

## Finanzas Personales

finanzaspersonales@eleconomista.com.mx  
Tel.: 5326-5454 ext. 2121EL  
DATO2% del total de los fondos de las afores  
proviene del ahorro voluntario. (Consar)

INAUGURAN LA SEMANA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2013

## Las finanzas no son sólo

Todos pueden desarrollar habilidades que les permitan tener un mayor control sobre sus recursos, es erróneo pensar que es un mundo complejo y técnico, aseguró Mario di Costanzo, presidente de la Condusef



**Para generar una inclusión financiera responsable y eficiente, se requiere contar con tres elementos básicos: acceso y uso de los servicios financieros, protección a los usuarios, y educación financiera”.**

**Mario di Costanzo,**  
presidente de la  
Condusef.



Fernando Gutiérrez  
EL ECONOMISTA

TODAVÍA SON muchos los que creen que hablar de educación financiera es involucrarse en un mundo técnico y complejo; pero, por el contrario: todos pueden desarrollar estas habilidades en la vida diaria, así lo aseguró Mario di Costanzo, presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

Durante la ceremonia inaugural de la Semana de Educación Financiera, realizada en Palacio Nacional, el funcionario indicó que transmitir conocimientos como presupuestar los gastos de la casa, identificar la tarjeta de crédito más barata, proteger su patrimonio con un seguro, tener un fondo para afrontar imprevistos o planear su retiro, es un reto que exige el esfuerzo conjunto del gobierno, organizaciones sociales e instituciones financieras y educativas.

## ENTRE LAS PRIORIDADES

Di Costanzo explicó que no es de sorprender que, en la actualidad, los temas de inclusión financiera, educación financiera y protección al usuario ocupen un lugar preponderante en la agenda internacional.

El funcionario agregó que la inclusión financiera sirve para que las personas mejoren su bienestar, aunque también beneficia a la economía y, por ende, a la sociedad, ya que iguala las oportunidades de desarrollo de los hogares, localidades y regiones, al facilitar la conversión del ahorro en proyectos productivos.



20%

de los adultos lleva un  
registro de sus gastos,  
según la Encuesta  
Nacional de Inclusión  
Financiera 2012.

**Inauguración** de la sexta Semana Nacional de Educación Financiera, que inicialmente se llevaría a cabo en el Zócalo de la ciudad de México, pero debido al plantón de los maestros cambió de sede a la delegación Iztapalapa.

“Sin embargo, para generar una inclusión financiera, responsable y eficiente, se requiere contar con tres elementos básicos: acceso y uso de los servicios financieros, protección a los usuarios, y educación financiera”, expresó titular de la Condusef.

## PROTECCIÓN A LOS USUARIOS

El funcionario explicó que, en cuestión de la protección de los usuarios, desde 1999 se creó la Condusef. Destacó que la propuesta de reforma financiera que se discute en el Senado pretende fortalecer las atribuciones que esta dependencia tiene en beneficio de las personas.

El Presidente de la Condusef describió a la educación financiera como el proceso mediante el cual se adquieren conocimientos, habilidades y capacidades que permiten tomar las mejores decisiones para el manejo de los recursos.

“Para darnos una idea de la relevancia de la Semana de Educación Finan-

ciera a nivel nacional, permitanme (referir) algunos resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012: sólo 20% de la población adulta lleva un registro de sus gastos; más de 40% de los adultos utiliza mecanismos no formales para guardar su dinero y la mayoría de ellos lo hace en efectivo —como popularmente se dice bajo el colchón—. Asimismo, menos de 30% de los adultos recurre al crédito formal”, manifestó el funcionario federal.

## LA INCLUSIÓN ES UNA NECESIDAD

Javier Arrigunaga Gómez del Campo, presidente de la Asociación de Bancos de México, dijo que es necesario que la educación financiera se dirija y llegue a personas que no están bancarizadas, que necesitan de los productos financieros formales para su desarrollo.

Arrigunaga explicó que todas las entidades que forman la ABM están comprometidas con lograr una mayor inclusión financiera.

fernando.gutierrez@eleconomista.mx

## CON UN STAND EN LA SEMANA

## Consar estará presente

**EXPLICARLE A** la gente cuál es la mejor manera de ahorrar, además de detallarle para qué sirve el dinero que tiene destinado en su cuenta de ahorro para el retiro, son tareas que tiene la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar) dentro de su participación de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), explicó Rocío Ramírez, directora de Atención a los Trabajadores de la dependencia.

La representante de la Consar indicó que la educación financiera significa conocer los conceptos básicos del dinero, qué es y para qué sirve. “Cuando se desconocen estos conceptos a veces decimos: oye, ¿por qué al vecino sí le alcanza y a mí no?”

Asimismo, Ramírez expresó que tener una buena educación financiera es sinónimo de que se tienen desarrolladas ciertas habilidades al

eleconomista.mx

Es necesario fomentar la conciencia de prevención entre mexicanos. **LEA MÁS**  
[www.eleconomista.com.mx/finanzas-personales](http://www.eleconomista.com.mx/finanzas-personales)

Visa presentará actividades lúdicas durante la SNEF. **LEA MÁS**  
[www.eleconomista.com.mx/finanzas-personales](http://www.eleconomista.com.mx/finanzas-personales)

# para los especialistas



FOTOS EE: GERMÁN ESPINOSA

## CÍRCULO VIRTUOSO

- Dentro del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018, el Ejecutivo federal ha planteado líneas de acción que permitirán generar una mayor y mejor inclusión financiera; conviene mencionar dos de éstas:
- La primera busca promover una competencia efectiva entre los oferentes de productos y servicios financieros, a través de la formación de usuarios más informados y exigentes.
- La segunda procura la inclusión financiera de todos los mexicanos –en especial de las mujeres– a través de programas de educación financiera.



**Gonzalo Tapia Velasco**,  
directivo de  
Bansefi.

## PRODUCTOS PARA HOMBRES Y MUJERES

# Equidad de género e inclusión van de la mano: Bansefi

Fernando Gutiérrez  
EL ECONOMISTA

PARA LOGRAR una mayor inclusión financiera, que ayude al desarrollo del bienestar de las personas, es necesario que las entidades financieras tomen en cuenta cuestiones de género, para diseñar productos específicos para hombres y mujeres, explicó Gonzalo Tapia Velasco, director de Atención al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi).

El representante de la institución gubernamental refirió que datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012 muestran que las mujeres hacen un uso más amplio del ahorro informal que los hombres, o sea, ahorro que no se lleva a cabo a través de un intermediario financiero que cuente con los permisos gubernamentales.

Sin embargo —agregó Velasco—, las mujeres hacen uso de crédito formal de manera más amplia que los hombres.

Asimismo, indicó que el acceso y uso apropiado de los servicios formales contribuye a reducir la vulnerabilidad de los hogares de menores ingresos y a generar un marco dentro del cual se facilita el

desarrollo local y regional, que favorece a la economía.

El representante de Bansefi detalló que la educación financiera, como un instrumento de la inclusión, contribuye a desarrollar capacidades de la administración de los recursos, de planeación financiera y de la toma de decisiones económicas, facilitando el uso de las ofertas que hay en el mercado.

“En México, vamos por buen camino, pero necesitamos un esfuerzo mucho mayor para lograr una más amplia educación financiera en favor de la inclusión de la población marginada, para lograr que realmente nuestro país sea próspero”, manifestó Tapia Velasco durante la conferencia “Educación financiera al alcance de todos. Su dinero y su futuro”.

En la conferencia, impartida en el primer día de la Semana de Educación Financiera en la delegación Iztapalapa, el representante de Bansefi abordó principalmente el tema de la inclusión financiera en las comunidades más marginales.

El funcionario expuso que de los 2,456 municipios que hay en el país, 785 no cuentan con la presencia de instituciones formales financieras, lo que impide el desarrollo de estas comunidades, así como de sus pobladores.

[fernando.gutierrez@eleconomista.mx](mailto:fernando.gutierrez@eleconomista.mx)

## NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2013

### para resolver todas sus dudas sobre el ahorro para el retiro

alcance de todos, siempre y cuando conozcan los productos financieros que se les ofrecen.

Acerca de su participación en la sexta SNEF, la representante de la Consar indicó que significa mucho para la dependencia estar en ella, ya que como órgano que regula a las afores, es importante dar a conocer las formas para empezar a ahorrar, así como incentivar la importancia que tiene el ahorro para el retiro.

“Estamos ayudando a las personas a hacer cálculos de cuánto dinero tendría si ahorra en su cuenta individual y qué pensión le tocaría si no ahorra en dicha cuenta”, explicó.

Con respecto al combate hacia la desconfianza que algunas personas tienen sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), Ramírez indicó que uno de los objetivos de la Consar en la SNEF es explicarles la importancia

del estado de cuenta, ya que es el documento que constata que los ahorradores son los únicos propietarios de los recursos que hay en su cuenta de afore.

“Ese estado de cuenta es un documento oficial que te hace propietario de los recursos que están en tu afore, nadie te los puede quitar, y nosotros, como autoridad, estamos supervisando que todos los recursos se inviertan correctamente de acuerdo con la norma”, manifestó.

El personal de la Consar que se encuentra dentro de la sede central de la SNEF, en la delegación Iztapalapa, le ayudará a calcular el monto de su pensión, localizar su cuenta de afore, además de que podrá recibir orientación sobre cómo elegir la que más le convenga y resolver sus dudas sobre el sistema de ahorro para el retiro. (Fernando Gutiérrez)

## EN NÚMEROS

### Conocimiento del Sistema de Ahorro para el Retiro

**7.2%** de las personas que ahorran lo hace para su retiro, según una encuesta de la Consar.

**49%** de los encuestados asegura que no ahorra porque sus ingresos no le alcanzan.

**51.3%** reconoce que no ha considerado de qué va a vivir durante su vejez.