

El reto de la inclusión financiera para los que menos recursos tienen

En México, en los últimos años, hemos sido testigos de cómo van aumentando los costos de la canasta básica de manera constante, este efecto es conocido como inflación y ocurre cuando los precios de los bienes y servicios aumentan de forma periódica.

Para dar un ejemplo de esto, podemos referir muchos productos, imaginemos que queremos comprar una televisión, pero esa televisión cada cierto tiempo va aumentando el monto del valor al precio de compra, otro ejemplo puede ser el pan dulce, que en 2011 costaba \$3.00 MXN, mientras que actualmente su costo llega a ser entre los \$8.00 y hasta los \$18.00, esto implica que cada vez es más difícil acceder a estos productos, esto se debe a que los costos de producción también se elevan ocasionando el incremento de precios.

El ahorro es entendido, por reunir dinero o apartar cierta cantidad de los ingresos, y el ahorro indirecto que apunta a la disminución de los gastos para cubrir las cuentas de los servicios, y la alimentación.

¿Qué pasa en el bolsillo de las personas?

De acuerdo con datos de CONEVAL, las líneas de pobreza extrema por ingresos (representa el valor de la canasta alimentaria por persona) al mes de febrero de 2022, rondaba entre los \$1,496.32 en las zonas rurales y los \$1,950.26 en zonas urbanas, lo que identifica el gasto aproximado de los hogares para el consumo de alimentos en precios corrientes.¹

Es así, como las personas con menores ingresos resultan las más afectadas bajo estos cambios, pues generalmente destinan un mayor porcentaje en el consumo de alimentos y servicios básicos, lo que dificulta mantener un ahorro para imprevistos, como puede ser la enfermedad de algún familiar; de esta manera podemos abordar el reto que representa la inflación para los sectores más vulnerables impidiendo la posibilidad de ahorrar, invertir y generar rendimientos.

¿Qué pasa entonces con la inclusión financiera?

Es importante explicar que el término se refiere al acceso y uso de servicios financieros (llámese el contar con créditos, préstamos y financiamientos, etc., que otorgan los bancos), bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera, de acuerdo con la ENIF, 2021².

¹https://www.coneval.org.mx/Medicion/Documents/Lineas_de_Pobreza_por_Ingresos/Lineas_de_Pobreza_por_Ingresos_COVID_feb_2022.pdf

² https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf

Sin embargo, es importante establecer la relevancia de la educación financiera, que se refiere a todas aquellas herramientas que nos pueden ayudar con el manejo de nuestro dinero y con base en estos conocimientos, poder tomar decisiones que favorezcan un mejor manejo del mismo.

El CONEVAL³ destaca que planificar el presupuesto del mes o de la semana y ahorrar tiene efectos positivos al bienestar, tales como: suavizar el consumo, habilidad para manejar emergencias de salud, disminuir el nivel de endeudamiento, organizar la composición del gasto en el hogar e incluso salir de la condición de inseguridad alimentaria.

Por su parte la CONDUSEF, nos enlista algunas recomendaciones para fomentar el hábito del ahorro:

- Comparar y decidir antes de hacer un gasto.
- Buscar oportunidades para reducir los gastos y aumentar el ingreso.
- Realizar las compras apegándose a una lista.
- Respetar el fin del ahorro.

Ahora bien, es importante comprender la dificultad que representa para las personas con recursos escasos (normalmente trabajando en la informalidad) y sin acceso a sistemas financieros, el emprender una cultura del ahorro, ya que no todos contamos con estos conocimientos, que, sin duda, nos podrían ayudar a mejorar nuestra calidad de vida.

También existen barreras que no permiten que la inclusión financiera se lleve a cabo de manera apropiada, pues en ocasiones, para poder tener acceso a una cuenta bancaria, se solicita un monto mínimo para abrirla o mantener cierta cantidad mensual para no generar comisiones por manejo de cuenta, sin contar que en el contexto actual, en el que la inestabilidad laboral o los bajos ingresos, son el parte del día a día, complican más el poder ahorrar unos pesos para el futuro.

Jesús Alarcón mencionaba que en las economías emergentes como la de México “es necesario mayor inclusión financiera para influir en la redistribución del ingreso y de la riqueza”⁴. Pero un porcentaje importante de personas prefiere ahorrar a través de los medios tradicionales informales como tandas, o el clásico debajo del colchón, entre las razones por las cuales no depositan su dinero en alguna cuenta de ahorro formal, es por la desconfianza que se tiene en las instituciones bancarias, a raíz de la información que tienen disponible, otra razón importante a resaltar es

³ Coneval (2019)

⁴ Jesús Alarcón (2019)

que las personas no se creen capaces de ser constantes con el ahorro derivado de que sus ingresos son variables o inestables.

Ahorrar es una práctica deseable, aunque gran parte de las personas se encuentran entre trabajar para ahorrar o trabajar para vivir al día, pues muchos de los ingresos que obtienen, apenas alcanza para el alimento, ocasionando que el ahorro se vuelva una actividad que no todos pueden realizar;

La pobreza y la desigualdad no se resuelven del todo con la inclusión financiera, pero si es un paso importante y un tema que se tiene que tocar en los hogares y que en cierta medida está a nuestro alcance, el planificar el presupuesto para una organización del gasto y control de consumo, ante todo es importante destacar que el esfuerzo por la inclusión financiera, tiene que estar acompañada del esfuerzo del gobierno, con políticas sociales, atención a los servicios de salud, educación, seguridad, infraestructura social, seguridad laboral, acceso a los servicios básicos: así mismo, por la coordinación y la voluntad de las instituciones prestadoras, con servicios accesibles y de calidad que den vuelta a la realidad de la situación económica por la que atraviesa México y la realidad financiera de los bolsillos de los hogares.