



BANCO DE MÉXICO

Resultados de la Encuesta Anual de Competencias Financieras 2022

Uso Público

Información de acceso público

Contenido

1. Introducción	3
2. Encuesta de Competencias financieras	3
2.1. Definición de Competencias financieras	3
2.2. Diseño metodológico de la Encuesta sobre Competencias Financieras 2022.	4
3. Características generales de los hogares encuestados	5
3.1 Características sociodemográficas	5
3.2 Características financieras de los hogares.....	5
4. Resultados de la Encuesta de Competencias financieras 2022.....	6
4.1 Planeación y registro de ingresos y gastos	6
4.2 Manejo de liquidez	7
4.3 Resiliencia.....	11
4.4 Metas y oportunidades	14
5. Indicador de competencias financieras.....	17
5.1 Resultados del cálculo del indicador de competencias financieras	18
5.2. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés	21
Anexo 1. Aspectos metodológicos de la encuesta	26
Anexo 2. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés 2022	27
Anexo 3. Competencias financieras de los hogares según las afectaciones laborales derivadas de la pandemia por COVID-19 para el 2022.....	48
Anexo 4. Puntajes del indicador de competencias financieras	52
Anexo 5. Correlaciones de los indicadores de competencias financieras de la Encuesta 2022	55
Anexo 6. Resultados de los indicadores de competencias financieras por subgrupos de interés, para 2022.....	57

Uso Público

1. Introducción

Durante diciembre de 2019 y en diciembre de 2020, se realizó el levantamiento de la Encuesta Anual de la Dirección General de Emisión del Banco de México,¹ en la que se incluyó un módulo piloto cuyo objetivo fue captar información para medir el estado de las competencias financieras de los hogares mexicanos. A través de esta medición se pretende conocer cómo las personas habitantes resuelven sus necesidades financieras. En diciembre de 2021 y 2022,² se realizaron levantamientos de encuestas enfocadas específicamente en medir las competencias financieras de los hogares mexicanos.

En este documento se describen las definiciones básicas que se utilizaron para medir las competencias financieras y los resultados asociados a la información capturada en las encuestas referidas, con énfasis en los correspondientes al levantamiento de 2022. Se muestran resultados de las características sociodemográficas de las personas encuestadas, así como los resultados de las preguntas que componen a la encuesta de competencias financieras. Adicionalmente, se presenta un indicador que resume, en un intervalo entre cero y uno, las competencias financieras de un hogar. Además de los resultados asociados a su cálculo, este indicador puede ser útil para realizar análisis sobre competencias financieras.

Para consultar una comparación de los resultados de los levantamientos pasados, es decir, del módulo de competencias financieras de la Encuesta Anual de 2019 y 2020, y del levantamiento de la Encuesta sobre Competencias Financieras 2021, se pueden consultar los reportes publicados en la página del Banco de México.³

2. Encuesta de Competencias financieras

2.1. Definición de Competencias financieras

No existe una definición única de competencias financieras. Con base en estudios y encuestas realizadas en distintos países, en este reporte se considera que las competencias financieras contienen los siguientes componentes:

- i. Planeación y registro de ingresos y gastos: se refiere a cómo los hogares alinean sus gastos e ingresos en el corto plazo;
- ii. Manejo de liquidez: se refiere a cómo los hogares administran su liquidez para satisfacer sus necesidades financieras cotidianas;
- iii. Resiliencia: se refiere a cómo los hogares hacen frente a variaciones inesperadas tanto en gastos como en ingresos (choques);
- iv. Metas y oportunidades: se refiere a la capacidad de los hogares para establecer y cumplir metas financieras de mayor plazo.

¹ Para desarrollar el Módulo sobre Competencias Financieras se consultaron diversas fuentes, incluyendo los cuestionarios de encuestas relacionadas, realizadas en otros países. Las fuentes consultadas más relevantes fueron: 1) El Financial Health Study, en los Estados Unidos, 2) el Canadian Financial Capabilities Survey, en Canadá y 3) tanto el Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker como el Australian Household Comfort Report, en Australia.

² En el año 2021 y 2022 se realizó el levantamiento de la Encuesta de Competencias Financieras de los Hogares de forma independiente de la Encuesta Anual de la Dirección General de Emisión del Banco de México

³ El enlace a los reportes correspondientes a los años 2019, 2020 y 2021 se presenta a continuación: [Competencias financieras, encuesta, Banco de México \(banxico.org.mx\)](https://www.banxico.org.mx/competencias-financieras-encuesta).

La encuesta incluye preguntas para representar cada uno de estos componentes. El Cuadro 1 resume los temas que abordan las preguntas que forman parte de cada componente.

Cuadro 1 Componentes de las Competencias financieras



2.2. Diseño metodológico de la Encuesta sobre Competencias Financieras 2022.

El objetivo general de la Encuesta es conocer el estado de las competencias financieras de los hogares en México.⁴ La encuesta capta información que permite conocer:

- 1) Si un hogar registra sus ingresos y gastos y si implementa un plan financiero.
- 2) El manejo de las obligaciones financieras recurrentes de cada hogar.
- 3) La cobertura del hogar ante emergencias e imprevistos que podrían afectar su situación financiera.
- 4) Metas financieras y planes de ahorro de largo plazo del hogar.
- 5) Si alguna persona integrante del hogar usa instrumentos formales o informales de ahorro y crédito.
- 6) Medidas de los conocimientos financieros de la persona entrevistada.

Adicionalmente, a partir del 2020 se incluyó una sección con el objeto de medir las consecuencias de la pandemia provocada por el COVID-19 en las condiciones financieras de los hogares mexicanos.

El cuestionario correspondiente está diseñado para entrevistar a una sola persona integrante del hogar que responda preguntas acerca de su hogar, en conjunto.⁵ Para el levantamiento de la encuesta, se buscó entrevistar preferentemente a las personas responsables de los gastos del hogar o responsables de sus propios gastos; se

⁴ La encuesta se enfoca en personas residentes de localidades de 50 mil habitantes y más.

⁵ La unidad de análisis de la encuesta es el hogar, que se define como el grupo de personas, sean o no familiares, que habitan en la misma vivienda y comparten un mismo gasto de alimentación.

esperaría que estas personas conocieran el manejo de las finanzas del hogar y los tipos de instrumentos financieros de sus integrantes. Se entrevistaron a personas de 18 a 79 años de edad.⁶

3. Características generales de los hogares encuestados

3.1 Características sociodemográficas

Los hogares encuestados presentan las siguientes características sociodemográficas para el levantamiento de 2022: en el 67.5% de los hogares la persona responsable de familia pertenecía al género masculino, este porcentaje fue similar en levantamientos anteriores; la edad promedio de las jefas y los jefes de hogar fue de 48 años; en cuanto a educación, el 37.6% de las jefas y jefes del hogar terminaron, al menos, la preparatoria, mientras que solo el 2.2% de las personas encuestadas reportaron no haber estudiado nada. En los cuatro años de los levantamientos, la mayor parte de los hogares estaban formados por cuatro integrantes que dependían de los mismos ingresos familiares, que eran aportados por el salario de dos integrantes del hogar.

3.2 Características financieras de los hogares

El Cuadro 2 resume las principales características respecto a la tenencia de productos y servicios financieros de los hogares.

Cuadro 2 Tenencia de productos financieros

Producto financiero		Hogares con al menos un producto financiero entre todas las personas integrantes del hogar			
Año		2019	2020	2021	2022
Ahorro	Formal ⁷	60.2%	62.4%	56.6%	61.3%
	Informal ⁸	57.7%	53.5%	52.8%	52.1%
Crédito	Formal ⁹	40.0%	42.4%	44.8%	36.8%
	Informal ¹⁰	34.9%	35.9%	39.0%	30.7%

⁶ Para identificar a qué persona entrevistar, se consideró a tres conjuntos de personas, según su nivel de involucramiento en la administración de los recursos financieros del hogar: (i) la persona responsable de los gastos del hogar, (ii) la persona responsable de sus propios gastos (puede ser o no responsable de los gastos de la casa); y (iii) el resto de integrantes del hogar, que no reciben ingresos propios ni son responsables de administrar los gastos del hogar.

⁷ Se considera ahorro formal cuando la familia cuenta con al menos uno de los siguientes productos: cuenta o tarjeta de nómina, cuenta o tarjeta para recibir apoyos del gobierno, cuenta de ahorro, cuenta de depósito, depósitos a plazos fijos, inversión, pagarés o Cetes, cuenta de AFORE.

⁸ Se considera ahorro informal cuando la familia cuenta con al menos uno de los siguientes productos: préstamo a algún familiar o amigo, participación en tandas, participación en cajas de ahorro, ahorro de dinero con familiares o amigos, ahorro de dinero en casa.

⁹ Se considera que la familia tiene crédito formal cuando cuenta con al menos uno de los siguientes productos: crédito bancario, personal o de nómina, crédito con una microfinanciera, tarjeta de crédito, tarjeta de crédito departamental.

¹⁰ Se considera crédito informal cuando la familia cuenta con al menos uno de los siguientes productos: préstamo en cajas de ahorro, préstamo en casa de empeño, préstamo por parte de familiares o amigos, crédito grupal o solidario.

El Cuadro 3 resume las respuestas a las preguntas sobre conocimientos financieros que se realizaron a los hogares.

Cuadro 3 Preguntas sobre conocimientos financieros

Conocimiento	Porcentaje de personas encuestadas que respondieron correctamente a la pregunta			
	2019	2020	2021	2022
Inflación ¹¹	56.5%	55.2%	59.0%	59.8%
Interés simple ¹²	79.5%	73.9%	76.4%	69.7%
Interés compuesto ¹³	11.0%	13.0%	12.9%	13.0%

4. Resultados de la Encuesta de Competencias financieras 2022

En este apartado, se presentan los resultados correspondientes a los cuatro componentes del concepto de Competencias financieras: 1) planeación y registro de ingresos y gastos; 2) manejo de liquidez; 3) resiliencia; y 4) metas y oportunidades.

4.1 Planeación y registro de ingresos y gastos

El componente de planeación y registro se mide por tres preguntas incluidas en la encuesta, enfocadas en los siguientes temas: 1) creación de un presupuesto o plan mensual de gastos; 2) cumplimiento del presupuesto o plan de gastos; y 3) registro de los ingresos y gastos del hogar.

En lo que respecta al **levantamiento del año 2022**, se observan los siguientes resultados:

- En primer lugar, el porcentaje de hogares que reportaron realizar un presupuesto o plan de gastos mensuales fue del 66.6%,¹⁴ cifra similar a la obtenida en los dos años previos. Lo anterior podría sugerir que el efecto positivo de la pandemia de COVID-19 en la estrategia de planeación de los hogares continuó aún con la disminución del impacto de la misma.
- En segundo lugar, se observó que, entre las personas que reportaron hacer un plan de gastos mensuales,¹⁵ el 36.5 % reportó seguir su plan mucho o totalmente.

¹¹ Inflación, se aplicó la siguiente pregunta a los encuestados:

“Imagine que los 1,000 pesos que se ganó en la rifa se los van a entregar dentro de un año y que la inflación en ese año es del 3 por ciento anual. Cuando reciba el dinero después de un año va a poder comprar: más de lo que podría comprar hoy; lo mismo; menos de lo que podría comprar hoy; no sabe”.

¹² Interés simple, se aplicó la siguiente pregunta a los encuestados: “Ahora imaginemos que una noche usted le presta 1,000 pesos a un amigo y él le regresa 1,000 pesos en un mes. ¿Cuánto dinero le pagó su amigo de intereses por este préstamo?”

¹³ Interés compuesto, se le aplicaron las siguientes preguntas a los encuestados:

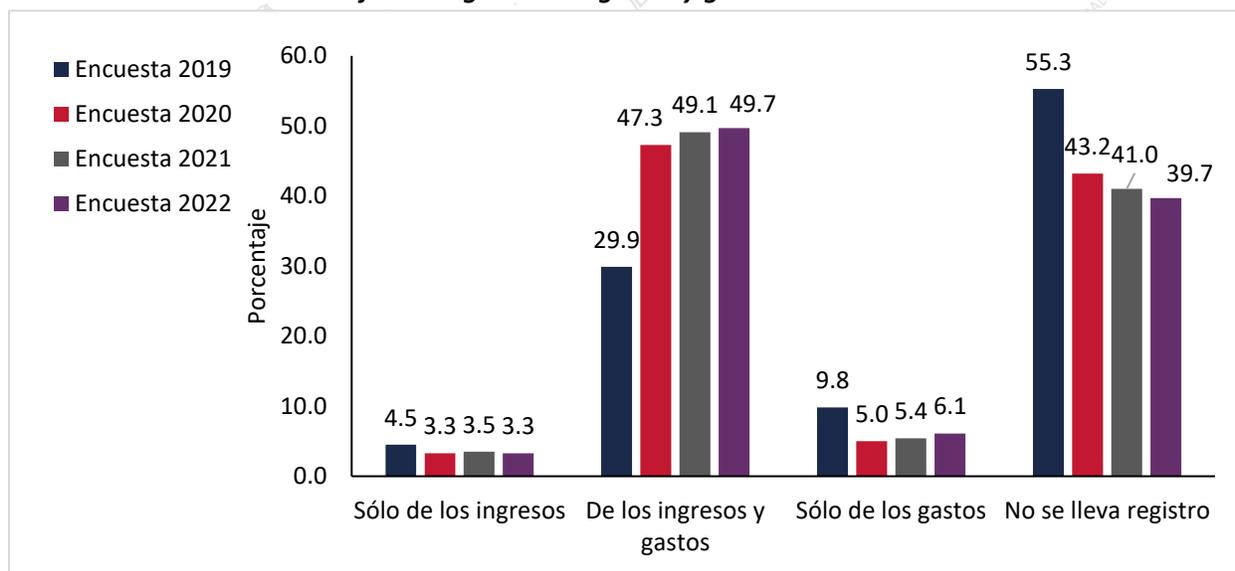
- 1) Pensemos que usted deposita 1,000 pesos en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 2 por ciento anual. Durante un año ud. no hace ningún otro depósito ni retiro en esa cuenta, entonces. ¿Cuánto dinero habría en la cuenta al final de ese año, incluyendo los intereses?
- 2) Y si con esa misma tasa de interés, de 2% al año, usted no hiciera ningún otro depósito ni retiro en la cuenta en los siguientes 5 años, ¿cuánto dinero habría en esa cuenta al final de los cinco años?

¹⁴ La pregunta correspondiente es: “En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?”. Respuestas: 1) Sí, 2) No.

¹⁵ La pregunta correspondiente es: “¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?” Respuestas: 1) Nada, 2) Poco, 3) Algo, 4) Mucho, 5) Totalmente.

- Finalmente, en la Gráfica 1 se observan los resultados respecto al registro de ingresos y gastos,¹⁶ al respecto en 2022 cerca de la mitad de hogares reportó llevar registro de gastos y de ingresos. Se observa, respecto de años anteriores, que un mayor porcentaje de hogares llevan este registro, mientras que, respecto de los años anteriores un menor porcentaje de hogares reportó no llevar ningún tipo de registro.

Gráfica 1 Registro de ingresos y gastos mensuales¹⁷



4.2 Manejo de liquidez

El componente de manejo de liquidez se mide a través de nueve preguntas incluidas en la encuesta, enfocadas en los siguientes temas: 1) variación del ingreso; 2) comportamiento de pago de servicios y deudas; 3) capacidad de asegurar ingresos mayores a los gastos; y 4) estrés provocado por la situación financiera.

- En cuanto a los hogares que sufrieron una variación del ingreso en el año 2022 el porcentaje fue de 49%. En la Gráfica 2 se muestra el comportamiento de pago de distintos servicios con los que cuentan los hogares.¹⁸
- Se aprecia que, en servicios básicos (renta, luz, agua y teléfono), 50% de los hogares no pagaba todos sus servicios a tiempo.

¹⁶ La pregunta correspondiente es: "Y en su hogar, ¿se lleva registro del dinero que entró, del que se gastó o de ambos?". Respuestas: 1) Sí, sólo del dinero que entró, 2) Sí, de lo que entró y de lo que se gastó, de ambos, 3) Sí, sólo de lo que se gastó, 4) No se lleva registro.

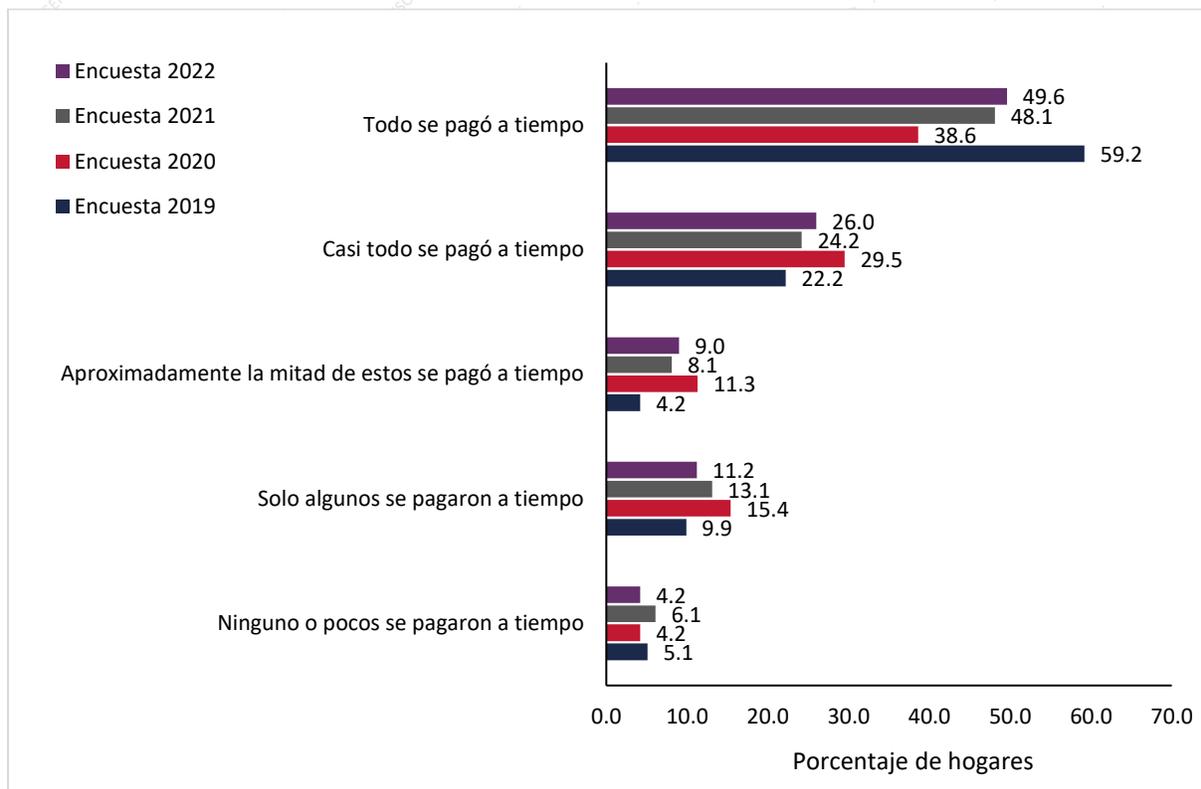
¹⁷ Se realizó la siguiente pregunta a los hogares para conocer cómo llevan el registro de sus ingresos y gastos: "Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?". Respuestas: 1) Sí sólo de lo que entra de dinero, 2) Sí, de lo que entra y lo que se gasta, 3) Sí, sólo de lo que se gasta, 4) No se realiza ningún registro.

¹⁸ Se realizaron las siguientes preguntas para conocer el comportamiento de pagos: "Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de servicios como: (i) Renta, luz, agua o teléfono; (ii) Tv por cable, internet fijo, plataformas de televisión; (iii) Créditos hipotecarios y tarjetas de crédito."

Las respuestas posibles fueron: Todo se pagó a tiempo; Casi todo se pagó a tiempo; Aproximadamente la mitad de esos gastos se pagaron a tiempo; Sólo algunos de esos gastos se pagaron a tiempo; Ninguno o muy pocos de esos gastos se pagaron a tiempo; No aplica porque no tiene esos servicios.

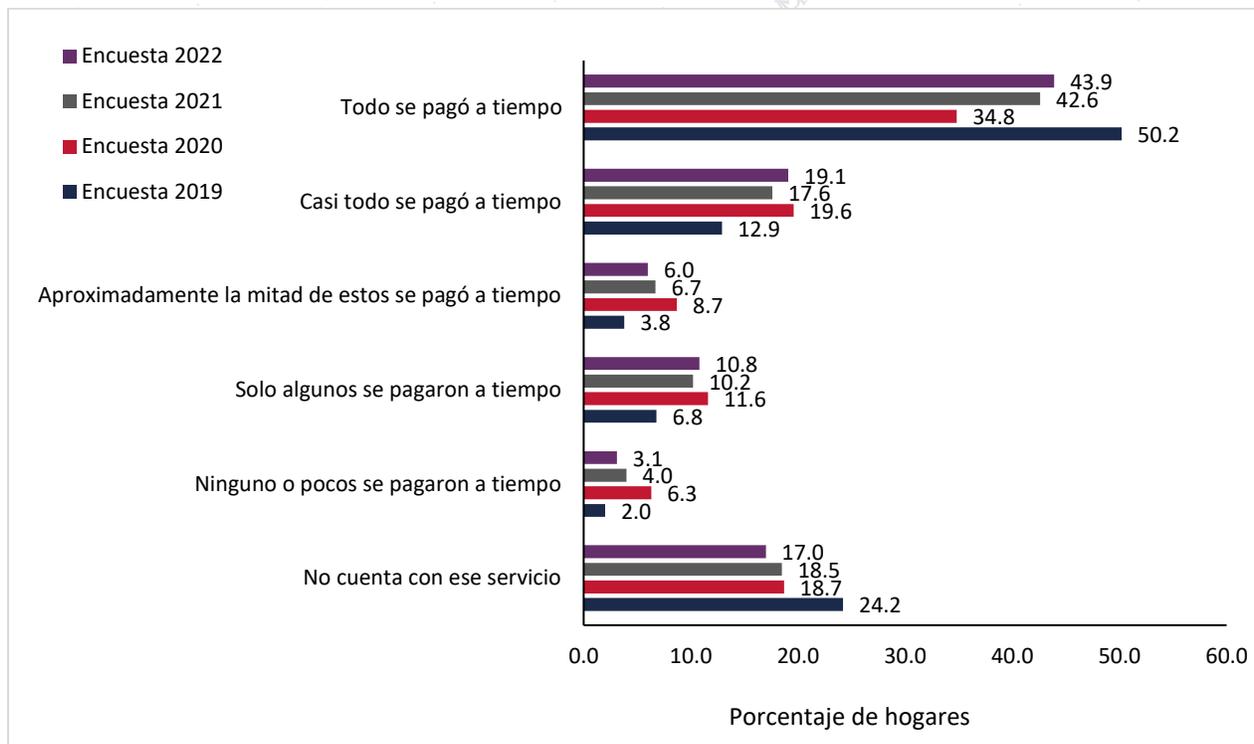
- El porcentaje de hogares que no paga todos sus servicios a tiempo es mayor al considerar servicios adicionales como se muestra en la Gráfica 3 (p. ej. televisión por cable, plataformas de televisión o servicios de internet fijo) o servicios financieros que generan una obligación de pago recurrente (p. ej. tarjetas de crédito y créditos hipotecarios) mostrados en la Gráfica 4. El comportamiento de pago de deudas se muestra en la Gráfica 5;¹⁹ se aprecia, por ejemplo, que alrededor de 11 por ciento de los hogares tenía deudas que no siempre se podían pagar en 2019; en el año 2020, este porcentaje aumentó a 22 por ciento, mientras que para 2021 y 2022 este porcentaje se redujo llegando casi a niveles pre pandemia.
- En general, se puede observar que las competencias financieras de los hogares disminuyeron entre el año 2019 y 2020. En específico, los hogares tuvieron una menor liquidez para solventar sus gastos y para pagar a tiempo sus deudas; en 2022 se observa una ligera recuperación, aunque no se han observado nuevamente los niveles de liquidez presentados en el 2019.

Gráfica 2 Comportamiento del pago de servicios de renta, luz, agua y teléfono

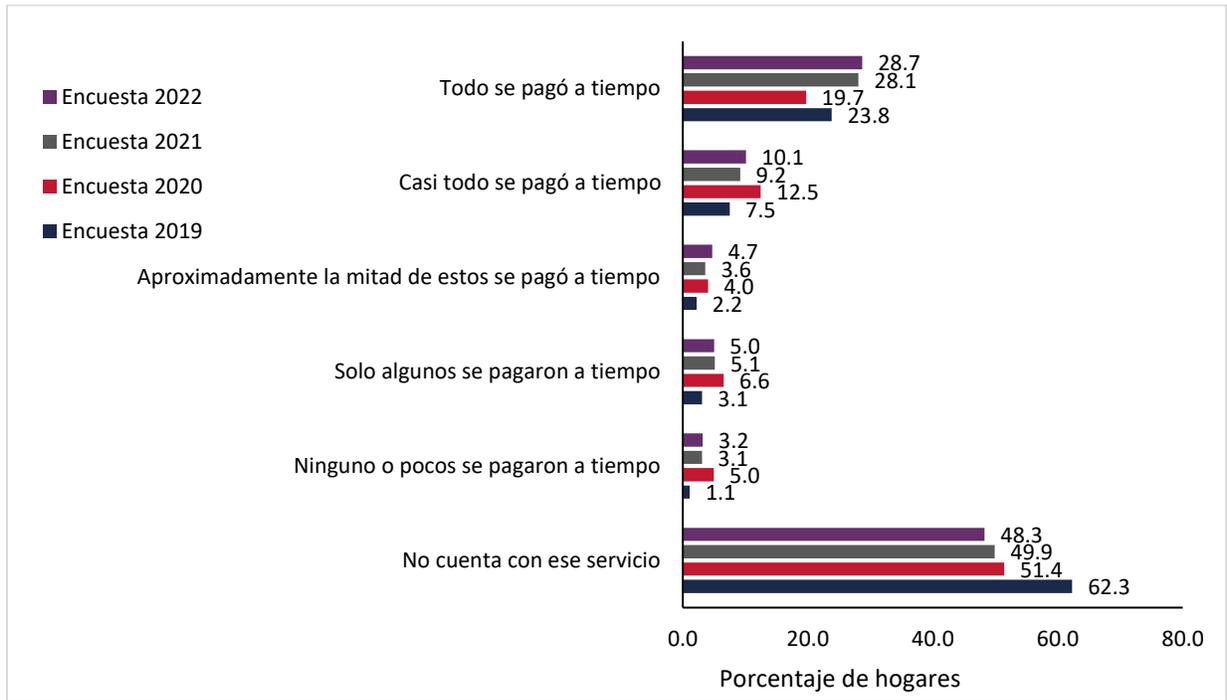


¹⁹ Se realizó la siguiente pregunta para conocer el comportamiento de pagos de deudas: “Ahora, pensando en todas las deudas de todos los miembros de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?”. Las respuestas posibles fueron: No tienen ninguna deuda; Tienen deudas que pueden ir pagando mes con mes; Tienen deudas que no siempre pueden pagar; Tienen deudas tan grandes que no han podido pagarlas.

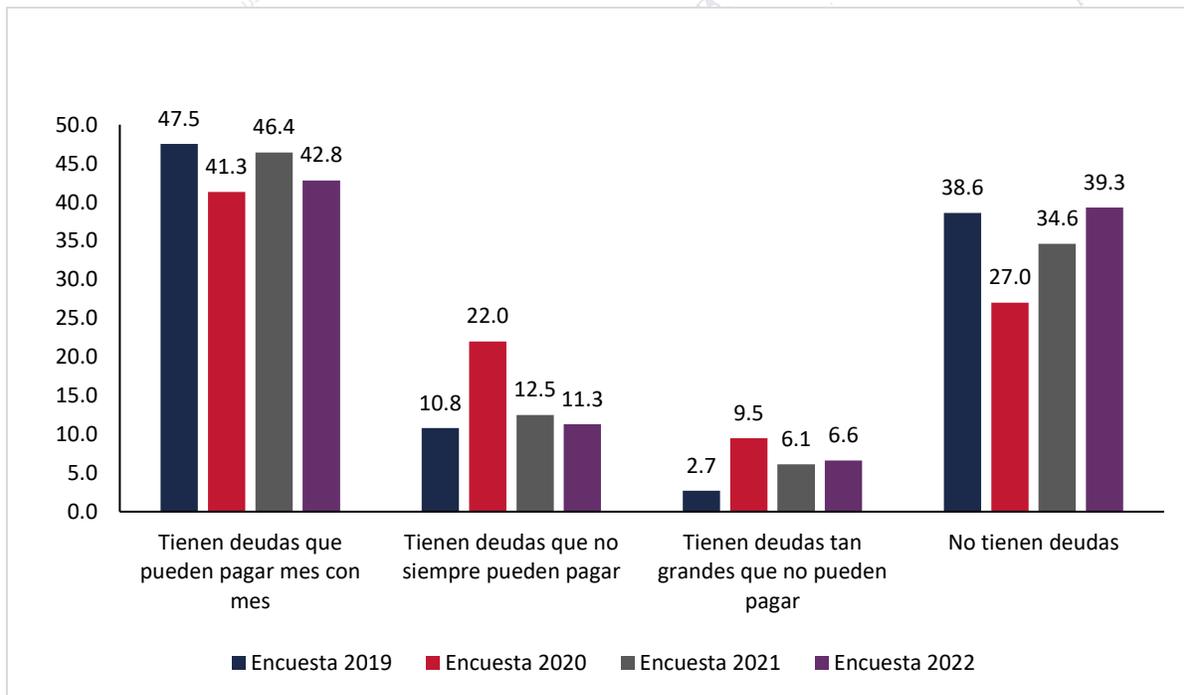
Gráfica 3 Comportamiento de pagos de servicios de tv por cable, plataformas de televisión e internet fijo



Gráfica 4 Comportamiento de pagos de tarjetas de crédito y créditos hipotecarios

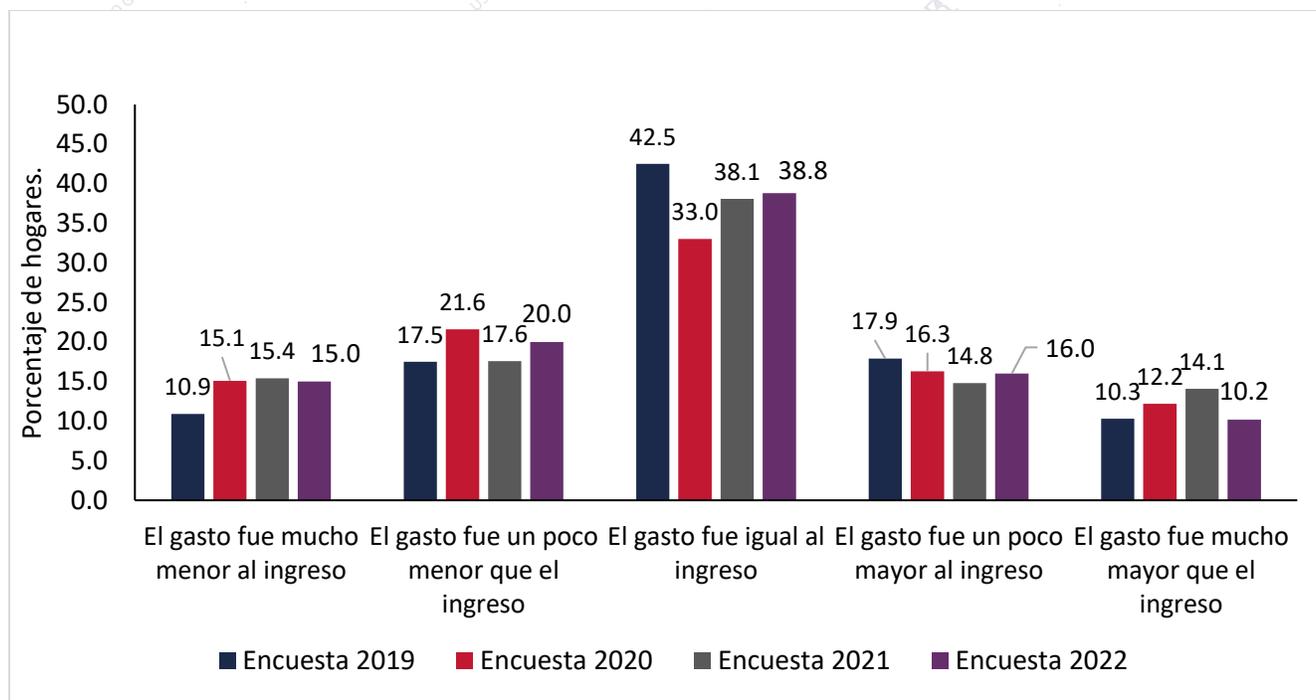


Gráfica 5 Comportamiento de pago de deudas en el hogar



- En la Gráfica 6 se muestra la relación entre el ingreso y el gasto de los hogares²⁰. Se observa que el porcentaje de los hogares que reportó mantener ingresos mayores a los gastos fue del 26.2%.

Gráfica 6 Relación ingreso-gasto de los hogares



4.3 Resiliencia

El componente de resiliencia se mide mediante cinco preguntas que se agrupan en los dos siguientes temas: 1) recuperación de periodos en que hubo mayor gasto que ingreso y 2) preparación para emergencias. Respecto al primer tema, la encuesta abordó los principales mecanismos a los cuales recurrieron los hogares para recuperarse en periodos en los que los gastos del hogar excedieron a los ingresos.²¹ Los resultados se muestran en la Gráfica 7.

- Se aprecia que, en 2022, el mecanismo al que se recurre con mayor frecuencia para afrontar dichos gastos es pedir ayuda financiera a familiares o amigos, 25%, seguido por la reducción de gastos con un 17% y por la ejecución de un trabajo temporal con 17%. Cabe destacar que los hogares recurren en un bajo porcentaje a los mecanismos financieros formales como uso de sus ahorros en cuentas bancarias (2% en 2022) o el uso de tarjetas de crédito (2% en 2022), observación consistente con un escenario en

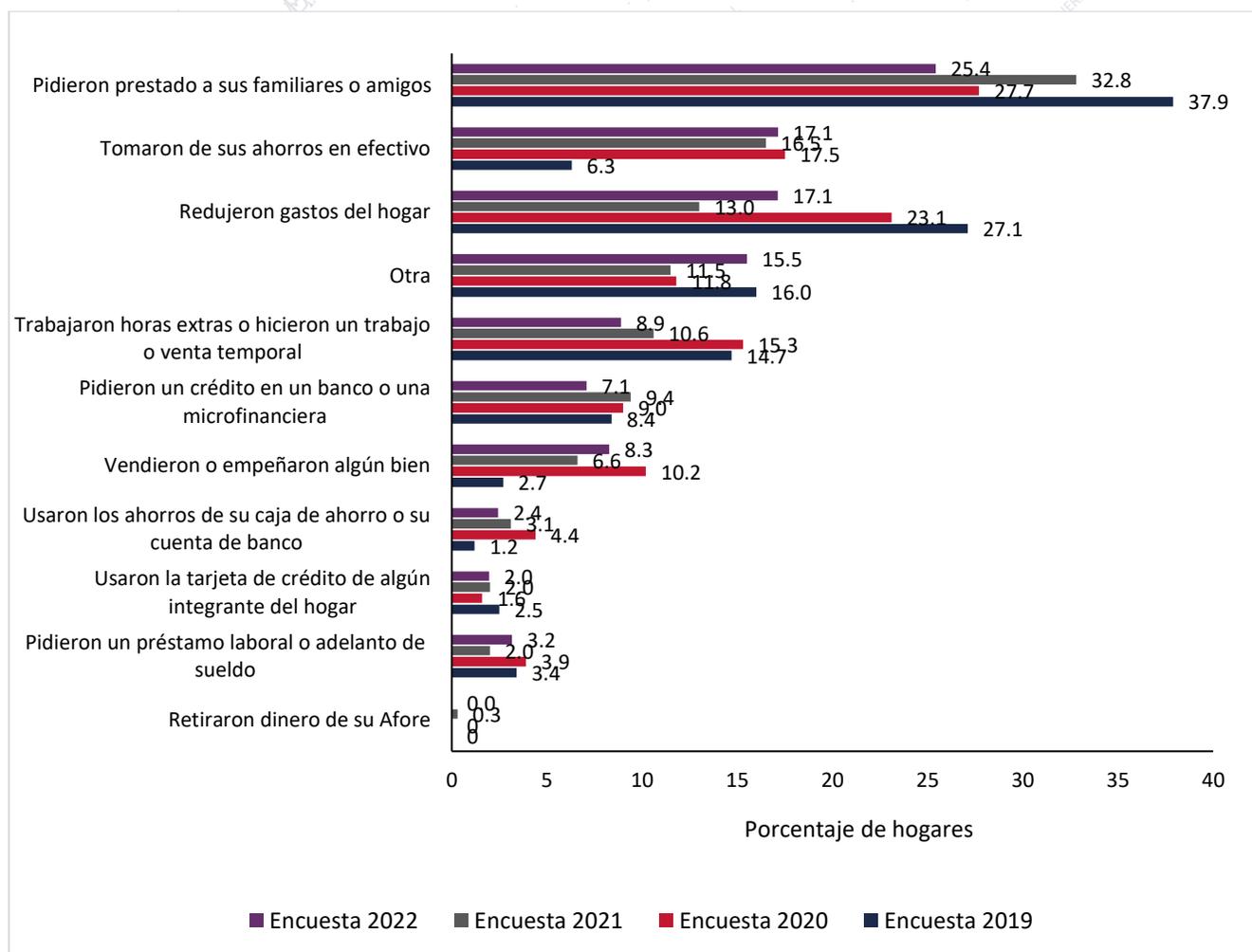
²⁰ La pregunta realizada en este caso fue: "Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?". Las respuestas posibles fueron: el gasto total fue **mucho menos** que el dinero que recibimos; el gasto total fue un **poco menos** que el dinero que recibimos; el gasto total fue más o menos **igual** que el dinero que recibimos; el gasto total fue un **poco más** que el dinero que recibimos; el gasto total fue **mucho más** que el dinero que recibimos; No sabe.

²¹ La pregunta que se realizó fue la siguiente: "En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?".

el que no sólo hay poca tenencia de cuentas bancarias, sino también un uso limitado de estas como depósito de valor.

- Adicionalmente, destaca la reasignación de fuentes para recuperarse de periodos con mayor gasto que ingreso, ya que las personas recurrieron menos a préstamos con familiares o amigos en 2020 que en 2019. Lo anterior puede explicarse ya que, debido a la pandemia provocada por el COVID-19, los ingresos disminuyeron para la mayoría de los hogares mexicanos. Los datos del 2021 parecen indicar que el efecto se revirtió para recuperar niveles más cercanos a los existentes en 2019; sin embargo, en 2022 hubo una nueva contracción llegando a niveles menores que en 2020.

Gráfica 7 Recuperación de periodos con gasto mayor a ingreso

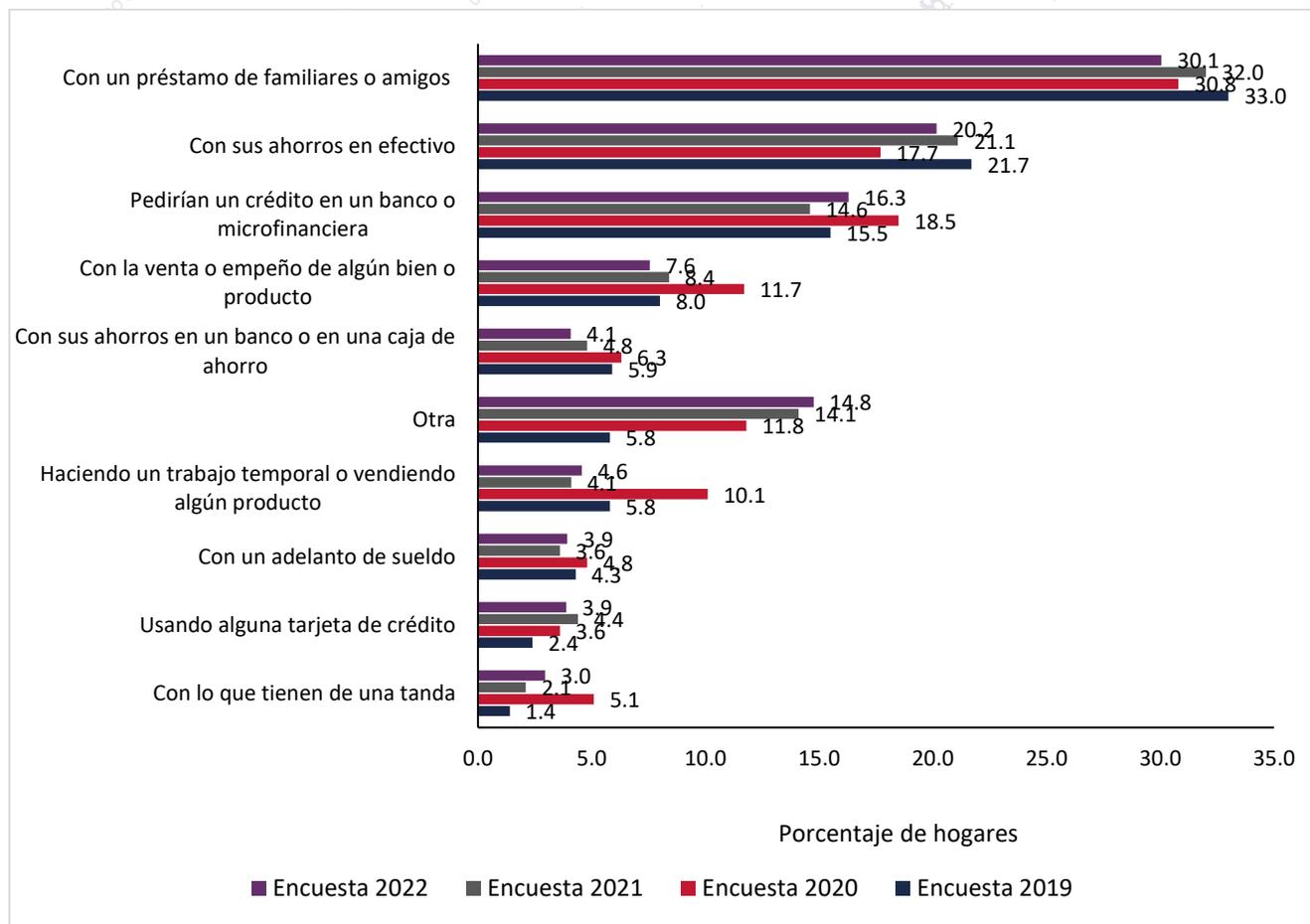


- Asimismo, la encuesta consideró los mecanismos a los que los hogares recurrirían si, hipotéticamente, se encontraran en una situación en que los gastos excedieran a los ingresos (Gráfica 8).²² Tal como en el caso de episodios efectivamente ocurridos, en el caso de la pregunta hipotética, las personas

²² La pregunta aplicada fue la siguiente: “Si hoy en su hogar tuvieran una emergencia o imprevisto y tuvieran que gastar una cantidad de dinero igual a lo que reciben en un mes, ¿cómo la pagarían?”.

encuestadas reportaron que la fuente principal de financiamiento para emergencias financieras futuras sería el apoyo de familiares y amigos. Este resultado es consistente en todas las encuestas (de 2019 al 2022).

Gráfica 8 Mecanismos para afrontar emergencias financieras

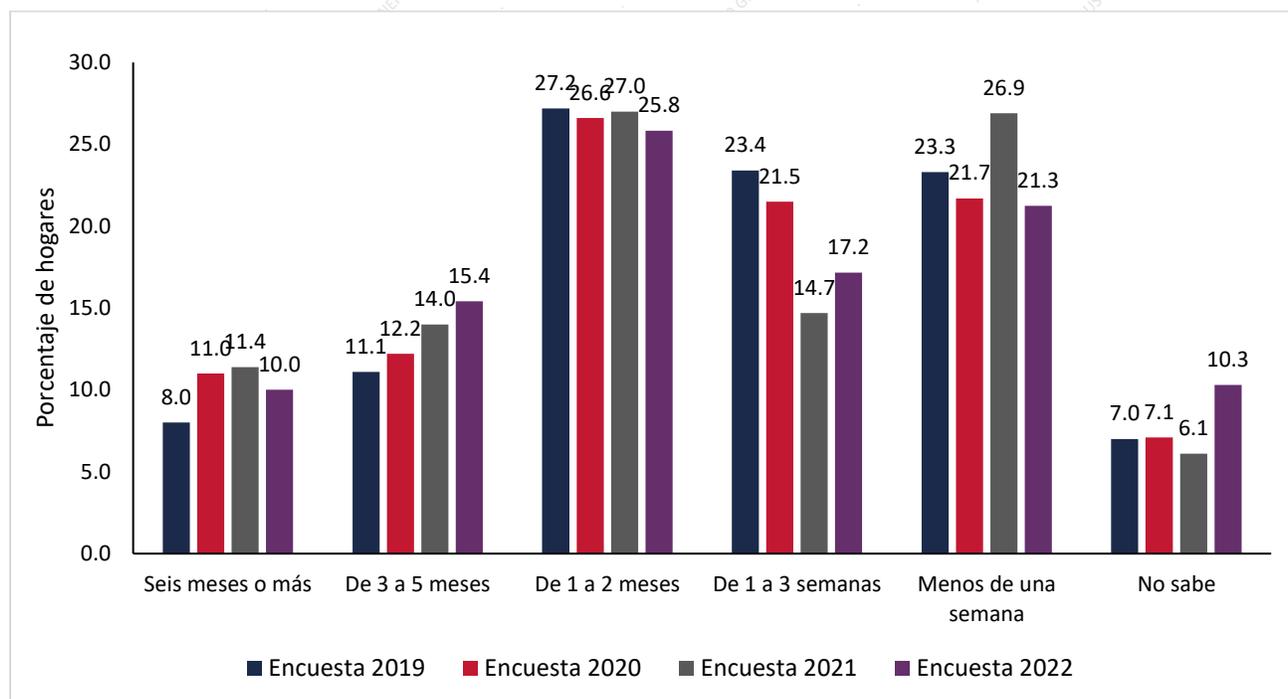


- La encuesta también incluyó una pregunta acerca de qué tan preparados están los hogares para mantener su nivel de gastos actual, considerando como fuente de ingresos para cubrirlos únicamente los ahorros de los que dispone el hogar, sin recurrir a financiamiento de ningún tipo (Gráfica 9).²³ Se observa que en 2022 en el 21.3% de los hogares no contaban con un ahorro suficientemente grande como para mantener su nivel de gastos durante una semana. Mientras que, el porcentaje de hogares que podrían mantener su nivel de gastos por más de tres meses, pero menos de seis es del 15.4%, este porcentaje ha presentado un incremento gradual respecto de los levantamientos anteriores.

²³ La pregunta que se les hizo a los entrevistados fue la siguiente: “Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen, ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir, sólo con sus ahorros de cualquier tipo?”.

Las respuestas posibles fueron: Seis o más meses; De 3 a 5 meses; De 1 a 2 meses; De una a 3 semanas; Menos de una semana; no sabe.

Gráfica 9 Capacidad de cubrir sus gastos usando sólo los ahorros de los que dispone



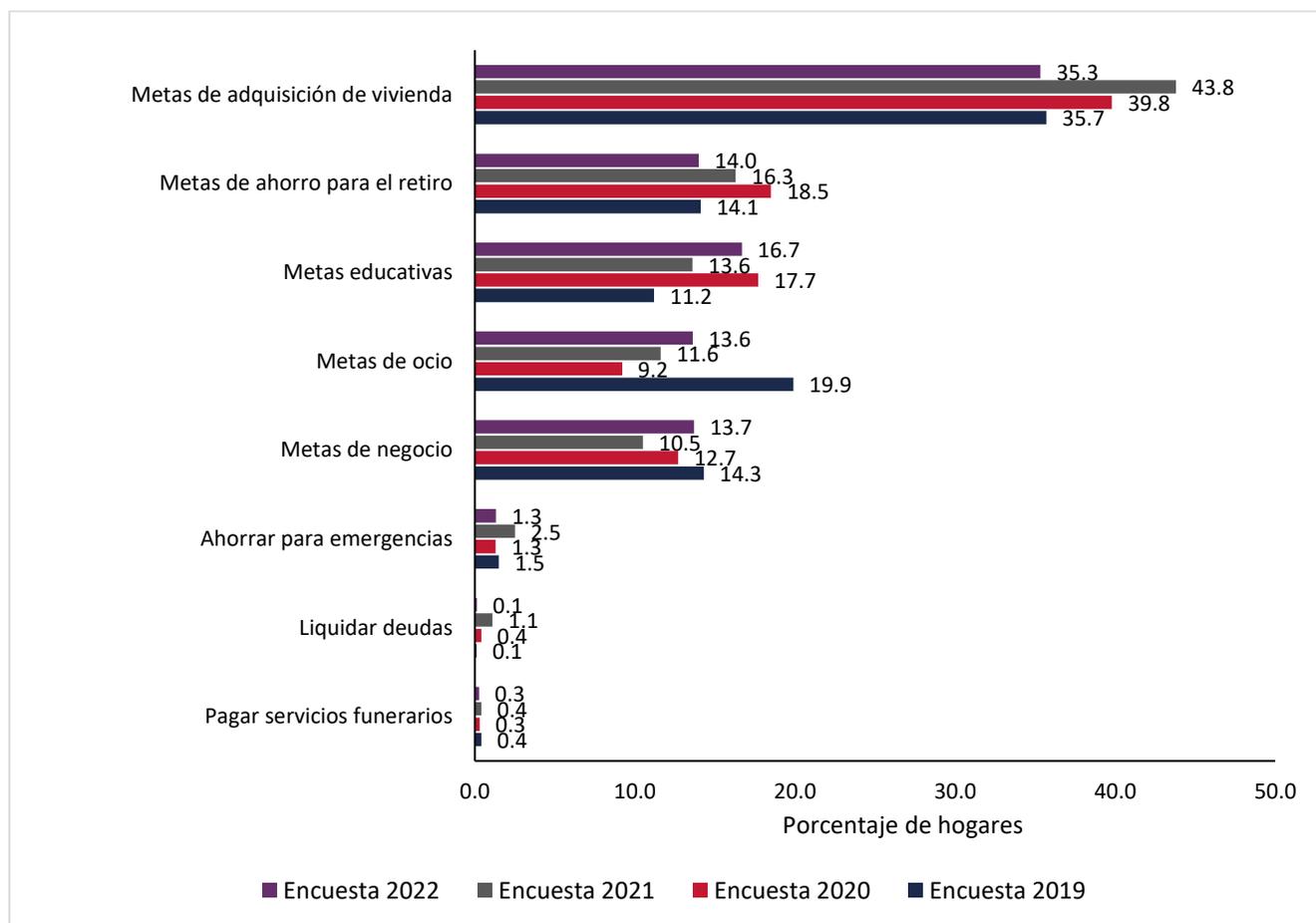
4.4 Metas y oportunidades

El componente de metas y oportunidades se midió a través de tres preguntas, enfocadas en los siguientes temas: 1) existencia de metas a futuro y acciones para lograrlas; 2) desempeño en metas pasadas; y 3) metas para la vejez o ahorro para el retiro.

- En la Gráfica 10 se presentan las principales metas entre los hogares encuestados;²⁴ en la Gráfica 11 se muestran las principales acciones que los hogares han realizado para alcanzar dichas metas. Hay una amplia variedad de metas reportadas por las personas encuestadas; en la mayoría de casos, para las cuatro encuestas, la meta que más se busca es la adquisición de vivienda. Algo a destacar es que en 2022 se incrementaron los porcentajes de hogares con metas de ocio, negocio y educativas respecto del 2021 y 2020, estos incrementos podrían relacionarse con una reducción en las medidas de distanciamiento social que se tomaron en 2020 para reducir la propagación de la pandemia generada por el COVID-19.

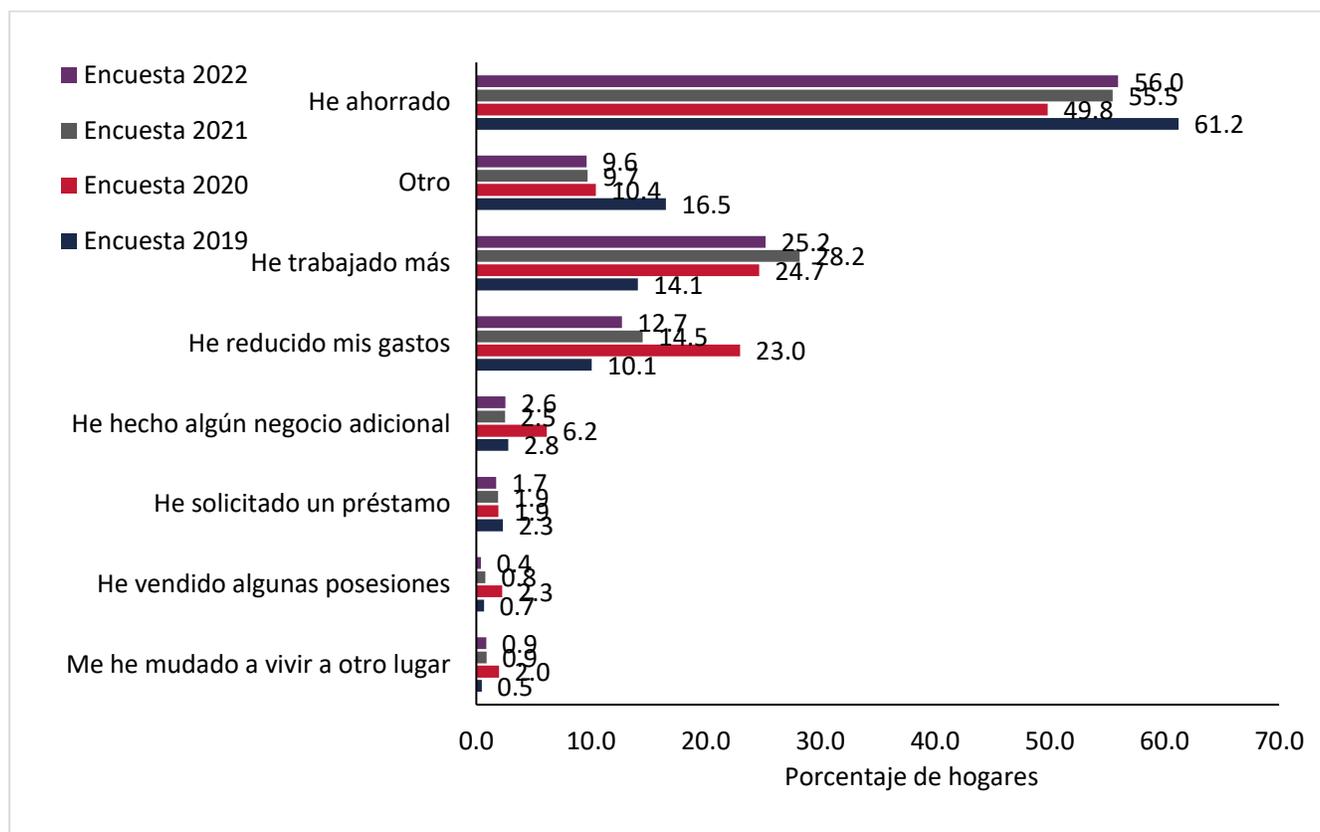
²⁴ Las preguntas que se les hicieron a los entrevistados fueron las siguientes: “En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro o alguna meta de este tipo? ¿Cuál es su meta?”.

Gráfica 10 Tipos de metas en los hogares



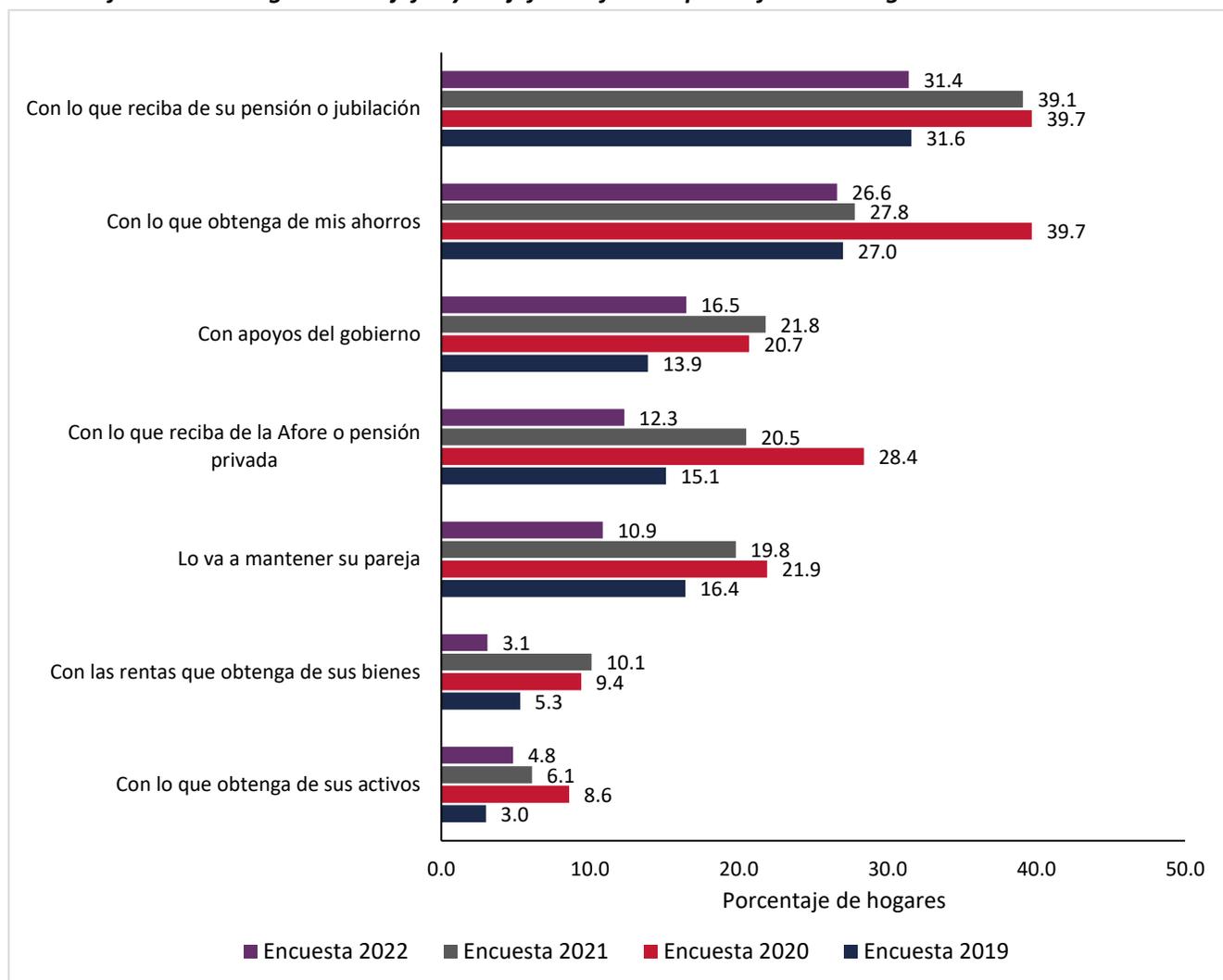
- En la Gráfica 11 se destaca que, la acción que más hogares llevan a cabo para cumplir con sus metas es el ahorro. Además, durante el periodo de pandemia (2020-2022), se elevó el porcentaje de hogares que reportó trabajar más para alcanzar sus metas, de 14.1% en 2019 a 25.2% en 2022. Un efecto similar sucede con el porcentaje de hogares que reportaron reducir sus gastos como acción para lograr sus metas, 10.1% en 2019, 23.0% en 2020, 14.5% en 2021, aunque los resultados muestran una reversión de este efecto a niveles pre pandemia en el 2022 con un 12.7%.

Gráfica 11 Acciones para lograr las metas establecidas



- En la Gráfica 12 se presentan los resultados relativos a las metas para la vejez o ahorro para el retiro. La fuente más comúnmente reportada por las personas encuestadas para su subsistencia durante la vejez es la pensión o jubilación que puedan recibir de la empresa en la que trabajan (31.6% en 2019, 39.7% en 2020, 39.1% en 2021 y 31.6% en 2022).

Gráfica 12 Estrategias de las jefas y los jefes de familia para afrontar sus gastos en edad de retiro²⁵



5. Indicador de competencias financieras

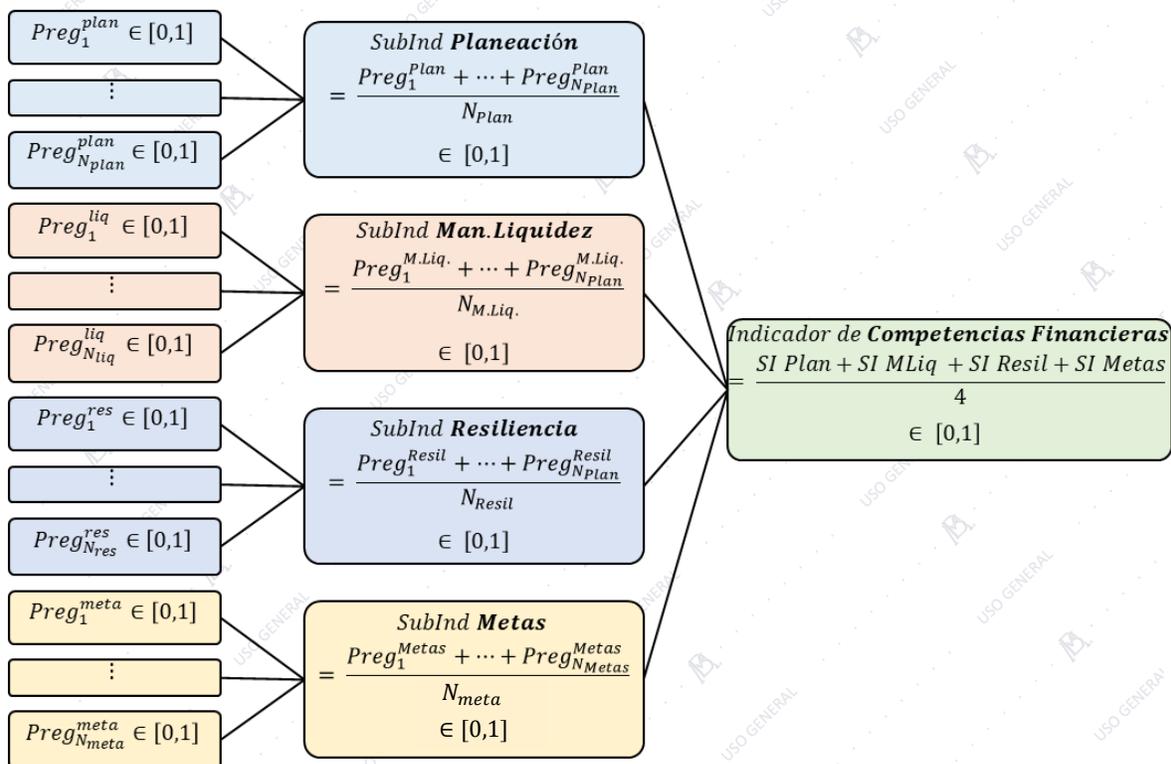
En esta sección, se propone una herramienta de medición de las competencias financieras de los hogares. Este indicador puede ser de utilidad dado que no existe una definición estándar sobre los elementos que se deben incluir en la medición de las competencias financieras.²⁶ El indicador permite representar en un solo valor las competencias financieras de un hogar, y se construye como el promedio simple de cuatro sub-indicadores de competencias financieras, asociados a cada uno de los cuatro componentes considerados (Planeación y registro de ingresos y gastos; Manejo de liquidez; Resiliencia; Metas y oportunidades). Cada sub-indicador se conforma, a su vez, como el promedio simple de los puntajes obtenidos por los hogares en sus respuestas a los grupos de

²⁵ Las personas encuestadas pueden seleccionar más de una opción para mantenerse en la vejez

²⁶ Esta herramienta es susceptible de ser mejorada y reformulada en posteriores ediciones para lograr una medición más adecuada de la capacidad de las competencias financieras de los hogares.

preguntas, en donde a cada uno de ellos se les asigna un valor entre 0 puntos y 1 punto (ver Diagrama 1). En el Anexo 4 se explican detalladamente los puntajes usados en la construcción del indicador.

Diagrama 1: Construcción del Indicador de Competencias financieras



5.1 Resultados del cálculo del indicador de competencias financieras

La Gráfica 14 muestra la distribución de los resultados del indicador agregado descrito previamente (Panel A) y de cada uno de los cuatro subindicadores (Panel B). De manera general se muestran los siguientes resultados:

- Se observa mucha dispersión en el indicador agregado respecto del valor medio, que en 2022 fue de 0.48, habiendo hogares con puntajes menores a 0.1 y hogares con puntajes mayores a 0.95.
 - Asimismo, se aprecian diferencias entre los sub-indicadores que alimentan al indicador agregado; en Planeación y Registro de Ingresos y Gastos un alto porcentaje de hogares exhibe puntajes bajos;²⁷ en contraste, en manejo de liquidez y resiliencia, muchos hogares exhiben resultados relativamente favorables;²⁸ en metas y oportunidades hay mayor dispersión a través

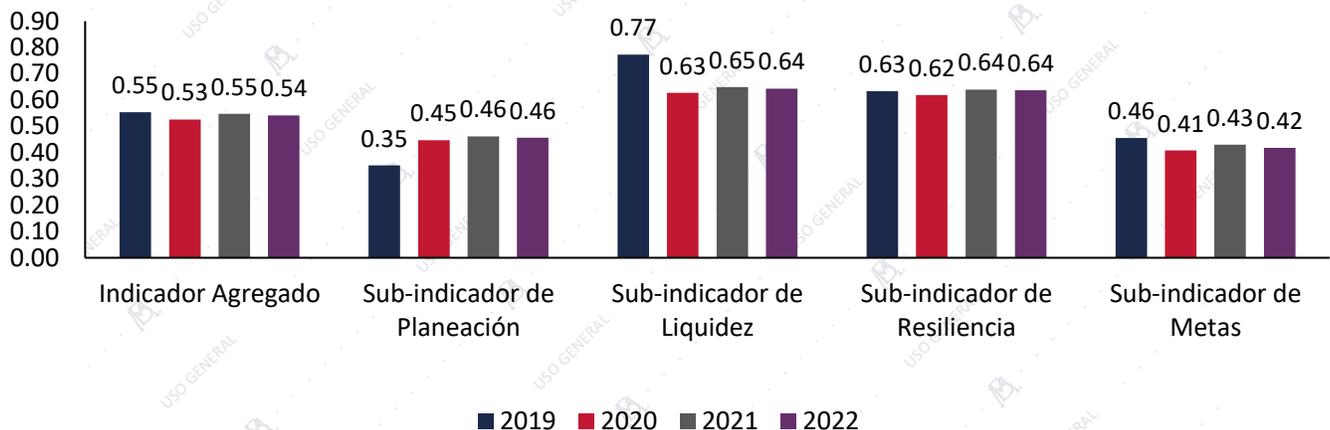
²⁷ En planeación y registro, 27.3 por ciento de los hogares tiene un puntaje de cero (sin presupuesto o plan ni registro de ingresos y gastos); el percentil 75 es de 0.63.

²⁸ En manejo de liquidez, los percentiles 25 y 75, (debajo de los cuales está el 25 y 75 por ciento de los hogares en cuanto a puntajes) son 0.67 y 0.9, respectivamente, revelando que la mayoría de los hogares tienen puntajes favorables. En el caso de resiliencia, los percentiles 25 y 75 son 0.5 y 0.75, respectivamente.

de los posibles valores que asume el indicador.²⁹ Sumado a lo anterior, se aprecian diferencias interanuales en los sub-indicadores de competencias financieras.

- En la gráfica 13 se muestra la evolución del indicador de competencias financieras y los subindicadores que lo componen a lo largo de los cuatro levantamientos.
 - En particular, entre 2019 y 2020 la media del sub-indicador de planeación subió de 0.35 a 0.45. Este valor se ha mantenido hasta 2022, siendo un indicio de que a raíz de la pandemia los hogares administran de mejor forma sus ingresos y planean mejor sus gastos.
 - De igual forma, entre 2019 y 2020 la media del sub-indicador de liquidez disminuyó de 0.77 a 0.63 lo cual indica una disminución en la capacidad de pago de las familias. Hasta 2022 no se ha regresado a niveles prepandemia.
 - Con respecto a los sub-indicadores de resiliencia y metas y oportunidades no se observaron grandes cambios entre 2019 y 2022.

Gráfica 13 Evolución del valor medio del indicador agregado y los subindicadores

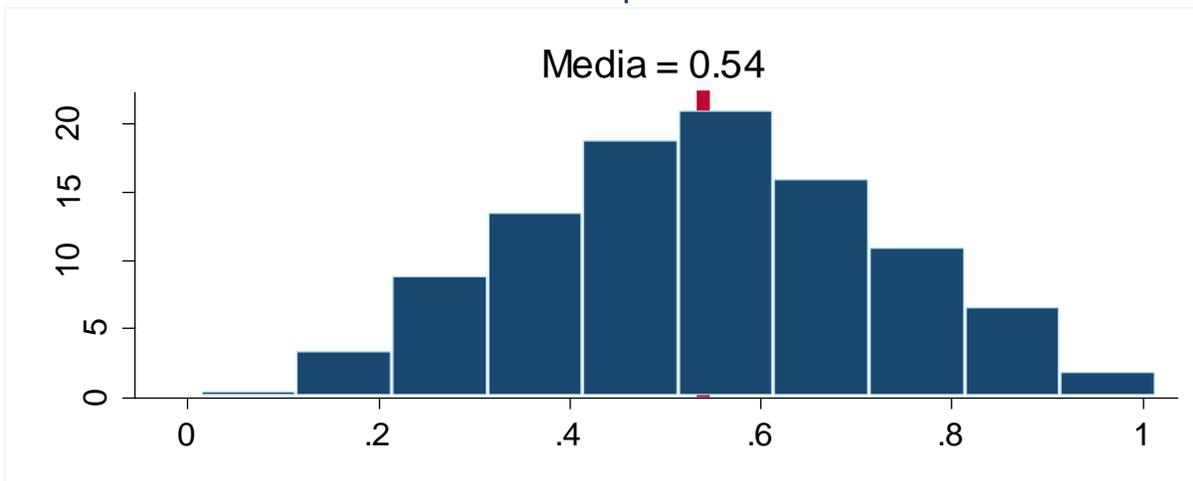


²⁹ En metas y oportunidades, los percentiles 25 y 75 son, respectivamente, 0.25 y 0.67.

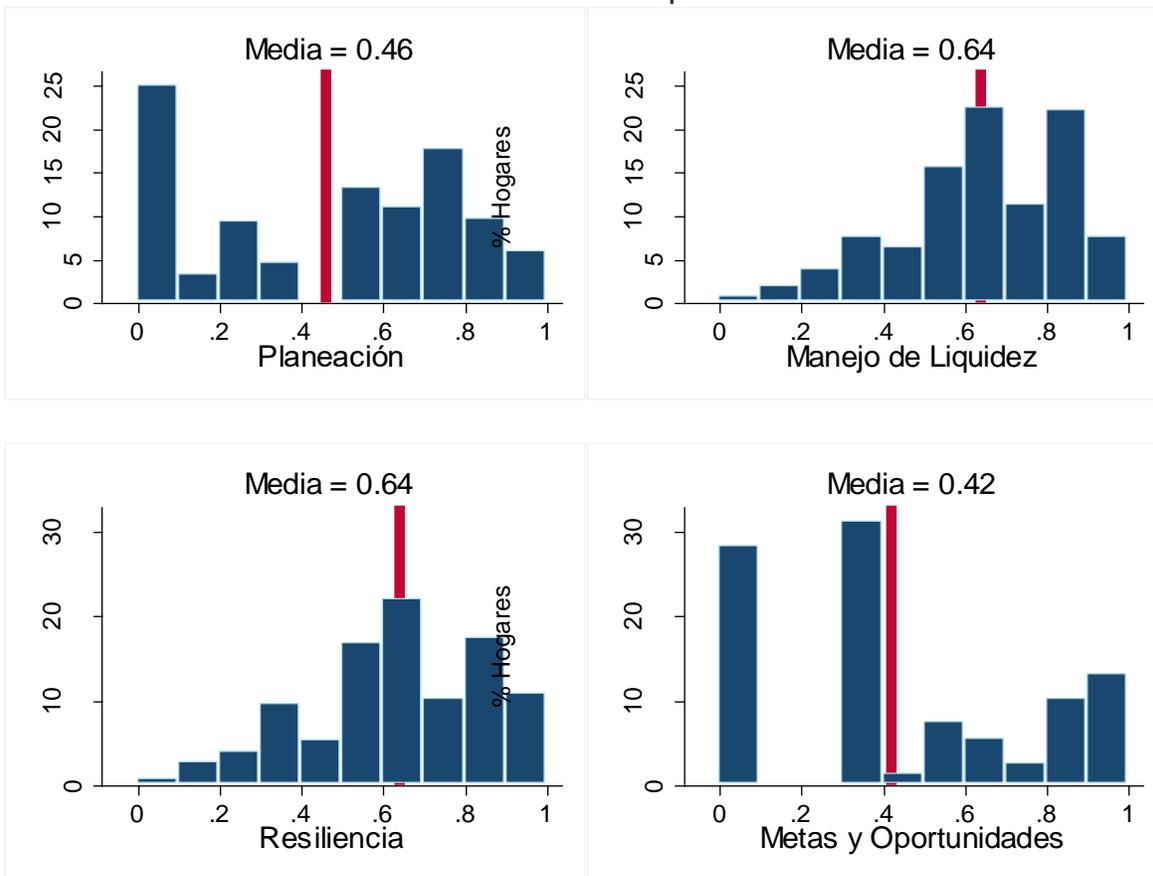
Gráfica 14 Indicador de Competencias financieras y Sub-indicadores de Competencias financieras:

Encuesta 2022

Panel A: Indicador de Competencias Financieras



Panel B: Sub-indicadores de Competencia Financiera



Uso Público

5.2. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés

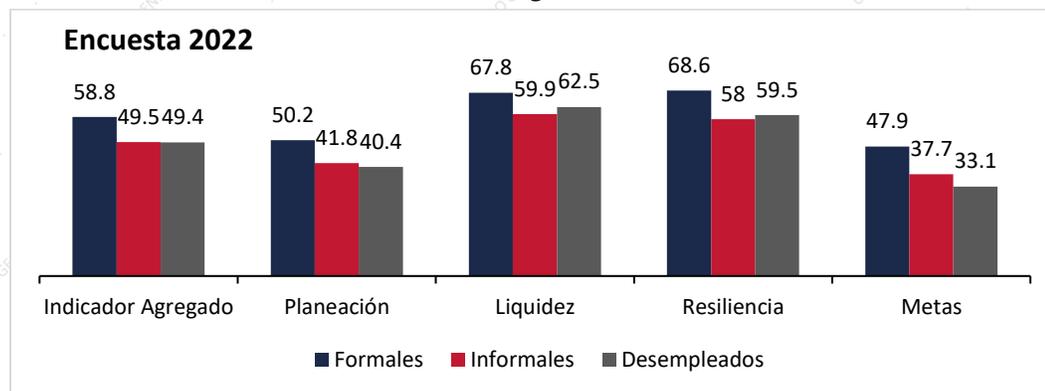
Una vez desarrollado el indicador de competencias financieras y sus respectivos componentes, en este apartado, se analizan los resultados considerando tres segmentaciones: a) condición laboral de la persona jefa del hogar; b) tenencia de productos financieros formales en el hogar y c) nivel socioeconómico del hogar. El Anexo 3 incluye cuadros que presentan las estadísticas asociadas a los resultados descritos.

a) Condición laboral de la persona jefa del hogar

Tomando como referencia la Gráfica 15, se observan los siguientes resultados:

- Los hogares en los que la persona jefa del hogar se desempeña en el sector formal muestran un nivel mayor en el indicador agregado.
- En términos del componente de Planeación, se observa que, existe una mayor probabilidad de que hogares en los que la persona jefa del hogar se desempeña en el sector formal de la economía realicen un presupuesto, cumplan en mayor medida con él y registren entradas y salidas de dinero del hogar en comparación con los hogares en donde la persona jefa del hogar se encuentra en el sector informal o desempleado.
- Respecto al componente Manejo de Liquidez, se puede comprobar que los hogares en los cuales la persona jefa del hogar que se desempeñan en el sector formal de la economía tiene un mejor manejo de liquidez, algo que se puede destacar es que los hogares en los que la jefa o el jefe del hogar se encuentra en condición de desempleo muestran un nivel más alto del indicador que los hogares en los que la persona jefa del hogar se desempeña en el sector informal de la economía.
- En términos del componente de Resiliencia, hogares en los que la jefa o el jefe del hogar se desempeña en el sector formal de la economía mostraron valores más altos que los hogares en los que la persona jefa del hogar se desempeña en el sector informal o en el que se encuentra en condición de desempleo.
- En términos del componente de Metas y Oportunidades, aquellos en los que la jefa o el jefe de familia se desempeña en el sector formal tienen metas en mayor proporción que el resto; aquellos en los que la persona jefa del hogar trabaja en el sector informal tienen a su vez metas en mayor proporción que aquellos en los que la jefa o el jefe del hogar no trabaja.

Gráfica 15 Indicadores de competencias financieras según el sector de empleo de la jefa o el jefe del hogar



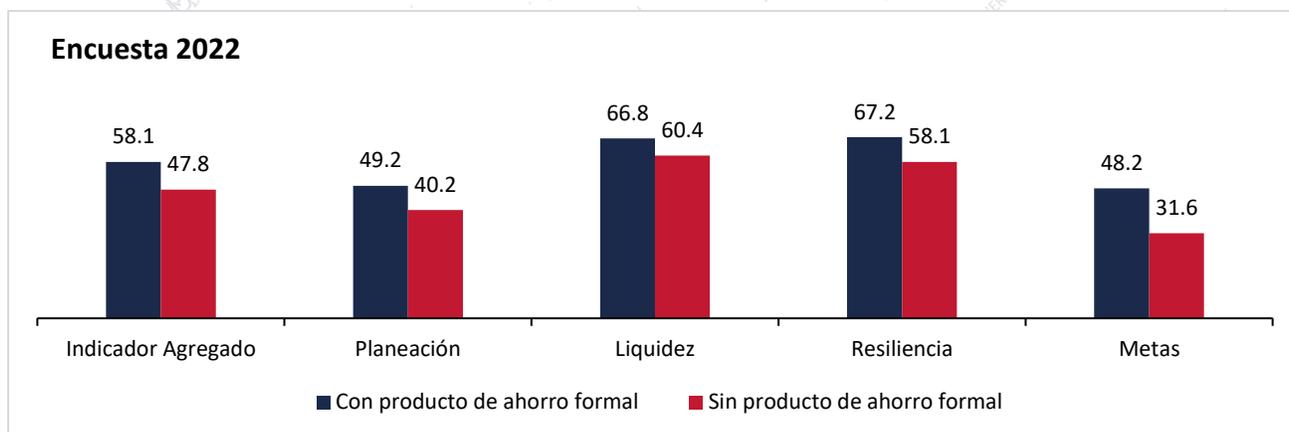
Uso Público

b) Tenencia de productos financieros formales en el hogar

Tomando como referencia la Gráfica 16, sobre el valor del indicador general para subgrupos de acuerdo con si tienen o no servicios financieros formales en el hogar se observan los siguientes resultados:

- Los hogares en lo que se tiene algún tipo de servicio o producto financiero muestran mejores competencias financieras, tanto para el indicador agregado como para los subindicadores.

Gráfica 16 Indicadores de competencias financieras según la tenencia de productos financieros del hogar

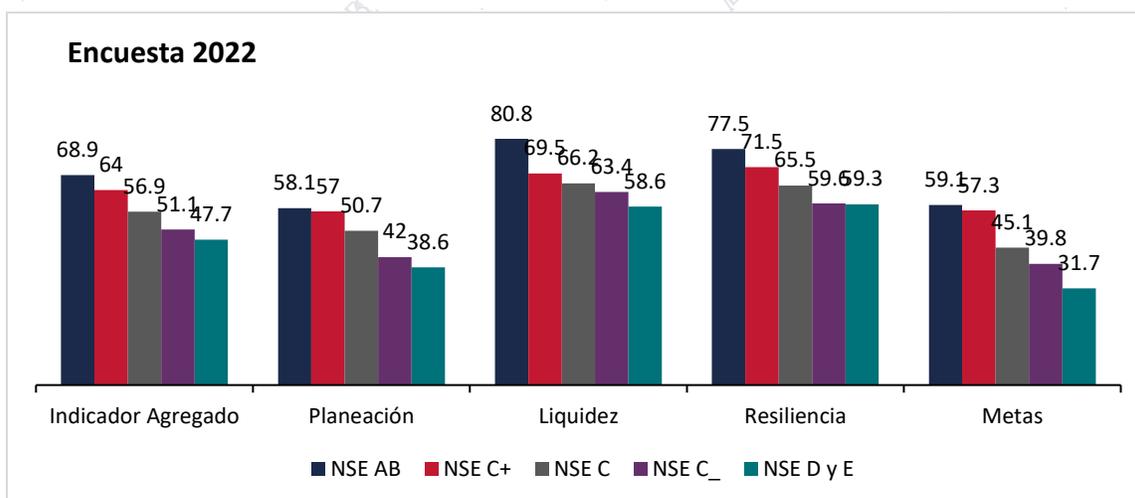


c) Nivel socioeconómico del hogar

Tomando como referencia la Gráfica 17, sobre el valor del indicador general y los subindicadores para subgrupos de acuerdo con el nivel socioeconómico del hogar se observan los siguientes resultados:

- En términos generales, se observa una relación positiva entre el nivel de los diferentes indicadores y el nivel socioeconómico de los hogares, esto es, a mayor nivel socioeconómico se tiene un mayor puntaje en los indicadores de competencias financieras.
- Respecto a *Planeación*, los hogares con niveles socioeconómicos definidos por la regla AMAI más altos (AB) exhiben una probabilidad más alta de elaborar un presupuesto y de registrar las entradas y salidas de dinero del hogar que los hogares con niveles socioeconómicos bajos (D y E), así como ser capaces de cumplir con el presupuesto fijado en mucha mayor medida que los hogares pertenecientes a niveles socioeconómicos bajos.
- En relación al componente de *Manejo de Liquidez*, los hogares con niveles socioeconómicos más altos tienen una probabilidad más alta de tener deudas que pueden pagar mes con mes que los hogares con niveles socioeconómicos más bajos (D y E).
- En términos de *Metas y Oportunidades*, los hogares con mayores niveles socioeconómicos (AB) exhiben una mayor probabilidad de tener metas que los hogares con menores niveles socioeconómicos (D y E).

Gráfica 17 Indicadores de competencias financieras según el nivel socioeconómico (AMAI) del hogar



La Gráfica 18 muestra la distribución de los resultados en el indicador y sub-indicadores de competencias financieras para diferentes subgrupos de interés. Así, se ilustran dos puntos: que hay heterogeneidad en competencias financieras entre grupos de interés y dentro de estos. Al respecto, exhiben mejores competencias financieras los hogares de mayor nivel socioeconómico, aquellos en que la persona jefa del hogar trabaja en el sector formal de la economía, así como los hogares con productos financieros formales, tanto de depósito o ahorro como de crédito. Asimismo, hay bastante dispersión dentro de cada grupo; por ejemplo, hay hogares con niveles altos en sus competencias financieras que no usan productos financieros formales sino mecanismos financieros informales.

De manera específica, respecto a la heterogeneidad en competencias financieras *entre* grupos. Los hogares en los que la persona jefa del hogar trabaja en el sector formal de la economía exhiben competencias financieras agregadas 9 por ciento por arriba de aquellos en que este se desempeña en el sector informal o no tiene un trabajo remunerado;³⁰ los hogares con productos financieros formales de depósito o ahorro exhiben un nivel de competencias financieras 10 puntos por arriba de los que no los tienen.³¹ En el caso de productos de crédito, la diferencia es de 4 por ciento.³²

³⁰ Se consideran “formales” aquellos hogares en los que la persona jefa del hogar trabaja y tiene acceso a seguridad social, es decir, se puede considerar que es un trabajador formal; se consideran “informales” aquellos en los que la persona jefa del hogar trabaja, pero no tiene acceso a seguridad social; se consideran “sin trabajo remunerado” aquellos en los que la persona jefa del hogar no tiene un trabajo remunerado, pudiendo estar jubilado y/o pensionado, realizar labores domésticas, estar desempleado, no trabajar o ser un estudiante.

³¹ Productos considerados: cuenta o tarjeta de nómina o pensión; cuenta o tarjeta bancaria para recibir apoyos de gobierno; cuenta de ahorro o cuenta de depósito en el banco; depósitos a plazo fijo, fondos de inversión, pagarés o cetes; Afore.

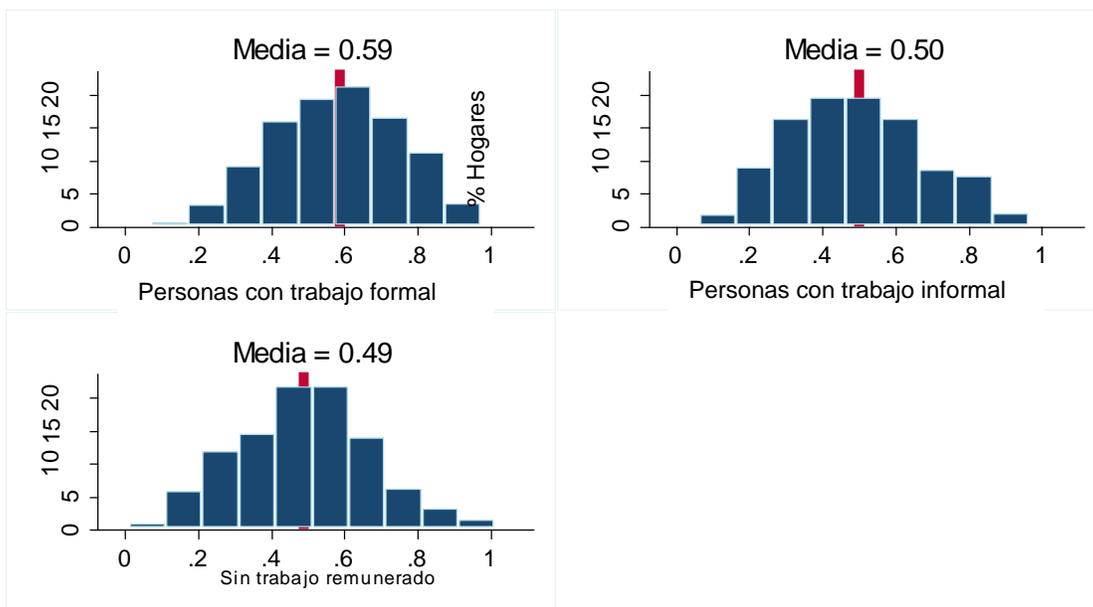
³² Productos considerados: crédito bancario personal o de nómina; préstamo con una microfinanciera; tarjeta de crédito bancaria; tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio.

Gráfica 18 Competencias financieras para grupos poblacionales:

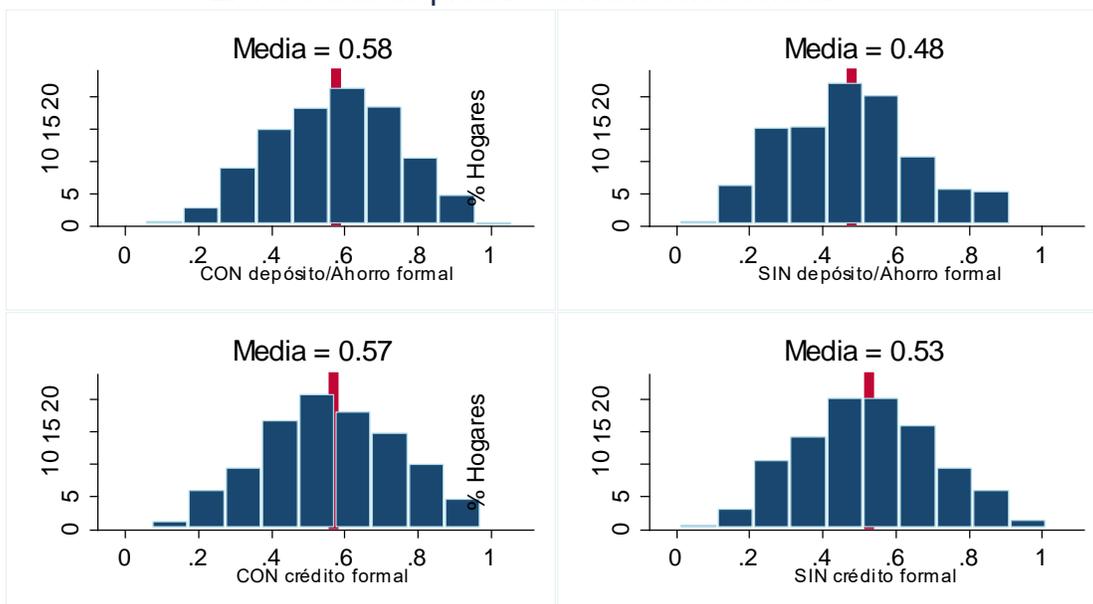
Encuesta 2022

Indicador de Competencias Financieras por subgrupos

1. Condición laboral de la persona jefa de familia

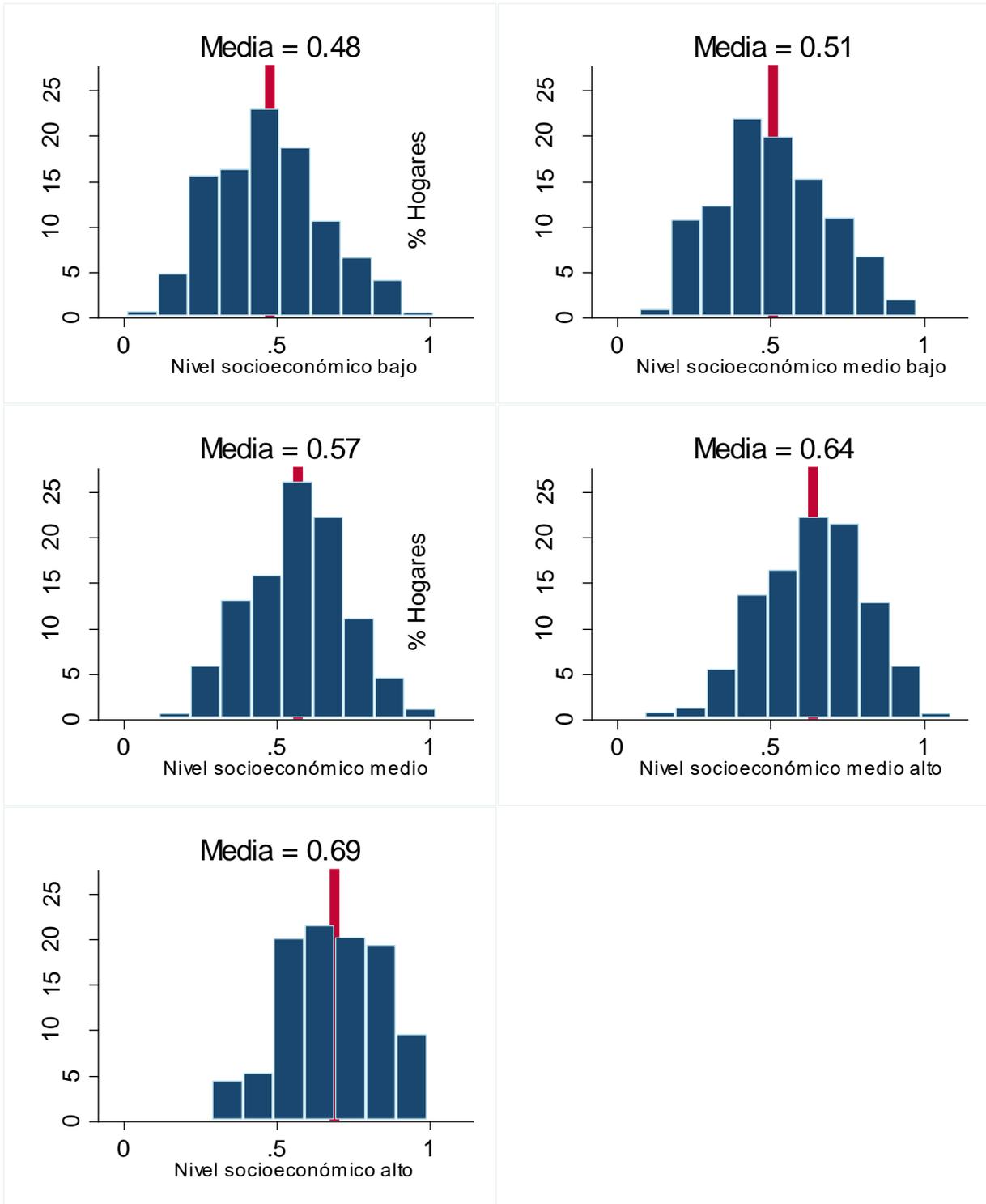


2. Tenencia de productos financieros formales



Uso Público

3. Niveles Socioeconómicos



Uso Público

Anexo 1. Aspectos metodológicos de la encuesta

La población objeto del estudio son los hogares residentes en localidades con 50,000 habitantes o más. En estos hogares reside aproximadamente la mitad de la población total nacional.

Por la naturaleza del estudio, se consideró al hogar como unidad de análisis y se buscó entrevistar a una persona integrante del hogar de 18 a 79 años que colaborara con los gastos del hogar o bien, que los administrara, independientemente de si aportaba o no parte o la totalidad de sus ingresos.

El diseño de muestra fue estratificado por subregión, usando un muestreo proporcional por tamaño (PPT) para seleccionar las unidades primarias de muestreo (localidad) y con selección aleatoria sistemática del resto de las unidades: AGEB (Área Geoestadística Básica), manzana, cuadra, vivienda, hogar y por último la persona.

El procedimiento de recolección de datos fue mediante entrevista cara a cara en el domicilio de las personas entrevistadas cuyas viviendas hubiesen sido seleccionadas aleatoriamente. Los datos se recolectaron por medio de un dispositivo móvil en el mes de diciembre de 2022. Al final, el tamaño de muestra efectiva fue de 2,060 personas en el año 2022.

Anexo 2. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés 2022

Diferencias en competencias financieras según la condición laboral de la persona jefa del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector formal	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector informal	Jefa o jefe de familia en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	73.2	58.9	61.8
No	26.8	41.1	38.2
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	1.9	2.6	3.9
Poco	17.4	27.3	25.7
Algo	40.0	43.0	34.3
Mucho	26.4	14.4	16.9
Totalmente	14.2	12.6	19.2
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?			
Sólo de los ingresos	1.4	3.4	0.8
De los ingresos y gastos	6.2	8.0	7.3
De los gastos solamente	1.4	2.6	1.2
No se lleva un registro	17.1	27.0	27.0

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector formal	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector informal	Jefa o jefe de familia en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	44.3	60.4	46.2			
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas	33.6	41.1	47.1			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	49.2	34.5	37.4			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	10.3	14.0	10.4			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	5.7	10.1	3.8			
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector formal						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se	No cuenta con ese servicio

Uso Público

					pagó a tiempo	
Servicios básicos	53.1	24.9	7.9	10.1	3.3	
Servicios de lujo	48.9	19.7	5.1	12.7	1.8	11.2
Servicios crediticios	35.8	10.8	5.0	5.2	1.8	40.1
Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector informal						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	39.3	32.0	10.4	13.9	3.7	
Servicios de lujo	34.0	19.8	8.0	11.1	4.4	21.1
Servicios crediticios	19.2	10.5	5.9	4.8	4.8	52.5
Jefa o jefe de familia en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	53.4	20.8	9.1	9.1	6.8	
Servicios de lujo	42.2	15.0	5.5	5.4	4.3	24.2
Servicios crediticios	22.6	7.3	2.1	4.2	4.3	55.6

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Jefa o jefe de familia no en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).		
	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector formal	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector informal	Jefa o jefe de familia no en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?			
El gasto fue mucho menor al ingreso	14.6	14.1	14.6
El gasto fue un poco menor que el ingreso	20.7	18.7	17.8
El gasto fue igual al ingreso	39.2	34.8	36.9
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	15.5	16.6	13.2
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	8.6	9.6	13.8
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?			
Tomaron de sus ahorros en efectivo	21.9	10.9	15.1
Usaron el dinero de su tanda	1.3	0.6	1.2
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.8	1.2	1.4
Vendieron o empeñaron algún bien	6.0	8.4	13.0
Pidieron prestado a familiares o amigos	24.9	29.2	19.6
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	2.6	0.5	8.3
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.9	1.4	1.0
Usaron algún crédito bancario	7.9	7.3	5.8

Uso Público

Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo			
Reducieron gastos	8.9	12.3	4.7
Dejaron de pagar algunas cosas	13.7	16.0	26.5
Tomaron dinero de su afore	0.0	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?			
6 meses o más	11.9	7.1	10.0
De 3 a 5 meses	18.5	12.0	13.7
De 1 a 2 meses	27.9	22.0	25.7
De 1 a 3 semanas	17.5	19.1	13.2
Menos de una semana	17.0	26.6	25.6
No sabe	7.3	13.3	11.8
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	15.6	6.1	8.0
No	84.4	93.9	92.0

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector formal	Jefa o jefe de familia con un empleo en el sector informal	Jefa o jefe de familia en condición de desempleo (personas desempleadas, retiradas, estudiantes).
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.			
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?			
Sí	48.3	40.0	30.7
No	51.7	60.0	69.3
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	13.9	8.6	22.0
Metas educativas	19.8	16.1	20.2
Metas de adquisición de vivienda	38.5	37.6	21.8
Meta de negocios	10.1	21.7	9.4
Meta de ahorro retiro	13.6	14.1	14.8
Liquidar deudas	0.2	0.0	0.0
Ahorrar para emergencias	0.5	1.4	4.4
Pagar servicios funerarios	0.2	0.0	1.1
Cambiar de residencia	0.6	0.3	0.0
SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?			
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	27.3	24.7	18.1
Sí, estoy bastante seguro	15.7	9.2	20.3
Sí, estoy algo seguro	36.9	43.0	40.0
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	10.3	8.5	9.8
No, no creo que se logre la meta	4.1	7.8	8.7
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			

Uso Público

Siempre	13.4	18.8	20.9
Muchas veces	37.5	12.3	44.3
A veces	15.5	10.4	7.4
Casi nunca	27.6	33.7	15.0
Nunca	2.1	5.6	2.3
No han tenido una meta	4.7	6.4	3.3
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	22.8	18.6	14.7
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	3.2	2.4	3.4
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	3.9	4.4	4.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	7.7	7.2	7.8
Con lo que obtenga de vender sus activos	29.5	27.8	34.4
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	5.3	1.7	3.9
Lo va a mantener su pareja	5.0	3.1	2.4

Uso Público

Diferencias en competencias financieras según la tenencia de algún producto financiero formal

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Algún integrante del hogar tiene un producto financiero formal	Ningún integrante del hogar tiene un producto financiero formal
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?		
Sí	68.3	62.5
No	31.7	37.5
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	2.6	2.0
Poco	18.6	29.7
Algo	39.9	38.3
Mucho	23.5	17.5
Totalmente	15.4	12.4
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?		
Sólo de los ingresos	2.0	1.4
De los ingresos y gastos	7.9	4.9
De los gastos solamente	1.4	2.2
No se lleva un registro	19.7	27.9

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Algún integrante del hogar tiene un producto financiero formal	Ningún integrante del hogar tiene un producto financiero formal				
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	47.4	52.7				
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas	46.9	31.4				
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	11.0	11.8				
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	6.7	6.0				
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	34.5	49.9				
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
Algún integrante del hogar tiene un producto financiero formal						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	49.5	26.4	8.8	10.4	4.2	
Servicios de lujo	46.6	18.2	5.6	11.4	2.7	14.0
Servicios crediticios	32.8	10.2	4.5	4.7	3.2	42.3
Ningún integrante del hogar tiene un producto financiero formal						

Uso Público

	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	48.7	24.4	9.3	12.9	4.1	
Servicios de lujo	34.9	20.5	6.9	9.0	4.0	23.3
Servicios crediticios	16.1	9.1	4.9	5.2	3.1	59.5

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Algún integrante del hogar tiene un producto financiero formal	Ningún integrante del hogar tiene un producto financiero formal
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?		
El gasto fue mucho menor al ingreso	14.7	13.8
El gasto fue un poco menor que el ingreso	19.2	19.9
El gasto fue igual al ingreso	38.7	34.6
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	14.9	16.7
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	9.7	10.3
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?		
Tomaron de sus ahorros en efectivo	15.2	21.3
Usaron el dinero de su tanda	1.2	1.1
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.3	0.6
Vendieron o empeñaron algún bien	9.5	5.5
Pidieron prestado a familiares o amigos	24.7	26.9
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	4.6	0.1
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.7	0.3
Usaron algún crédito bancario	9.5	1.9
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo		
Redujeron gastos	8.0	10.8
Dejaron de pagar algunas cosas	16.6	18.3
Tomaron dinero de su afore	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?		
6 meses o más	11.1	7.3
De 3 a 5 meses	16.2	13.4
De 1 a 2 meses	27.8	21.1
De 1 a 3 semanas	16.0	20.1
Menos de una semana	20.1	24.0
No sabe	8.7	14.2
SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada?		
Sí	77.1	66.6
No	22.9	33.4

Uso Público

SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	13.8	5.4
No	86.2	94.6

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Algún integrante del hogar tiene un producto financiero formal	Ningún integrante del hogar tiene un producto financiero formal
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.		
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?		
Sí	47.1	30.1
No	52.9	69.9
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	14.2	11.4
Metas educativas	17.6	22.8
Metas de adquisición de vivienda	36.5	30.8
Meta de negocios	13.5	14.3
Meta de ahorro retiro	13.0	17.9
Liquidar deudas	0.2	0.0
Ahorrar para emergencias	1.5	0.7
Pagar servicios funerarios	0.0	1.3
SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?		
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	25.5	24.0
Sí, estoy bastante seguro	15.3	12.3
Sí, estoy algo seguro	38.4	43.0
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	9.7	9.1
No, no creo que se logre la meta	6.2	3.9
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	15.0	20.0
Muchas veces	35.2	22.2
A veces	14.5	6.9
Casi nunca	28.0	23.1
Nunca	3.0	3.4
No han tenido una meta	5.2	3.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	21.2	17.5
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	2.9	3.1
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	4.8	2.2
Con lo que obtenga de mis ahorros	6.4	10.3
Con lo que obtenga de vender sus activos	29.0	32.6
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	4.8	1.9
Lo va a mantener su pareja	5.1	0.9

Uso Público

Diferencias en competencias financieras según el nivel socioeconómico AMAI

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?					
Sí	73.8	79.1	73.1	62.7	59.5
No	26.2	20.9	26.9	37.3	40.5
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?					
Nada	1.7	1.0	1.0	1.8	4.7
Poco	9.8	11.4	16.7	25.0	30.7
Algo	22.8	34.2	43.9	43.2	41.6
Mucho	46.9	34.1	27.3	16.1	9.4
Totalmente	18.8	19.3	11.1	13.9	13.7
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?					
Sólo de los ingresos	1.6	0.6	0.1	2.3	2.9
De los ingresos y gastos	8.3	5.3	7.2	8.8	6.2
De los gastos solamente	0.0	3.3	0.3	2.5	1.5
No se lleva un registro	15.6	11.4	18.7	23.3	28.4

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E	
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	38.3	48.7	46.4	45.5	54.4	
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas	68.5	50.4	47.3	42.3	31.7	
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	7.4	5.5	7.3	17.4	12.5	
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	0.9	4.4	6.3	5.8	8.9	
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	23.2	39.6	38.0	32.8	45.9	
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
	NSE AB					
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	63.9	24.2	9.7	1.5	0.7	
Servicios de lujo	70.4	19.9	3.9	4.6	0.0	1.1
Servicios crediticios	60.7	10.5	4.9	4.3	0.0	19.0

Uso Público

NSE C+						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	55.2	26.8	8.0	8.5	1.3	
Servicios de lujo	53.5	28.0	5.3	8.2	0.8	3.7
Servicios crediticios	44.3	11.6	4.3	3.5	2.1	33.3
NSE C						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	51.0	29.8	10.6	5.0	3.0	
Servicios de lujo	48.1	20.8	4.9	8.8	1.7	14.5
Servicios crediticios	31.3	15.2	2.8	6.0	3.6	39.5
NSE C-						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	41.1	32.0	8.0	15.4	3.0	
Servicios de lujo	42.6	20.0	5.9	17.2	2.6	11.2
Servicios crediticios	22.9	9.9	7.0	6.1	3.3	49.6
NSE D y E						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	48.0	20.1	9.0	14.4	7.2	
Servicios de lujo	31.6	13.3	7.1	9.9	5.6	29.4
Servicios crediticios	16.5	6.6	4.2	4.2	3.9	60.8

COMPONENTE DE RESILIENCIA	NSE AB					NSE C+					NSE C					NSE C-					NSE D y E					
	SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?																									
El gasto fue mucho menor al ingreso		17.7					10.5					9.9					19.0					14.8				
El gasto fue un poco menor que el ingreso		25.3					22.3					16.0					16.0					20.7				
El gasto fue igual al ingreso		43.0					38.4					52.4					30.6					33.1				
El gasto fue un poco mayor que el ingreso		9.4					19.2					14.2					16.8					14.9				

Uso Público

El gasto fue mucho mayor que el ingreso	4.6	6.1	6.6	13.1	12.0
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?					
Tomaron de sus ahorros en efectivo	24.6	26.4	22.0	10.1	16.1
Usaron el dinero de su tanda	0.9	0.5	3.5	0.6	1.0
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.2	3.2	3.7	1.1	2.6
Vendieron o empeñaron algún bien	3.0	7.4	8.9	5.1	11.0
Pidieron prestado a familiares o amigos	0.0	13.5	23.7	31.7	28.5
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0.0	0.2	5.8	2.3	4.2
Usaron alguna tarjeta de crédito	13.8	4.3	0.9	1.0	1.0
Usaron algún crédito bancario	0.0	5.7	2.7	15.2	4.3
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo	22.0	5.0	4.0	9.7	10.3
Redujeron gastos	24.8	14.9	14.8	27.1	11.4
Dejaron de pagar algunas cosas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Tomaron dinero de su afore	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?					
6 meses o más	14.4	16.1	6.9	10.2	8.1
De 3 a 5 meses	29.3	17.9	17.9	12.1	12.4
De 1 a 2 meses	30.7	28.0	25.6	26.3	23.8
De 1 a 3 semanas	14.2	16.7	21.3	15.5	17.0
Menos de una semana	7.1	12.7	17.1	28.0	25.5
No sabe	4.4	8.7	11.1	8.0	13.2
SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada?					
Sí	89.2	84.7	71.6	71.4	69.5
No	10.8	15.3	28.4	28.6	30.5
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)					
Sí	24.9	21.7	13.4	9.4	5.0
No	75.1	78.3	86.6	90.6	95.0

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.					
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?					
Sí	55.1	55.9	48.2	40.9	32.0
No	44.9	44.1	51.8	59.1	68.0
SF15. ¿Cuál es su meta?					
Meta de ocio	16.8	20.4	11.2	11.9	10.8

Uso Público

Metas educativas	19.3	18.8	20.3	21.4	15.1
Metas de adquisición de vivienda	27.5	35.0	39.0	36.3	34.9
Meta de negocios	9.2	10.4	12.8	11.1	20.2
Meta de ahorro retiro	22.7	14.6	10.8	13.7	13.1
Liquidar deudas	0.0	0.4	0.0	0.0	0.2
Ahorrar para emergencias	1.2	0.5	0.6	2.9	1.2
Pagar servicios funerarios	0.0	0.0	0.5	0.4	0.2
Cambiar de residencia	0.0	0.0	0.0	1.9	0.0
SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?					
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	49.2	31.2	16.1	23.6	20.4
Sí, estoy bastante seguro	16.6	26.9	16.2	12.7	5.7
Sí, estoy algo seguro	20.4	24.0	42.7	43.8	50.8
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	6.7	11.0	12.5	5.7	10.4
No, no creo que se logre la meta	0.0	4.9	6.8	7.3	6.4
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?					
Siempre	6.3	9.0	15.6	14.6	23.0
Muchas veces	38.6	38.5	33.8	33.1	25.0
A veces	15.3	18.5	21.6	10.6	5.8
Casi nunca	39.8	32.2	22.9	25.7	24.1
Nunca	3.4	5.4	3.7	3.5	1.6
No han tenido una meta	9.1	10.7	6.4	3.6	1.6
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?					
Con apoyos de gobierno	36.8	31.7	23.1	10.5	16.6
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	1.1	1.4	3.1	4.6	2.9
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	9.1	4.6	4.2	5.3	2.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	8.1	6.3	7.4	7.3	8.1
Con lo que obtenga de vender sus activos	16.9	32.9	31.1	29.8	31.2
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	1.5	2.7	4.6	6.6	3.0
Lo va a mantener su pareja	9.3	5.7	5.5	3.8	1.4

Diferencias en competencias financieras según la edad de la jefa o el jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Edad del jefe/a del hogar		
	De 18 a 25 años	De 26 a 45 años	Más de 45 años
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	74.9	68.6	64.6
No	25.1	31.4	35.4
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	0.0	1.8	3.2
Poco	23.5	19.1	23.2
Algo	41.9	39.3	39.4
Mucho	26.3	26.3	18.2

Uso Público

Totalmente	8.3	13.5	16.1
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?			
Sólo de los ingresos	2.6	2.0	1.6
De los ingresos y gastos	6.4	8.8	5.8
De los gastos solamente	1.7	1.9	1.5
No se lleva un registro	12.7	17.9	25.7

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ		De 18 a 25 años	De 26 a 45 años	Más de 45 años		
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos		54.6	48.2	48.9		
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas		42.9	45.9	39.9		
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes		7.3	13.8	9.8		
Tienen deudas que no siempre pueden pagar		3.6	7.7	5.9		
Tienen deudas grandes que no pueden pagar		46.2	32.0	43.2		
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
De 18 a 25 años						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	56.6	22.2	13.5	7.7	0.0	
Servicios de lujo	46.9	19.4	7.9	12.0	7.5	5.0
Servicios crediticios	37.2	15.7	2.2	1.8	0.8	39.9
De 26 a 45 años						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	43.4	28.6	9.2	14.2	4.6	
Servicios de lujo	43.4	22.7	5.2	13.5	2.6	11.9
Servicios crediticios	26.7	13.0	5.0	5.9	3.9	44.1
Más de 45 años						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	52.8	24.2	8.4	9.3	4.2	

Uso Público

Servicios de lujo	42.8	16.1	6.3	8.6	3.0	21.1
Servicios crediticios	28.2	7.3	4.5	4.4	2.8	50.0

COMPONENTE DE RESILIENCIA	De 18 a 25 años	De 26 a 45 años	Más de 45 años
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?			
El gasto fue mucho menor al ingreso	19.8	17.0	12.2
El gasto fue un poco menor que el ingreso	23.0	18.0	20.1
El gasto fue igual al ingreso	26.7	37.2	38.6
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	21.0	18.4	12.9
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	8.2	7.3	11.8
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?			
Tomaron de sus ahorros en efectivo	4.4	19.8	16.5
Usaron el dinero de su tanda	1.1	1.5	0.9
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	1.8	1.9	2.9
Vendieron o empeñaron algún bien	2.9	7.5	9.2
Pidieron prestado a familiares o amigos	30.1	29.4	22.4
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0.0	3.8	3.0
Usaron alguna tarjeta de crédito	0.0	1.6	2.3
Usaron algún crédito bancario	6.4	5.3	8.4
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo			
Redujeron gastos	18.8	8.6	8.2
Dejaron de pagar algunas cosas	25.3	14.4	18.2
Tomaron dinero de su afore	0.0	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?			
6 meses o más	13.2	11.6	8.6
De 3 a 5 meses	26.3	17.8	12.8
De 1 a 2 meses	25.7	24.5	26.8
De 1 a 3 semanas	10.7	19.5	16.1
Menos de una semana	11.4	18.7	23.9
No sabe	12.6	8.0	11.8
SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada?			
Sí	79.6	75.8	72.4
No	20.4	24.2	27.6
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	11.9	11.5	11.3
No	88.1	88.5	88.7

Uso Público

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	De 18 a 25 años	De 26 a 45 años	Más de 45 años
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.			
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?			
Sí	54.7	50.6	35.2
No	45.3	49.4	64.8
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	15.8	15.3	11.6
Metas educativas	10.0	17.3	21.2
Metas de adquisición de vivienda	35.4	42.8	27.8
Meta de negocios	30.9	11.1	14.0
Meta de ahorro retiro	1.9	11.5	18.1
Liquidar deudas	0.0	0.2	0.1
Ahorrar para emergencias	0.0	0.3	2.5
Pagar servicios funerarios	0.0	0.0	0.6
SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?			
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	24.2	23.5	27.0
Sí, estoy bastante seguro	18.9	12.1	16.7
Sí, estoy algo seguro	46.8	40.1	37.6
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.7	10.9	8.7
No, no creo que se logre la meta	2.7	6.2	5.7
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	6.2	9.9	21.9
Muchas veces	11.4	27.3	36.0
A veces	23.7	15.9	8.9
Casi nunca	22.1	29.9	24.7
Nunca	2.8	3.3	3.0
No han tenido una meta	6.1	6.7	3.4
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	30.6	20.8	18.8
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	10.7	3.9	1.7
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	3.3	3.8	4.4
Con lo que obtenga de mis ahorros	0.8	9.1	7.1
Con lo que obtenga de vender sus activos	31.1	25.6	33.1
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	2.7	5.1	3.2
Lo va a mantener su pareja	1.9	5.4	3.0

Uso Público

Diferencias en competencias financieras según el nivel educativo de la jefa o el jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	No cuentan con ningún nivel educativo	Cuentan con educación básica	Cuentan con educación media superior	Cuentan con educación superior
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?				
Sí	43.5	60.4	71.7	80.9
No	56.5	39.6	28.3	19.1
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?				
Nada	21.1	3.1	1.3	1.4
Poco	51.9	25.7	18.2	14.8
Algo	6.6	44.8	40.3	30.1
Mucho	8.2	11.7	28.1	35.6
Totalmente	12.2	14.7	12.1	18.1
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?				
Sólo de los ingresos	1.7	2.3	1.5	1.2
De los ingresos y gastos	14.9	7.5	5.7	5.5
De los gastos solamente	0.0	1.6	1.8	1.4
No se lleva un registro	39.0	27.0	18.8	10.8

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	No cuentan con ningún nivel educativo	Cuentan con educación básica	Cuentan con educación media superior	Cuentan con educación superior		
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	57.1	51.9	45.5	45.6		
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas	26.8	38.8	42.7	53.9		
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	9.1	11.1	13.9	8.9		
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	6.6	7.3	6.0	5.4		
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	57.4	41.7	35.9	31.8		
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
No cuentan con ningún nivel educativo						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	53.3	8.0	5.4	14.6	13.9	
Servicios de lujo	33.6	8.2	18.0	2.6	8.3	22.4

Uso Público

Servicios crediticios	13.4	9.0	0.0	3.8	10.3	56.2
Cuentan con educación básica						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	48.0	26.3	7.9	11.2	5.5	
Servicios de lujo	39.3	16.1	4.6	11.5	4.2	22.2
Servicios crediticios	23.3	7.7	4.1	4.6	3.2	54.4
Cuentan con educación media superior						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	46.1	27.9	11.3	11.6	3.1	
Servicios de lujo	41.6	23.2	8.4	10.9	1.8	13.2
Servicios crediticios	24.7	12.7	4.9	4.7	3.3	48.0
Cuentan con educación superior						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	55.5	25.5	7.6	10.3	1.1	
Servicios de lujo	54.7	21.8	5.1	9.8	1.5	6.5
Servicios crediticios	46.6	11.9	5.7	6.2	2.2	26.3

COMPONENTE DE RESILIENCIA	No cuentan con ningún nivel educativo	Cuentan con educación básica	Cuentan con educación media superior	Cuentan con educación superior
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?				
El gasto fue mucho menor al ingreso	29.0	15.4	11.0	14.0
El gasto fue un poco menor que el ingreso	15.4	20.3	17.0	20.7
El gasto fue igual al ingreso	28.1	33.3	43.2	41.7
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	12.0	15.3	15.2	16.8
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	12.3	11.8	8.3	6.8
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?				
Tomaron de sus ahorros en efectivo	9.1	15.8	21.1	15.9
Usaron el dinero de su tanda	2.7	0.8	1.2	1.8

Uso Público

Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	0.0	1.5	2.5	6.1
Vendieron o empeñaron algún bien	39.0	8.7	4.9	7.4
Pidieron prestado a familiares o amigos	28.4	25.2	29.8	20.5
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0.0	4.0	1.7	3.2
Usaron alguna tarjeta de crédito	9.5	0.5	1.4	7.0
Usaron algún crédito bancario	0.0	8.6	6.1	4.4
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo	5.6	8.9	9.5	8.9
Redujeron gastos	0.4	21.1	7.9	21.8
Tomaron dinero de su afore	0.0	0.0	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?				
6 meses o más	5.6	7.9	11.6	12.7
De 3 a 5 meses	6.9	13.6	15.2	21.9
De 1 a 2 meses	21.1	25.5	25.2	28.8
De 1 a 3 semanas	10.9	18.2	19.1	13
Menos de una semana	29.4	23.5	20.1	16.4
No sabe	26.1	11.3	8.9	7.2
SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada?				
Sí	64.3	67.8	78.3	85.9
No	35.7	32.2	21.7	14.1
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)				
Sí	0.0	8.0	13.6	19.0
No	100.0	92.0	86.4	81.0

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	No cuentan con ningún nivel educativo	Cuentan con educación básica	Cuentan con educación media superior	Cuentan con educación superior
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.				
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?				
Sí	30.9	37.2	44.6	54.0
No	69.1	62.8	55.4	46.0
SF15. ¿Cuál es su meta?				
Meta de ocio	14.2	13.9	11.3	16.4
Metas educativas	13.6	19.3	17.4	19.6
Metas de adquisición de vivienda	21.5	36.3	36.6	31.7
Meta de negocios	24.8	12.6	16.7	12.3
Meta de ahorro retiro	9.8	12.7	13.2	17.1

Uso Público

Liquidar deudas	0.0	0.1	0.0	0.3
Ahorrar para emergencias	16.2	0.9	1.1	1.1
Pagar servicios funerarios	0.0	0.3	0.0	0.4
SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?				
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	32.3	19.0	21.6	39.8
Sí, estoy bastante seguro	8.0	9.7	18.3	20.1
Sí, estoy algo seguro	38.4	47.8	38.1	25.2
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	12.0	12.7	6.6	7.4
No, no creo que se logre la meta	9.3	7.4	5.1	3.0
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?				
Siempre	31.6	19.1	16.2	8.4
Muchas veces	17.5	28.4	33.5	38.6
A veces	2.8	9.3	16.1	16.6
Casi nunca	21.6	24.7	24.5	35.7
Nunca	3.1	2.8	3.0	4.3
No han tenido una meta	3.3	3.9	3.6	8.2
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?				
Con apoyos de gobierno	15.4	16.7	23.5	24.9
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	6.8	3.5	3.1	1.0
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	7.2	2.5	5.2	6.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	5.3	7.8	7.5	6.8
Con lo que obtenga de vender sus activos	39.9	31.2	32.1	23.7
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	0.0	5.1	3.8	1.5
Lo va a mantener su pareja	0.0	2.2	2.6	10.0

Diferencias en competencias financieras según el género de la jefa o el jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Jefa de familia mujer	Jefe de familia hombre
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?		
Sí	61.6	69.1
No	38.4	30.9
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	2.4	2.5
Poco	22.0	21.3
Algo	41.2	38.7
Mucho	20.4	22.5
Totalmente	14.1	14.9
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?		
Sólo de los ingresos	2.1	1.7
De los ingresos y gastos	7.4	6.8
De los gastos solamente	1.6	1.7

Uso Público

No se lleva un registro	26.3	20.0
-------------------------	------	------

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ		Jefa de familia mujer	Jefe de familia hombre			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos		50.0	48.4			
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?						
No tienen deudas		38.7	44.2			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes		9.2	12.2			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar		7.0	6.3			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar		43.7	36.6			
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:						
Jefa de familia mujer						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	47.4	27.2	10.1	10.3	4.1	
Servicios de lujo	41.9	16.6	4.8	9.7	2.2	23.2
Servicios crediticios	24.8	8.4	3.2	5.3	2.2	54.3
Jefe de familia hombre						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	50.2	25.1	8.4	11.5	4.1	
Servicios de lujo	43.8	19.9	6.5	11.1	3.5	13.6
Servicios crediticios	29.5	10.6	5.3	4.6	3.6	43.8

COMPONENTE DE RESILIENCIA		Jefa de familia mujer	Jefe de familia hombre
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?			
El gasto fue mucho menor al ingreso		13.8	14.8
El gasto fue un poco menor que el ingreso		21.4	18.4
El gasto fue igual al ingreso		34.1	39.1
El gasto fue un poco mayor que el ingreso		14.0	16.1
El gasto fue mucho mayor que el ingreso		12.9	8.4

Uso Público

SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?		
Tomaron de sus ahorros en efectivo	14.0	18.8
Usaron el dinero de su tanda	1.5	0.9
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.7	1.8
Vendieron o empeñaron algún bien	4.5	10.3
Pidieron prestado a familiares o amigos	29.6	23.2
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	4.6	2.4
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.7	1.5
Usaron algún crédito bancario	3.4	9.0
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo	7.0	9.9
Reducieron gastos	21.6	14.7
Tomaron dinero de su aforo	0.0	0.0
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?		
6 meses o más	9.6	10.2
De 3 a 5 meses	13.7	16.2
De 1 a 2 meses	26.9	25.3
De 1 a 3 semanas	16.5	17.5
Menos de una semana	23.5	20.2
No sabe	9.8	10.5
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	8.0	13.1
No	92.0	86.9

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefa de familia mujer	Jefe de familia hombre
En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.		
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?		
Sí	36.6	44.9
No	63.4	55.1
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	11.2	14.5
Metas educativas	17.4	19.2
Metas de adquisición de vivienda	34.5	35.7
Meta de negocios	14.5	13.4
Meta de ahorro retiro	14.3	13.9
Liquidar deudas	0.0	0.2
Ahorrar para emergencias	1.5	1.3
Pagar servicios funerarios	0.5	0.1
Cambiar de residencia	1.5	0.0

Uso Público

SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?		
Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	19.1	27.6
Sí, estoy bastante seguro	14.8	14.6
Sí, estoy algo seguro	36.9	40.3
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	14.6	7.6
No, no creo que se logre la meta	6.6	5.4
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	18.8	15.4
Muchas veces	30.9	31.7
A veces	11.4	12.7
Casi nunca	21.4	29.1
Nunca	4.0	2.7
No han tenido una meta	5.7	4.4
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	18.3	21.1
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	3.0	2.9
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	3.3	4.4
Con lo que obtenga de mis ahorros	6.1	8.2
Con lo que obtenga de vender sus activos	33.9	28.2
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	3.6	4.1
Lo va a mantener su pareja	2.6	4.5

Uso Público

Anexo 3. Competencias financieras de los hogares según las afectaciones laborales derivadas de la pandemia por COVID-19 para el 2022.

Diferencias en competencias financieras según las condiciones laborales del hogar derivadas de la pandemia por COVID-19.

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Algún integrante del hogar comenzó a realizar trabajo desde casa	Algún integrante del hogar perdió su empleo, tuvieron que cerrar su negocio definitivamente o se quedaron sin ingresos	Para algún integrante del hogar se redujeron sus ingresos, se redujo el tiempo que trabaja, disminuyó la clientela de su negocio o cerraron su negocio temporalmente
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	76.0	70.3	67.6
No	24.0	29.7	32.4
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	1.5	2.9	2.0
Poco	16.4	29.0	21.6
Algo	41.1	39.3	45.4
Mucho	25.0	17.3	20.4
Totalmente	15.9	10.7	10.0
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?			
Sólo de los ingresos	3.7	3.5	3.6
De los ingresos y gastos	56.1	50.2	46.5
De los gastos solamente	6.0	6.3	5.3
No se lleva un registro	33.5	39.3	43.8

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Algún integrante del hogar comenzó a realizar trabajo desde casa	Algún integrante del hogar perdió su empleo, tuvieron que cerrar su negocio definitivamente o se quedaron sin ingresos	Para algún integrante del hogar se redujeron sus ingresos, se redujo el tiempo que trabaja, disminuyó la clientela de su negocio o cerraron su negocio temporalmente
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todas las personas de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?			
Cambiaron los ingresos	60.9	82.7	72.2
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todas las personas de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?			
No tienen deudas	21.1	21.2	24.0
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	46.2	35.9	39.0
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	22.8	26.8	25.5

Uso Público

Tienen deudas grandes que no pueden pagar	9.8	15.8	11.4
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:			
Algún integrante del hogar comenzó a realizar trabajo desde casa			
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo
	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	38.8	33.2	10.2
Servicios de lujo	37.9	25.1	9.4
Servicios crediticios	26.2	17.5	5.9
	13.6	4.2	10.9
	10.7	5.6	36.9
	8.6	4.1	
Algún integrante del hogar perdió su empleo, tuvieron que cerrar su negocio definitivamente o se quedaron sin ingresos			
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo
	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	25.6	26.7	12.5
Servicios de lujo	24.1	15.7	9.9
Servicios crediticios	13.2	12.6	3.9
	25.0	9.8	22.6
	15.7	11.9	53.7
	8.5	7.6	
Para algún integrante del hogar se redujeron sus ingresos, se redujo el tiempo que trabaja, disminuyó la clientela de su negocio o cerraron su negocio temporalmente			
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo
	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	32.2	29.0	12.3
Servicios de lujo	24.1	15.7	9.9
Servicios crediticios	15.7	10.8	4.6
	19.8	6.5	22.6
	15.7	11.9	53.0
	8.5	6.4	

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Algún integrante del hogar comenzó a realizar trabajo desde casa	Algún integrante del hogar perdió su empleo, tuvieron que cerrar su negocio definitivamente o se quedaron sin ingresos	Para algún integrante del hogar se redujeron sus ingresos, se redujo el tiempo que trabaja, disminuyó la clientela de su negocio o cerraron su negocio temporalmente
SF8. Pensando en los últimos 3 meses, ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor lo que pasó en su casa con el dinero que recibieron y los gastos que se hicieron?			
El gasto fue mucho menor al ingreso	14.3	19.0	16.6
El gasto fue un poco menor que el ingreso	23.7	20.5	23.2
El gasto fue igual al ingreso	33.7	24.7	28.8
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	15.4	18.2	16.4

Uso Público

El gasto fue mucho mayor que el ingreso	12.1	17.1	14.4
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?			
Pidieron prestado a familiares o amigos	29.1	30.7	30.5
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	5.0	1.4	5.4
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.5	1.1	1.3
Usaron algún crédito bancario	6.3	9.6	9.9
Tomaron de sus ahorros en efectivo	17.0	13.2	19.0
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	5.5	2.1	4.9
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	19.8	19.4	18.3
Vendieron o empeñaron algún bien	13.3	22.8	12.3
Dejaron de pagar algunas cosas	26.5	20.4	21.6
otra	10.5	8.0	6.5
SF12. Vamos a suponer que en su hogar se mantuvieran los mismos gastos que han tenido en los últimos meses. Con el dinero o los ahorros que tienen ¿aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos, pero sin usar tarjetas de crédito, ni pedir préstamos ni vender o empeñar nada, es decir sólo con sus ahorros de cualquier tipo?			
6 meses o más	15.2	11.7	9.0
De 3 a 5 meses	13.3	12.0	12.4
De 1 a 2 meses	27.7	23.9	27.0
De 1 a 3 semanas	19.0	19.9	22.7
Menos de una semana	20.4	25.5	22.5
No sabe	4.3	7.0	6.4
SF20. Si hoy en su hogar tuvieran una emergencia o imprevisto y tuvieran que gastar una cantidad de dinero igual a lo que reciben en un mes, ¿cómo la pagarían?			
Con un préstamo de familiares o amigos	27.2	36.3	33
Con lo que tienen de una tanda	5.8	6.3	6.6
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	8.6	5.4	5.9
Con la venta o empeño de algún bien o producto	11.9	18.1	14.9
Con sus ahorros en efectivo	21.2	14.1	16.1
Con un adelanto de sueldo	4.8	3.5	4.2
Usando alguna tarjeta de crédito	5.9	2.6	3.5
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	16.8	17.9	18.3
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	10.3	12.1	11.5
Otra	10.5	8.0	6.5
SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada?			
Sí	77.2	74.9	73.7
No	22.8	25.1	26.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	13.5	6.8	9.5
No	86.5	93.2	90.5

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Algún integrante del hogar	Algún integrante del hogar perdió	Para algún integrante del hogar
--	----------------------------	-----------------------------------	---------------------------------

Uso Público

	comenzó a realizar trabajo desde casa	su empleo, tuvieron que cerrar su negocio definitivamente o se quedaron sin ingresos	se redujeron sus ingresos, se redujo el tiempo que trabaja, disminuyó la clientela de su negocio o cerraron su negocio temporalmente	
<p>En ocasiones, en los hogares se hacen planes a futuro con la finalidad de reunir dinero suficiente para poder hacer gastos grandes como tomar vacaciones, hacer una fiesta de XV años, comprar un coche, pagar el enganche, comprar o ampliar una casa, pagar la escuela, poner un negocio o tener dinero para la vejez.</p> <p>SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?</p>				
	Sí	45.2	44.7	39.3
	No	54.8	55.3	60.7
<p>SF15. ¿Cuál es su meta?</p>				
	Meta de ocio	11.9	3.1	6.6
	Metas educativas	17.6	16.7	16.5
	Metas de adquisición de vivienda	36.7	43.3	40.1
	Meta de negocios	16.5	20.6	15.9
	Meta de ahorro retiro	15.8	13.9	18.9
	Liquidar deudas	0.3	0.7	0.4
	Ahorrar para emergencias	1.1	1.2	1.2
	Pagar servicios funerarios	0.1	0.2	0.1
<p>SF17. ¿Considera usted que en su hogar se está haciendo lo necesario para alcanzar esa meta?</p>				
	Sí, estoy completamente seguro de que se logrará la meta	34.3	40.0	35.8
	Sí, estoy bastante seguro	22.1	23.4	23.9
	Sí, estoy algo seguro	28.1	20.7	24.4
	Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	12.3	12.5	12.7
	No, no creo que se logre la meta	3.2	3.4	3.0
<p>SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?</p>				
	Siempre	15.9	14.9	11.7
	Muchas veces	15.4	12.1	12.4
	A veces	32.3	33.0	34.3
	Casi nunca	10.7	9.8	9.5
	Nunca	15.4	18.8	17.7
	No han tenido una meta	9.5	10.7	13.3
<p>SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?</p>				
	Con apoyos de gobierno	19.8	21.7	21.6
	Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	40.2	28.5	31.4
	Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	31.0	26.9	26.4
	Con lo que obtenga de mis ahorros	43.8	45.6	42.4
	Con lo que obtenga de vender sus activos	10.1	9.9	10.4
	Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	12.7	10.5	10.3
	Lo va a mantener su pareja	17.6	23.8	22.2

Uso Público

Anexo 4. Puntajes del indicador de competencias financieras

Sub- indicador de planeación y registro de ingresos y gastos						
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?	Respuesta	Sí	No			
	Puntaje	1	0			
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?	Respuesta:	Nada	Poco	Algo	Mucho	Totalmente
	Puntaje	+0	+0.25	+0.5	+0.75	+1
Las preguntas SF2 y SF3 se multiplican (SF2*SF3) y se suman al sub indicador						
SF4. Y en su hogar, ¿de alguna manera se lleva registro del dinero que va entrando y lo que se va gastando?	Respuesta:	Sólo de los ingresos	De los ingresos y gastos	De los gastos solamente	No se lleva un registro	
	Puntaje	+0.5	+1	+0.5	+0	
Sub- indicador de manejo de liquidez						
SF5, SF6, SF7. Pensando en los últimos 3 meses, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se hicieron los pagos mensuales del hogar de cosas como:	Todo se Pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se pagaron a tiempo	Sólo algunos de estos gastos se pagaron a tiempo	Ninguno o muy pocos de estos gastos se pagaron a tiempo	
SF5: Renta, luz, agua, teléfono	+1	+0.75	+0.5	+0.25	+0	
SF6: Tv por cable, internet fijo, plataformas de televisión.	+1	+0.75	+0.5	+0.25	+0	
SF7: Créditos hipotecarios y tarjetas de crédito	+1	+0.75	+0.5	+0.25	+0	
Para los individuos que no cuentan los servicios de SF6 o SF7, no se toman en cuenta estas preguntas para generar el sub-indicador.						
SF13. Ahora, pensando en todas las deudas de todos los miembros de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?	No tienen ninguna deuda	Tienen deudas que pueden ir pagando mes con mes	Tienen deudas que no siempre pueden pagar mes con mes	Tiene deudas tan grandes que no han podido pagar mes con mes		
	+1	+1	+0.5	+0		
COND7. En los últimos tres meses, ¿su situación financiera le causó estrés?	Nunca	A veces	Frecuentemente			
	+1	+0.5	+0			
Sub- indicador de resiliencia						
SF10. En los meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró al hogar, ¿qué hicieron para poder pagar lo que faltaba?	Se le asignó un punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: <ol style="list-style-type: none"> 1) Usaron lo que tenían ahorrado o guardado en efectivo 2) Usaron lo que tenían guardado en una tanda o pidieron lo que tenían prestado con amigos o familiares 3) Usaron ahorros que tenían en un banco o en una caja de ahorro 4) Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo en su trabajo 					

Uso Público

En caso de no haber pasado por meses en los que los gastos fueron más que el dinero que entró se les asignó un punto.	Se le asignó +0.75 punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Usaron las tarjetas de crédito de los integrantes del hogar				
	Se le asignó medio punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 2) Pidieron prestado a familiares o amigo				
	Se le asignó +0.25 punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Usaron algún crédito bancario 2) Pidieron un crédito de corto plazo y de disposición inmediata 3) Pidieron un crédito de una institución no bancaria 4) Trabajaron horas extra 5) Vendieron o empeñaron algún artículo de valor				
	No se le asignó ningún punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Dejaron de pagar algunas cosas				
SF20. Si hoy en su hogar tuvieran una emergencia o imprevisto y tuvieran que gastar una cantidad de dinero igual a lo que reciben en un mes, ¿cómo la pagarían?	Se le asignó un punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Tomaron de los ahorros que tenían en efectivo 2) Con lo que tienen guardado en una tanda o pidieron lo que tenían prestado con familiares o amigos 3) Usaron los ahorros que tenían en un banco o en una caja de ahorro 4) Con un adelanto de sueldo o con un préstamo en el trabajo de alguno de los integrantes del hogar				
	Se le asignó 0.75 puntos a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Usaron alguna tarjeta de crédito				
	Se le asignó 0.50 puntos a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Pidieron prestado a familiares o amigos				
	Se le asignó 0.25 puntos a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Venderían o empeñarían algún bien 2) Pedirían un crédito de un banco o microfinanciera 3) Harían un trabajo temporal o vendiendo algún producto 4) Reduciendo sus gastos				
SF12. Manteniendo su nivel de gastos actual. ¿Aproximadamente para cuánto tiempo les alcanzaría para pagar los gastos sólo con sus ahorros de cualquier tipo?	Menos de una semana	De una a tres semanas	De un mes a dos meses	De tres a cinco meses	6 meses o más
	+0	+0.25	+0.5	+1	+1
SF21 y SF22. Necesidad de vivienda ante emergencias cubierta.	Se le asignó un punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes dos preguntas y cero puntos a los hogares que contestaron no. SF21. Si tuvieran una emergencia grave que les impidiera volver a vivir en esta vivienda, como un desastre natural, perder su trabajo, alguna enfermedad grave, etc. ¿tienen familiares o amistades que les podrían ofrecer vivir con ellos por una temporada? SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)				
Sub- indicador de metas y oportunidades					
SF14. Actualmente, ¿en su hogar tienen algún plan a futuro para lograr alguna meta de este tipo?	Sí			No	
	+1			+0	
SF17. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero	Siempre	Muchas veces	A veces	Casi nunca	Nunca
	+1	+0.75	+0.5	+0.25	+0

Uso Público

requerido para este tipo de metas importantes?	Se les asignaron cero puntos a los hogares que declararon no haber tenido metas en el pasado
SF18. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?	Se le asignó 1 punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: <ol style="list-style-type: none"> 1) Con lo que reciba de pensión o jubilación de la empresa en la que trabajo 2) Con lo que reciba de la AFORE o pensión privada 3) Con lo que obtenga de mis ahorros 4) Con lo que obtenga de vender vehículos, propiedades, ganado, joyería y otros bienes que poseo 5) Con las rentas que obtenga de mis propiedades, o con los intereses que generen mis cuentas de ahorro o de inversión
	Se le asignó 0 puntos a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones <ol style="list-style-type: none"> 1) Lo va a mantener su pareja, sus hijos u otros 2) Con apoyos del gobierno

Anexo 5. Correlaciones de los indicadores de competencias financieras de la Encuesta 2022

Correlaciones entre los sub-indicadores de competencias financieras: 2019				
	Sub-indicador de planeación	Sub-indicador de liquidez	Sub-indicador de resiliencia	Sub-indicador de metas
Sub-indicador de planeación	1			
Sub-indicador de liquidez	0.1092	1		
Sub-indicador de resiliencia	0.2072	0.3527	1	
Sub-indicador de metas	0.2998	0.1685	0.3514	1

Correlaciones entre los sub-indicadores de competencias financieras: 2020				
	Sub-indicador de planeación	Sub-indicador de liquidez	Sub-indicador de resiliencia	Sub-indicador de metas
Sub-indicador de planeación	1			
Sub-indicador de liquidez	0.1353	1		
Sub-indicador de resiliencia	0.1820	0.3092	1	
Sub-indicador de metas	0.2547	0.2109	0.3460	1

Correlaciones entre los sub-indicadores de competencias financieras: 2021				
	Sub-indicador de planeación	Sub-indicador de liquidez	Sub-indicador de resiliencia	Sub-indicador de metas
Sub-indicador de planeación	1			
Sub-indicador de liquidez	0.1517	1		
Sub-indicador de resiliencia	0.1914	0.3308	1	
Sub-indicador de metas	0.2788	0.3216	0.4174	1

Correlaciones entre los sub-indicadores de competencias financieras: 2022				
	Sub-indicador de planeación	Sub-indicador de liquidez	Sub-indicador de resiliencia	Sub-indicador de metas

Uso Público

Sub-indicador de planeación	1			
Sub-indicador de liquidez	0.2037	1		
Sub-indicador de resiliencia	0.2273	0.3690	1	
Sub-indicador de metas	0.2461	0.2512	0.3501	1

Uso Público

Anexo 6. Resultados de los indicadores de competencias financieras por subgrupos de interés, para 2022

Encuesta 2022					
	Indicador Agregado	Sub-indicador de Planeación	Sub-indicador de Liquidez	Sub-indicador de Resiliencia	Sub-indicador de Metas
Población en general	54.2	45.7	64.3	63.7	41.8
Jefa o jefe del hogar empleado formal	58.8	50.2	67.8	68.6	47.9
Jefa o jefe del hogar empleado informal	49.5	41.8	59.9	58.0	37.7
Jefa o jefe del hogar desempleado	49.4	40.4	62.5	59.5	33.1
Jefa o jefe del hogar mujer	50.8	41.4	61.5	62.3	37.1
Jefa o jefe del hogar hombre	55.8	47.8	65.7	64.4	44.0
NSE Alto	68.9	58.1	80.8	77.5	59.1
NSE Medio alto	64.0	57.0	69.5	71.5	57.3
NSE Medio	56.9	50.7	66.2	65.5	45.1
NSE Medio bajo	51.1	42.0	63.4	59.6	39.8
NSE Bajo	47.7	38.6	58.6	59.3	31.7
Tiene producto financiero formal	56.7	47.3	66.3	65.8	46.2
No tienen producto financiero formal	47.9	41.8	59.4	58.5	30.8
Edad de la jefa o jefe del hogar 18 a 25	60.0	54.7	65.7	69.9	48.9
Edad de la jefa o jefe del hogar 26 a 45	56.5	47.4	63.9	65.7	47.4
Edad de la jefa o jefe del hogar más de 45	52.1	43.8	64.5	61.8	37.2
Sin escolaridad	42.0	25.5	55.7	57.0	29.0
Educación Básica	50.1	40.5	62.2	59.8	36.0
Educación Media Superior	56.1	49.5	64.5	66.8	43.2
Educación Superior	63.7	57.5	70.4	70.4	56.6

Uso Público



BANCO DE MÉXICO

www.banxico.org.mx