

PROPOSICIÓN CON PUNTO DE ACUERDO, PARA EXHORTAR AL TITULAR DE LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA DEFENSA DE USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF) PARA QUE, EN EL ÁMBITO DE SUS ATRIBUCIONES, SE IMPLEMENTEN MEDIDAS DE FORTALECIMIENTO DE LAS CAMPAÑAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ADULTOS MAYORES, CON LA FINALIDAD DE PREVENIR Y REDUCIR LOS FRAUDES EN ESTE GRUPO DE EDAD, QUE DERIVAN DE LA ACCESIBILIDAD Y FALTA DE COMPRENSIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESPECIALIZADA.

La que suscribe, **Diputada Mariela López Sosa** y suscrita por las y los diputados del Grupo Parlamentario del Partido Acción Nacional de la LXV Legislatura del Honorable Congreso de la Unión, con fundamento en los artículos 58, 59 y 60 del Reglamento para el Gobierno Interior del Congreso General de los Estados Unidos Mexicanos y demás aplicables, sometemos a consideración de esta honorable Asamblea la presente Proposición con Punto de Acuerdo, al tenor de las siguientes:

Consideraciones

Los riesgos financieros se refieren a las actividades empresariales que implican incertidumbre y que podrían ocasionar consecuencias financieras negativas, como pérdidas patrimoniales,¹ se encuentran ligados a la rentabilidad, a mayor deuda mayor es el riesgo financiero potencial, ello está presente principalmente en las inversiones.

¹ V. [Riesgos financieros: qué son y tipos | Blog Becas Santander \(becas-santander.com\)](http://becas-santander.com)

El Banco mundial considera a la inclusión financiera como al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible².

Tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera, ya que permite a las personas guardar dinero, y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacciones también sirve como vía de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas en todo el mundo tengan acceso a una cuenta de transacciones sigue siendo una esfera de interés del Grupo Banco Mundial.³

El acceso a servicios financieros facilita la vida diaria y ayuda a las familias y las empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Como titulares de cuentas, es más probable que las personas usen otros servicios financieros, como el crédito y los seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, administrar riesgos y superar conmociones financieras, lo que puede mejorar la calidad general de sus vidas.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo Nueva Edición (ENOEN), del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), registró en el 2022 un estimado de 17 millones 958 mil 707 personas de 60 años y más, representando 14 % de la población total del país, siendo la mayoría de éstos que se encuentra ocupados, laborando por cuenta propia (49 %), seguidas de

² V. [Inclusión financiera \(bancomundial.org\)](https://www.bancomundial.org)

³ Ibid.

trabajadores subordinados y remunerados (38 %). En México, 70 % de las personas adultas mayores ocupadas trabaja de manera informal.⁴

Banco Mundial registra que se han logrado importantes avances en la inclusión financiera, y 1200 millones de adultos de todo el mundo tuvieron acceso a una cuenta entre 2011 y 2017. A nivel mundial, hasta 2017, el 69 % de los adultos tenía una cuenta. Los servicios financieros digitales —incluidos aquellos en que se utilizan teléfonos móviles— ya se han puesto en marcha en más de 80 países, y algunos han alcanzado una escala considerable.⁵

Como resultado, millones de clientes pobres anteriormente excluidos y desatendidos están dejando de realizar exclusivamente transacciones en efectivo y han empezado a acceder a servicios financieros formales a través de un teléfono móvil u otras tecnologías digitales.⁶

En la inclusión financiera pueden considerarse no sólo el aprovechamiento de bienes y servicios por parte de los usuarios de la banca, sino también con los conocimientos suficientes a practicar las mejores medidas de la seguridad en las tecnologías de la información y a prevenir riesgos.

En México la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), tiene por misión empoderar a los Usuarios de servicios financieros, mediante educación e inclusión financiera, potenciando

⁴ V. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2022/EAP_ADULMAY2022.pdf

⁵ Inclusión Financiera. Banco Mundial.

⁶ Ibid.

mecanismos relacionados con las Instituciones Financieras, generando condiciones de bienestar al usuario que permitan equidad sustantiva.⁷

Entre los riesgos potenciales para los adultos mayores en su salud financiera figuran aquellos que provienen de su propio entorno; de falsos o desleales funcionarios de instituciones financieras, y de la propia delincuencia.

La Condusef registró en el primer semestre del año pasado, 3.3 millones de reclamaciones por fraude, siendo el principal el realizado por la vía cibernética con 1 millón 577 mil 987 reclamaciones, por un monto de 2 mil 520 millones de pesos, el 92% de fraude cibernético es a través del comercio electrónico.⁸

Las instituciones que registraron un mayor número de quejas por posibles fraudes en el primer semestre fueron: Bancomer con el 26.4%, CitiBanamex con el 20.1%, Banorte IXE con 18.1%, Santander con 15.9% e Inbursa con 5.4%, principalmente.

⁷ V. Condusef. [Condusef que hacemos](#)

⁸ V. 3.3 millones de reclamaciones por fraude se registran en el primer semestre del año. [Condusef contenido](#)

BANCO	Cifras enero-junio			
	2016	2017	P (%)	VAR (%)
BBVA Bancomer	651,263	882,517	26.4	36
CitiBanamex	619,603	673,192	20.1	9
Banorte-IXE	190,803	607,063	18.1	218
Banco Santander	429,913	532,461	15.9	24
Banco Inbursa	107,082	180,010	5.4	68
HSBC	106,703	139,217	4.2	30
Banco Azteca	376,416	101,212	3.0	-73
Scotiabank	51,800	82,912	2.5	60
American Express	45,844	48,639	1.5	6
BanCoppel	54,752	46,764	1.4	-15
Banco Invex	14,410	16,750	0.5	16
Banca Afirme	6,160	10,156	0.3	65
Banregio	6,227	9,965	0.3	60
Banco del Bajío	6,993	7,098	0.2	2
Banco Ahorro Famsa	2,880	2,810	0.1	-2
Banco Monex	80	1,517	0.0	1,796
Consubanco	360	854	0.0	137
Banca Mifel	387	539	0.0	39
Cibanco	544	521	0.0	-4
Banco Multiva	1,261	433	0.0	-66
Banco Compartamos	91	414	0.0	355
Interam Banco	176	156	0.0	-11
Bankaool	35	96	0.0	174
Bansi	62	95	0.0	53
Banco Autofin	103	37	0.0	-64
Banco Actinver	24	36	0.0	50
Banco Ve Por Más	2	25	0.0	1,150
Volkswagen Bank	14	19	0.0	36
Fundación Dondé	28	11	0.0	-61
Banco Interacciones	1	3	0.0	200
Investa Bank	-	1	0.0	-
ABC Capital	2	-	-	-
Banco Pagatodo	4	-	-	-
Total	2,674,023	3,345,523	100.0	25

Fuente: Condusef

El fraude cibernético a las estafas que utilizan la red, para realizar transacciones ilícitas, frecuentemente las personas que realizan este tipo de fraudes se aprovechan del desconocimiento o del poco cuidado que las personas tienen al

utilizar los servicios financieros en línea, convirtiéndose en un blanco fácil para los estafadores.⁹

Un fraude a un adulto mayor es perjudicar directamente su patrimonio, quienes por razón de su edad puedan ver reducida su movilidad a tramitar las quejas ante las autoridades, merecen recibir información accesible y de fácil comprensión, con la finalidad de que puedan tener los conocimientos mínimos que les permita prevenir fraudes en sus servicios bancarios.

La Condusef, ha venido emprendiendo campañas informativas para la educación financiera, sin embargo, siempre es necesario fortalecerla, en los momentos en que nuestros adultos mayores reciben mediante programas sociales una pensión, cuyo padrón supera los 10 millones de personas.¹⁰

En este tenor cabe señalar la importancia de promover masivamente las campañas de educación e inclusión financiera en adultos mayores, también hacerlas extensivas a las generaciones más pequeñas para prevenir, precisamente, los fraudes financieros a este grupo de personas en edad adulta, pues de acuerdo con la CONDUSEF, *“la inclusión financiera de la población de adultos mayores es solo ligeramente menor a la reportada para poblaciones de menor edad, ya que el 66% cuenta con al menos algún producto financiero,*

⁹ Condusef. Tipos de Fraude. <https://www.condusef.gob.mx/?p=tipos-de-fraude>

¹⁰ V. [Pensión de personas adultas mayores aumenta a cuatro mil 800 pesos bimestrales: Ariadna Montiel | Secretaría de Bienestar | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](#)

inferior en 2 puntos porcentuales con respecto al porcentaje promedio de la población con menor edad.”¹¹

Por lo anteriormente expuesto, una servidora junto con las y los diputados del Grupo Parlamentario del Partido Acción Nacional, sometemos a consideración de esta honorable asamblea el siguiente el siguiente:

PUNTO DE ACUERDO

ÚNICO. La Comisión Permanente del Congreso de la Unión, respetuosamente exhorta al titular de la Comisión Nacional para la Defensa de Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) para que, en el ámbito de sus atribuciones, implementen medidas de fortalecimiento de las campañas de educación financiera en adultos mayores, con la finalidad de prevenir y reducir los fraudes en este grupo de edad, que derivan de la accesibilidad y falta de comprensión de la información financiera y especializada.



Atentamente

Dip. Mariela López Sosa

Dado en el Palacio Legislativo de San Lázaro, a los 05 días del mes de julio de 2023.

¹¹ Comisión Nacional Bancaria y de Valores (11 de mayo de 2022). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), 2021.