entre febrero de 2008 y julio de 2010, el gobierno de Filipinas, en colaboración con la Organización Internacional para las Migraciones (OIM), llevó a cabo el proyecto “Mejorar el conocimiento de los corredores de remesas e impulsar el desarrollo a través del diálogo interregional y de proyectos piloto en el sudeste de Asia y Europa,” financiado en parte por el Programa AENEAS de la Comisión Europea. Esta iniciativa se estructuró en tres pilares principales (Mandrile, 2013):

1. Generación de datos sobre remesas en corredores clave: Filipinas-Malasia, Filipinas-Italia, Indonesia-Países Bajos e Indonesia-Malasia.
2. Creación de un foro para el diálogo interregional, que facilitara el intercambio de información y la planificación de desarrollo cooperativo.
3. Fortalecimiento de capacidades de gobiernos, organizaciones civiles y grupos dispersos para participar en actividades y proyectos que promovieron el desarrollo del sudeste asiático.

En este contexto, la OIM implementa actividades de educación financiera que incluyen la capacitación de formadores y migrantes tanto en países de origen como de destino.

Caso 2

En Panamá, ha surgido el programa desarrollado por la entidad Microserfin, parte de la Fundación Microfinanzas BBVA, junto con la Organización Internacional para las Migraciones (OIM), en donde se han implementado diversas iniciativas para fortalecer las habilidades financieras de migrantes y refugiados. A través de jornadas de capacitación, estas

acciones buscan mejorar la toma de decisiones financieras y fomentar hábitos que promuevan una mejor salud financiera, tales como acumular ahorros, manejar los impactos de emergencias y realizar inversiones productivas. Esto no solo contribuye a mejorar los medios de vida de los migrantes, sino también a la economía local mediante emprendimientos (Mejía y Gutiérrez, 2024).

Asimismo, Banesco durante la pandemia facilitó la entrega de ayudas humanitarias mediante tarjetas prepago, proporcionando un medio seguro de distribución y una nueva opción de pago electrónico. La flexibilidad mostrada por varios bancos privados al permitir la apertura de cuentas de ahorro con pasaporte vigente ha sido otro avance, facilitando a los migrantes el acceso a productos financieros y ofreciendo una alternativa cuando el documento de identidad de residencia permanente no está disponible.

Lo anterior ha tenido un impacto positivo ya que de acuerdo con el índice de bienestar financiero (2020) medido a través de la encuesta de capacidad financiera realiza por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, donde se miden la resiliencia financiera, el bienestar subjetivo y el bienestar financiero, los resultados son comparados entre la población migrante y no migrante, arrojando como resultado que una brecha a favor de los migrantes, señalando un escenario donde este grupo presenta un bienestar financiero comparativamente más sólido. La salud financiera de los migrantes se muestra en la capacidad de cubrir gastos importantes sin necesidad de recurrir a préstamos, mantener los gastos del hogar con sus propios ingresos y contar con reservas suficientes para sostenerse por más de tres meses sin depender de la principal fuente de ingresos. Este bienestar subjetivo elevado también se atribuye a una percepción de control sobre sus finanzas, la ausencia de deudas significativas y una visión optimista de su situación económica actual, lo cual les permite planificar y aspirar a metas futuras con confianza (Mejía y Gutiérrez, 2024).

Diagnóstico de la salud financiera de los migrantes en Mexicali, Baja California

En este apartado se presentan los resultados obtenidos en la encuesta que se aplicó en tres albergues dedicados a la tensión de migrantes [Casa hogar Rosita, casa Mana, Hogar de Ángeles] y 4 casos de migrantes que ya están asentados en la ciudad y que cuentan con una condición regular en términos laborales, los albergues incluidos se dedican exclusivamente a la atención de migrantes que no poseen un trabajo formal y que el caso de aquellos que son extranjeros están en la espera de regularizar su estatus o de acceder a un trabajo formal que les permita mantenerse en la ciudad de Mexicali. El objetivo de la encuesta fue medir las condiciones de salud financiera que poseen los migrantes y las posibilidades o condiciones que se les ofrece o restringe, dependiendo de sus condiciones como migrantes temporales o permanentes en la ciudad de Mexicali.

A continuación, se presentan los datos que se han obtenido con el levantamiento de las entrevistas aplicadas.

Los tres albergues que se visitaron, atienden a una población promedio de 60 migrantes (100 %), dicho número varía de acuerdo con los migrantes que solo se quedan por unos días o semanas o por los nuevos integrantes que pueden llegar en cualquier momento. Para este análisis, se incluyó la participación de 41 personas, que representan el (68.33 %) del total de migrantes que conforman los 3 albergues, el resto de los participantes (4), fueron migrantes que no se encuentran dentro de dichos albergues. Del total de los encuestados (45), el 82.2 % fueron hombres (37) y solo 17.8 % fueron mujeres (8), dicho dato demuestra que, al menos en el caso de los tres albergues encuestados, la población con mayor presencia es la masculina y solo en el caso de uno de los albergues, permiten el ingreso de mujeres y hombres. Los administradores de los otros 2 albergues manifestaban que contar con espacios compartidos entre hombres y mujeres representa mayores riesgos al momento de la convivencia, razón por la cual se dedicaban únicamente a recibir hombres. Además, mencionan que existen otros albergues que se dedican únicamente a recibir a mujeres.

Para el caso de los rangos de edad de los encuestados, el 55.6 % (25 personas) estaban entre los 28 y 43 años de edad, seguidos de 26.7 % (12 personas) que están entre los 44 y 60 años y un 15.6 de ellos son jóvenes de entre los 12 y 27 años de edad (7 personas), mientras que solo 1 de los entrevistados era mayor de 60 años (2.2 %).

Referente al lugar de origen de los encuestados, los datos obtenidos arrojaron los siguientes resultados: 12 eran fuera de México [5 de Venezuela, 3 de Honduras, 2 de El Salvador y Colombia respectivamente y 1 de Perú]; para el caso de los migrantes originarios de otros estado de la república mexicana, fueron un total de 33 personas, donde los estados que sobresalen en primer lugar fueron Sinaloa y Michoacán con 5 cada encuestados para cada caso, seguido de ellos estaban los originarios de Veracruz, Chiapas, Estado de México, Guerrero, Guanajuato y Durango con 2 migrantes de cada Estado, con 1 representante se tuvo a los originarios de los Estados de Sonora, San Luis Potosí, Puebla, Oaxaca, Nayarit, el resto eran residentes nativos de Baja California (4 de Mexicali y 2 de Tijuana), en el caso de estos últimos, por cuestiones de adicción y enfermedades, quedaron sin apoyos familiares y decidieron acudir a los alargues para pedir apoyo ante dicha situación.

En el apartado referente al nivel de preparación académica de los encuestados, el 48.9 % (22 personas), contaban con estudios de nivel secundaria, el 20 % (9 personas) contaban solo con nivel primaria, mientras que un 13.3 % (6 personas) contaba con preparación técnica, y el 8.9 % (4 personas) contaban con formación universitaria, mientras que el 6.7 % (3 personas) cuenta con el nivel de preparatoria y solo 1 (2.2 %) no contaba con ningún tipo de formación académica.

En cuanto a la pregunta sobre el tiempo que tienen viviendo en Mexicali, se encontró similitud entre los que llevan viviendo más de 5 años y aquellos que tienen entre 7 meses y 1 año en la ciudad, estos fueron 11 personas (24.4 %) para ambos casos. Quienes llevan entre 1 y 6 meses en la ciudad fueron un total de 10 participantes (22.2 %), los que llevan entre 1 y 2 años fueron un total de 7 (15.6 %) y los que llevan entre 2 y 5 años fueron 6 personas (13.3 %).

Salud financiera de los migrantes

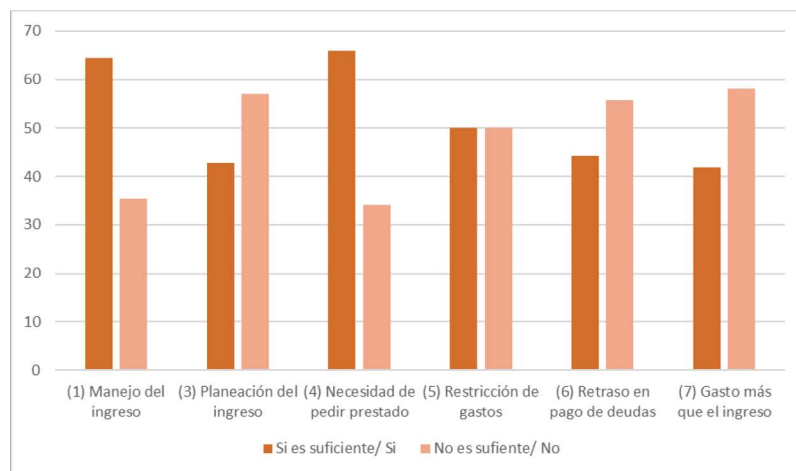
Para el apartado relacionado con la medición de la salud financiera de los migrantes se realizó un análisis enfocado a los cuatro elementos que nos proporciona el concepto como lo son: el manejo de las finanzas, resiliencia, capacidad para alcanzar metas y el control financiero. En las encuestas aplicadas se obtuvo la información necesaria para poder aclarar la situación que apremia a los migrantes que se localizan en los tres albergues antes mencionados.

Manejo de finanzas

El manejo financiero tiene que ver con la planificación de los gastos de los migrantes, entre las preguntas vinculadas a este apartado destacan: (1) Manejo de los recursos económicos, (2) Porcentaje del ingreso que se destina a gastos hormiga, (3) Planeación del ingreso, (4) Necesidad de pedir prestado para llegar a fin de mes, (5) Restricción de gastos básicos, (6) Atraso en el pago de deudas y (7) Gastos más allá del ingreso con el que se cuenta.

Los resultados obtenidos en el área de manejo de sus finanzas se visualizan en la Figura 2, en cuanto al manejo del ingreso el 64.52 % respondió que si le es suficiente para cubrir gastos mientras que el 46.7 % respondió que su ingreso no era suficiente. En lo referente a la planeación del ingreso la mayoría el 57.1 % menciona no contar con ningún plan para el ahorro, por otra parte, en cuanto a la organización del ingreso que no se marca en la Figura 2, el 65.1 menciona no llevar ninguna especie de registro de ingresos y gastos.

Asimismo, en la necesidad de recurrir al préstamo la respuesta recurrente fue si con un 65.9 %, restricción en el pago de gastos básico en este punto tanto la respuesta negativa como la afirmativa se mantuvieron igual con 50 %, atraso en el pago de deudas y gasto más allá del ingreso mantuvieron una tendencia similar donde la mayoría de los migrantes encuestados respondieron negativamente poco más del 40 % a estas cuestiones.

Figura 2*Resultados de los migrantes en cuanto al manejo de sus finanzas*

Fuente: Elaboración propia, basado en los resultados obtenidos en la encuesta.

Por otra parte, se analizó el porcentaje del ingreso que los migrantes destinan a gastos hormiga, que son todos aquellos gastos pequeños que incluso pueden ser imperceptibles para los consumidores, pero que se va un buen porcentaje del ingreso en ellos, arrojando que el 65.9 % de los migrantes gastan alrededor de un 5 % y 25 % en este tipo de gastos.

Resiliencia

El tema de la resiliencia financiera hace referencia a la capacidad de los migrantes para resistir o recuperarse de situaciones adversas que afectan las finanzas, debido a que esta población se encuentra ya en una situación adversa resulta importante el analizar cómo es que se manejan para poder sobrellevar la carga financiera con el de la movilidad, por ello es que se contempló en el análisis el enfrentamiento de emergencias y observar si se cuenta con una fuente de empleo adicional.

La forma de afrontar emergencias se respaldó con tres primeras respuestas donde pedir prestado a un conocido o amigo fue la respuesta más mencionada con un 50 %, pedir ayuda a alguna asociación civil 27.3 % y pedir ayuda de una institución gubernamental 13.6 %. Por otra parte,

el 69.8 % de los encuestados menciona no contar con alguna clase de empleo adicional.

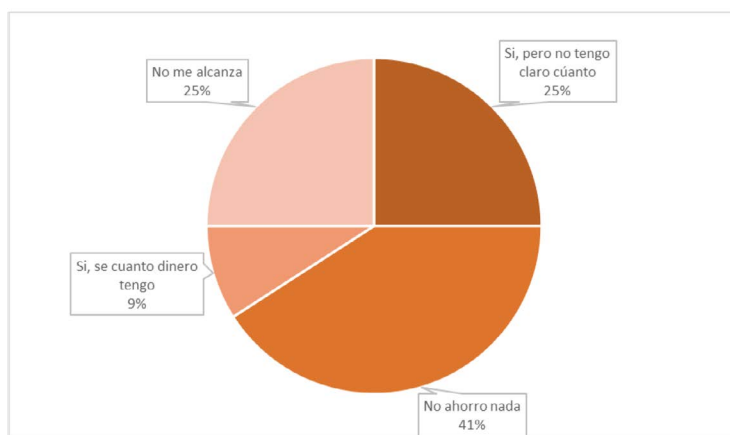
Capacidad para alcanzar metas financieras

En este apartado se analizó de qué herramientas se valen los migrantes para alcanzar metas financieras como con el uso del crédito el cual es utilizado por esta población tan solo un 16.4 % contra el 81.4 % que no lo utiliza. Estos resultados pueden reflejar la baja inclusión financiera que sigue persistiendo en este sector poblacional.

Por otra parte, la cuestión del ahorro fue también parte del análisis dónde se arrojó que el nivel de ahorro de los migrantes se encuentra muy deteriorado mostrando los siguientes resultados en la:

Figura 3

Nivel de ahorro entre los migrantes encuestados en la ciudad de Mexicali



Fuente: Elaboración propia, basado en los resultados obtenidos en la encuesta.

Apreciando que la mayoría no ahorra nada, observando que en su mayoría no cuenta con los ingresos económicos suficientes o falta de planificación financiera para poder alcanzar metas futuras.

Control financiero

El control en las finanzas se encuentra ligado al estrés financiero el cual tiene repercusiones profundas en la salud física y mental, que en los migrantes suele ser un problema adicional a sus ya condiciones desfavorables, este tipo de estrés puede provocar ansiedad, insomnio, depresión e incluso puede dañar la salud física, además, de que puede llegar a dañar las relaciones interpersonales de dichas personas.

Por ende, de acuerdo con ello, se preguntó a los migrantes ¿Cuál es su principal preocupación financiera? en dónde las tres respuestas principales fueron deudas 27 %, gastos diarios 20.5 % y dependientes económicos 20.5 %. Con relación a esta misma pregunta se les pidió que mencionan su principal fuente de preocupación donde: salud y trabajo 33.3 %, relaciones personales 28.9 % y temas de dinero 26.7 %.

Por último, se le pidió que dijeran si los temas relacionados con dinero influyen en su nivel de estrés y en el manejo de sus actividades diarias mencionando que si influía en un 78.8 %.

Conclusiones

La salud financiera de los migrantes refleja una serie de desafíos y oportunidades clave para fortalecer su bienestar económico. Los migrantes enfrentan barreras como el desconocimiento de los servicios financieros disponibles, la falta de familiaridad con los sistemas bancarios en sus países de destino y, en algunos casos, limitaciones en el acceso debido a estatus migratorio o a la falta de documentos de identificación locales. Estas barreras pueden hacer que dependan de métodos informales de administración financiera, lo cual limita su capacidad de ahorro, inversión y planificación a largo plazo.

Sin embargo, también se observan iniciativas tanto en México como en Estados Unidos que pueden contribuir a mejorar su salud financiera. A lo largo del capítulo se desarrollaron cuestiones de desarrollo para mejorar la integración de los migrantes al sistema financiero, lo que permite observar que si se han presentado avances en cuanto la temática se refiere, pero que aún queda un gran camino por recorrer en dicha materia.

Los programas de educación financiera para esta población muestran habilidades que permiten establecer presupuestos, ahorrar, mitigar los impactos de emergencias y realizar inversiones productivas, lo que no solo fortalece sus propios medios de vida, sino que podría llegar a contribuir a la economía de los países o estados receptores.

La creación de productos financieros inclusivos, como cuentas de ahorro de bajo costo y tarjetas prepago, y la flexibilidad en la apertura de cuentas bancarias con documentos alternativos, son factores que han facilitado el acceso de los migrantes a servicios financieros formales. Estas medidas, junto con el apoyo institucional en forma de capacitaciones y asesorías, son fundamentales para mejorar su seguridad y resiliencia económica.

El estudio realizado en los albergues de migrantes muestra deficiencia en la salud financiera de los migrantes, lo que permite decir que no basta con integrarlos al sistema financiero, si no, que a la par, esta debe ir acompañada de una educación financiera que les brinde herramientas para poder sobrellevar su futuro económico, aunado de una mayor comprensión de los temas que competen a la migración, integrar socialmente no solo al sistema financiero si no, que también se requiere de la participación de todos aquellos sectores que juegan un rol dentro del engranaje de movilidad humana.

Por último, aunque persisten obstáculos importantes, la promoción de una mayor inclusión financiera y de programas de educación financiera para migrantes puede contribuir a una salud financiera más estable y a la integración económica en sus comunidades de destino. Un enfoque integral que combine acceso a productos financieros, capacitación y flexibilidad regulatoria puede ayudar a los migrantes a construir un futuro financiero más seguro y a aspirar a metas de largo plazo.

Recomendaciones

Mejorar los programas de educación financiera para crear un mayor acercamiento del migrante, orientándolos hacia el principio de programas en cascada donde se importan un mayor número de cursos físicos a través de los distintos albergues en las ciudades donde exista colindancia con

las fronteras norte y sur del país, permitiendo que un mayor número de migrantes tengan acceso a ellos. Se debe considerar que no todos los migrantes cuentan con dispositivos electrónicos para poder acceder a los cursos que tanto las instituciones públicas, privadas y de la sociedad civil ofrecen; creando canales directos de enseñanza y aprendizaje entre albergues y migrantes.

Los programas enfatizan mucho en inclusión financiera de los migrantes sin educación financiera, y dejar todo el peso a la inclusión sin poner el mismo ímpetu a la educación financiera, un hecho que deja a una población desprotegida de los posibles abusos del sistema financiero, a su vez que genera toma de malas decisiones financieras, poniendo en riesgo la estabilidad física y emocional del migrante.

Propuestas:

La propuesta sería adaptar al contexto mexicano las acciones tomadas por el gobierno finlandés. Comenzando con talleres que impartan herramientas clave de educación financiera para mejorar la salud financiera de los migrantes, cubriendo temas como la elaboración de presupuestos mensuales y anuales, el desarrollo de planes de negocio, ahorro y jubilación, además de módulos sobre la inflación y evaluación de necesidades de ahorro en función de los objetivos financieros.

Adicionalmente, estos talleres incluirían recursos complementarios para monitorear flujos de caja, adquirir vivienda e iniciar inversiones. Finalmente, se propondrá la introducción de una hoja de sueños o metas a corto, mediano y largo plazo, que sirva como una herramienta que ayuda a traducir aspiraciones personales en objetivos financieros concretos, facilitando la planificación y realización de sus objetivos y planes de vida.

Referencias

Aldasoro, B. (2020). *Mejores prácticas sobre iniciativas para promover la inclusión financiera de receptores de remesas en el ámbito rural*. CEPAL, Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45117-mejores-practicas-iniciativas-promover-la-inclusion-financiera-receptores>

- Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) (2015). <https://www.afi-global.org/>
- ASALE, R.-, y RAE. (2024, octubre 28). Salud | *Diccionario de la lengua española*. Diccionario de la lengua española -Edición del Tricentenario. <https://dle.rae.es/salud>
- CAF. (2020, agosto 18). *¿Cómo se puede medir el bienestar financiero en América Latina?* CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/08/como-se-puede-medir-el-bienestar-financiero-en-america-latina/>
- Dirección de Estadísticas de la Secretaría de Economía e Innovación. (2023, agosto). *Panorama económico de Baja California*. Gobierno del Estado de Baja California <https://www.bajacalifornia.gob.mx/Documentos/economia/Panorama-Economico-de-Baja-California-21.pdf>
- Esteban Giménez, E. (2019). *Inclusión Financiera y Educación Financiera: Una aproximación a la población migrante en España*. Comillas, Universidad Pontificia.
- Financiera Rural. (2024). *Estrategia de Inclusión Financiera para Migrantes*. Financiera Rural.
- FOMIN. (2012). *Tecnologías para la inclusión financiera, lecciones aprendidas*. <https://www.iadb.org/es/noticias/anuncios/2012-09-28/programa-tecnologiaspara-la-inclusion-financiera%2C10134.html>
- Global Findex Data Base. (2021). *The Little Data Book on Financial Inclusion*. The World Bank <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/a57b273f-12e1-5b10-89e2-d546f2ea7125/content>
- Gobierno de México, CNBV, Banco de México, Tesorería de la Federación, CONDUSEF, CNSF, CONSAR, y IPAB. (2020). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-03/Strategy_National_Financial_Inclusion_Strategy.pdf
- Gobierno de México. (2023). *Información para mexicanas y mexicanos en el exterior*. <https://www.gob.mx/consar/es/articulos/informacion-para-migrantes?idiom=es>

- Gobierno de México. (2023). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631>
- INEGI. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>
- Instituto de los Mexicanos en el Exterior (IME). (2024). *Inclusión Financiera*. <https://ime.gob.mx/vaf>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2020). *Censo de Población y Vivienda*. <https://www.inegi.org.mx/programas/ccpv/2020/>
- Maldonado, R. (2016). *Migración Internacional, remesas e inclusión financiera El caso de El Salvador*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). chrome-extension://efaidnbmnnnibpca-jpcglclefindmkaj/<https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/remesas-if-ElSalvador.pdf>
- Maman, D., & Rosenhek, Z. (2019). *Facing future uncertainties and risks through personal finance: Conventions in financial education*. *Journal of Cultural Economy*. <https://doi.org/10.1080/17530350.2019.1574865>
- Mandrile, M. (2013). *Educación Financiera y Migrantes: La experiencia de la OIM y lineamientos para el diseño de programas*. <https://silo.tips/download/educacion-financiera-y-migrantes>
- Mejía, D., y Gutiérrez, J. (2024, febrero 16). ¿Qué tan incluida financieramente están los migrantes de la región? CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2024/02/que-tan-incluida-financieramente-esta-la-poblacion-migrante-en-america-latina-y-el-caribe/>
- Montaño, A. M. P. (2023). Entendiendo el sistema financiero. Importancia de la educación financiera para la población migrante en Estados Unidos. *Voces de la educación*, 15–38.
- OECD. (2005). Improving Financial Literacy. *Analysis of Issues and Policies*. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264012578-en.pdf?expires=1730827378&id=id&accname=guest&checksum=62C18A6B89495CB6C63FBA796F282CED>

- Organización de las Naciones Unidas (2015). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Organización Internacional para las Migraciones (OIM). (2024). *Banco Azteca y OIM sellan alianza para promover la inclusión financiera de las personas migrantes en México*. <https://mexico.iom.int/es/news/banco-azteca-y-oim-sellan-alianza-para-promover-la-inclusion-financiera-de-las-personas-migrantes-en-mexico>
- Pro mujer. (2022, septiembre 29). *Capacitación—México Creando oportunidades*. <https://promujer.org/mx/es/capacitacion/>
- Red Casas del Migrante Scalabrini. (2024). *Casas del Migrante Scalabrini. MIGRANTES*. <https://www.migrantes.com.mx/casas-del-migrante-scalabrinianas>
- Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Acceso, uso y calidad*. CEMLA.
- Servicio Jesuita a Migrantes y Sin Fronteras IAP. (2024, septiembre 23). *Estrategias clave*. Sin Fronteras IAP. <https://sinfronteras.org.mx/estrategias-clave/>
- Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas. (2022). *Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias, Secretaría de Gobernación*. http://portales.segob.gob.mx/es/PoliticaMigratoria/Boletines_Estadisticos
- Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas. (2024). *Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias, Secretaría de Gobernación*. http://www.politicamigratoria.gob.mx/work/models/PoliticaMigratoria/CEM/Estadisticas/Boletines_Estadisticos/2024/Boletin_2024.pdf
- Unidad de Política Migratoria. (2024, septiembre 20). *Eventos de devolución de mexicanas y mexicanos desde Estados Unidos enero-agosto 2024*. Unidad de Política Migratoria. <http://politicamigratoria.gob.mx/work/models/PoliticaMigratoria/CEM/Publicaciones/Infografias/new/2024/8/3.jpg>
- Unidos US. (2024). *Education*. Unidos US. <https://unidosus.org/issues/education/>