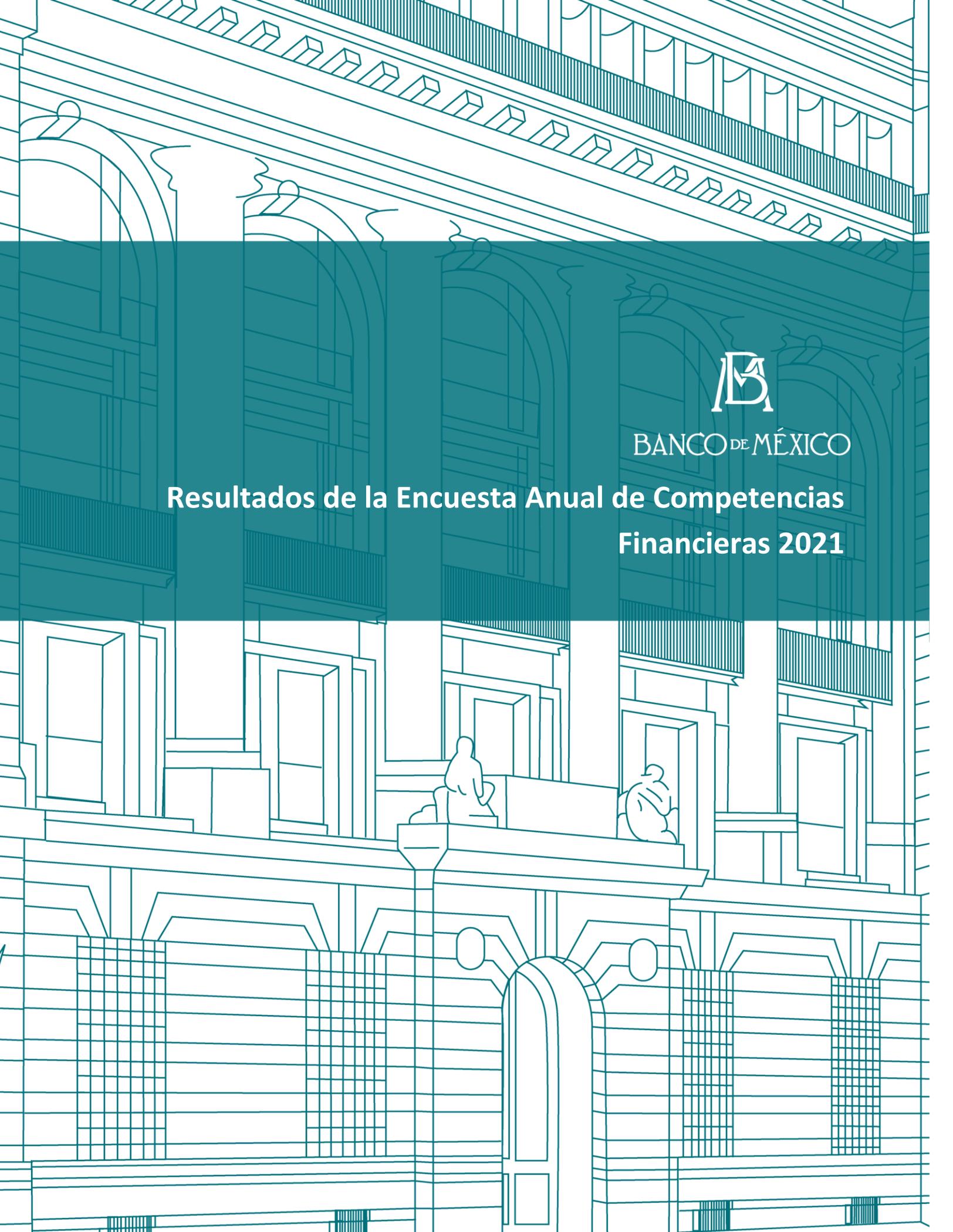




BANCO DE MÉXICO

Resultados de la Encuesta Anual de Competencias Financieras 2021



CONTENIDO

1. Antecedentes	3
2. El Módulo de Competencias Financieras	3
2.1. Definición de Competencias financieras	3
2.2. Diseño metodológico del módulo Competencias financieras de la Encuesta Anual 2019	4
2.3. Comparación con otros ejercicios relacionados con competencias financieras	5
3. Características generales de los hogares encuestados	6
3.1. Características sociodemográficas	6
3.2. Características financieras de los hogares	6
4. Resultados del Módulo de Competencias financieras	7
4.1. Planeación y registro de ingresos y gastos	7
4.2. Manejo de liquidez	8
4.3. Resiliencia	13
4.4. Metas y oportunidades	16
4.5. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés	27
4.6. Comparación con otras mediciones a nivel internacional	19
5. Propuesta preliminar de indicador de competencias financieras	20
5.1. Resultados del cálculo de la propuesta de indicador de competencias financieras	21
5.2. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés	24
5.3. Consideraciones sobre la propuesta de indicador de competencias financieras	33
Anexo 1. Aspectos metodológicos de la encuesta	34
Anexo 2. Comparación con otros ejercicios relacionados con competencias financieras	35
Anexo 3. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés	37
Anexo 4. Resultados de Competencias financieras de los hogares según afectaciones de la pandemia por COVID-19	92
Anexo 5. Puntajes de la propuesta de indicador de competencias financieras	123
Anexo 6. Correlaciones de los sub-indicadores de competencias financieras	98
Anexo 7. Resultados de los sub-indicadores de competencias financieras por subgrupos	99

1. Antecedentes

Durante diciembre de 2019, se realizó el levantamiento de la Encuesta Anual de la Dirección General de Emisión del Banco de México. Dentro de dicha encuesta, 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 los hogares resuelven sus necesidades financieras. En diciembre de 2020 se realizó el levantamiento de la Encuesta Anual de la Dirección General de Emisión del Banco de México y se incluyó la segunda versión de la encuesta de competencias financieras de los hogares mexicanos. Posteriormente, en diciembre de 2021, se realizó el tercer levantamiento de la Encuesta de Competencias Financieras de los Hogares Mexicanos.

En este documento se describen las definiciones básicas que se utilizaron para desarrollar el contenido del módulo de competencias financieras y los resultados asociados a la información captada en la encuesta referida. Se muestran resultados de las características sociodemográficas de los encuestados, así como los resultados de las preguntas que componen el módulo de competencias financieras. Adicionalmente, se presenta una propuesta preliminar de un indicador que resume las competencias financieras de un hogar en un solo valor, mismo que puede ser útil para realizar análisis sobre competencias financieras, además de los resultados asociados a su cálculo.

2. La Encuesta de Competencias financieras

2.1. Definición de Competencias financieras

No existe una definición única de competencias financieras. Recientemente, estudios y encuestas realizadas en distintos países han propuesto 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.

La Encuesta de competencias financieras 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 del módulo sobre Competencias financieras de la Encuesta Anual 2019, 2020 y 2021.

El objetivo general del módulo de competencias financieras es conocer el estado de las competencias financieras de los hogares en México.¹ El módulo capta información que permite conocer:

- 1) Si un hogar registra sus ingresos y gastos del hogar y si sigue 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 alguno de los integrantes del hogar usa instrumentos formales o informales de ahorro y crédito.
- 6) Medidas de los conocimientos financieros del entrevistado.

Adicionalmente, en el módulo de la encuesta 2020 y 2021, se incluyó una sección que no se había incorporado en la encuesta del 2019. Ello, 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 un solo miembro del hogar que responda preguntas acerca del hogar en su conjunto.² 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

¹ La encuesta se enfoca en residentes de localidades de 50 mil habitantes y más.

² La unidad de análisis de la encuesta es el hogar; 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.³

2.3. Otros ejercicios internacionales relacionados con competencias financieras

Mediciones implementadas en otros países

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*⁴, un seguimiento de las competencias financieras de los hogares estadounidenses realizado por el *Center for Financial Services Innovation*, 2) el *Canadian Financial Capabilities Survey (2019)*⁵, una encuesta que evalúa la salud y los conocimientos financieros de los individuos en Canadá y 3) el *Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker (2016)*⁶ una encuesta que monitorea la salud y los conocimientos financieros de los hogares australianos y el *Australian Household Comfort Report*. El Anexo II presenta una comparación del contenido de estas encuestas con el contenido del módulo de competencias financieras de la Encuesta Anual de 2019, 2020 y 2021.

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera

Adicionalmente, se revisó el contenido de los levantamientos de 2012, 2015 y 2018 de la Encuesta Nacional sobre Inclusión Financiera (ENIF), con la finalidad de identificar si alguna de las versiones de dicha encuesta permite obtener una medición de competencias financieras. La unidad de análisis de dicha encuesta es a nivel individual y no del hogar, la cual se considera como una unidad de análisis más adecuada para la medición de las competencias financieras. Se identificó que la versión de 2018 de la ENIF contiene un número reducido de preguntas relacionadas con competencias financieras que, se consideró, no permiten obtener una medición completa de dicho concepto. Respecto al componente de planeación, no se distingue entre la elaboración de un plan o presupuesto y el registro de las entradas y salidas de dinero del hogar, ni se mide el cumplimiento del presupuesto establecido; en relación con el componente de manejo de liquidez, se registra únicamente si la persona encuestada considera que, generalmente, paga sus cuentas a tiempo; en contraste, en el módulo de competencias financieras de la Encuesta Anual, se examina, de manera detallada, el comportamiento de pagos para cada una de varias categorías de compromisos financieros periódicos (básicos, de lujo y financieros). En lo relativo a resiliencia hay mayor coincidencia, pues se considera cómo la persona afrontó situaciones previas en las que no pudo cubrir sus gastos y cómo enfrentaría una urgencia económica hipotética; no obstante, no se pregunta acerca de ahorros precautorios. En la parte de metas y oportunidades, se pregunta si la persona se fija metas económicas a largo plazo, pero no se cuestiona respecto a las acciones llevadas a cabo para alcanzar dicha meta, sobre el desempeño en la consecución de metas fijadas en el pasado, ni sobre planes para cubrir gastos en la vejez, una consideración de largo plazo importante.

³ 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.

⁴ Financial Health Pulse 2019 disponible en: <https://finhealthnetwork.org/programs/financial-health-pulse/>

⁵ Canadian Financial Capabilities Survey 2019 disponible en: <https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/programs/research/canadian-financial-capability-survey-2019.html>

⁶ Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker 2016. Disponible en: https://static1.squarespace.com/static/52b5f387e4b08c16746b6b70/t/5f890d2206d85e1d79cb2292/1602817401159/australian-financial-attitudes-and-behaviour-tracker_wave-4.pdf

3. Características generales de los hogares encuestados

3.1 Características sociodemográficas

Los hogares encuestados presentan las siguientes características sociodemográficas. En el levantamiento de 2019, 68.5% de los hogares tenían un jefe de familia del género masculino. Este porcentaje fue similar en el levantamiento del año 2020, con 71% y en el de 2021 con 68.5%. La edad promedio de los jefes del hogar fue de 50 años en la encuesta de 2019 y de 49 años en las de 2020 y 2021. La educación promedio de los jefes del hogar fue la secundaria completa tanto en la encuesta de 2019 como en 2020 y 2021. En los tres años de los levantamientos, la mayor parte de los hogares estaban formados por cuatro integrantes que dependían de los mismos ingresos familiares, los cuales eran aportados por el salario de dos integrantes del hogar.

3.2 Características financieras de los hogares

Tenencia de productos y servicios financieros

El Cuadro 2 resume las principales características en lo que respecta a la tenencia de productos y servicios financieros de los hogares.

Producto financiero		Hogares con al menos un producto financiero entre todos los integrantes del hogar		
Año		2019	2020	2021
Ahorro	Formal ⁷	60.24%	62.36%	56.6%
	Informal ⁸	57.7%	53.47%	52.83%
Crédito	Formal ⁹	40%	42.44%	44.81%
	Informal ¹⁰	34.93%	35.97%	38.99%

Cuadro 2: Tenencia de productos financieros

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

⁷ Ahorro formal, las familias cuentan 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 Ahorro informal, las familias cuentan con al menos uno de los siguientes productos: Se realizó un 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 Crédito formal, las familias cuentan 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 Crédito informal, las familias cuentan 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.

Cuadro 3: Preguntas sobre conocimientos financieros

Conocimiento	Porcentaje de encuestados que respondieron correctamente a la pregunta		
	2019	2020	2021
Inflación ¹¹	56.5%	55.2%	59.01%
Interés simple ¹²	79.5%	73.9%	76.37%
Interés compuesto ¹³	11%	13%	12.9%

4. Resultados de la Encuesta de Competencias financieras

En este apartado, se presentan los resultados asociados 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.

Respecto a la creación de un presupuesto,¹⁴ para el **levantamiento del año 2019** se observan las siguientes características:

- El 58.5% de los encuestados reportó que en su hogar se realiza un plan o presupuesto sobre cómo se gastará el dinero mes con mes. El cumplimiento del presupuesto o plan de gastos es parcial:¹⁵ entre los individuos que reportaron realizar un presupuesto o plan de gastos mensuales, el 47.5% reportó seguir dicho plan mucho o totalmente, mientras que el 52.5% restante reportaron seguir el plan o presupuesto algo, poco o nada.

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.

- Respecto al registro de ingresos y gastos del hogar, el 55.63% de los hogares encuestados no lleva un registro de sus ingresos y gastos mensuales. El 30% de los encuestados registró sus ingresos y gastos mensuales (Gráfica 1).

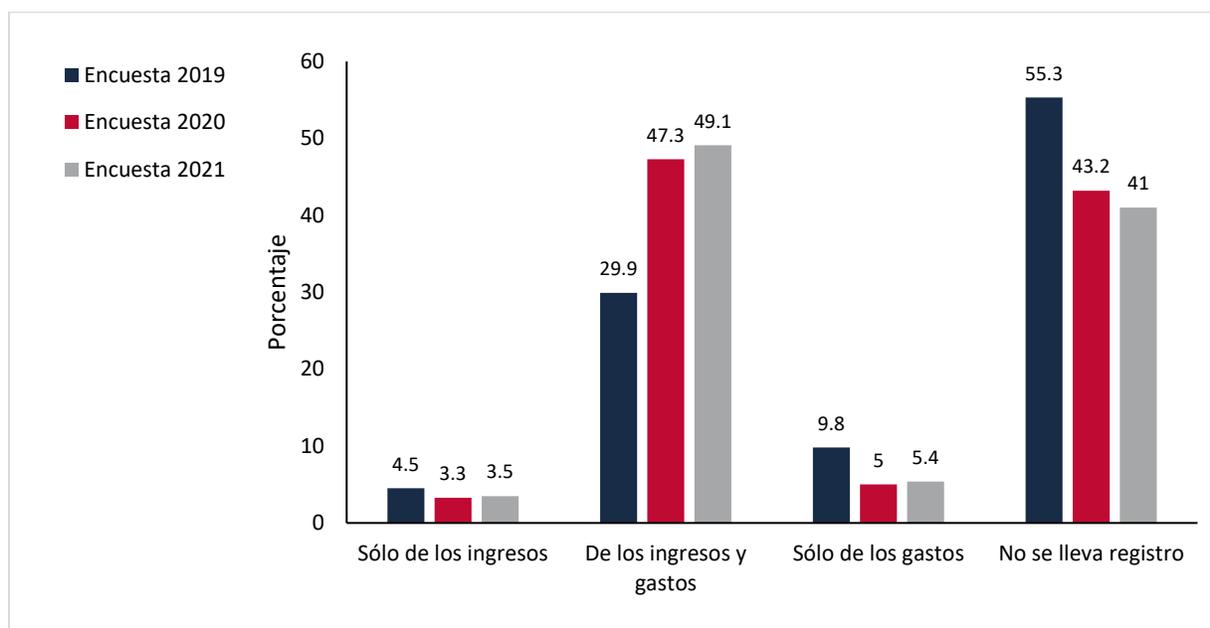
En lo que respecta al **levantamiento del año 2020**, se observan los siguientes cambios:

- En primer lugar, el porcentaje de hogares que reportaron realizar un presupuesto o plan de gastos mensuales aumentó del 58.5% en 2019 al 68.5% en 2020. Lo anterior podría sugerir que, como efecto de la pandemia en la situación económica financiera de los hogares, éstos tuvieron que mejorar su estrategia de planeación para ajustar de mejor manera sus recursos.
- En segundo lugar, se observó que, entre los individuos que reportaron hacer un plan de gastos mensuales, 34.9% reportaron seguir su plan mucho o totalmente.

En lo que respecta al **levantamiento del año 2021**, se observan los siguientes resultados:

- En primer lugar, el porcentaje de hogares que reportaron realizar un presupuesto o plan de gastos mensuales fue del 67.3%, cifras similares a las obtenidas en el año previo. Lo anterior podría sugerir que, el efecto positivo de la pandemia de covid-19 en la estrategia de planeación de los hogares fue, al menos, de mediano plazo.
- En segundo lugar, se observó que, entre los individuos que reportaron hacer un plan de gastos mensuales, 40.3 % reportaron seguir su plan mucho o totalmente, estas cifras son mayores a las obtenidas en los años 2019 y 2020.
- Finalmente, como se muestra en la Gráfica 1, los hogares aumentaron el registro de ingresos y gastos en 2020 (47%) comparado con el 2019 (30%).

Gráfica 1: Registro de ingresos y gastos mensuales¹⁶



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.

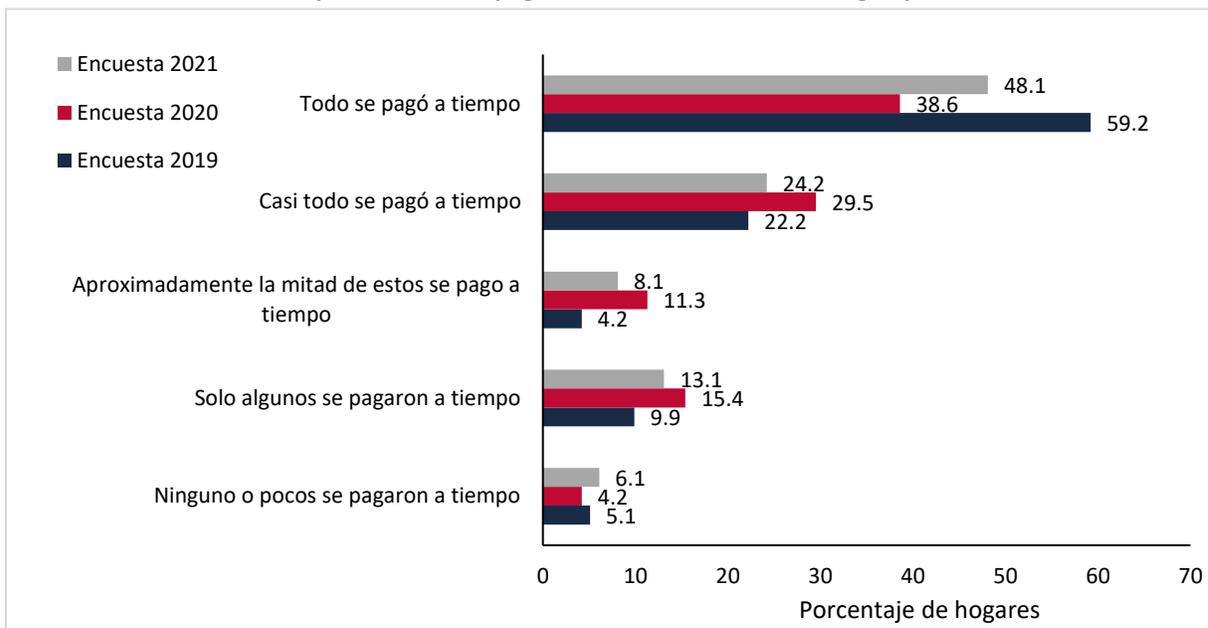
En cuanto a la variación del ingreso en el año 2019, el 47% de los hogares declara tener ingresos variables de un mes a otro; en contraste, para los años 2020 y 2021, los hogares con ingresos variables fueron 59% y 55% respectivamente. En la Gráfica 2 se muestra el comportamiento de pago de distintos servicios con los que cuentan los hogares.¹⁷ Se aprecia que, en servicios básicos (renta, luz, agua y teléfono), 40% de los hogares no pagaba todos sus servicios a tiempo en 2019, este porcentaje aumentó a 60% en 2020 y tuvo una mejoría en el 2021 disminuyendo a 51%. El porcentaje 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

¹⁶ 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.

¹⁷ 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.

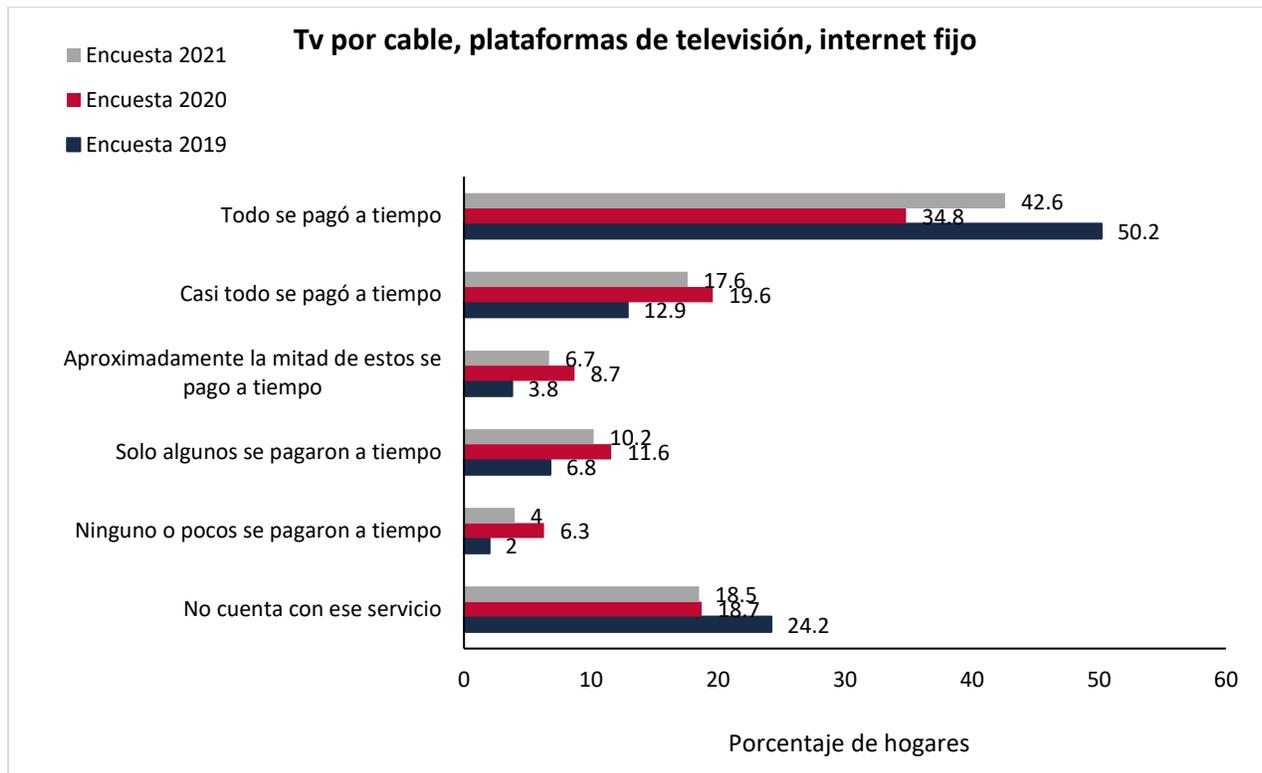
de crédito y créditos hipotecarios) mostrados en la Gráfica 4. El comportamiento de pago de deudas se muestra en la Gráfica 5;¹⁸ se aprecia, por ejemplo, que alrededor de 11 por ciento de los hogares tenía deudas que no siempre se podían pagar en 2019; en el año 2020, este porcentaje aumentó a 22 por ciento. En general, se puede observar que las competencias financieras de los hogares disminuyeron entre el año 2019 y 2020. En específico, los hogares tienen una menor liquidez para solventar sus gastos y parar pagar a tiempo sus deudas.

Gráfica 2: Comportamiento de pagos de servicios de renta, luz agua y teléfono

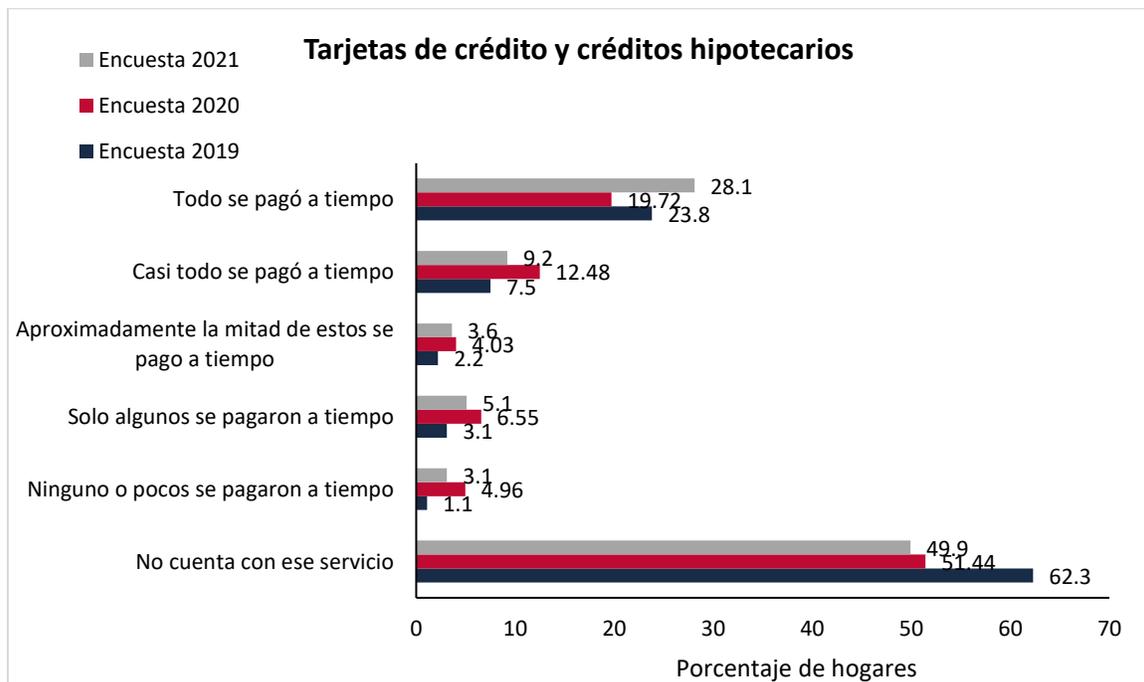


¹⁸ Se realizó la siguiente pregunta para conocer el comportamiento de pagos de deudas: “Ahora, pensando en todas las deudas de todos los miembros de su hogar, incluyendo todo tipo de préstamos y créditos, ¿cuál de las siguientes frases describe mejor cómo se han pagado las deudas en los últimos 12 meses?”. 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.

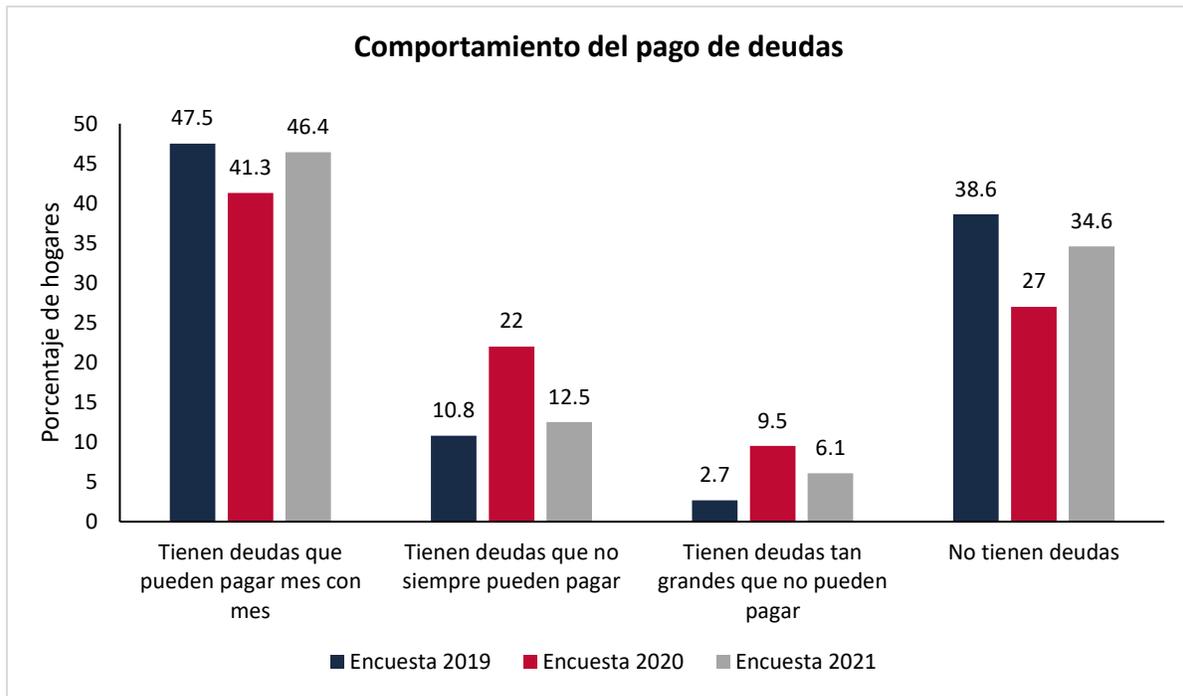
Gráfica 3: Comportamiento de pagos de servicios de tv por cable, plataformas de televisión e internet fijo



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



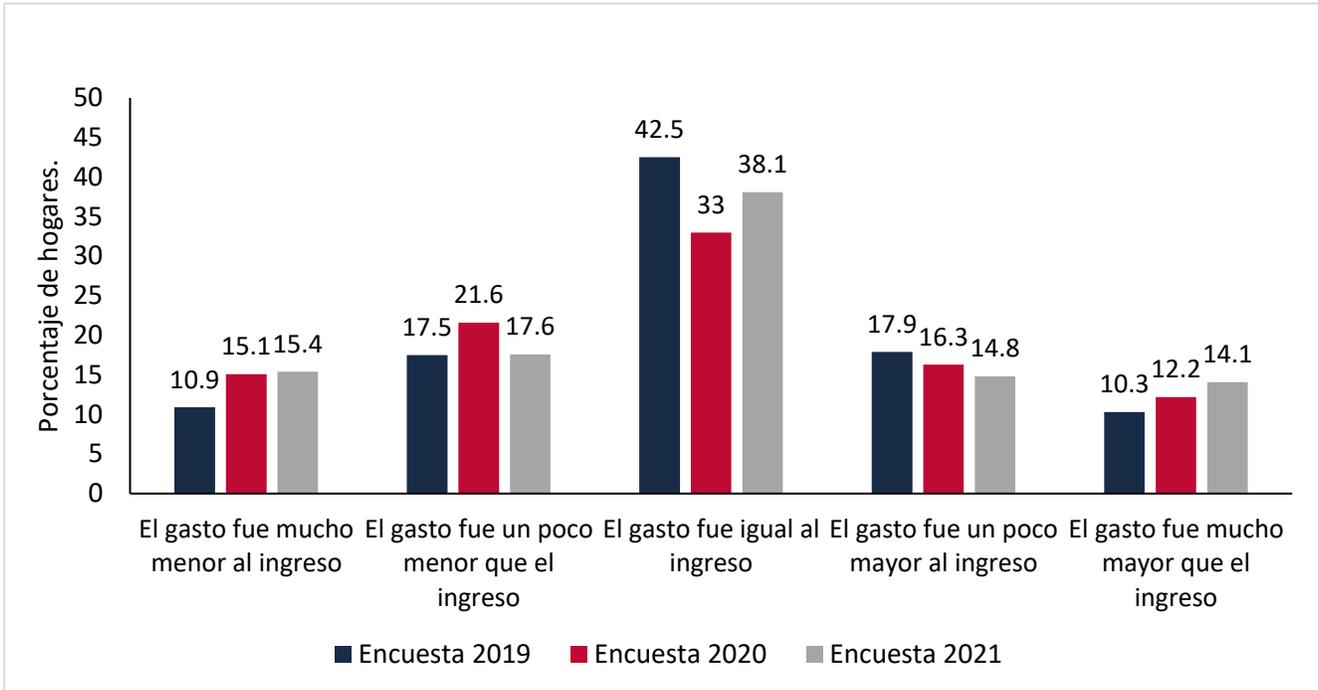
Gráfica 5: Comportamiento de pago de deudas en el hogar



En la gráfica 6, se muestra la relación entre el ingreso y el gasto de los hogares¹⁹. Se observa que, en 2019, el 28.5% de los hogares mantenía ingresos mayores a los gastos; en el año 2020 este porcentaje ascendió a 36.7%. Ello sugiere una contracción en el consumo en los hogares mexicanos durante la crisis del COVID en el año 2020. En el año 2021 el 33% de los hogares reportaron tener ingresos mayores a sus gastos.

¹⁹ 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.

Gráfica 6: Relación ingreso- gasto de los hogares

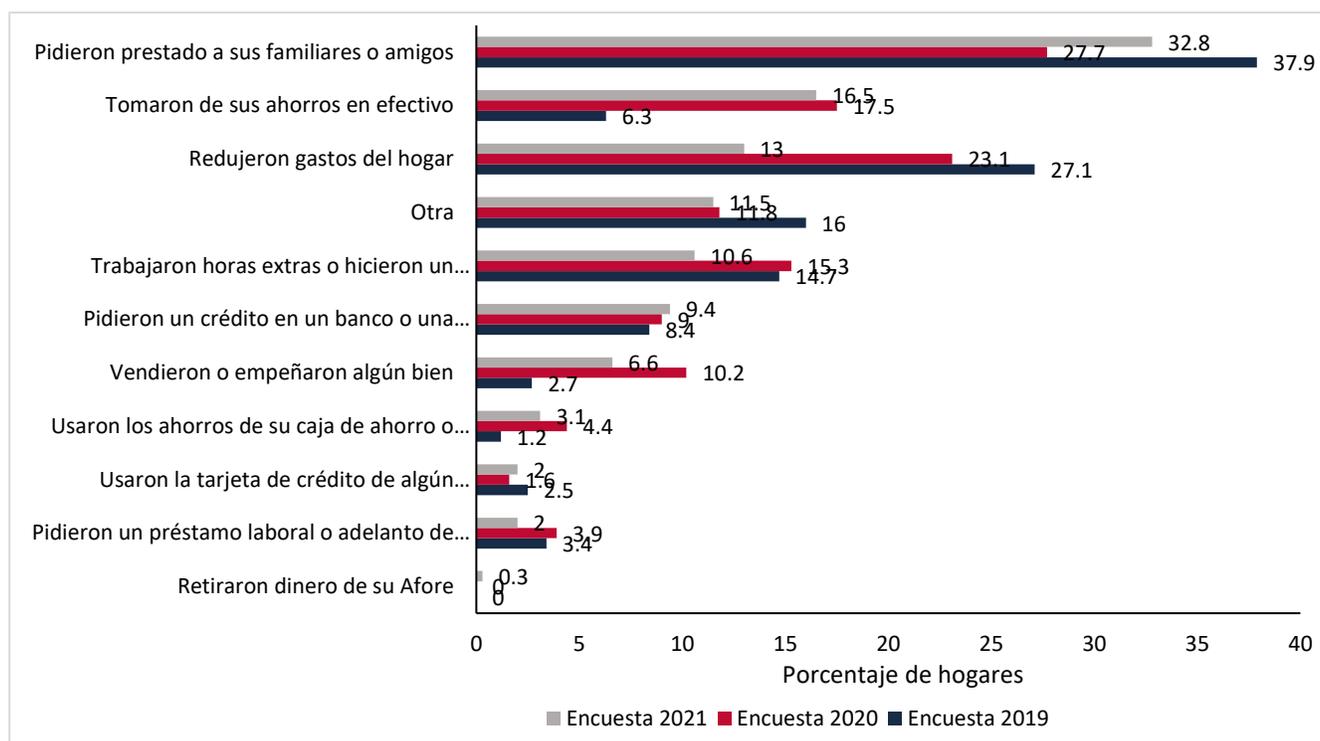


4.3 Resiliencia

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.²⁰ Los resultados se muestran en la Gráfica 7. Se aprecia que el mecanismo al que se recurre con mayor frecuencia para afrontar dichos gastos es pedir ayuda financiera a familiares o amigos (38% en 2019, 28% en 2020 y 33% en 2021), seguido por la reducción de gastos (27% en 2019, 23% en 2020 y 13% en 2021) y por la ejecución de un trabajo temporal (15% en 2019 y 2020, 11% en 2021). Cabe destacar que los hogares recurren en un bajo porcentaje a los mecanismos financieros formales como uso de sus ahorros en cuentas bancarias (3% en 2021) o el uso de tarjetas de crédito (2% en 2021), observación consistente con un escenario en 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.

²⁰ 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?”.

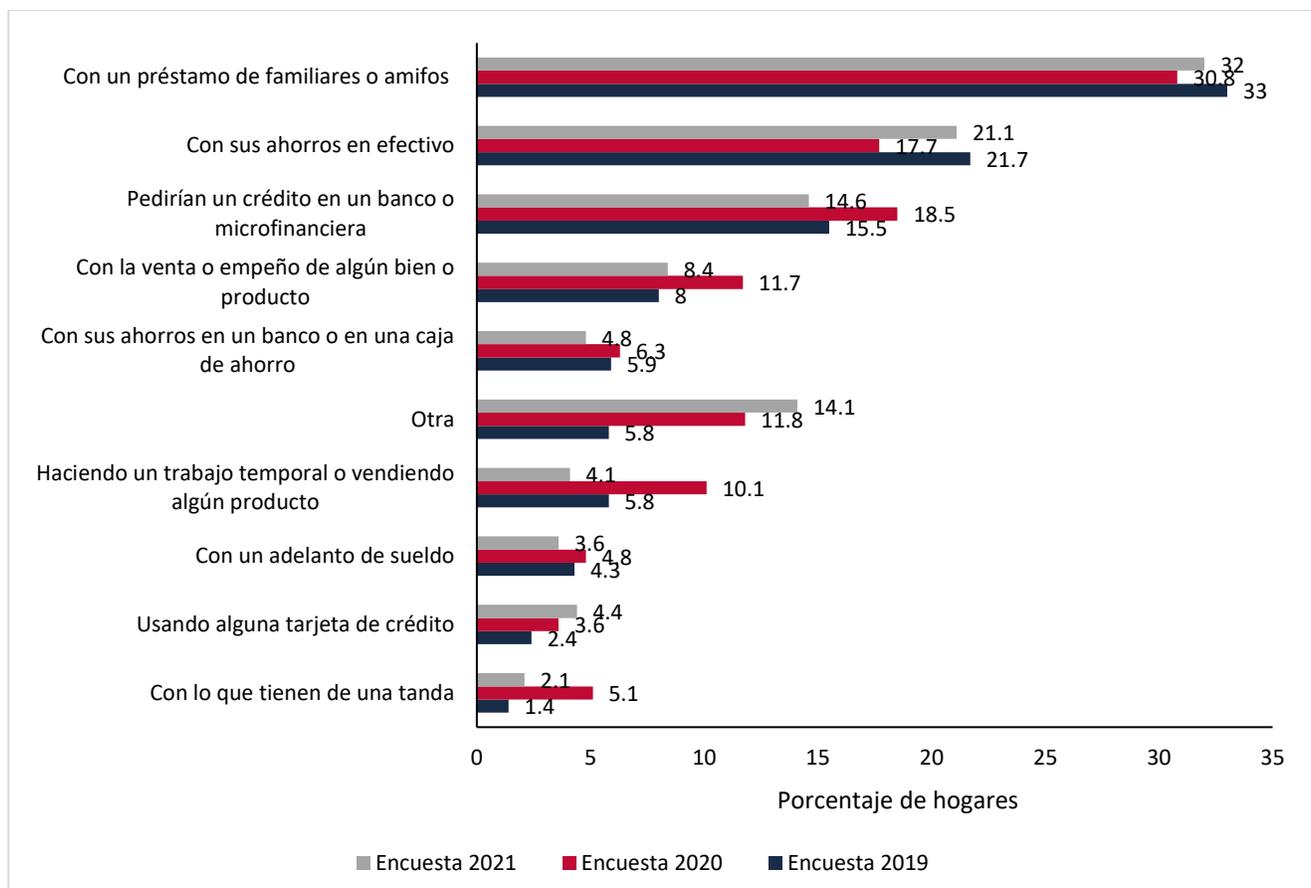
Gráfica 7: Recuperación de periodos con gasto mayor a ingreso



Asimismo, la encuesta consideró los mecanismos a los que los hogares recurrirían si, hipotéticamente, se encontraran en una situación en que los gastos excedieran los ingresos (Gráfica 8).²¹ Tal como en el caso de episodios efectivamente ocurridos, en el caso de la pregunta hipotética, las personas encuestadas reportaron que la fuente principal de financiamiento para emergencias financieras futuras sería el apoyo de familiares y amigos tanto en el año 2019, como en los años 2020 y 2021. Sin embargo, destaca que en el 2020 los hogares utilizarían en mayor medida los mecanismos de financiamiento formales o mecanismos que dependen de sus fuentes de ingreso propias. Así, más hogares recurrirían a un crédito bancario o con una microfinanciera, a sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro, a sus tarjetas de crédito o sus ahorros disponibles en una tanda.

Gráfica 8: Mecanismos para afrontar emergencias financieras

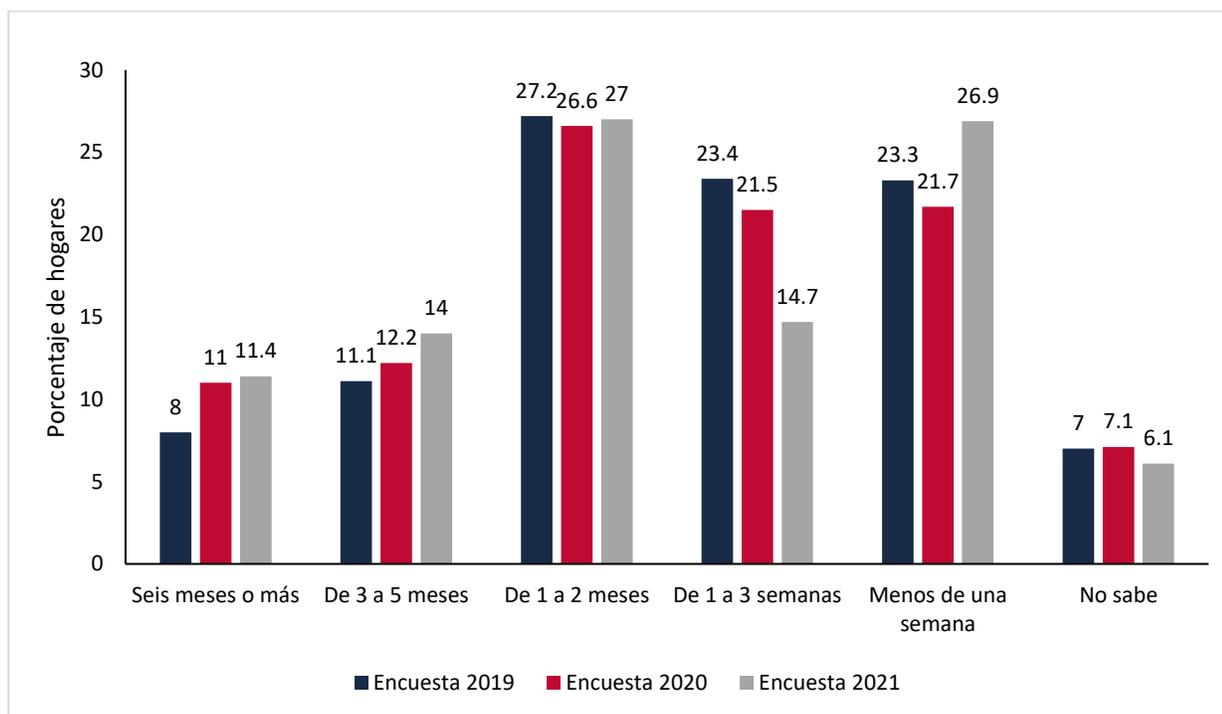
²¹ La pregunta aplicada fue la siguiente: “Si hoy en su hogar tuvieran una emergencia o imprevisto y tuvieran que gastar una cantidad de dinero igual a lo que reciben en un mes, ¿cómo la pagarían?”.



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).²² Se aprecia que en el 2019 sólo el 20% de las personas encuestadas reporta que su hogar tendría la capacidad de mantener sus gastos por un periodo de tiempo de tres meses o más; asimismo, cabe resaltar que 51% de las personas encuestadas reportan que sus hogares tienen ahorros para cubrir como máximo tres semanas de gastos. Dicha capacidad de mantener sus gastos usando sólo los ahorros de los que el hogar dispone se mantuvo estable en los años 2020 y 2021, lo cual sugiere que aquellos hogares con menores niveles de ahorro contaban con cantidades aún menores de ahorro para afrontar emergencias durante la pandemia.

²² 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



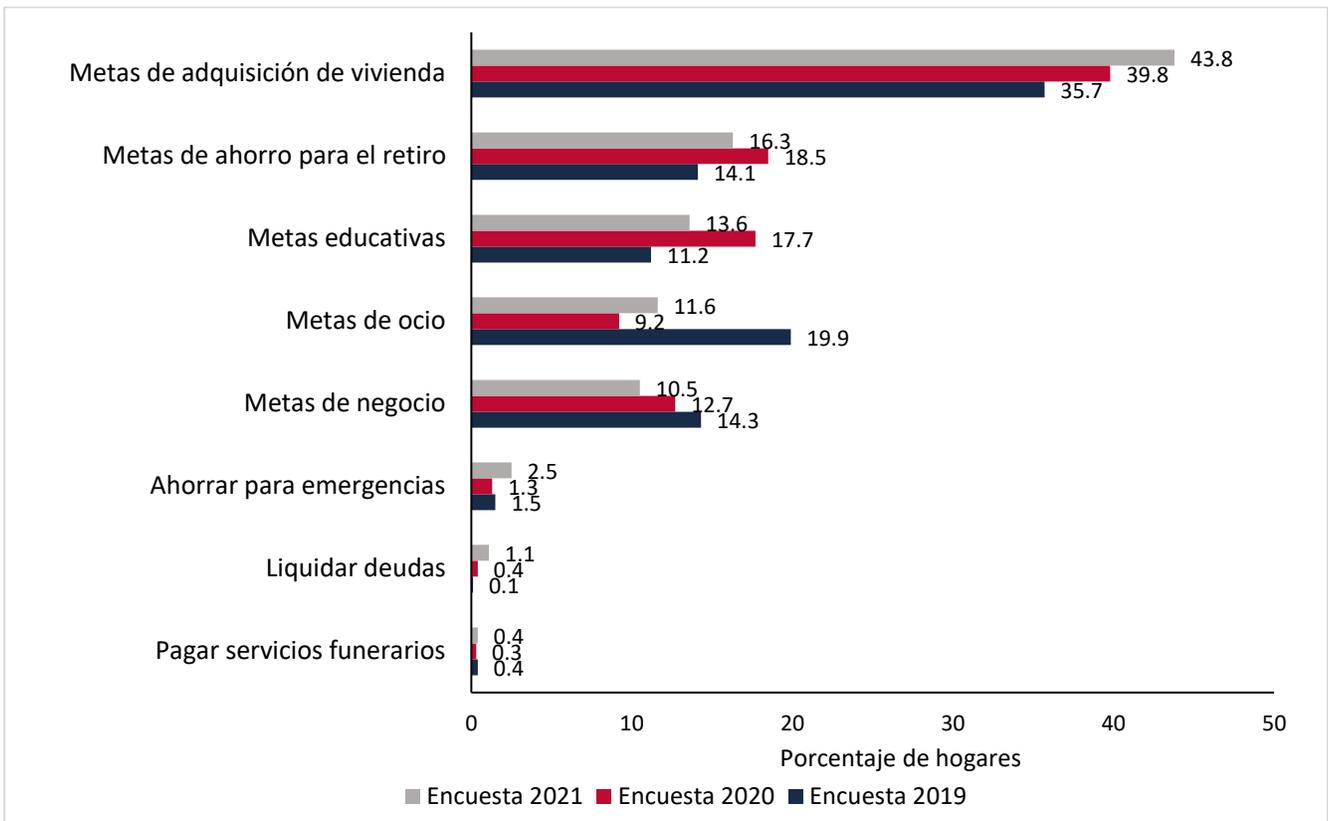
4.4 Metas y oportunidades

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.

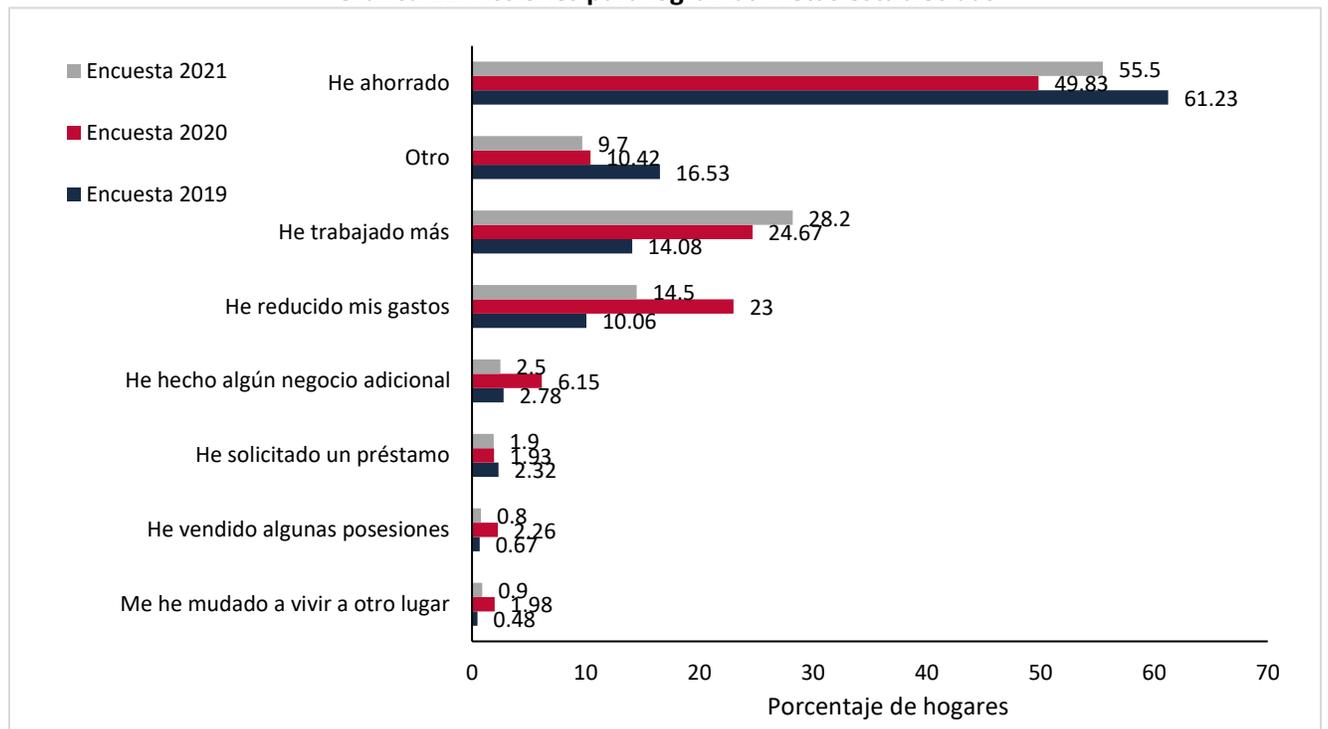
En la gráfica 10, se presentan las principales metas entre los hogares encuestados;²³ en la Gráfica 11, se muestran las principales acciones que los hogares han realizado para alcanzar dichas metas. Hay una amplia variedad de metas reportadas por las personas encuestadas; en la mayoría de casos, para las tres encuestas, la acción reportada por las personas para alcanzar las metas es el ahorro. Sin embargo, destaca el aumento de las metas educativas y la disminución de metas de ocio entre el año 2019 y 2020. Lo anterior permite visualizar que durante la crisis provocada por la pandemia del COVID-19 cambiaron las preferencias de los hogares, por lo cual, destinaron menos recursos a actividades recreativas y destinaron más recursos para la formación de capital humano.

²³ 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



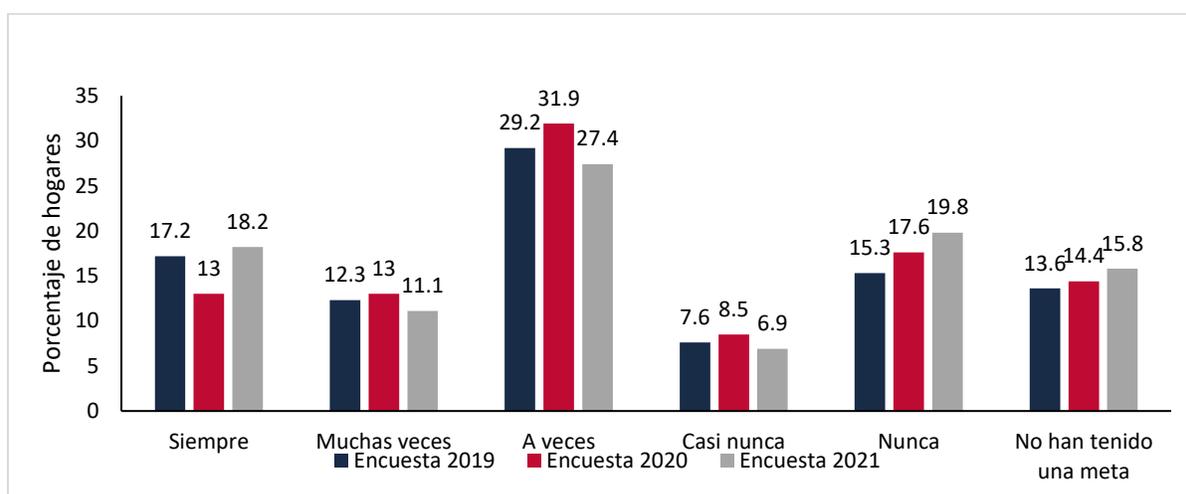
Gráfica 11: Acciones para lograr las metas establecidas



En la gráfica 11 destaca que destacar que, durante el periodo de pandemia (2020-2021), se duplicó el porcentaje de hogares que reportó trabajar más para alcanzar sus metas, de 14.08% en 2019 a 28.2% en 2021. Un efecto similar sucede con el porcentaje de hogares que reportaron reducir sus gastos como acción para lograr sus metas, 10% en 2019, 23% en 2020, 14.5% en 2021

La encuesta considera no sólo las metas actuales y las acciones asociadas a estas, sino también el desempeño de los hogares en metas que se fijaron en el pasado (Gráfica 12).²⁴ En el año 2019, el 14% de los encuestados no había tenido metas en el pasado y sólo 20% declararon haber reunido el dinero necesario para alcanzar dichas metas muchas veces o siempre; estos porcentajes son similares para el año 2020 y 2021.

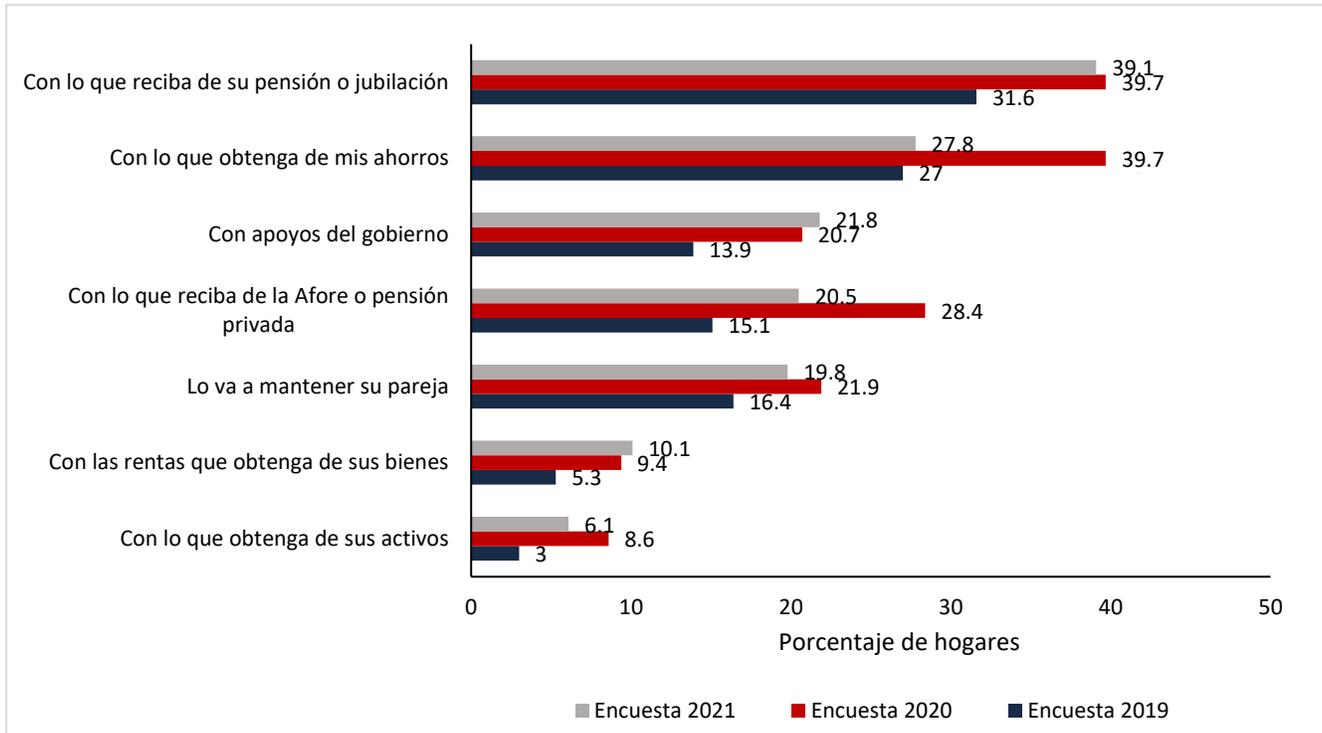
Gráfica 12: Desempeño de los hogares en metas pasadas



En la Gráfica 13 se presentan resultados relativos a información sobre metas para la vejez o ahorro para el retiro. La fuente más comúnmente reportada por los encuestados para su subsistencia durante la vejez es la pensión que puedan recibir de la empresa en la que trabajan (31.6% en 2019 ,39.7% en 2020 y 39.1% en 2021).

²⁴ La pregunta aplicada fue la siguiente: “En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?”. Respuestas: Siempre; Muchas veces; A veces; Casi nunca; Nunca; No habían tenido metas; No sabe.

Gráfica 13: Estrategias de los jefes de familia para afrontar sus gastos en edad de retiro²⁵



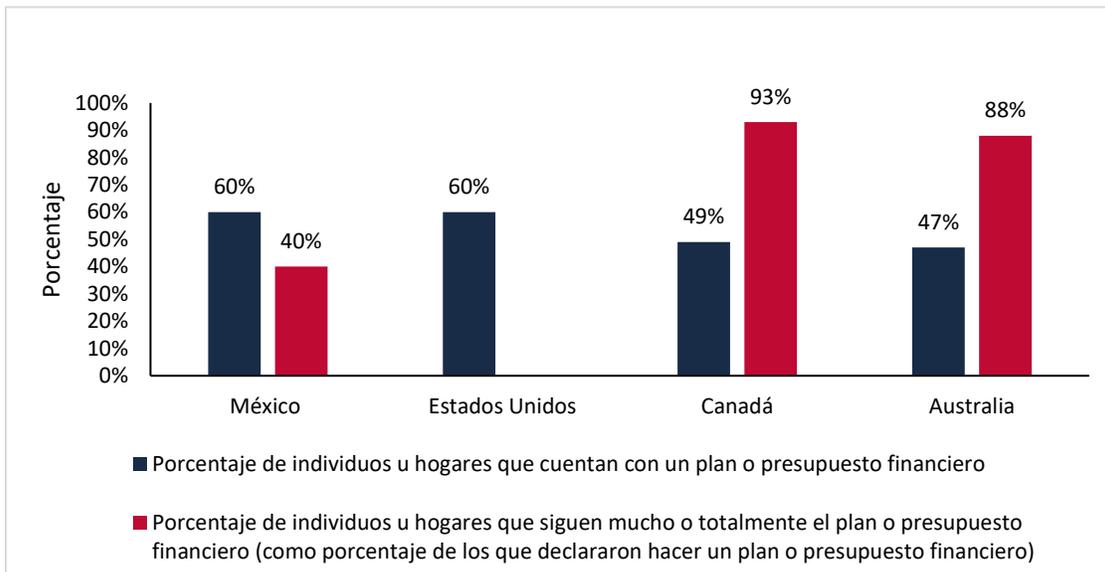
4.5 Comparación con otras mediciones a nivel internacional²⁶

Algunas mediciones sobre competencias financieras realizadas en otros países incluyen preguntas que permiten realizar una comparación con los resultados de la Encuesta Anual de Banco de México. A continuación, se presentan cuatro gráficas (14-17) en las cuales se pueden comparar los resultados de México en los subcomponentes de competencias financieras con respecto a otros estudios internacionales que se han hecho sobre el tema. En el Cuadro 4, se resumen los resultados de dichas gráficas. En general, se puede notar que tanto en el componente de manejo de liquidez como en el de resiliencia, México exhibe resultados menos favorables que Estados Unidos, Australia y Canadá, países con mejores niveles de desarrollo económico.

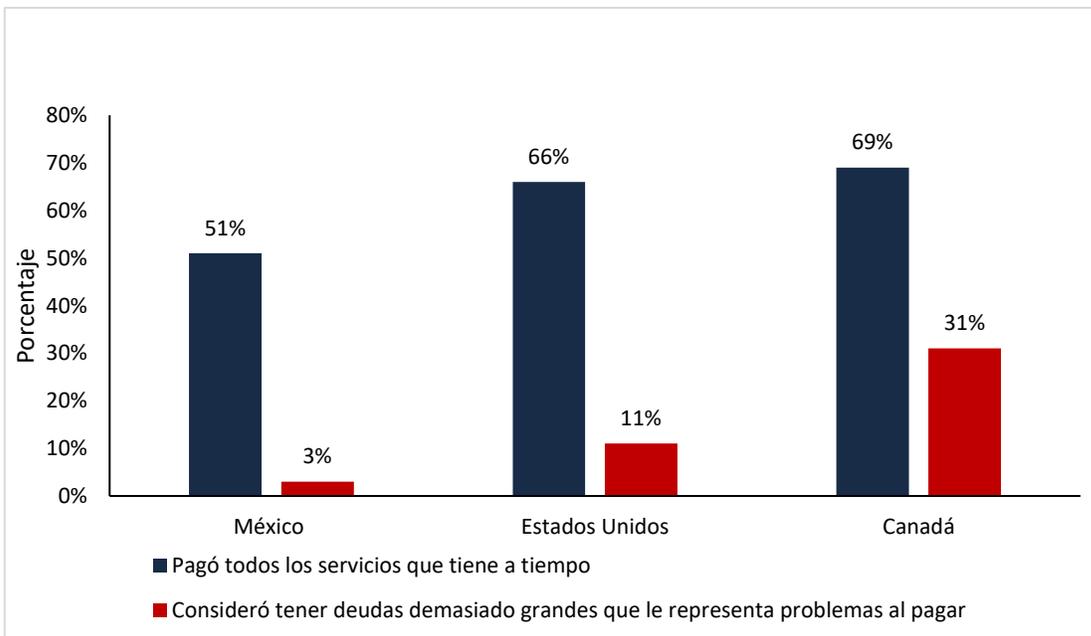
²⁵ Los encuestados pueden seleccionar más de una opción para mantenerse en la vejez

²⁶ Se presentan cifras al 2019 para los siguientes estudios por países. México (Encuesta Anual de Emisión 2019), Estados Unidos (Financial Health Study), Canadá (Canadian Financial Capability Survey) y Australia (Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker)

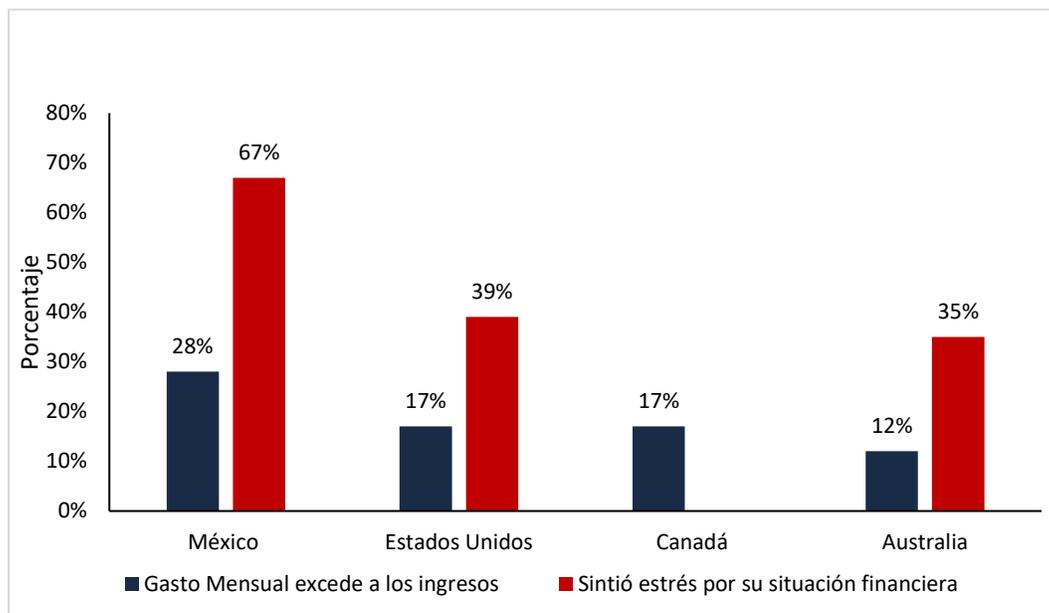
Gráfica 14: Comparación internacional, subindicador de planeación



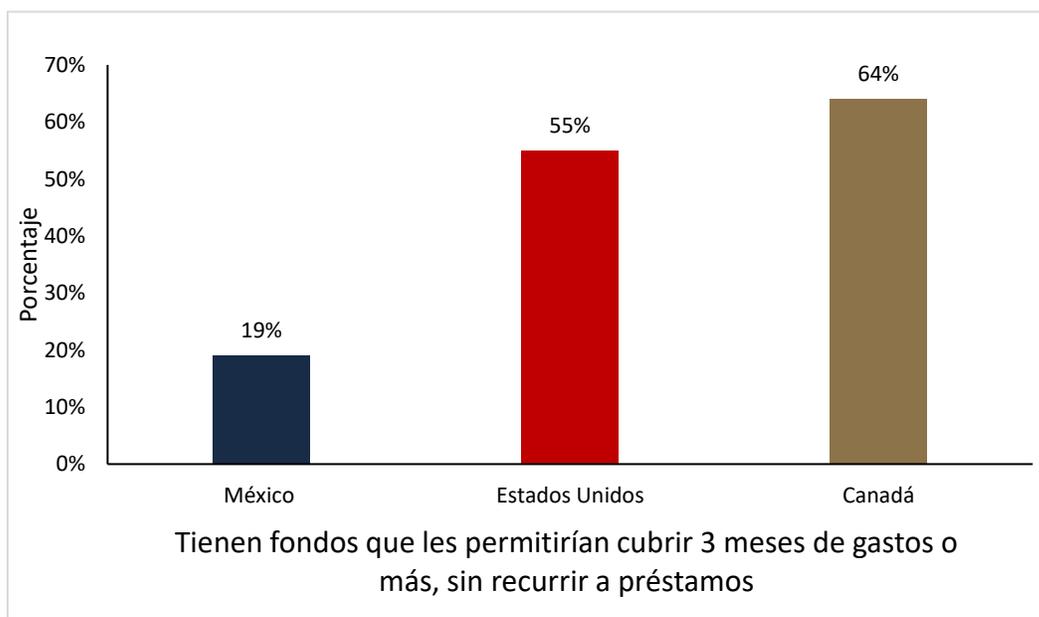
Gráfica 15: Comparación internacional, subindicador de liquidez, pago de servicios



Gráfica 16: Comparación internacional, subindicador de liquidez, gasto mensual y estrés por situación financiera



Gráfica 17: Comparación internacional subindicador de resiliencia



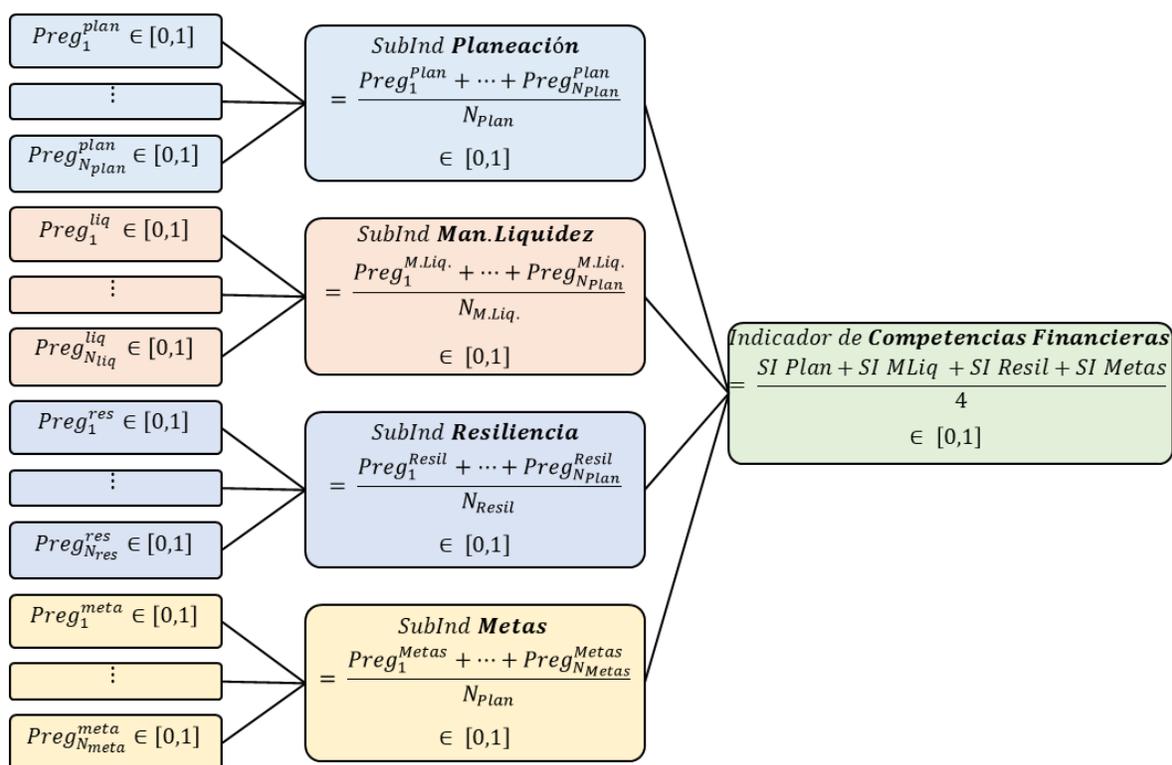
Cuadro 4: Comparación Internacional. Medidas de Competencias financieras			
Encuesta Anual Banxico (2019)	Financial Health Study (Estados Unidos) (2019)	Canadian Financial Capability Survey (2019)	Australian Financial Attitudes and Behaviour Tracker (2019)
Componente de Planeación			
Porcentaje de individuos u hogares que cuentan con un plan o presupuesto financiero			
60%	60%	49%	47%
Porcentaje de individuos u hogares que siguen mucho o totalmente el plan o presupuesto financiero (como porcentaje de los que declararon hacer un plan o presupuesto financiero)			
40%	No disponible	93%	88%
Porcentaje de individuos u hogares que realiza un seguimiento de sus ingresos o gastos			
55%	No disponible	No disponible	90%
Componente de Manejo de liquidez			
Comportamiento de pago de los servicios			
Pagó todos los servicios que tiene a tiempo (servicios básicos, servicios de lujo y créditos)			
51%	66%	69%	N.D.
Comportamiento de pago de deudas			
Consideró tener deudas demasiado grandes que le representa problemas al pagar			
3%	11%	31%	N.D.
Gasto Mensual excede a los ingresos			
28%	17%	17%	12%
Sintió estrés por su situación financiera			
67%	39%		35%
Componente de Resiliencia			
Tienen fondos que les permitirían cubrir 3 meses de gastos o más, sin recurrir a préstamos.			
19%	55%	64%	N.D.
Nota: Los datos de la encuesta anual corresponden al porcentaje de hogares, los datos de las demás mediciones internacionales son a nivel individual.			

5. Propuesta de indicador de competencias financieras

En esta sección, se propone una herramienta de medición de las competencias o salud financiera 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 la salud o competencias financieras.²⁷ 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 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.

²⁷ Esta herramienta es susceptible de ser mejorado y reformulado en posteriores ediciones para lograr una capacidad de medición de las competencias financieras más adecuada.

Diagrama 1: Construcción del Indicador de Competencias financieras



5.1 Resultados del cálculo de la propuesta preliminar de indicador de competencias financieras

La Gráfica 18 muestra la distribución de los resultados del indicador agregado (el indicador) descrito previamente (Panel A) y de cada uno de los cuatro subindicadores (Panel B). Hay mucha dispersión en el indicador, 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;²⁸ en contraste, en manejo de liquidez y resiliencia, muchos hogares exhiben resultados relativamente favorables;²⁹ en metas y oportunidades hay mayor dispersión a través de los posibles valores que asume el indicador.³⁰ Sumado a lo anterior, se aprecian diferencias interanuales en los sub-indicadores de competencias financieras. En particular, entre 2019 y 2020 la media del sub-indicador de planeación subió de 0.35 a 0.45. 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. Con respecto a los sub-indicadores de resiliencia y metas y oportunidades no se observaron grandes cambios entre 2019 y 2020.

²⁸ En planeación y registro, 33.5 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.

²⁹ 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.

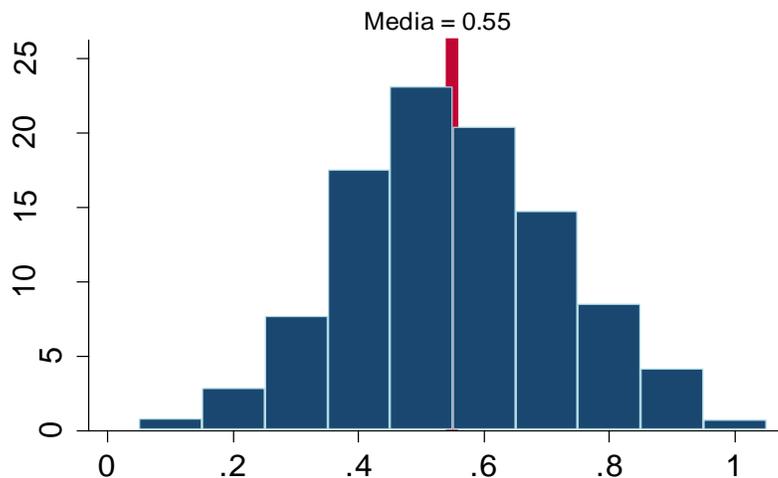
³⁰ En metas y oportunidades, los percentiles 25 y 75 son, respectivamente, 0.25 y 0.67.

Con respecto a los resultados de 2021, destaca que el sub-indicador de planeación se mantuvo en niveles superiores a los observados en 2019, mientras que el sub-indicador de liquidez, el cual tuvo una disminución entre 2019 y 2020, se recuperó a un nivel 0.70 en 2021.

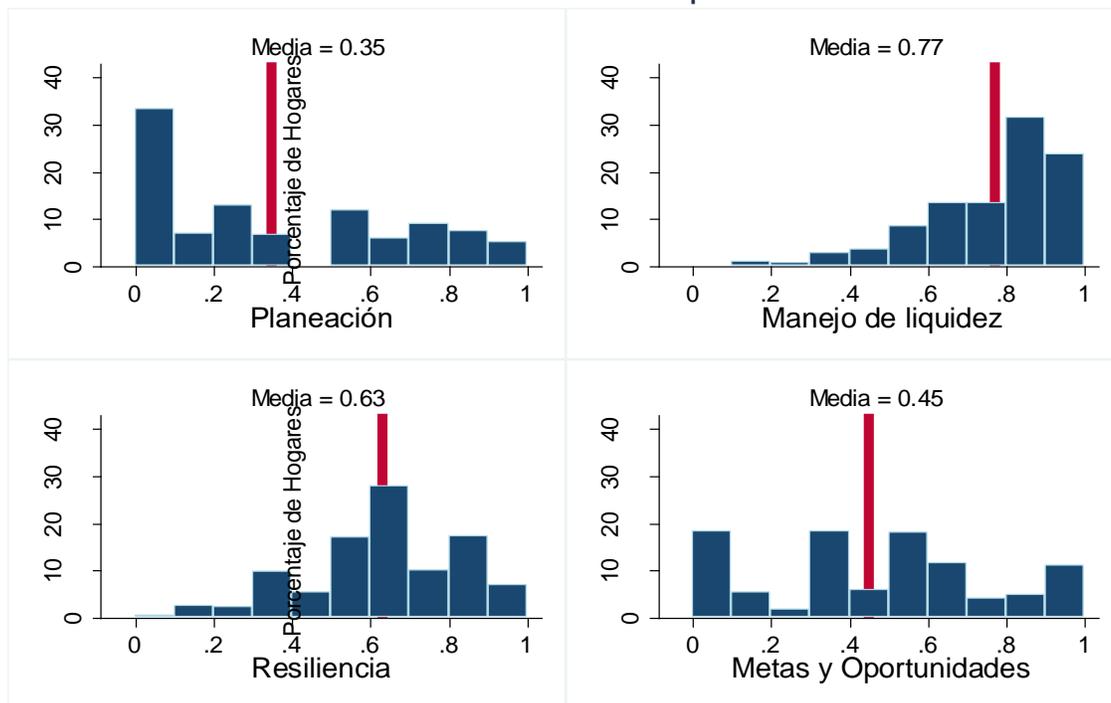
Gráfica 18: Indicador de Competencias financieras y Sub-Indicadores de Competencias financieras

Encuesta 2019

Panel A: Indicador de Competencias Financieras

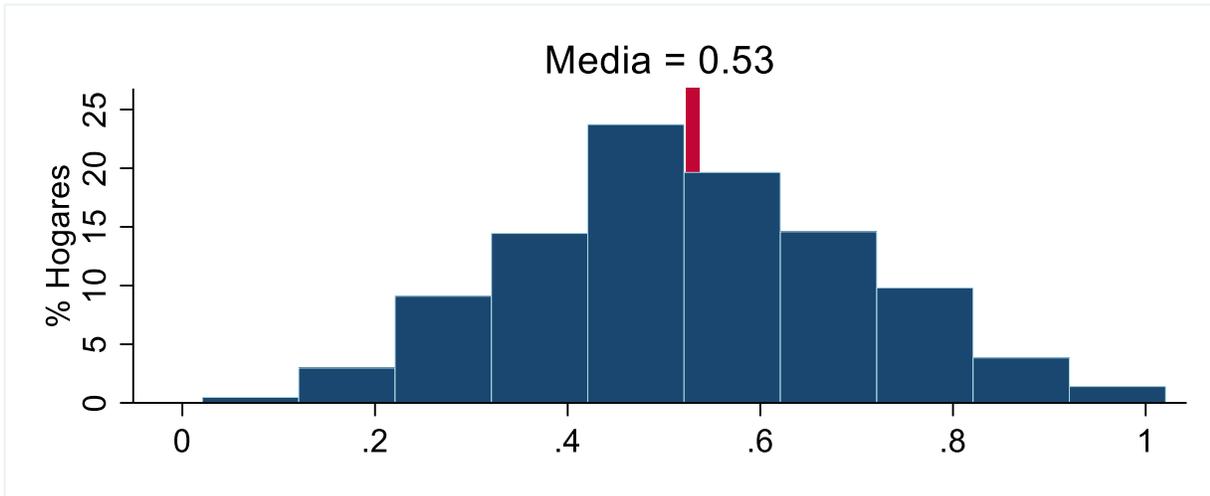


Panel B: Sub-Indicadores de Competencias Financieras

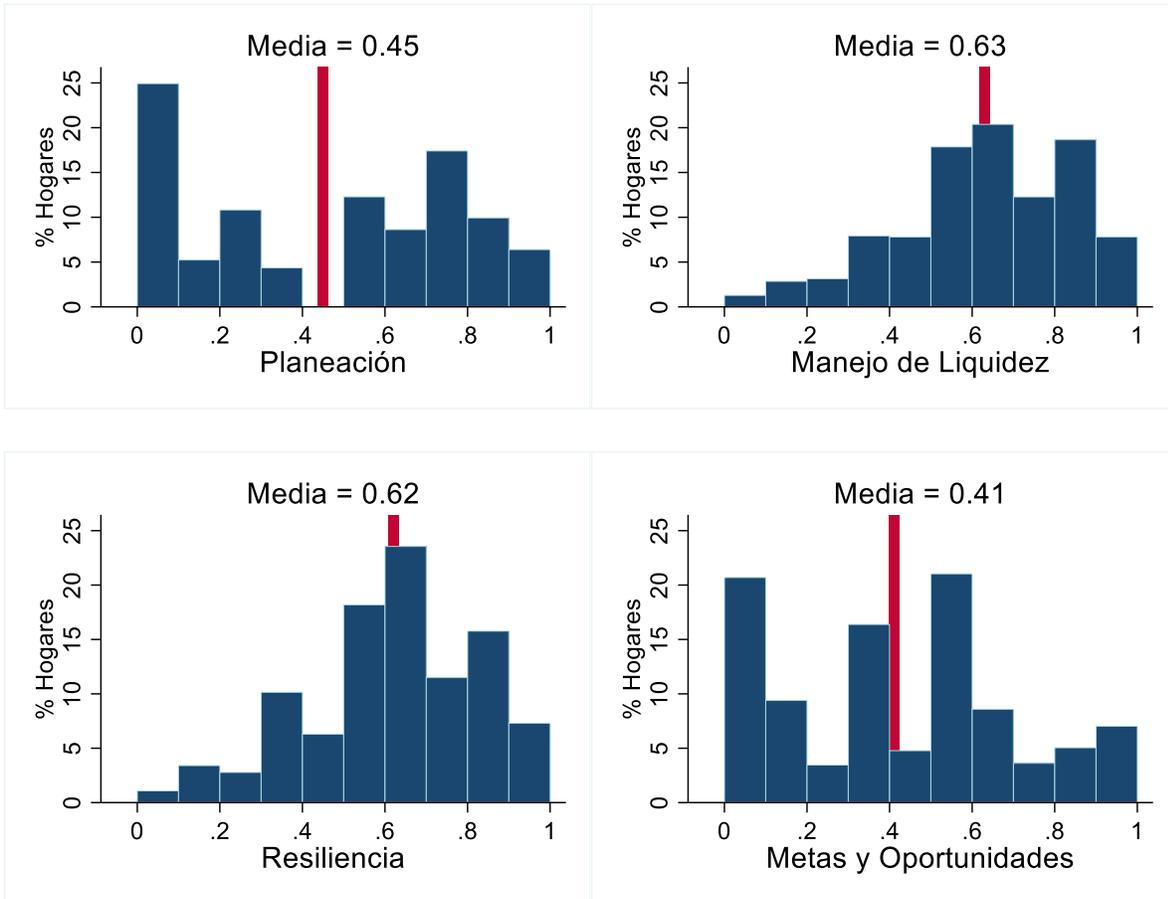


Encuesta 2020

Panel A: Indicador de Competencias Financieras

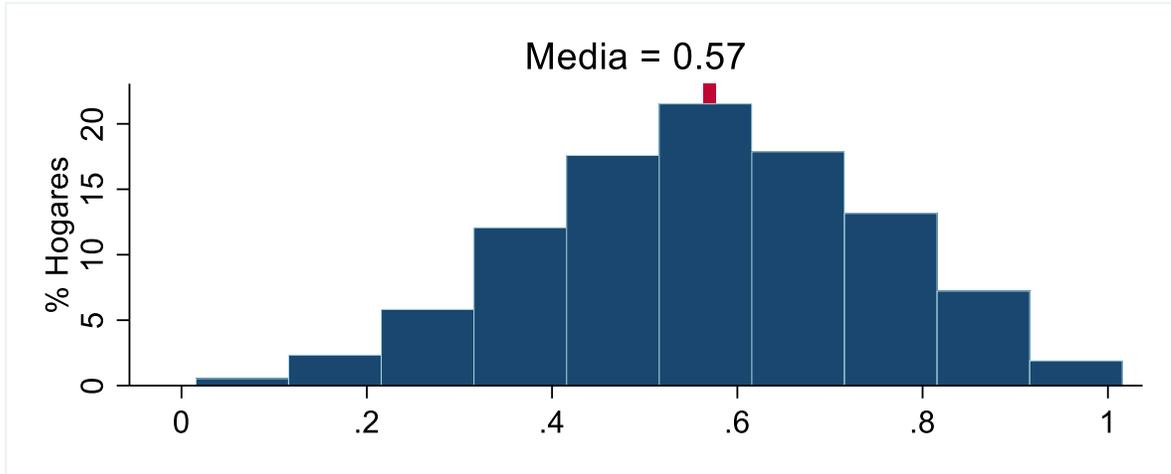


Panel B: Sub-indicadores de Competencia Financiera

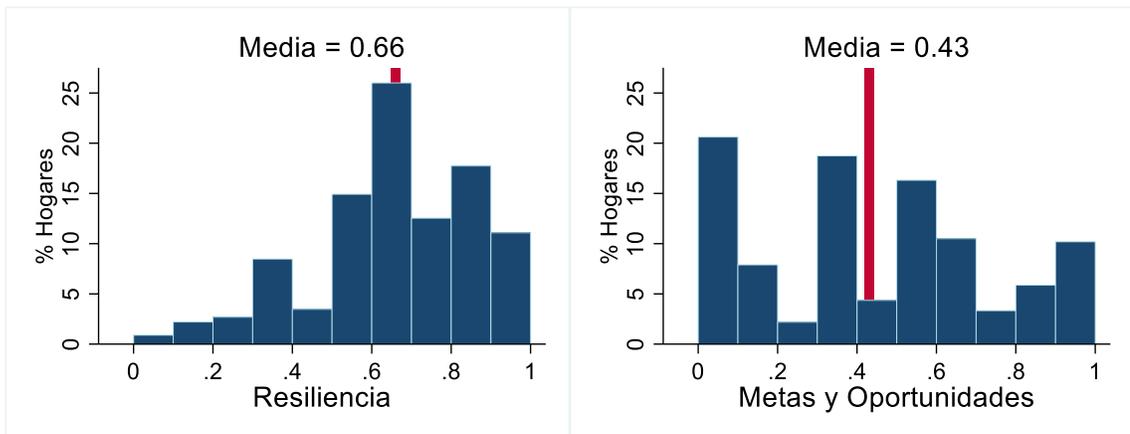
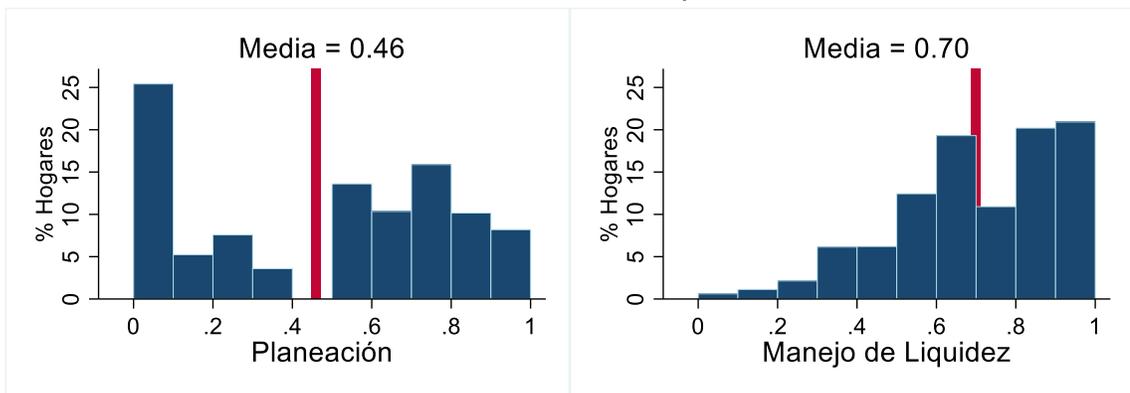


Encuesta 2021

Panel A: Indicador de Competencias Financieras



Panel B: Sub-indicadores de Competencia Financiera



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 dos segmentaciones: a) condición laboral del jefe del hogar; y b) tenencia de productos financieros formales en el hogar. El Anexo 3 incluye cuadros que presentan las estadísticas asociadas a los resultados descritos.

a) Condición laboral del jefe del hogar

En términos del componente de *Planeación*, se observa que, en comparación con hogares en que los hogares en los que el jefe del hogar se desempeña en el sector formal de la economía exhiben una mayor probabilidad de contar con un presupuesto, cumplir en mayor medida con él y registrar entradas y salidas de dinero del hogar en comparación con los hogares en donde el jefe del hogar se encuentra en el sector informal o desempleado. Lo anterior se puede visualizar en la distribución de las barras de la Gráfica 19, las cuales representan los valores de los sub-indicadores de competencia financiera para subgrupos según la condición laboral del jefe del hogar.

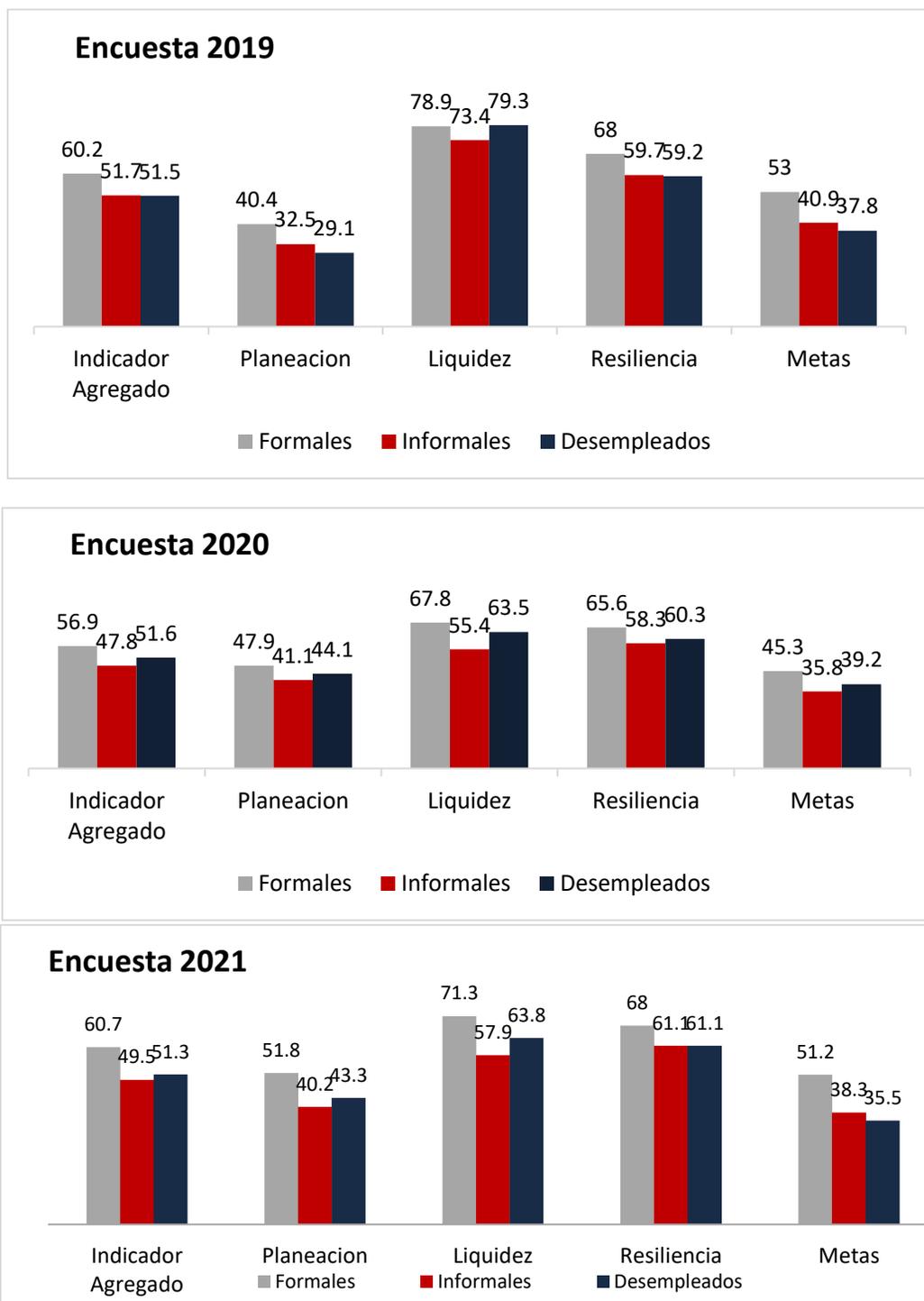
Respecto al componente *Manejo de Liquidez*, no se aprecian diferencias significativas entre hogares cuyo jefe del hogar se desempeña en el sector formal o informal en términos de su capacidad de pagar mensualmente deudas; sin embargo, sí se aprecia que los hogares con jefes del hogar en el sector informal exhiben una menor probabilidad de pagar a tiempo servicios recurrentes básicos, de lujo y de crédito. En la Gráfica 19 se puede comprobar que en términos de liquidez los hogares con jefes del hogar en diferentes sectores de empleo tienen un comportamiento similar.

En términos del componente de *Resiliencia*, el porcentaje de hogares con gastos estrictamente mayores que los ingresos es mayor cuando el jefe del hogar trabaja en el sector informal y cuando no tiene un trabajo remunerado, en comparación con aquellos en los que trabaja en el sector formal. Entre hogares que tuvieron gastos mayores a sus ingresos en los últimos tres meses, los mecanismos más usados para afrontar dicho episodio fueron recurrir a familiares y amigos, trabajar horas extra y dejar de pagar algunas cosas, en ese orden. Destaca que recurrir a familiares y amigos fue aún más prevalente entre hogares en los que el jefe del hogar trabaja en el sector informal. Entre hogares informales, la proporción que recurriría a familiares y amigos en caso de una emergencia o imprevisto es mucho mayor que entre hogares formales. El porcentaje de hogares informales y sin trabajo remunerado que podrían cubrir sus gastos recurriendo a ahorros por menos de un mes es significativamente más alto que entre hogares formales. Se puede visualizar gráficamente (Gráfica 14) que los hogares con jefe del hogar empleado en el sector formal tienen mejores competencias financieras en la dimensión de resiliencia.

En términos del componente de *Metas y Oportunidades*, aquellos en los que el jefe de familia se desempeña en el sector formal tienen metas en mayor proporción que el resto; aquellos en los que el jefe del hogar trabaja en el sector informal tienen a su vez metas en mayor proporción que aquellos en los que el jefe del hogar no trabaja. En términos de las acciones llevadas a cabo para alcanzar metas, se aprecia que este último grupo de hogares exhiben una menor probabilidad de señalar que están haciendo lo necesario para alcanzar la meta en cuestión. Al considerar las acciones llevadas a cabo en el pasado para alcanzar metas, los hogares cuyo jefe del hogar labora en el sector formal exhiben una probabilidad más alta de haber logrado reunir el dinero requerido para lograr la meta. En términos de cómo planean cubrir sus gastos y los de su hogar en la vejez, los hogares en los

que el jefe de familia trabaja en el sector formal tienen una probabilidad mucho menor de considerar que recurrirán a familiares como su fuente de sustento. La comparación de resultados del sub-indicador de metas y oportunidades se ilustra en la gráfica 19.

Gráfica 19: Indicadores de competencias financieras según el sector de empleo del jefe del hogar



b) Tenencia de productos financieros formales en el hogar

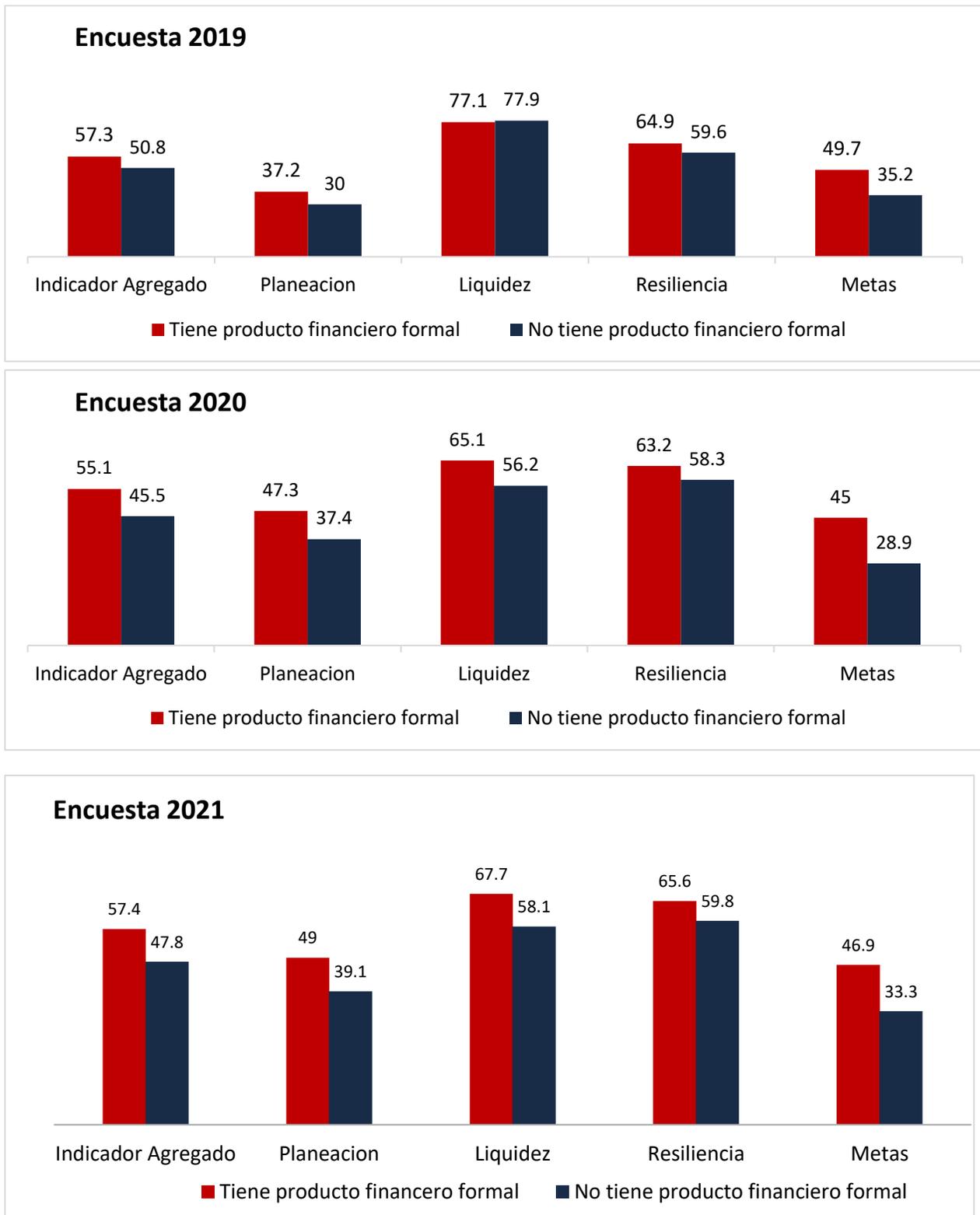
Respecto a *Planeación*, los hogares con productos de depósito o ahorro formal o informal exhiben una probabilidad ligeramente más alta de elaborar un presupuesto y de registrar las entradas y salidas de dinero del hogar. Los primeros reportan ser capaces de cumplir con el presupuesto fijado en mucha mayor medida que los que tienen productos informales de ahorro o los que no tienen.

En el componente de *Manejo de Liquidez*, los hogares con productos formales de ahorro tienen una probabilidad más alta de tener deudas que pueden pagar mes con mes que los que tienen productos de depósito o ahorro informales y que los que no tienen. En el caso de pago de servicios periódicos se observa un gradiente en la proporción que pagan a tiempo: si bien las proporciones que pagan a tiempo servicios básicos son similares a través de los distintos grupos, aquellos con productos de depósito o ahorro formales pagan a tiempo servicios de lujo y servicios de crédito en proporción más alta que aquellos con productos de depósito o ahorro informales y aquellos sin ninguno de los dos tipos de producto.

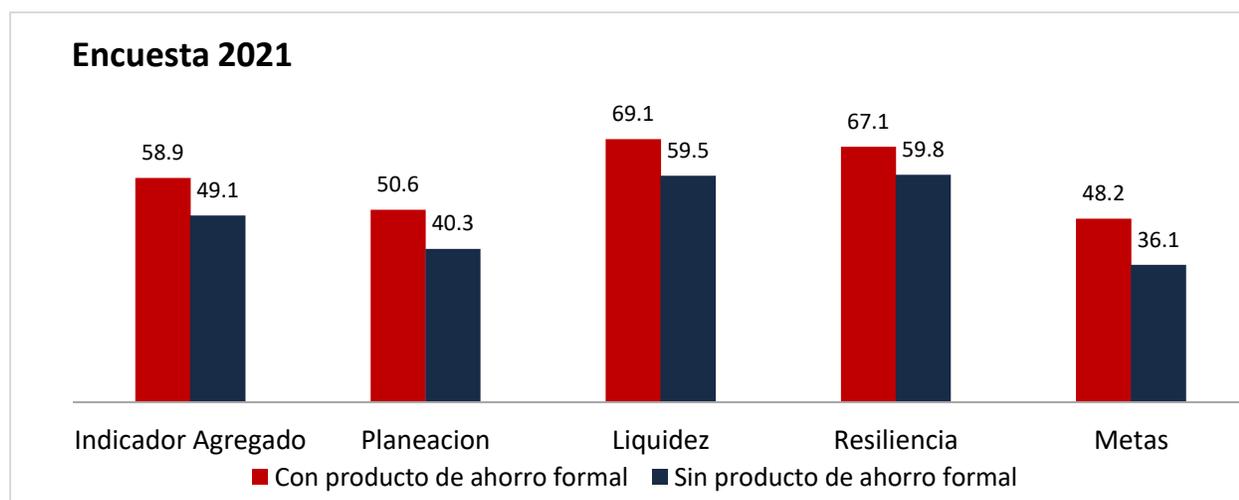
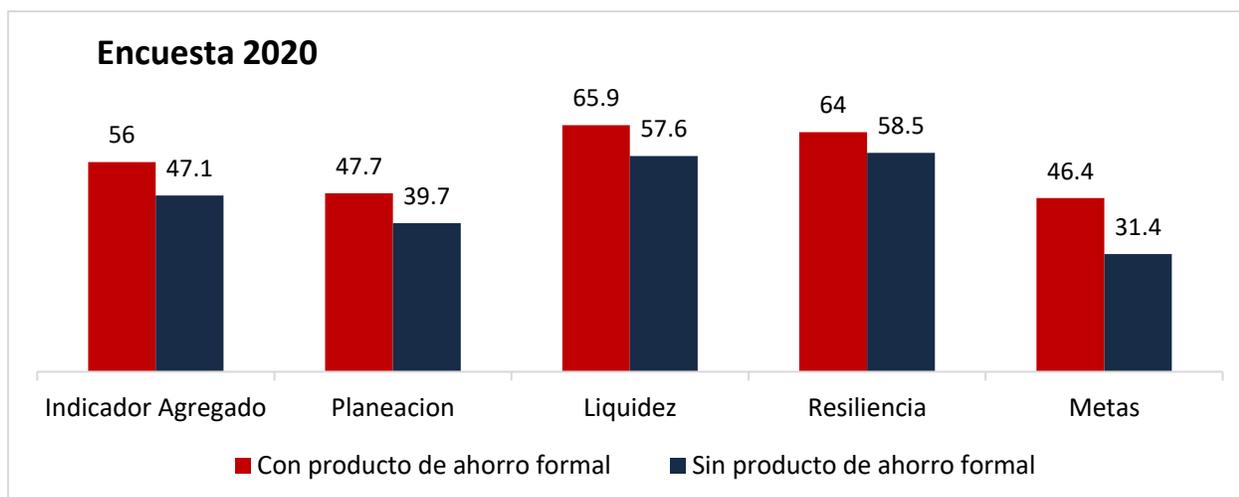
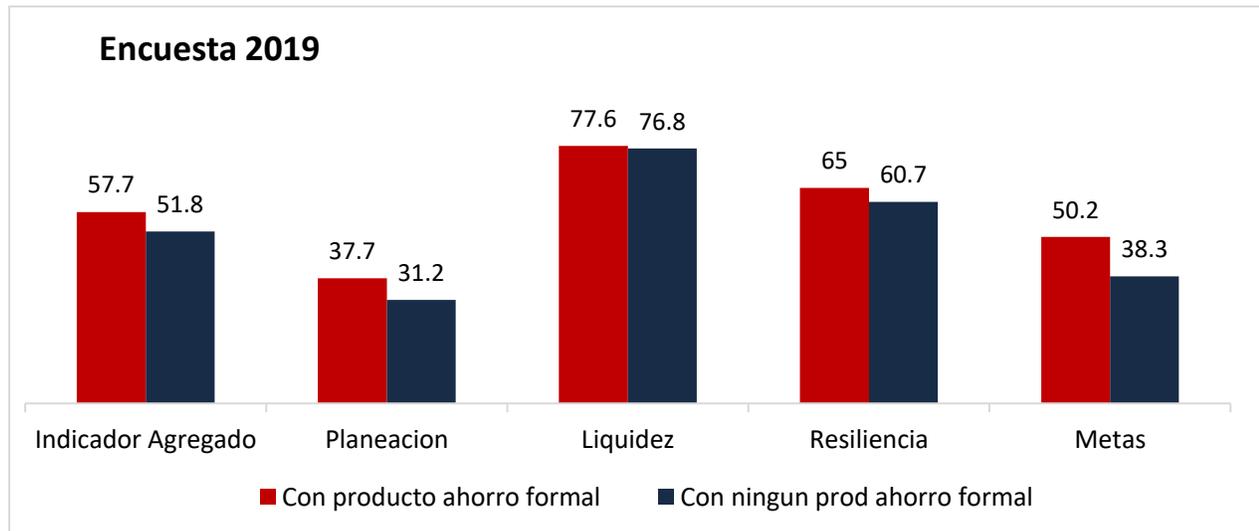
En cuanto al componente de *Resiliencia*, no se observan diferencias unívocas en términos de la relación ingreso-gasto, a través de hogares con productos de depósito o ahorro y aquellos sin dichos productos. Respecto a cómo los hogares hicieron frente a episodios de gastos superiores a los ingresos, los que tienen productos de ahorro formal reportan recurrir a familiares o amigos y dejar de pagar algunas cosas en menor medida que el resto; asimismo, exhiben una probabilidad relativamente alta de usar como mecanismo de ajuste trabajar horas extra o haciendo un trabajo temporal. En el caso de escenarios hipotéticos de emergencia, los hogares con productos de depósito o ahorro formal expresan que recurrirían a familiares o amigos en menor proporción que el resto. Asimismo, la proporción de hogares con productos formales que cuentan con fondos precautorios para afrontar emergencias es ligeramente más alta que entre hogares sin productos de depósito o ahorro formales.

En términos de *Metas y Oportunidades*, las personas con productos financieros de depósito o ahorro formales o informales exhiben una probabilidad de tener metas de más del doble que los que no tienen este tipo de instrumentos financieros. Entre aquellos con metas, la proporción que considera que se está haciendo lo suficiente para alcanzarla y que en el pasado fue capaz de reunir los recursos para lograrlas es mayor entre aquellos con productos financieros de depósito o ahorro, ya sean formales o informales, que entre los que no cuentan con ellos. En términos de cómo planean cubrir sus gastos en la vejez, los hogares con productos formales de depósito o ahorro reportan en mucho mayor proporción que recurrirán a lo que reciban de pensión o jubilación y reportan mucho menos que descansarán en sus familiares.

Gráfica 20: Indicadores de competencias financieras según la tenencia de productos financieros del hogar



Gráfica 20: Indicadores de competencias financieras según la tenencia de productos de ahorro formales del hogar



Nivel socioeconómico del hogar

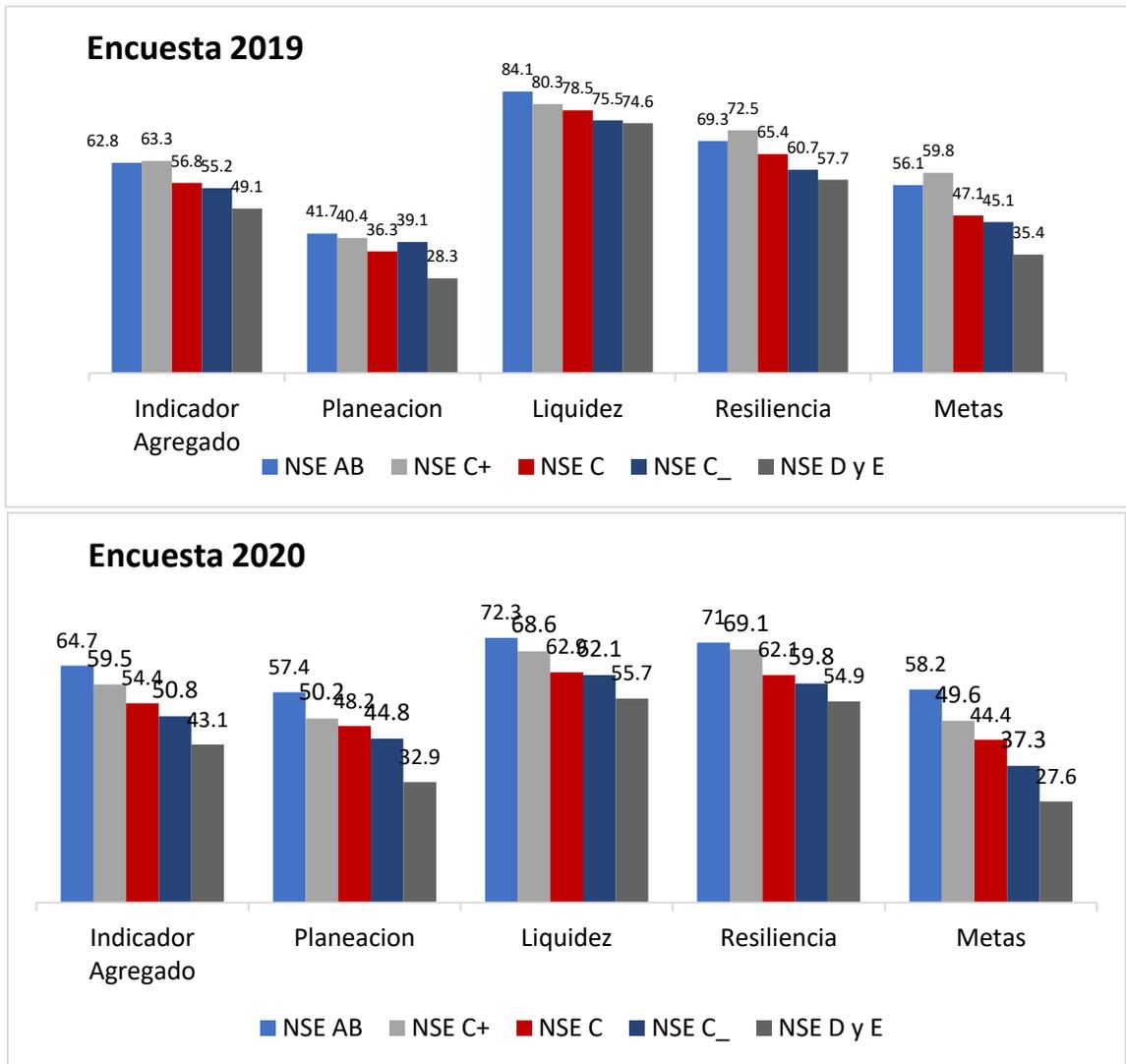
Respecto a *Planeación*, los hogares con niveles socioeconómicos definidos por la regla AMAI más altos (AB) exhiben una probabilidad más alta de elaborar un presupuesto y de registrar las entradas y salidas de dinero del hogar que los hogares con niveles socioeconómicos bajos (D y E). Los primeros reportan ser capaces de cumplir con el presupuesto fijado en mucha mayor medida que los hogares pertenecientes a niveles socioeconómicos bajos.

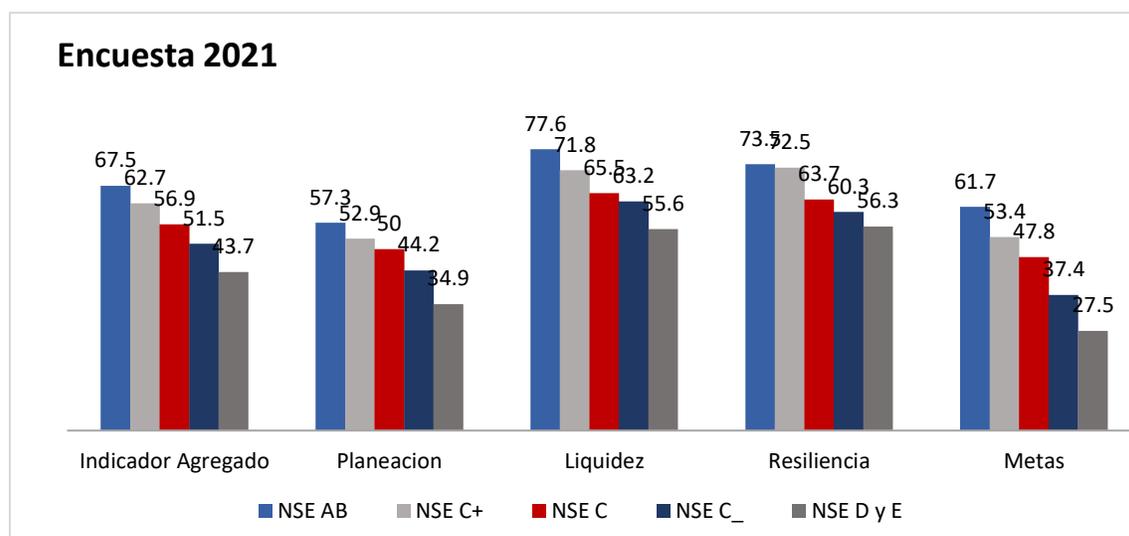
En relación al componente de *Manejo de Liquidez*, los hogares con niveles socioeconómicos más altos tienen una probabilidad más alta de tener deudas que pueden pagar mes con mes que los hogares con niveles socioeconómicos más bajos (D y E). En el caso de pago de servicios periódicos, se observa un gradiente en la proporción que pagan a tiempo: si bien las proporciones que pagan a tiempo servicios básicos son similares a través de los distintos grupos, aquellos hogares con niveles socioeconómicos más altos (AB) pagan a tiempo servicios de lujo y servicios de crédito en mayor proporción que aquellos con niveles socioeconómicos más bajos (D y E); asimismo no se observan diferencias importantes en estos rubros entre las personas de niveles socioeconómicos medio altos o medios.

En cuanto al componente de *Resiliencia*, no se observan diferencias en términos de la relación ingreso-gasto, entre los hogares con mayores niveles socioeconómicos (AB) y aquellos con menores niveles socioeconómicos (D y E). En particular, una mayor proporción de hogares de niveles socioeconómicos bajos reportó que sus ingresos eran más bajos que sus gastos. Respecto a cómo los hogares hicieron frente a episodios de gastos superiores a los ingresos, los hogares con mayores niveles socioeconómicos (AB) reportaron recurrir a sus ahorros en efectivo en mayor medida, mientras que los hogares con menores niveles socioeconómicos (D y E) reportaron recurrir a familiares o amigos como medida principal. El mismo comportamiento se observa en el caso de escenarios hipotéticos de emergencia. Asimismo, 4 de cada 10 hogares de niveles socioeconómicos altos (AB) reportó que podría mantener su nivel de gastos por al menos 3 meses recurriendo sólo al uso de sus ahorros, mientras que sólo 1 de cada 10 hogares afirmó que podrían cubrir sus gastos usando únicamente sus ahorros al menos 3 meses en el caso de niveles socioeconómicos 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). Entre aquellos con metas, la proporción que considera que se está haciendo lo suficiente para alcanzarla y que en el pasado fue capaz de reunir los recursos para lograrlas es mayor entre los hogares con mayores niveles socioeconómicos (AB) que los hogares con menores niveles socioeconómicos (D y E). En términos de cómo planean cubrir sus gastos en la vejez, los hogares con mayores niveles socioeconómicos (AB) reportan en mucho mayor proporción que recurrirán a lo que reciban de pensión o jubilación y reportan mucho menos que descansarán en sus familiares.

Gráfica 21: Indicadores de competencias financieras según el nivel socioeconómico (AMAI) del hogar





La Gráfica 22 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 el jefe del hogar trabaja en el sector formal de la economía, así como los hogares con productos financieros formales, tanto de depósito como de ahorro. Asimismo, hay bastante dispersión dentro de cada grupo; por ejemplo, hay hogares saludables financieramente 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 el jefe del hogar trabaja en el sector formal de la economía exhiben competencias financieras agregadas 15 por ciento por arriba de aquellos en que este se desempeña en el sector informal o no tiene un trabajo remunerado;³¹ los hogares con productos financieros formales de depósito o ahorro exhiben un nivel de competencias financieras 13 puntos por arriba de los que no los tienen.³² En el caso de productos de crédito, la diferencia es de 9 por ciento.³³

Respecto a la heterogeneidad en competencias financieras *dentro* de grupos, están por arriba del promedio 43 por ciento de hogares que laboran en el sector informal, 44 por ciento de hogares sin productos formales de depósito o ahorro, así como 44 por ciento de hogares sin productos formales de crédito.

³¹ Se consideran “formales” aquellos hogares en los que el jefe 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 el jefe del hogar trabaja, pero no tiene acceso a seguridad social; se consideran “sin trabajo remunerado” aquellos en los que el jefe del hogar no tiene un trabajo remunerado, pudiendo estar jubilado y/o pensionado, realizar labores domésticas, estar desempleado, no trabajar o ser un estudiante.

³² 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.

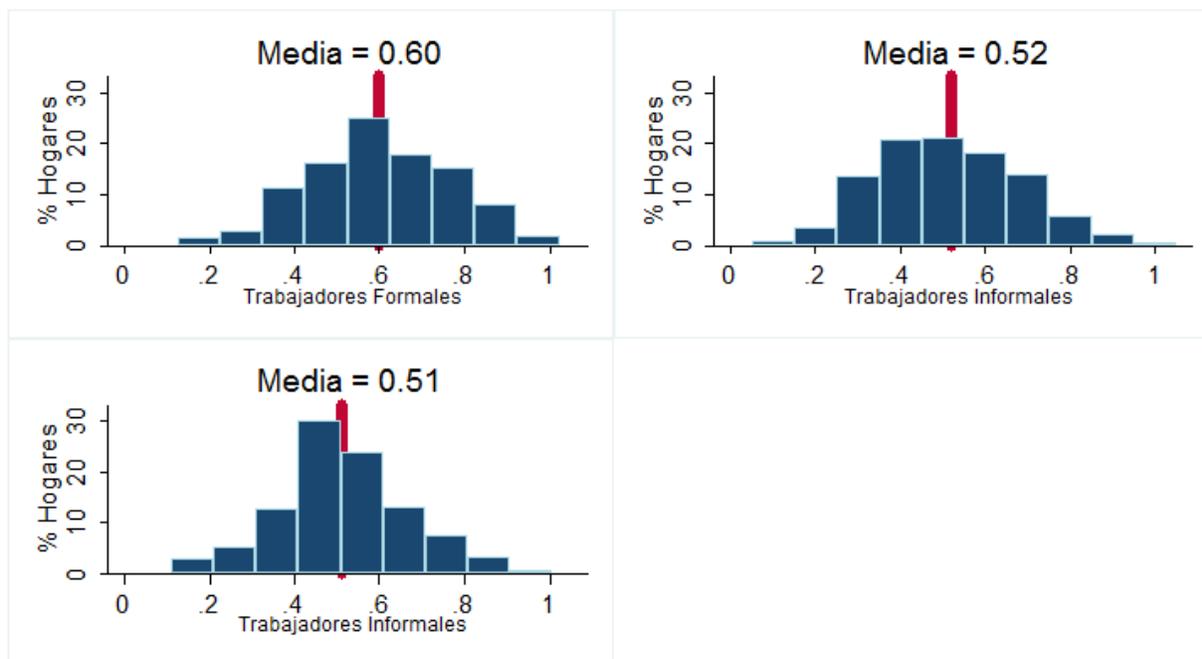
³³ Productos considerados: crédito bancario personal o de nómina; préstamo con una microfinanciera; tarjeta de crédito bancaria; tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio.

Gráfica 22: Competencias financieras para grupos poblacionales

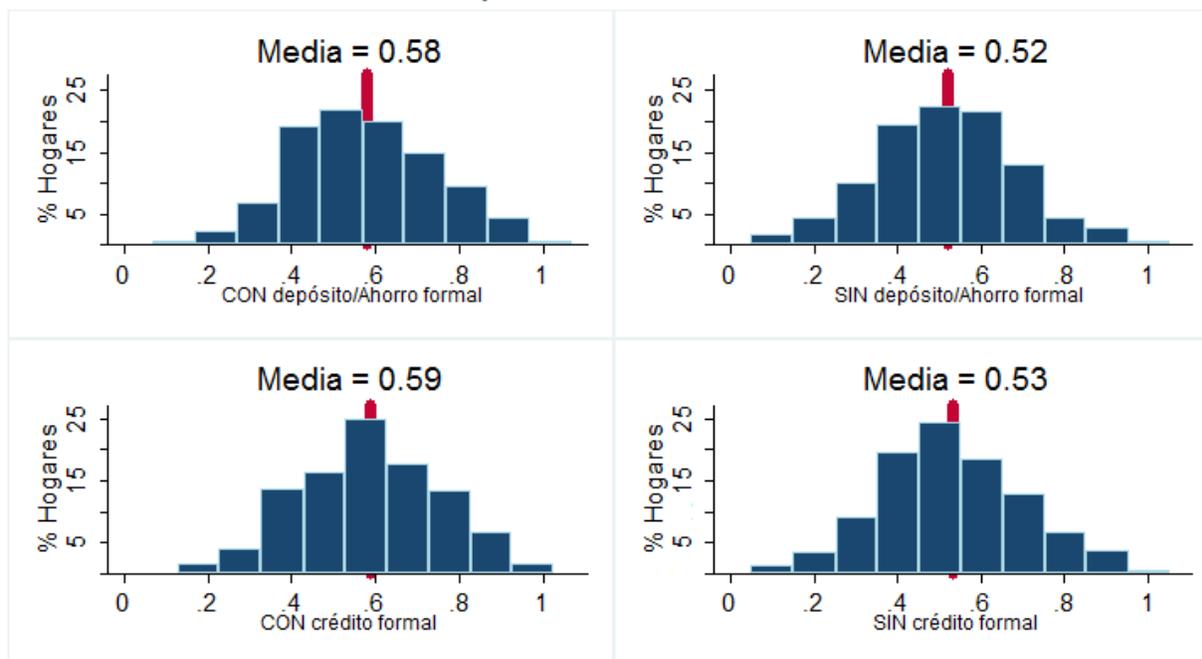
Encuesta 2019

Indicador de Competencias Financieras por subgrupos

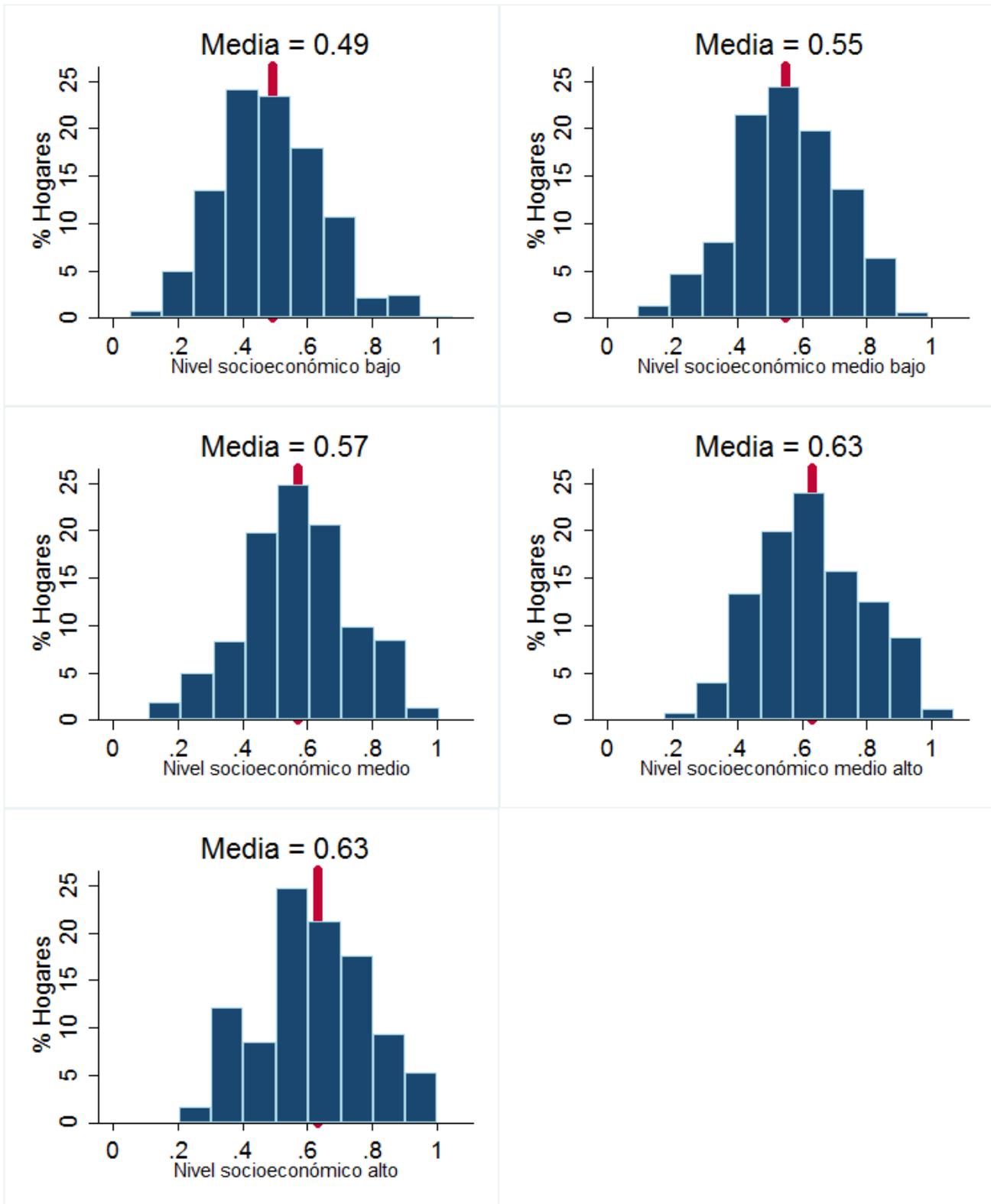
1. Condición Laboral del Jefe de Familia



2. Tenencia de productos financieros formales



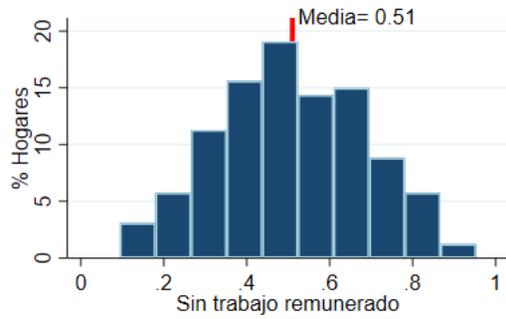
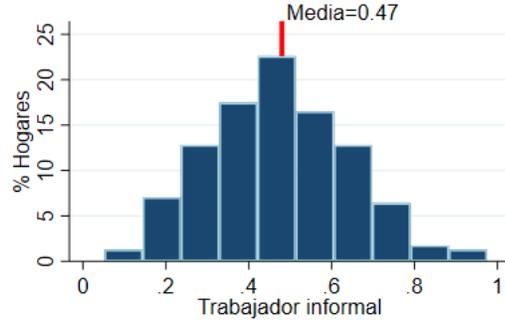
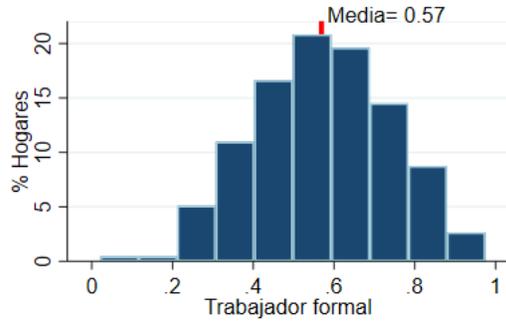
3. Niveles Socioeconómicos



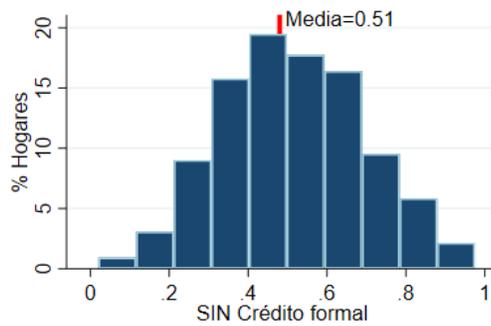
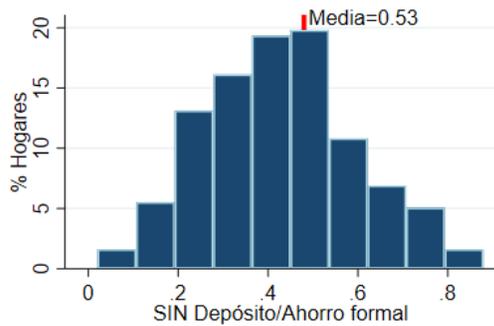
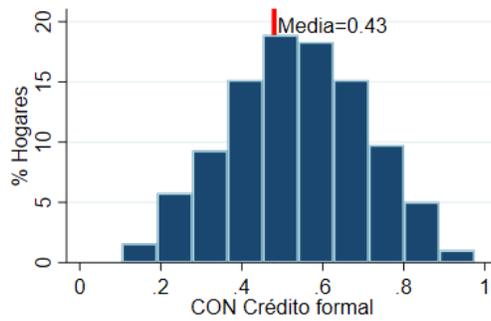
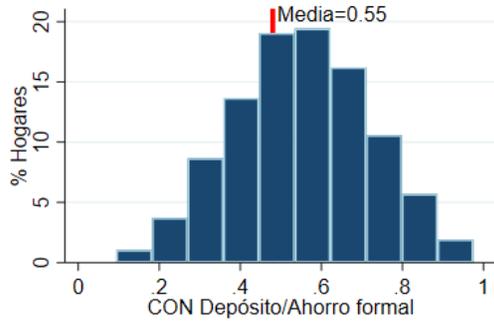
Encuesta 2020

Indicador de Competencias Financieras

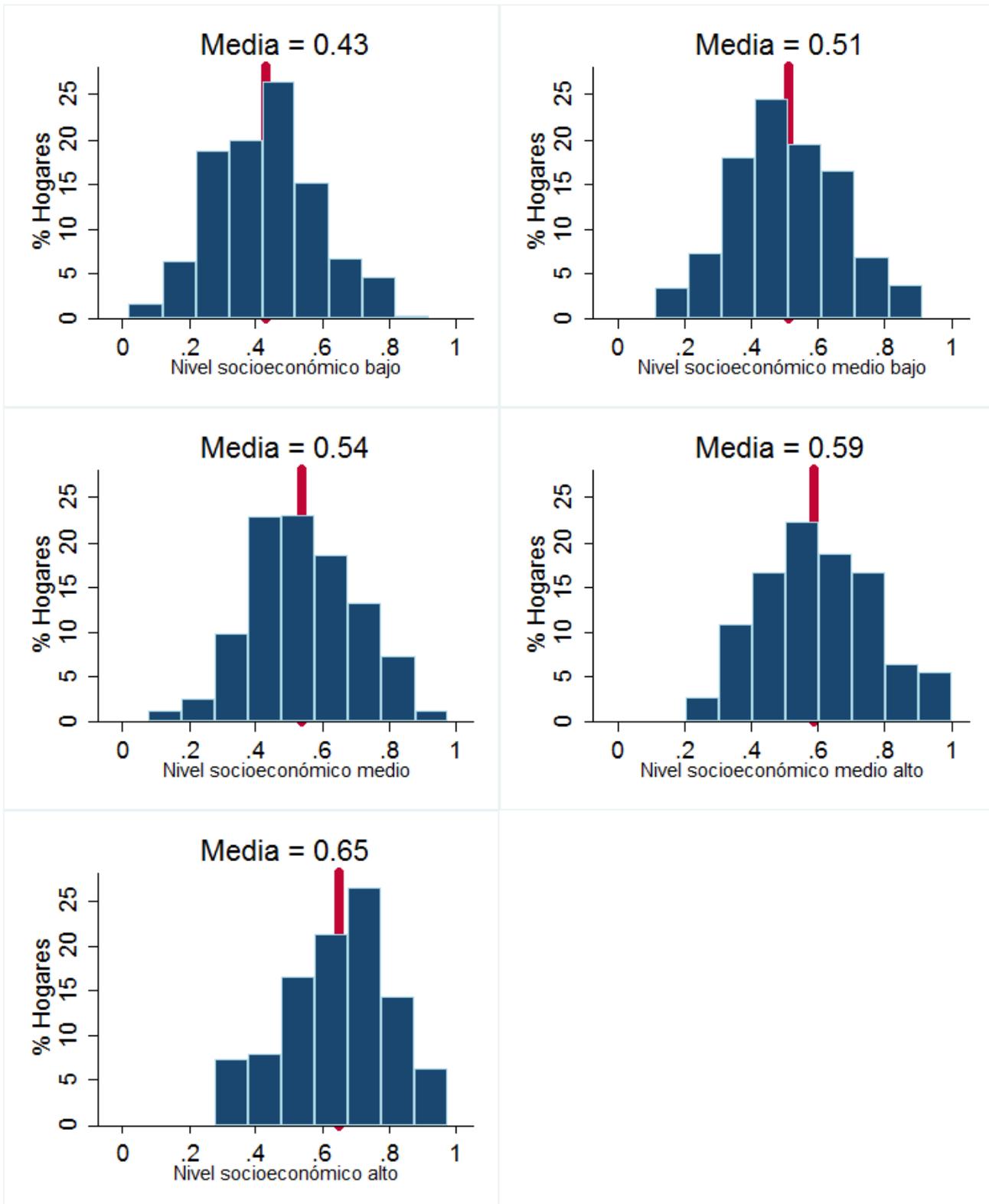
1. Condición Laboral del Jefe de Familia



2. Tenencia de Productos Financieros Formales

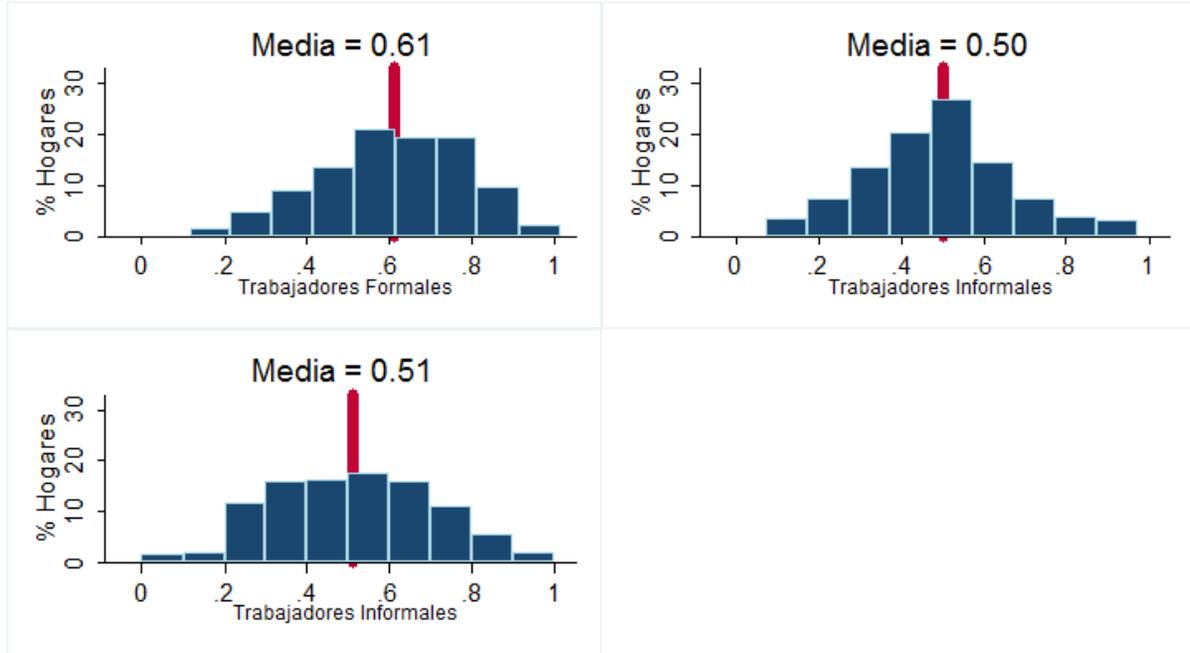


3. Niveles Socioeconómicos

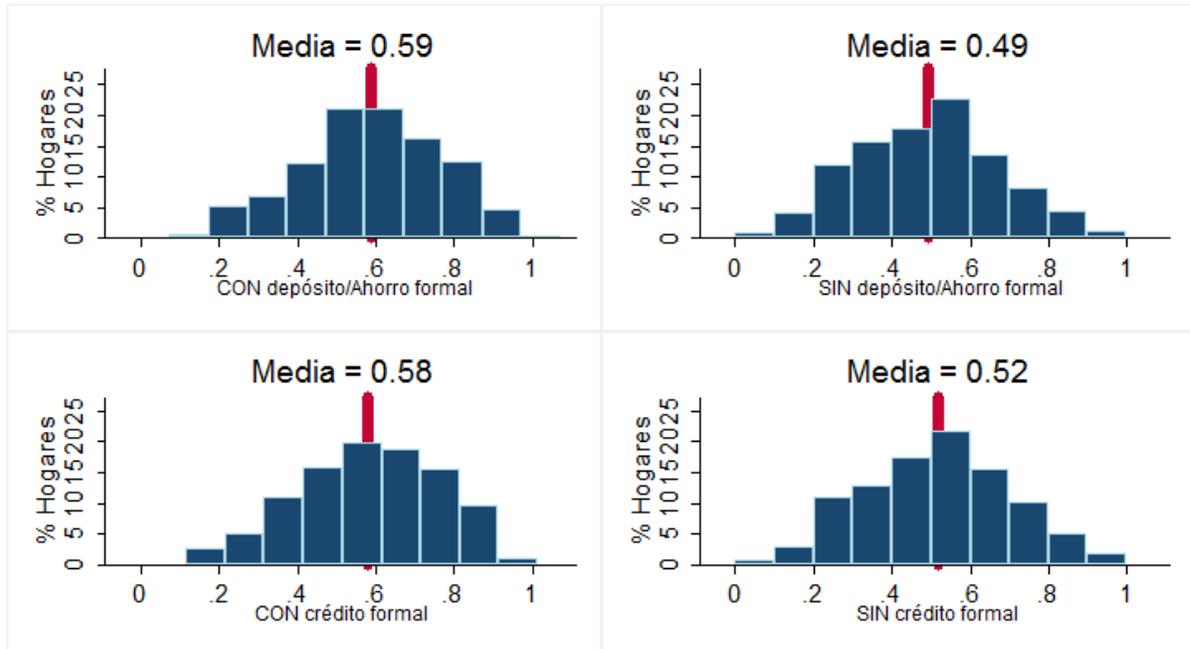


Indicador de Competencias Financieras por subgrupos

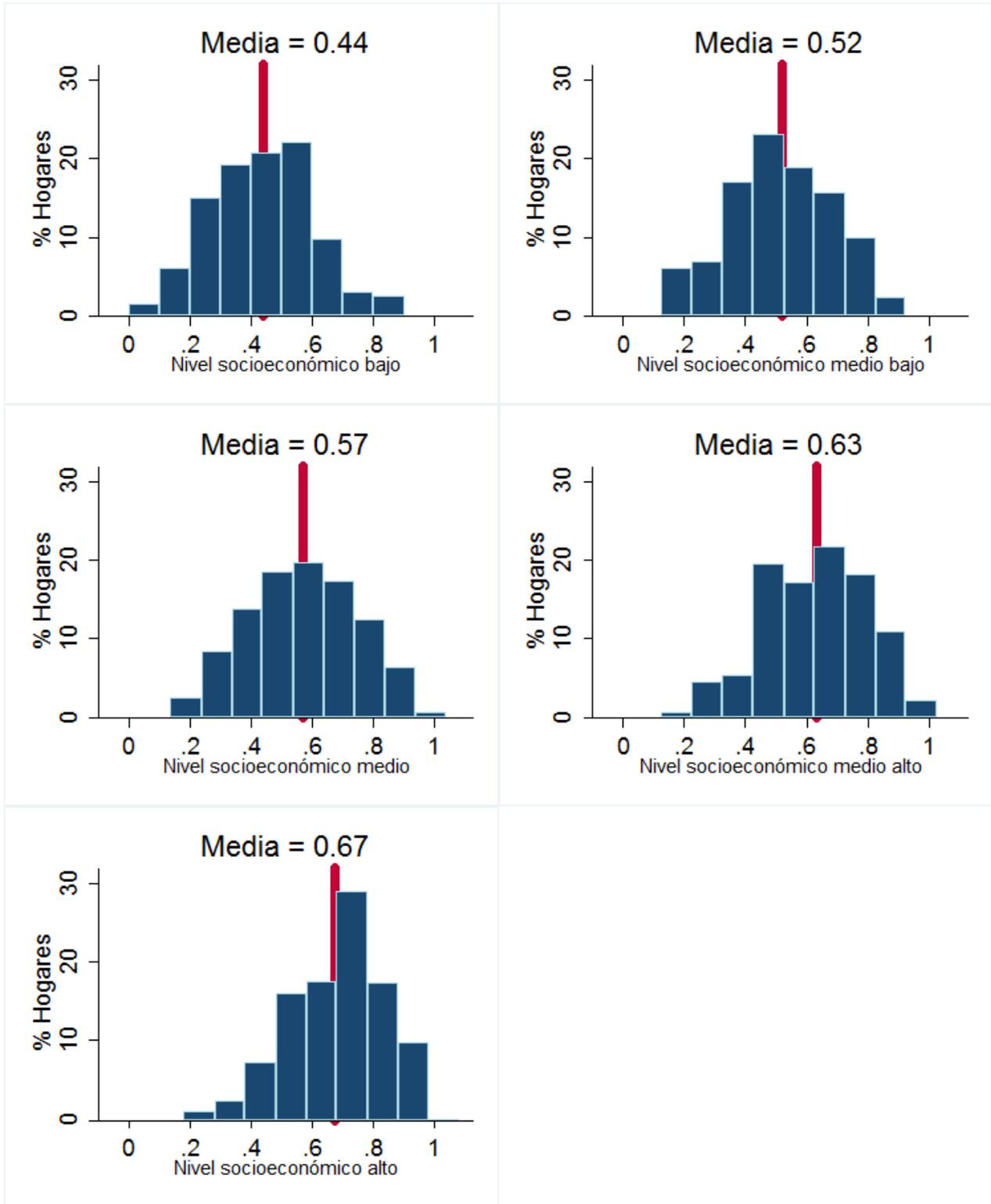
1. Condición Laboral del Jefe de Familia



2. Tenencia de productos financieros formales



3. Niveles Socioeconómicos



5.3. Consideraciones sobre la propuesta de indicador de competencias financieras

El indicador propuesto resume en un solo valor numérico las competencias financieras de un hogar, lo cual facilita que se use para examinar la correlación entre este y otras variables de interés de investigadores y hacedores de política pública, en un momento en el tiempo, incluyendo sexo, condición de ocupación, tenencia y uso de productos financieros formales, por nombrar sólo algunas; además, es fácil darle seguimiento a un indicador a través del tiempo y detectar variaciones para subgrupos o para la población en su conjunto, que pueden motivar análisis complementarios o incluso acciones de política pública oportunas.

Finalmente, conviene reiterar que la propuesta de indicador considerada es susceptible a modificaciones posteriores que permitan medir de manera más acertada las competencias o salud financiera de los individuos. Al respecto, cabe señalar que no se considera que haya aún un consenso internacional relativo al concepto de competencias financieras de modo que su medición y agregación en indicadores es susceptible de mejoras.

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 un miembro de 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 al individuo.

El procedimiento de recolección de datos fue mediante entrevista cara a cara en el domicilio de los entrevistados cuyas viviendas hubiesen sido seleccionadas aleatoriamente. Los datos se recolectaron por medio de un dispositivo móvil en diciembre de 2021. Al final, el tamaño de muestra efectiva fue de 2,069 entrevistas en el año 2021.

Anexo 2. Comparación con otros ejercicios relacionados con competencias financieras

La encuesta de Competencias financieras desarrollada por el Banco de México fue creada a partir del análisis de estudios internacionales diseñados para medir las competencias financieras y a partir de las necesidades locales para medir las competencias financieras en México. El cuadro presentado a continuación muestra los elementos principales provenientes de estudios internacionales que se incorporaron en la construcción de la encuesta de competencias financieras. Esta encuesta se enfoca en analizar las competencias financieras de los hogares, por lo cual se distingue de una encuesta de inclusión financiera en que la tenencia de productos y servicios financieros, así como la acumulación de activos en los hogares, son elementos que no se incorporaron como componentes principales en la elaboración de este estudio. Así, sólo se incorporaron los elementos de estudios internacionales que tienen la función de medir las competencias financieras de los hogares o individuos.

Objetivo general del estudio	Componentes principales del estudio	Componentes empleados en la construcción de la encuesta de Competencias financieras del Banco de México basados en el estudio internacional
Canadian Financial Capability Survey (2014)		
La Encuesta Canadiense de Capacidad Financiera (CFCS) provee información sobre el conocimiento, las capacidades y el comportamiento de los canadienses en relación con la toma de decisiones financieras: cómo entienden los canadienses su situación financiera, los servicios financieros que tienen a su disposición y sus planes para el futuro. La encuesta aporta información sobre los enfoques de los encuestados en cuanto a la administración y presupuesto diario del dinero, la administración del dinero a largo plazo y la planificación financiera general.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Planeación de los hogares a mediano y largo plazo 2) Manejo de las finanzas diarias 3) Resiliencia financiera 4) Principales medios de pago empleados en el hogar 5) Comportamiento de pagos con respecto a servicios 6) Comportamiento con respecto a las deudas en el hogar 7) Metas educativas de los hogares 8) Ahorro para el retiro 9) Decisiones de inversión en el hogar 10) Información financiera general. 	<ol style="list-style-type: none"> 1) Planeación de los hogares a mediano y largo plazo 2) Manejo de las finanzas diarias 3) Resiliencia financiera 4) Metas educativas de los hogares 5) Comportamiento con respecto a las deudas en el hogar
Australian Household Comfort Report		
Este estudio pretende entender cómo se adaptan los hogares australianos a su	<ol style="list-style-type: none"> 1) Capacidad de ahorro de los hogares 2) Acumulación de activos 	<ol style="list-style-type: none"> 1) Resiliencia financiera 2) Planeación a mediano y largo plazo.

<p>entorno financiero de corto y largo plazo. Cada versión del estudio hace un análisis de las repercusiones de eventos económicos locales o globales sobre el bienestar financiero de las familias. La última versión (publicada en julio de 2020) incluyó preguntas enfocadas en averiguar la repercusión de la crisis generada por el covid-19 en el bienestar financiero de los hogares australianos.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 3) Decisiones financieras a largo plazo 4) Generación de ingresos 5) Gastos del hogar 6) Resiliencia financiera 7) Planeación a mediano y largo plazo. 8) Nivel de comodidad con su situación financiera 9) Afectaciones de la pandemia provocada por el covid-19 en el bienestar financiero de las familias. 	<ol style="list-style-type: none"> 3) Nivel de comodidad con su situación financiera 4) Afectaciones de la pandemia provocada por el covid-19 en el bienestar financiero de las familias.
<p>Financial Health Pulse Study</p>		
<p>El estudio tiene la finalidad de crear una medida de salud financiera para Estados Unidos y poder realizar un seguimiento de la salud financiera a nivel nacional de forma anual. A su vez, la información generada a partir de este estudio pretende complementar la información disponible sobre la situación económica en Estados Unidos, para comprender de mejor manera el impacto de la economía en los hogares y, así, proponer mejores políticas públicas.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Relación ingreso y gasto de los hogares 2) Comportamiento con respecto a las deudas en el hogar 3) Tenencia de ahorros a corto plazo 4) Tenencia de ahorros para emergencias 5) Comportamiento de pagos de los hogares 6) Tenencia de un buen historial crediticio 7) Tenencia de seguros 8) Planeación financiera a largo plazo 	<ol style="list-style-type: none"> 1) Relación ingreso y gasto de los hogares 2) Comportamiento con respecto a las deudas en el hogar 3) Tenencia de ahorros a corto plazo 4) Tenencia de ahorros para emergencias 5) Comportamiento de pagos de los hogares 6) Tenencia de un buen historial crediticio 7) Tenencia de seguros 8) Planeación financiera a largo plazo

Anexo 3. Resultados para subconjuntos poblacionales de interés

Resultados 2019

Diferencias en competencias financieras según la condición laboral del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	63.5	56.6	52.1
No	36.5	43.4	47.9
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	2.3	2.2	1.8
Poco	20.6	31	33.6
Algo	29.8	35.1	26.9
Mucho	27.2	16.8	12.6
Totalmente	20.1	14.9	25.1
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	3.3	5.4	5.6
De los ingresos y gastos	35.5	28.4	21.7
De los gastos solamente	10.8	9.4	8.8
No se lleva un registro	50.1	55.7	63.7

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	50.71	65.97	41.98			
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 deudas	33.9	39.6	45.3			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	52.6	45.1	42.3			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	10.6	12.8	8.5			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	2.7	2.4	3.4			
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:						
Jefe de familia empleado 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 pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	61.85	22.44	3.33	9.5	2.88	

Servicios de lujo	60.35	13.64	3.65	5.61	2.13	14.63
Servicios crediticios	33.06	9.27	2.01	4.55	0.58	50.54
Jefe de familia empleado 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	50.09	25.93	5.98	11.99	6	
Servicios de lujo	41.89	15.76	5.13	9.24	1.62	26.37
Servicios crediticios	13.44	9.28	3.51	2.69	2.1	68.98
Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	66.47	17.43	3.63	8.03	4.45	
Servicios de lujo	43.27	8.06	2.56	5.89	2.2	38.03
Servicios crediticios	20.59	2.39	0.99	0.99	0.57	74.47

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	10.9	10.5	10.7
El gasto fue un poco menor que el ingreso	19.6	18.8	12.8
El gasto fue igual al ingreso	42.9	39	46
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	16.2	19.9	18.2
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	9.5	11.1	11.2
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	37	42.9	34
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	3.4	5.1	1.3
Usaron alguna tarjeta de crédito	5.3	0.5	0.7
Usaron algún crédito bancario	7.8	7	11.3
Tomaron de sus ahorros en efectivo	6.5	4.7	5.8
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	0.7	1	2.1
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	17.8	16.4	8.1
Vendieron o empeñaron algún bien	3.2	4.1	0.4
Dejaron de pagar algunas cosas	27.9	27.9	25.8
otra	13.4	12.4	24.8
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	9.9	6.4	7.1
De 3 a 5 meses	12.6	10.9	7.6
De 1 a 2 meses	31.5	22.3	25.4
De 1 a 3 semanas	21.6	25.2	24.2
Menos de una semana	20	26.9	25.6
No sabe	4.4	8.3	10.1
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	27.9	17.8	14.5
Con lo que tienen de una tanda	1.2	1.1	2.2
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	7.2	4.6	5.1
Con la venta o empeño de algún bien o producto	8.1	9.7	6.1
Con sus ahorros en efectivo	26.2	40.8	36.3
Con un adelanto de sueldo	6.7	1.9	3.1
Usando alguna tarjeta de crédito	4.3	0.9	1.1
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	16.4	14.2	15.6
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	4.8	7.9	5
Otra	7.8	10.1	18.3
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	87.2	79.4	76.5
No	12.8	20.6	23.5
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	20.9	9.7	11.5
No	79.1	90.3	88.5

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia desempleado
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	48.52	40.3	30.88
No	51.48	59.7	69.12
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	22.3	16.3	17.6
Metas educativas	11.1	13.2	8.9
Metas de adquisición de vivienda	33.5	42.4	31.8
Meta de negocios	14.4	12.1	17.7
Meta de ahorro retiro	13.2	13	18.2
Liquidar deudas	0.2	0	0
Ahorrar para emergencias	0.8	1.4	3.4
Pagar servicios funerarios	0.4	0.8	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	22.1	17.4	11.2
Sí, estoy bastante seguro	9.2	5.8	5
Sí, estoy algo seguro	10.5	9.6	7.2
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	3.2	3.5	3.8
No, no creo que se logre la meta	1.4	1.2	2.5
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	20.9	15.1	13.4
Muchas veces	15.6	9	10
A veces	30.2	30.9	25.6
Casi nunca	6.4	7.2	10.7
Nunca	11	15.5	22.8
No han tenido una meta	11.6	17.7	11.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	9.9	16.3	18.1
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	40.8	15.1	36
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	22.7	8.8	8.6
Con lo que obtenga de mis ahorros	25.3	33.5	21.1
Con lo que obtenga de vender sus activos	2.9	4.4	1.5
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	6.8	4.4	3.5
Lo va a mantener su pareja	11.9	19.3	21

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	58.7	58
No	41.3	42
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	1.9	2.7
Poco	23.8	32.9
Algo	32	28.4
Mucho	21.5	18.9
Totalmente	20.7	17.2
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	5.1	3.1
De los ingresos y gastos	32.9	22.4
De los gastos solamente	9.4	10.7
No se lleva un registro	51.9	63.7

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	53.9	51.8				
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 deudas	32	54.6				
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	54	31.8				
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	11.2	9.9				
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	2.6	3				
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	58.2	23.8	4.2	10.5	3.3	
Servicios de lujo	52.4	13.3	3.9	7.1	2.1	21.1
Servicios crediticios	28.2	8.8	1.8	3.9	1.2	56.2
Ningún 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	61.6	18.2	4.3	8.3	6.6	
Servicios de lujo	45	11.7	3.6	6.1	1.7	31.8
Servicios crediticios	13.1	4.5	3.3	1.1	0.8	77

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	9	15.4
El gasto fue un poco menor que el ingreso	18.8	14.6
El gasto fue igual al ingreso	43.1	40.9
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	18.5	16.5
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	10.1	11
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	38	37.7
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	3.7	2.5
Usaron alguna tarjeta de crédito	3.3	0.4
Usaron algún crédito bancario	11.1	1.7
Tomaron de sus ahorros en efectivo	6.6	5.5
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	0.8	2
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	13.8	17
Vendieron o empeñaron algún bien	1.1	6.7
Dejaron de pagar algunas cosas	26	29.9
otra	16.6	14.5
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	9.2	5.2
De 3 a 5 meses	11.8	9.3
De 1 a 2 meses	29.7	21.1
De 1 a 3 semanas	23	24.2
Menos de una semana	20.8	29.3
No sabe	5.4	10.8
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	31.1	37.5
Con lo que tienen de una tanda	1.3	1.6

Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	6.5	4.2
Con la venta o empeño de algún bien o producto	8.3	7.5
Con sus ahorros en efectivo	23.3	17.9
Con un adelanto de sueldo	4.7	3.2
Usando alguna tarjeta de crédito	3.2	0.4
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	17.7	10.1
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	4.4	9.2
Otra	9.9	14.3
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	83.4	78.7
No	16.6	21.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	17.1	9.9
No	82.9	90.1

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	45.3	32.2
No	54.7	67.8
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	21.2	15.3
Metas educativas	9.7	16.2
Metas de adquisición de vivienda	34.6	39.7
Meta de negocios	15.1	11.4
Meta de ahorro retiro	14	14.5
Liquidar deudas	0.1	0
Ahorrar para emergencias	1.4	1.8
Pagar servicios funerarios	0.2	1.2
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	18.8	15.8
Sí, estoy bastante seguro	8.3	4.1
Sí, estoy algo seguro	10.9	5.5
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	3.7	3
No, no creo que se logre la meta	1.4	2.1

SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	17.5	16.4
Muchas veces	15	5.7
A veces	32.4	21.4
Casi nunca	6.7	9.9
Nunca	12.8	21.5
No han tenido una meta	11.4	18.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	12.9	16.3
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	37.9	16.3
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	18	7.9
Con lo que obtenga de mis ahorros	27.1	27
Con lo que obtenga de vender sus activos	3.1	2.7
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	6.1	3.2
Lo va a mantener su pareja	12.7	25.2

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	55.2	57.9	61.7	67.5	52.8
No	44.8	42.1	38.3	32.5	47.2
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?					
Nada	0	1	2.3	1	
Poco	10.4	15.6	22.3	29.4	36.8
Algo	16	30.8	32.5	35.2	30.7
Mucho	39	29.6	23.7	18.6	11.1
Totalmente	34.6	23	19.2	15.8	17.4
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	5.4	4.1	3.9	3.5	5.4
De los ingresos y gastos	36.4	35.7	30.3	33.7	23.3
De los gastos solamente	6.9	12.2	8.5	12	8.9
No se lleva un registro	51.3	46.4	57.1	50.1	62.2

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E	
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	48.2	58.3	50.3	61.6	49.2	
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 deudas	30.2	31.9	38.8	36.4	44.7	
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	60.6	54.5	49.2	49	39.4	
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	7	12.4	8.8	11.3	11.8	
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	1.8	1.2	3.1	2.7	3.5	
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	68.1	27.8	2.9	1.2	0	
Servicios de lujo	75.6	17.6	0.6	2.3	0.3	3.6
Servicios crediticios	53.6	10.1	0.6	1.1	0.4	34.2

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	57.3	25.3	4.2	9.4	3.7	
Servicios de lujo	65.2	18.9	3.3	5.4	1.2	6
Servicios crediticios	38.9	10.8	1.9	6.6	0.8	40.9
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	62.4	23.1	3.5	8.1	3	
Servicios de lujo	56.5	12.3	5.1	7.8	3.5	14.9
Servicios crediticios	21	9	3.1	1	1	64.8
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	56.4	24.7	3.9	12	2.9	
Servicios de lujo	48.6	15.2	5.7	7.9	3.2	19.4
Servicios crediticios	21.4	7	2.4	2.7	1.2	65.2
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	57.7	17.5	5.1	11.9	6.9	
Servicios de lujo	34.6	8	3.1	7.3	1.2	45.7
Servicios crediticios	12.7	4.8	2.1	3.2	1.2	75.8

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										11.6					10.1					9.5					13.5					10.5				
El gasto fue un poco menor que el ingreso										24.6					21.3					16					18.2					14.7				
El gasto fue igual al ingreso										43.9					40					47.7					37.1					43.1				
El gasto fue un poco mayor que el ingreso										18.1					18.4					18.8					20.3					15.7				

El gasto fue mucho mayor que el ingreso	1.7	10.2	6.7	10.4	14.5
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	30.4	45.3	31.7	42.8	36.3
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	1	1.9	3.9	3.4	4
Usaron alguna tarjeta de crédito	7.9	4.4	1.3	2	1.7
Usaron algún crédito bancario	2.6	5.1	4.3	5.8	14
Tomaron de sus ahorros en efectivo	6.3	13.1	6.9	4.8	3.9
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	0.9	0.4	0.3	2.6	1.2
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	42.7	11.2	13.3	13.3	13.8
Vendieron o empeñaron algún bien	0	0.5	5.9	3.5	2
Dejaron de pagar algunas cosas	34.1	28.2	18.8	37.9	24.3
Otra	9.1	14	18.4	17.4	15.8
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	13.5	18.1	6.4	6.9	3.5
De 3 a 5 meses	16.6	18.6	11.1	6.3	8.7
De 1 a 2 meses	35.7	28.8	27.2	30.3	23
De 1 a 3 semanas	16.5	13.6	24.8	24.4	28.2
Menos de una semana	14.7	16.8	21.7	24.2	28.9
No sabe	2.9	4.1	8.8	7.9	7.7
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	32.1	35.4	20.7	16.6	16
Con lo que tienen de una tanda	0.6	1.2	1.8	1.5	1.4
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	15.3	6.3	7.4	6	2.5
Con la venta o empeño de algún bien o producto	12	6.4	11	6.9	6.8
Con sus ahorros en efectivo	21.9	28	34.5	37.2	34.8
Con un adelanto de sueldo	2.4	4.7	5.3	3	4.6
Usando alguna tarjeta de crédito	9.9	4.2	2.1	1.7	0.4
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	12.7	14.3	15.1	20.5	14.2
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	0.7	3.8	1.2	8.9	9
Otra	8.4	6	8.9	8.8	17.1
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	78.2	90.3	87.2	82.4	75.7
No	21.8	9.7	12.8	17.6	24.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)					
Sí	23.3	30.9	12.9	8.5	10.3
No	76.7	69.1	87.1	91.5	89.7

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	51.2	54.3	42.9	43.5	31.2
No	48.8	45.7	57.1	56.5	68.8
SF15. ¿Cuál es su meta?					
Meta de ocio	30.8	23.7	17.1	17.3	16.7
Metas educativas	8.3	7.5	11.7	8.4	17.1
Metas de adquisición de vivienda	28.6	32	36.6	44.9	33.9
Meta de negocios	9	13.5	19.4	13.2	13.4
Meta de ahorro retiro	16.3	15.4	11.2	11.4	16.6
Liquidar deudas	0	0.4	0	0	0
Ahorrar para emergencias	1.7	1.3	0.8	2.1	1.8
Pagar servicios funerarios	0	0.3	1.1	0.5	0.1
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	20.1	27.2	16.7	18.8	13.3
Sí, estoy bastante seguro	10.7	9.9	8.9	5.7	4.5
Sí, estoy algo seguro	10.6	12	7.3	9.9	8.5
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5	2.7	4.7	5.1	2
No, no creo que se logre la meta	1.2	0.4	1.9	1.8	2
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?					
Siempre	25.6	27.3	18.3	16.5	10.1
Muchas veces	27.4	17.6	13.5	12.2	5.6
A veces	22.5	35.5	29	25.9	29.5
Casi nunca	5.8	4.4	7.9	10.3	8.1
Nunca	6.2	5.4	12.9	13	24.8
No han tenido una meta	7.8	6.9	13.3	18.1	15.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?					
Con apoyos de gobierno	9.4	7.5	12.4	11.7	20
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	35.3	34.3	37.3	31.2	26.1
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	23.7	22.3	14.1	15.4	10
Con lo que obtenga de mis ahorros	28.8	30	25	27.8	26
Con lo que obtenga de vender sus activos	5.5	4.2	5.1	2.2	1
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	17.3	7.5	6.4	2.2	2.5
Lo va a mantener su pareja	9.3	11.1	13.8	16.1	22.2

Diferencias en competencias financieras según la edad del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	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	72.2	64.0	52.7
No	27.8	36.0	47.3
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	0.8	1.6	2.9
Poco	21.0	27.3	26.5
Algo	28.4	32.2	30.2
Mucho	32.7	23.7	16.2
Totalmente	17.1	15.3	24.3
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	4.1	5.0	4.1
De los ingresos y gastos	44.7	35.2	24.2
De los gastos solamente	14.8	12.5	7.2
No se lleva un registro	36.5	46.8	63.9

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	62.6	59.7	47.1			
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 deudas	49.3	32.3	42.3			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	44.1	50.9	45.2			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	6.6	13.3	9.3			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	0	3.2	2.6			
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:						
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	57.3	31.0	1.0	7.5	3.2	
Servicios de lujo	45.1	20.7	4.4	3.9	2.9	22.6
Servicios crediticios	33.4	2.6	1.8	0.6	2.1	59.5
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	51.5	25.1	5.8	12.5	5.1	
Servicios de lujo	49.8	16.4	5.3	9.1	2.3	17.1
Servicios crediticios	23.9	12.2	2.8	6.0	1.0	53.9
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	65.4	18.9	3.3	8.0	3.7	
Servicios de lujo	51.1	9.3	2.7	5.3	1.7	29.9
Servicios crediticios	22.7	4.4	1.8	1.0	0.9	69.1

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	15.2	10.5	10.8
El gasto fue un poco menor que el ingreso	15.8	19.9	15.9
El gasto fue igual al ingreso	42.2	36.4	47.2
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	11.7	21.9	15.4
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	15.1	10.8	9.5
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	38.7	39.8	36
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	5.5	5.4	1.1
Usaron alguna tarjeta de crédito	0	3.0	2.2
Usaron algún crédito bancario	6.7	5.3	11.6
Tomaron de sus ahorros en efectivo	10.9	5.2	6.9
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	0	1.9	0.6
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	32	18.3	9.4
Vendieron o empeñaron algún bien	0	2.7	3
Dejaron de pagar algunas cosas	27	24.5	29.8
otra	3.3	12.9	20.4
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	11.7	10.1	6.0
De 3 a 5 meses	12.2	10.3	11.5

De 1 a 2 meses	30.8	30.5	24.3
De 1 a 3 semanas	21.3	23.2	23.8
Menos de una semana	21.8	20	26.1
No sabe	2.2	5.9	8.3
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	24.3	30.7	35.7
Con lo que tienen de una tanda	1.8	1.3	1.4
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	5.6	7.3	4.7
Con la venta o empeño de algún bien o producto	6.3	9.2	7.4
Con sus ahorros en efectivo	35.3	22.7	19.5
Con un adelanto de sueldo	3.5	5.7	3.2
Usando alguna tarjeta de crédito	0.4	1.9	3.0
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	18.0	15.5	15.2
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	1.8	7.1	5.2
Otra	11.1	7.4	14.3
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	86.7	85.6	78.8
No	13.3	14.4	21.2
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	27.9	18.6	11.0
No	72.1	81.4	89.0

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	65.9	50.1	32.2
No	34.1	49.9	67.8
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	8	22.8	18.8
Metas educativas	9.9	12.6	9.8
Metas de adquisición de vivienda	62.4	38.9	26.2
Meta de negocios	6.6	11.7	19
Meta de ahorro retiro	1.4	10.8	20.7
Liquidar deudas	0	0.2	0
Ahorrar para emergencias	0	0.9	2.5
Pagar servicios funerarios	0	0	1.1
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	27.4	23.3	12.8
Sí, estoy bastante seguro	15.6	7.5	5.8
Sí, estoy algo seguro	17.1	12	6.4
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.5	3.5	3.3
No, no creo que se logre la meta	0.3	1.1	2.1
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	23	20.5	14
Muchas veces	20.6	12.2	11.4
A veces	36	29.9	28
Casi nunca	7.7	7.7	7.6
Nunca	3.6	13.7	17.8
No han tenido una meta	3	11.6	16.2
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	10.3	9	18.1
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	23.5	26.6	36.2
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	6.3	19.5	12.5
Con lo que obtenga de mis ahorros	39	34.5	20
Con lo que obtenga de vender sus activos	4.2	3.2	2.7
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	13.8	5.1	4.5
Lo va a mantener su pareja	17.1	12.9	19

Diferencias en competencias financieras según el nivel educativo del 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	45.9	61	66.7	62.4
No	54.1	39	33.3	37.6
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?				
Nada	2.2	2.3	1.6	0.1
Poco	44.1	25.3	25.8	16.5
Algo	28.8	33.5	25.3	17.9
Mucho	10.9	19.5	29.9	38.6
Totalmente	14	19.4	17.4	27
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	6.4	4.9	4.5	2.4
De los ingresos y gastos	15.9	28	35.4	44.9
De los gastos solamente	8.7	10.1	12.9	5.1
No se lleva un registro	69	56.6	46.1	47.1

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	45.7	56.9	58	47.1		
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 deudas	46.8	36.4	41	31.7		
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	37.9	48.2	51.4	56.4		
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	13.6	11.8	5.6	10.1		
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	1.4	3.2	1.7	1.7		
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	66.3	13.9	2.6	9.1	8.1	
Servicios de lujo	38.4	7.1	2.4	2.8	1.6	47.6

Servicios crediticios	10.8	5.3	2.8	1.3	3	76.6
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	55.1	23.2	5.8	11.3	4.5	
Servicios de lujo	47.1	15.4	4.1	10.2	2.4	20.7
Servicios crediticios	19.6	9.8	2.3	3	0.5	64.8
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	57	26.3	2.7	11.1	2.8	
Servicios de lujo	57.2	12.7	2.3	5.4	1.5	20.8
Servicios crediticios	29.7	9.7	0.8	0.7	0.4	58.7
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	65.9	25.5	2.2	4.3	2	
Servicios de lujo	61.8	21	4.8	3.6	0.9	7.9
Servicios crediticios	43.5	13.9	2	2.1	1.2	37.3

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	8.5	11	11.1	8.2
El gasto fue un poco menor que el ingreso	14.1	18.4	21.8	24.3
El gasto fue igual al ingreso	43.7	40.4	35.7	44.7
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	18	18.9	23.4	18.6
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	12.9	10.3	7	3.9
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	42.8	33	41.2	27.6

Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	1.3	6.6	0.6	0
Usaron alguna tarjeta de crédito	1.2	2.3	2.7	8.7
Usaron algún crédito bancario	23.5	7.8	7.8	0.6
Tomaron de sus ahorros en efectivo	9.2	5.6	3.9	9.2
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	1.1	1.1	0.4	0.5
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	6.1	18.1	19	20.4
Vendieron o empeñaron algún bien	1.6	3	5.2	0.8
Dejaron de pagar algunas cosas	15.3	23.1	31.1	40.2
otra	11.2	15.9	15.6	16
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	3.2	6.3	11.4	15
De 3 a 5 meses	4.5	11.9	12.6	16.4
De 1 a 2 meses	27.7	25	27.4	35.5
De 1 a 3 semanas	27.7	23.6	25.9	11.3
Menos de una semana	27.6	25.1	19.1	17.6
No sabe	9.3	8.1	3.7	4.1
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	43.9	32.3	26.8	25.9
Con lo que tienen de una tanda	1	1.3	1.2	1.5
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	2.2	6.2	5.9	14.3
Con la venta o empeño de algún bien o producto	4.4	8.7	9.4	7
Con sus ahorros en efectivo	15	20.1	29.8	24.3
Con un adelanto de sueldo	1.4	6.7	3.7	2.7
Usando alguna tarjeta de crédito	0.7	1.2	2.7	6.5
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	15.1	14.5	16.8	17.7
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	9.6	7.9	3.9	3
Otra	16.2	11.5	7.2	9.1
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	81.5	87.3	82.9
No	22.8	18.5	12.7	17.1
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)				
Sí	5.4	14.8	20.6	24.9
No	94.6	85.2	79.4	75.1

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	25	40.3	51.4	52.2
No	75	59.7	48.6	47.8
SF15. ¿Cuál es su meta?				
Meta de ocio	10.8	21.6	22.6	25
Metas educativas	0	13.6	10.4	9.3
Metas de adquisición de vivienda	31.8	31.5	34.5	33.9
Meta de negocios	23.7	14.3	13.4	10.6
Meta de ahorro retiro	23	17	9.7	16.5
Liquidar deudas	0	0.3	0.4	0
Ahorrar para emergencias	3.1	1.2	2.1	1.1
Pagar servicios funerarios	3.5	0	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	7.9	16.1	30.4	20.6
Sí, estoy bastante seguro	3.9	6.5	8.3	9.6
Sí, estoy algo seguro	6.1	10.6	7.3	13.3
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	1.8	3.7	1.6	4
No, no creo que se logre la meta	4.5	0.9	1.3	1.3
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?				
Siempre	8.5	17.6	22.7	24.5
Muchas veces	9.5	9.3	13.6	21.4
A veces	26.9	29.4	30.6	28.6
Casi nunca	9.3	7.2	8.8	5.6
Nunca	23.3	16.7	7.5	6.2
No han tenido una meta	17.1	14.1	12.4	7.1
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?				
Con apoyos de gobierno	19.4	13.3	12.3	5.5
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	24.2	30.1	32.1	40
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	5.2	15	18.5	16.9
Con lo que obtenga de mis ahorros	21.5	27.7	33.1	26.7
Con lo que obtenga de vender sus activos	2.1	3.7	3.3	5.4
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	4.4	3.9	5.4	12.1
Lo va a mantener su pareja	32	17.4	9.2	11.7

Diferencias en competencias financieras según el género del 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	57.3
No	39	42.7
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	2.9	2.1
Poco	21.9	19.2
Algo	39.2	43
Mucho	22.7	20.6
Totalmente	12.7	14
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	2.5	3.7
De los ingresos y gastos	49	46.5
De los gastos solamente	7.6	3.9
No se lleva un registro	39.7	44.6

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefa de familia mujer		Jefe de familia hombre			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	52.3		53.7			
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 deudas	41.3		37.3			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	45.3		48.5			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	9.2		11.6			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	3.8		2.3			
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	57.8	22.2	4.7	10.4	4.7	
Servicios de lujo	42.2	12.7	3.9	6.9	2.5	31.9
Servicios crediticios	17.5	6.1	1.8	4.3	2	68
Jefe de familia hombre						
	Todo se pagó a tiempo	Casi todo se pagó a tiempo	Aproximadamente la mitad de los gastos se	Sólo algunos se pagaron a tiempo	Ninguno de estos gastos se pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio

			pagaron a tiempo			
Servicios básicos	59.8	22.1	4	9.6	4	
Servicios de lujo	54	13	3.8	6.8	1.8	20.7
Servicios crediticios	26.6	8.2	2.4	2.5	0.6	59.6

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	9.6	11.5
El gasto fue un poco menor que el ingreso	14.9	18.8
El gasto fue igual al ingreso	43.4	42
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	19.1	17.3
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	11.7	9.7
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	37.9	38
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	4.3	2.8
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.7	2.4
Usaron algún crédito bancario	8.5	8.3
Tomaron de sus ahorros en efectivo	4.4	7.3
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	1.9	0.7
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	18.2	12.9
Vendieron o empeñaron algún bien	0.5	3.9
Dejaron de pagar algunas cosas	25.9	27.8
otra	17.6	15.1
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	5.4	9.2
De 3 a 5 meses	9.1	12
De 1 a 2 meses	29.8	26.1
De 1 a 3 semanas	21.8	24.1
Menos de una semana	26.5	21.9
No sabe	7.4	6.8
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	19	22.9
Con lo que tienen de una tanda	2.4	0.9
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	6.6	5.5
Con la venta o empeño de algún bien o producto	4.9	9.5
Con sus ahorros en efectivo	33	33
Con un adelanto de sueldo	5.7	3.7

Usando alguna tarjeta de crédito	1.8	2.7
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	14.1	16.1
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	5.5	6
Otra	15.7	9.2
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	79.5	83.3
No	20.5	16.7
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	11.7	16.6
No	88.3	83.4

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe 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	41.7	41.4
No	58.3	58.6
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	19.5	20
Metas educativas	12.6	10.6
Metas de adquisición de vivienda	40.5	33.5
Meta de negocios	14	14.4
Meta de ahorro retiro	11.3	15.4
Liquidar deudas	0	0.1
Ahorrar para emergencias	1.6	1.4
Pagar servicios funerarios	0.3	0.5
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	17.1	18.4
Sí, estoy bastante seguro	7.2	7
Sí, estoy algo seguro	11.2	8.4
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	2.7	3.9
No, no creo que se logre la meta	1.6	1.6
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	16.3	17.6
Muchas veces	9.4	13.6
A veces	28.1	29.7
Casi nunca	8.3	7.3
Nunca	16.1	15
No han tenido una meta	16.3	12.4
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	14.8	13.5
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	27.1	33.6

Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	14.8	15.2
Con lo que obtenga de mis ahorros	24	28.4
Con lo que obtenga de vender sus activos	3.6	2.7
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	3.1	6.2
Lo va a mantener su pareja	21.2	14.2

Resultados 2020

Diferencias en competencias financieras según la condición laboral del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	68.9	66.2	70.9
No	31.1	33.8	29.1
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	2.5	1.4	3.6
Poco	13	29.5	20.9
Algo	39.5	46	42.3
Mucho	28.2	13.3	16
Totalmente	16.1	9.1	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	2.4	4.4	3.8
De los ingresos y gastos	50.9	44.9	44.7
De los gastos solamente	4.8	4.4	6.7
No se lleva un registro	40.9	45.5	43.1

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?			
Cambiaron los ingresos	47.2	75.7	56.7
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 deudas	23.5	25.9	35.8
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	48.3	35.6	34.5
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	22.3	24.2	18.5
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	5.6	13.9	11
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:			
Jefe de familia empleado 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 pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	42.3	31.3	11	12.9	2.4	
Servicios de lujo	43.1	21	10.8	8.4	4.6	12.1
Servicios crediticios	24.6	16.3	4.4	5.5	4	44.3
Jefe de familia empleado 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	30.1	25.4	13.5	21.8	8.8	
Servicios de lujo	22.8	17.4	7.4	19	8.5	24.9
Servicios crediticios	12.2	9.5	4.7	7.8	6.6	58.8
Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	45.2	31.4	8.6	10.1	4.7	
Servicios de lujo	36.5	19.6	6.8	7	6.6	22.6
Servicios crediticios	21.8	9.8	2.2	5.3	4.7	54.8

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).		
	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	
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	15.5	17.1	11.8
El gasto fue un poco menor que el ingreso	24.1	21	18
El gasto fue igual al ingreso	36.4	27.7	33.3
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	14.8	16.9	19.5
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	7.7	16.4	13.7
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	22.2	31.7	29.3
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	4.2	5.4	1.5
Usaron alguna tarjeta de crédito	3.6	0.7	0.5
Usaron algún crédito bancario	11.9	7.4	7.9
Tomaron de sus ahorros en efectivo	19.8	17.1	15.8
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	4.6	5	3.5
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	14.8	21.9	7
Vendieron o empeñaron algún bien	5.5	10.8	12.6

Dejaron de pagar algunas cosas	20.7	25.1	24.3
otra	12.5	5.2	21
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	12.8	7	12.8
De 3 a 5 meses	13.6	11.5	11.1
De 1 a 2 meses	28.4	25.3	25
De 1 a 3 semanas	21.2	21.8	21.1
Menos de una semana	16.9	28.6	21.9
No sabe	7.1	5.8	8.1
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	23	11.9	16.8
Con lo que tienen de una tanda	3.9	6.9	3.8
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	6.6	5.8	6.1
Con la venta o empeño de algún bien o producto	9.5	12.9	12.9
Con sus ahorros en efectivo	26.9	35.6	30.6
Con un adelanto de sueldo	6.5	4.3	2.9
Usando alguna tarjeta de crédito	4.3	2.2	3.9
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	19.7	15.6	20.9
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	9.7	11.9	9
Otra	12.5	5.2	21
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	80.1	72.5	77.9
No	19.9	27.5	22.1
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	14.2	5.9	8.4
No	85.8	94.1	91.6

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	43.5	37.9	31.2
No	56.5	62.1	68.8
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	14.3	3.2	5.8
Metas educativas	20.6	16.3	12.4

Metas de adquisición de vivienda	37.6	43.8	41.9
Meta de negocios	9.9	17.9	10.7
Meta de ahorro retiro	16.6	17.2	22.8
Liquidar deudas	0.4	0.6	0
Ahorrar para emergencias	0.2	0.8	5.7
Pagar servicios funerarios	0.4	0.2	0.1
Cambiar de residencia	0	0	0.7
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	17.3	12.7	11.4
Sí, estoy bastante seguro	10.5	8.9	6.8
Sí, estoy algo seguro	11.2	10.5	5.2
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	3.7	4.3	6
No, no creo que se logre la meta	0.8	1.4	1.8
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	14.7	10.1	14.3
Muchas veces	15.6	10.7	11.7
A veces	32.4	31.4	30.5
Casi nunca	7.8	9.8	7.8
Nunca	13.9	24.4	15.2
No han tenido una meta	14.5	12.6	17.1
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	17.8	25.1	20.2
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	50.9	16.1	53.9
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	38.5	19.9	21.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	41.9	41.3	32.9
Con lo que obtenga de vender sus activos	10.2	7.5	6.9
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	10.9	7.8	8.3
Lo va a mantener su pareja	22.7	20.5	22.3

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	70	64.3
No	30	35.7
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	1.6	4.6
Poco	17.1	28.7
Algo	41.4	43.6
Mucho	22.8	16.5
Totalmente	16.2	5.8
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	3.3	3.3
De los ingresos y gastos	49.6	40.8
De los gastos solamente	5.3	4.1
No se lleva un registro	40.8	50

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	57.1	65.3				
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 deudas	22.9	38.5				
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	45.6	29				
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	22.6	20.3				
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	8.6	12.1				
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	40.6	28.4	11.3	15.3	4.3	
Servicios de lujo	38	19.8	9.4	12.1	4.9	15.6
Servicios crediticios	22.7	13.2	4.6	7.3	4.3	47
Ningún 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	33.1	32.5	11.3	15.6	7.5	
Servicios de lujo	25.8	19.2	6.6	10.2	10.3	27.4
Servicios crediticios	11.3	10.5	2.5	4.5	6.8	63.8

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	14.4	17.3
El gasto fue un poco menor que el ingreso	21.2	22.8
El gasto fue igual al ingreso	34.8	28
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	16.5	15.8
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	11.7	13.4
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	30.3	21.1
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	4.1	3.3
Usaron alguna tarjeta de crédito	2	0.7
Usaron algún crédito bancario	12.4	0.1
Tomaron de sus ahorros en efectivo	16.7	19.7
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	4.8	3.4
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	15.2	15.8
Vendieron o empeñaron algún bien	10.4	9.8
Dejaron de pagar algunas cosas	20.3	30.4
otra	11.6	12.2
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	12.4	7.1
De 3 a 5 meses	11.7	13.5
De 1 a 2 meses	27.4	24.2
De 1 a 3 semanas	21.3	21.9
Menos de una semana	20.3	25.8
No sabe	7	7.5
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	29.2	35.1
Con lo que tienen de una tanda	4.8	6.1

Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	6.8	5
Con la venta o empeño de algún bien o producto	12	10.7
Con sus ahorros en efectivo	18.2	16.1
Con un adelanto de sueldo	5.6	2.6
Usando alguna tarjeta de crédito	4.6	0.6
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	20.7	12
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	9.4	12.2
Otra	11.6	12.2
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	79.4	69.5
No	20.6	30.5
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	11	7.8
No	89	92.2

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	42.6	29
No	57.4	71
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	10.2	5.2
Metas educativas	17.9	16.8
Metas de adquisición de vivienda	38	46.8
Meta de negocios	12.9	11.6
Meta de ahorro retiro	18.6	18.1
Liquidar deudas	0.3	1
Ahorrar para emergencias	1.6	0
Pagar servicios funerarios	0.4	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	38.7	33.1
Sí, estoy bastante seguro	24	20.2
Sí, estoy algo seguro	24.2	25.2
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	10.4	15
No, no creo que se logre la meta	2.4	6.4

SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	14.9	7.4
Muchas veces	14.8	7.9
A veces	34.3	25.2
Casi nunca	7	12.8
Nunca	14.1	27.5
No han tenido una meta	13.1	18
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	19.3	24.5
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	44.8	25.4
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	31.8	18.6
Con lo que obtenga de mis ahorros	41	35.8
Con lo que obtenga de vender sus activos	8.7	8.1
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	9.9	8.2
Lo va a mantener su pareja	19.2	29.7

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	74.8	74.3	72.1	69.1	58.1
No	25.2	25.7	27.9	30.9	41.9
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?					
Nada	1.5	1.3	1.3	4	
Poco	4.1	12.1	22	20.2	31.4
Algo	38.3	42.7	41.1	44.1	41.6
Mucho	39.4	22.3	20.2	20.5	14.4
Totalmente	15.5	21.4	13.6	10.4	8.7
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	3.2	2.9	3.6	4.2	2.7
De los ingresos y gastos	59.3	50.4	52.5	48.4	34.9
De los gastos solamente	9.9	4.1	4.9	5.3	4.1
No se lleva un registro	25.4	42.3	37.5	41	57

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E	
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	44.5	54.4	62.6	58.2	65.2	
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 deudas	24	18.6	23	27.9	37.5	
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	51.7	50.9	40.1	39.9	33	
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	19.4	24.4	26	21.9	17.1	
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	4.9	6.1	10.5	10.2	12	
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	55.7	24.1	7.4	8.7	3.9	

Servicios de lujo	58	18.3	9.2	7	1.5	6
Servicios crediticios	44.4	14.4	4.9	6.9	2	26.6
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	36.5	34.9	14.5	12	2	
Servicios de lujo	41.2	26.8	12.9	11.5	1.2	6.1
Servicios crediticios	29.9	17.7	6.2	9.3	4.4	32.1
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	34.7	33.1	12	15.7	4.5	
Servicios de lujo	39.3	23.5	9.1	15.7	5.9	6.5
Servicios crediticios	18.1	16.6	3.4	8.4	5.8	46.6
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	40.9	26.9	9.6	18.3	3.8	
Servicios de lujo	33.7	18.9	7.2	13.1	8.4	18.6
Servicios crediticios	16.8	9.8	4	2.8	7.5	57.6
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	36.7	25.7	10.6	17.4	9.6	
Servicios de lujo	19.1	11.4	6.2	7.9	10.5	44.3
Servicios crediticios	8.2	6	2.7	5.5	3.6	73.8

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	8.6	13.5	13.7	14.2	20.7
El gasto fue un poco menor que el ingreso	24.8	24.9	21.1	20.4	19.6

El gasto fue igual al ingreso	39.5	39.8	33.5	30.6	27.3
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	17.4	14.1	17.6	17.3	15.5
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	8.5	6.8	14	14	13.9
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	40.9	22.1	23.5	29.9	29.3
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0	0.7	9.7	2.1	2.3
Usaron alguna tarjeta de crédito	3.5	4	1.7	1.4	0.1
Usaron algún crédito bancario	17.5	14.8	6.5	5.5	9.1
Tomaron de sus ahorros en efectivo	17.1	14.4	22.3	13.7	17.8
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	6.6	2.9	9.4	2.2	1.5
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	12.6	11.9	15.8	14.9	17.7
Vendieron o empeñaron algún bien	7	6.8	14.8	9.9	8.6
Dejaron de pagar algunas cosas	27.3	21.2	26.5	23.5	19.2
otra	7.3	14.1	5.7	12.8	17.1
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	19.5	16.8	10.4	8.7	6.5
De 3 a 5 meses	14.7	15.8	12.9	11.8	8.3
De 1 a 2 meses	33.7	30.5	27.2	28.7	18.9
De 1 a 3 semanas	16.6	19.3	19.8	23.4	24.7
Menos de una semana	6.2	15.7	22.6	19.1	32.4
No sabe	9.2	1.9	7.1	8.4	9.2
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	30.7	23.6	18.8	14	10.9
Con lo que tienen de una tanda	5.5	6.5	5.2	3.3	5.4
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	10.2	6.2	9.3	3.4	4.4
Con la venta o empeño de algún bien o producto	18.5	10.6	13	10.5	9.8
Con sus ahorros en efectivo	15.3	31.2	29	34.2	34.5
Con un adelanto de sueldo	2.6	5.6	5.1	5.9	3.9
Usando alguna tarjeta de crédito	9.1	7.2	2.3	2.2	1.3
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	13.3	19.5	21.6	19.2	15.6
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	13.5	7.1	10.7	10.8	10.1
Otra	7.3	14.1	5.7	12.8	17.1
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	84	86.4	76.5	77	67.7
No	16	13.6	23.5	23	32.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)					

Sí	23.8	11.2	9.9	10.6	4.9
No	76.2	88.8	90.1	89.4	95.1

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	50.7	41.9	42.2	40.3	28.8
No	49.3	58.1	57.8	59.7	71.2
SF15. ¿Cuál es su meta?					
Meta de ocio	14	17.3	8.7	5.1	3
Metas educativas	26	13.9	19.5	19.3	12.4
Metas de adquisición de vivienda	28.8	31	39.2	43.4	52.5
Meta de negocios	21.5	10.8	11.2	10.2	14.5
Meta de ahorro retiro	9.5	22.6	20.4	19.3	15.5
Liquidar deudas	0	1.3	0	0.7	0
Ahorrar para emergencias	0	3	1	1.8	0
Pagar servicios funerarios	0.1	0.1	0	0	1.4
Cambiar de residencia	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	18.7	16.4	15.3	18.6	8.3
Sí, estoy bastante seguro	22.1	6.9	9.9	7.5	6.9
Sí, estoy algo seguro	7.6	14.4	9.1	8.8	7.6
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	1.9	3.1	7.2	3.9	3.8
No, no creo que se logre la meta	0.4	1.2	0.6	1.2	2.2
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?					
Siempre	22.9	19.5	13	10	7.3
Muchas veces	29.5	19	13.7	7.9	6.4
A veces	31.1	34.5	34.6	33.7	26.3
Casi nunca	4.5	5.1	9.3	11.5	9
Nunca	4.5	13.6	15.6	15.8	28.4
No han tenido una meta	7.3	7.7	13.6	16.7	20.6
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?					
Con apoyos de gobierno	9.1	17.8	17.1	26.9	25.2
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	53.4	43	44.1	38.2	29.8
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	29.6	40.5	31.5	27	16.9
Con lo que obtenga de mis ahorros	41.8	49.4	42.4	39.4	29.2
Con lo que obtenga de vender sus activos	14.2	9.8	8.1	9.9	5.2

Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	16.3	12.9	8.1	8.7	6.6
Lo va a mantener su pareja	13.9	15.5	20.3	23.1	30

Diferencias en competencias financieras según la edad del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	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	78.9	68	67.7
No	21.1	32	32.3
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	0.5	2	2.8
Poco	9	21.7	20
Algo	36.3	43.1	41.7
Mucho	24.1	21.7	20.5
Totalmente	29.2	10.9	13.8
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	2.8	2.6	3.9
De los ingresos y gastos	63.2	49.9	43.4
De los gastos solamente	6.4	4.9	5
No se lleva un registro	26.8	42.1	45.9

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	69.6	62.5	55.5			
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 deudas	23.8	20.3	32.8			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	45.9	45	37.7			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	23.6	25.4	19			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	6.7	9.1	10.2			
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	24.8	53.1	4.3	16.6	1.3	

Servicios de lujo	31.4	24.8	2.3	15.9	12.7	12.9
Servicios crediticios	17.8	19.8	5.7	3.8	1.4	45.1
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	31.9	29.4	15.6	18	4.8	
Servicios de lujo	31.8	20.8	12.7	13.7	6.9	14.2
Servicios crediticios	18.6	12.9	4.4	8.1	7.2	48.4
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	45.5	26.9	8.6	13.1	5.8	
Servicios de lujo	37.7	18.1	6.2	9.4	5.2	22.9
Servicios crediticios	20.8	11.3	3.5	5.6	3.6	54.6

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	18.2	14.7	15.2
El gasto fue un poco menor que el ingreso	27.7	22.7	20.1
El gasto fue igual al ingreso	33.9	32.2	33.6
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	9.1	17.8	15.9
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	11	11.8	12.5
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	44.6	26.8	27.3
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	1.9	6.6	1.9
Usaron alguna tarjeta de crédito	0	2.3	1.2
Usaron algún crédito bancario	1.6	13.1	6.3
Tomaron de sus ahorros en efectivo	17.1	19.1	16.3
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	0	5.6	3.8
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	10.4	18.2	13.4
Vendieron o empeñaron algún bien	55.8	10.9	6.4
Dejaron de pagar algunas cosas	18.6	23.4	23.2
otra	2.8	7.1	16.2
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	23	9.1	11.2
De 3 a 5 meses	10	13.5	11.4
De 1 a 2 meses	21.3	27.5	26.4
De 1 a 3 semanas	33.4	21.8	19.8
Menos de una semana	11.7	21.3	23.2
No sabe	0.5	6.8	8
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	33.3	30.9	30.3
Con lo que tienen de una tanda	4.1	6.9	3.8
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	0.4	6.6	6.8
Con la venta o empeño de algún bien o producto	8.3	9.6	13.7
Con sus ahorros en efectivo	35.7	19.3	14.4
Con un adelanto de sueldo	2.6	5.3	4.7
Usando alguna tarjeta de crédito	2.3	3	4.1
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	15.7	20.7	17
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	11	10.6	9.6
Otra	2.8	7.1	16.2
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	90.4	75.4	76.5
No	9.6	24.6	23.5
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	8.1	9.4	10.9
No	91.9	90.6	89.1

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	61.1	42.4	33.8
No	38.9	57.6	66.2
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	30.9	5.3	8.7
Metas educativas	13.5	19	17.2
Metas de adquisición de vivienda	30.8	49.9	31.3
Meta de negocios	19.6	10.3	13.6

Meta de ahorro retiro	5.2	13.5	26.4
Liquidar deudas	0	0.5	0.4
Ahorrar para emergencias	0	1.4	1.5
Pagar servicios funerarios	0	0	0.7
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	30.9	5.3	8.7
Sí, estoy bastante seguro	13.5	19	17.2
Sí, estoy algo seguro	30.8	49.9	31.3
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	19.6	10.3	13.6
No, no creo que se logre la meta	5.2	13.5	26.4
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	24.1	11.1	13.2
Muchas veces	16.9	15.4	10.5
A veces	32.1	33.2	30.9
Casi nunca	6.2	7.7	9.4
Nunca	10	17.8	18.3
No han tenido una meta	10.7	13.8	15.3
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	17.6	17.9	23.2
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	32.7	31.2	47.3
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	47	29.1	25.7
Con lo que obtenga de mis ahorros	62.7	45.2	32.7
Con lo que obtenga de vender sus activos	11.8	10.1	6.9
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	22.9	9.5	7.9
Lo va a mantener su pareja	15.5	22.2	22.5

Diferencias en competencias financieras según el nivel educativo del 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	57.8	63.5	72.5	78.6
No	42.2	36.5	27.5	21.4
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?				
Nada	13.9	2.6	2.7	0.6
Poco	38.3	27.8	15.2	10.1
Algo	33.2	43.3	45.6	35.8
Mucho	5.8	17	21.5	29.3
Totalmente	8.8	8.8	13	23.8
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	3.2	5	1.9
De los ingresos y gastos	28.8	41.9	50	59
De los gastos solamente	3.8	4.5	3.2	8.1
No se lleva un registro	64.3	49.4	40	30

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	47.4	61.9	59.8	52.3		
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 deudas	59.3	27.6	25.2	24.7		
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	15.9	41.8	38.8	45.4		
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	6.2	19.6	25.8	24		
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	17.5	10.8	10	5.9		
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:						
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	50.1	18.7	5.9	18.1	7.2	
Servicios de lujo	19.2	13	3.8	7.9	11	45.2

Servicios crediticios	6	6.3	0	2.3	9.6	75.8
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	34.9	28.2	13.4	16.2	7.2	
Servicios de lujo	28.1	18	8.9	12.1	7.6	24.9
Servicios crediticios	12.5	9.2	3.1	5.9	4.8	63.8
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	39	30.1	10.9	15.2	4.9	
Servicios de lujo	37.1	20.5	9.5	12.2	7	13.5
Servicios crediticios	24	12.9	4.8	8	5.9	43.4
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	45.7	31.9	7.8	13.8	0.8	
Servicios de lujo	51.1	21.5	8.5	9.9	1.8	7.1
Servicios crediticios	33.5	18.7	6.3	7.5	4.2	29.2

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	16.1	17.7	13.1	10.5
El gasto fue un poco menor que el ingreso	24.2	19.3	24.3	23.1
El gasto fue igual al ingreso	20.3	30.5	34.6	38.5
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	11.1	16	17.4	16.3
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	22.5	13.8	10.1	10.5
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	9.3	31.6	20.2	26.2

Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0	4.9	2.9	3
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.8	1.2	1.8	2.6
Usaron algún crédito bancario	1.6	10.9	3.5	12
Tomaron de sus ahorros en efectivo	25.8	18.7	20.2	10.8
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	10.3	3.8	2.7	4.8
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	15.4	14.4	22.2	10.4
Vendieron o empeñaron algún bien	9.3	6.8	15.1	14.5
Dejaron de pagar algunas cosas	24.2	23.1	26.2	20.8
otra	5.1	12.5	8.3	13.3
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	11.4	5.8	12.7	20.1
De 3 a 5 meses	4.1	10.9	14.2	14.1
De 1 a 2 meses	27.9	24.2	30.5	28.1
De 1 a 3 semanas	19.3	23.6	19.7	18.3
Menos de una semana	19.8	27.8	16	14.7
No sabe	17.5	7.7	7	4.6
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	43.5	34.6	29	21.6
Con lo que tienen de una tanda	3.6	6.5	3.4	3.3
Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	3	4.1	9.7	7.8
Con la venta o empeño de algún bien o producto	3.4	11.2	13.6	9.3
Con sus ahorros en efectivo	15.7	12.5	19.3	28.8
Con un adelanto de sueldo	3.9	5.2	5	4.3
Usando alguna tarjeta de crédito	1.5	1.8	3.1	8.7
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	5.4	18.3	19.2	16.8
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	3.1	11.2	10	8.2
Otra	5.1	12.5	8.3	13.3
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	59.4	74.5	76.3	84.7
No	40.6	25.5	23.7	15.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)				
Sí	0	5.5	13.6	17.8
No	100	94.5	86.4	82.2

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	29.5	33.5	41.5	49
No	70.5	66.5	58.5	51
SF15. ¿Cuál es su meta?				
Meta de ocio	0	4.2	11.8	16.4
Metas educativas	8.4	17.4	17.2	21.1
Metas de adquisición de vivienda	16.8	44.2	37	33.9
Meta de negocios	1	14.5	9.5	13.4
Meta de ahorro retiro	65.8	18.1	20.8	14
Liquidar deudas	0	0.3	0.2	0.9
Ahorrar para emergencias	0	0.9	3.2	0.2
Pagar servicios funerarios	0	0.4	0.3	0.1
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	14.2	34.8	45.3	37.4
Sí, estoy bastante seguro	14.8	24.9	15	29
Sí, estoy algo seguro	20.8	22.9	28	23
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	42.1	11.7	9.7	9.4
No, no creo que se logre la meta	8.1	5.1	2	1.2
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?				
Siempre	8.5	17.6	22.7	24.5
Muchas veces	9.5	9.3	13.6	21.4
A veces	26.9	29.4	30.6	28.6
Casi nunca	9.3	7.2	8.8	5.6
Nunca	23.3	16.7	7.5	6.2
No han tenido una meta	17.1	14.1	12.4	7.1
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?				
Con apoyos de gobierno	21.7	23.7	19.5	13.8
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	17.8	35.4	44.7	47.4
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	12.2	24	29.7	39.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	25.6	34	45.1	45
Con lo que obtenga de vender sus activos	0	7.2	11.4	9.6
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	2.9	7	11.2	13.7
Lo va a mantener su pareja	50.7	26	18.9	13.5

Diferencias en competencias financieras según el género del 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	69.3	68.2
No	30.7	31.8
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	2.4	2
Poco	28.7	25.3
Algo	31.8	30.6
Mucho	17	22.5
Totalmente	20	19.5
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	3.4	5
De los ingresos y gastos	30.2	29.7
De los gastos solamente	10.6	9.5
No se lleva un registro	55.8	55.1

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefa de familia mujer		Jefe de familia hombre			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	63.3		57.6			
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 deudas	30.3		25.7			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	37		43			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	21.4		22.2			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	11.1		8.9			
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:						
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	40.1	24.1	12.6	16.1	6.9	0
Servicios de lujo	33.7	16.2	8.6	13.7	8.3	18.8

Servicios crediticios	20.4	8.4	5.2	6.4	6	52.5
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	38	31.7	10.7	15.1	4.4	
Servicios de lujo	35.3	21	8.7	10.7	5.5	18.6
Servicios crediticios	19.4	14.1	3.6	6.6	4.5	51

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	11.9	16.5
El gasto fue un poco menor que el ingreso	22.9	21.1
El gasto fue igual al ingreso	33.6	32.8
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	14.5	17
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	14.9	11
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	26.4	28.3
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	3.2	4.2
Usaron alguna tarjeta de crédito	1.4	1.7
Usaron algún crédito bancario	8.1	9.4
Tomaron de sus ahorros en efectivo	13.9	19.1
Usaron los ahorros de su caja de ahorro	5.5	4
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal	15.1	15.4
Vendieron o empeñaron algún bien	15.2	8
Dejaron de pagar algunas cosas	14.9	26.7
otra	12.4	11.5
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	9.3	11.7
De 3 a 5 meses	12	12.3
De 1 a 2 meses	25	27.2
De 1 a 3 semanas	21.4	21.5
Menos de una semana	24.1	20.7
No sabe	8.3	6.6
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	16.2	18.3
Con lo que tienen de una tanda	8.4	3.8

Con sus ahorros en un banco o en una caja de ahorro	4.7	7
Con la venta o empeño de algún bien o producto	8.7	12.9
Con sus ahorros en efectivo	32	30.3
Con un adelanto de sueldo	3	5.6
Usando alguna tarjeta de crédito	3.8	3.5
Pedirían un crédito en un banco o microfinanciera	20.4	17.7
Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto	11.3	9.6
Otra	12.4	11.5
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	79.3	75.8
No	20.7	24.2
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	8.9	10.6
No	91.1	89.4

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe 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	40.1	38.6
No	59.9	61.4
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	4.9	11.1
Metas educativas	18.6	17.3
Metas de adquisición de vivienda	41.4	39.1
Meta de negocios	16.6	11
Meta de ahorro retiro	16.2	19.5
Liquidar deudas	0	0.6
Ahorrar para emergencias	1.5	1.2
Pagar servicios funerarios	0.3	0.3
Cambiar de residencia	0.4	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	14.7	14.7
Sí, estoy bastante seguro	7.8	9.6
Sí, estoy algo seguro	9.7	9.4
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.6	3.9
No, no creo que se logre la meta	2.4	0.8
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	15.2	12.1
Muchas veces	12.8	13
A veces	27.6	33.7

Casi nunca	7.9	8.7
Nunca	18.1	17.4
No han tenido una meta	15.7	13.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	23.7	19.4
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	35.1	41.6
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	23.7	30.3
Con lo que obtenga de mis ahorros	39.2	39.9
Con lo que obtenga de vender sus activos	8.2	8.7
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	10.5	9
Lo va a mantener su pareja	20.3	22.6

Resultados 2021

Diferencias en competencias financieras según la condición laboral del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).
SF2. En su hogar, ¿se hace un plan de cómo se gastará el dinero del mes, es decir, se hace un presupuesto?			
Sí	72.2	60.4	67.2
No	27.8	49.6	32.8
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	1.2	1.5	2.1
Poco	17.5	30.5	26.1
Algo	34.5	39.4	31.5
Mucho	25.6	16.6	18.2
Totalmente	21.2	11.9	22.1
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	3.6	3.9	3.2
De los ingresos y gastos	55	44.2	45.4
De los gastos solamente	5.3	6.1	3.2
No se lleva un registro	35.3	44.8	46.9

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).			
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	46.8	68.4	49.8			
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 deudas	30.9	32.5	42.1			
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	54.1	41.3	40.1			
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	11.6	17.6	8.4			
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	3	8.7	8.3			
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:						
Jefe de familia empleado 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 pagó a tiempo	No cuenta con ese servicio
Servicios básicos	53.7	26.8	7	9.4	2.8	
Servicios de lujo	53.6	19.3	5.7	8.3	2.3	10.7
Servicios crediticios	36.5	10.4	4.7	4	1.7	41.7

Jefe de familia empleado 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	37.7	22.2	12.5	17.8	9.7	
Servicios de lujo	28.7	17.1	11.3	12.8	6.4	23.4
Servicios crediticios	18.9	10.9	2.6	7.7	4.6	54.2
Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	52.2	22.6	4.5	14	6.3	
Servicios de lujo	43	15.8	2.7	9.2	3.9	24.2
Servicios crediticios	26.2	5.4	2.2	3.9	4.1	57.4

COMPONENTE DE RESILIENCIA	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, estudiantes).		
	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	
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	13.1	19.3	14
El gasto fue un poco menor que el ingreso	18.1	18.6	14.5
El gasto fue igual al ingreso	41.6	29	42
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	15	16	12.6
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	10.8	16.4	13.6
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	19.4	12.2	18
Usaron el dinero de su tanda	3.6	3.8	0.3
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.8	2.8	2.9
Vendieron o empeñaron algún bien	6.9	5.9	6.8
Pidieron prestado a familiares o amigos	27.1	38.4	30.7
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	3.1	0.4	2.9
Usaron alguna tarjeta de crédito	3	0.8	2.3
Usaron algún crédito bancario	6.4	15.4	6.7
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo			
Redujeron gastos	10.8	11.8	8.2
Dejaron de pagar algunas cosas	15.3	12.2	10.7
Tomaron dinero de su afore	0.7	0.1	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	14.7	8.1	10.4
De 3 a 5 meses	18.2	11.4	9.7
De 1 a 2 meses	25.9	31.4	25.1
De 1 a 3 semanas	14	14.2	17.5
Menos de una semana	20.1	31.9	29
No sabe	7.2	3	8.2
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?			
Tomarían de sus ahorros en efectivo	24.5	17.7	19.4
Usarían el dinero de su tanda	2.9	1.6	1.6
Usarían los ahorros de su caja de ahorro o del banco	6.8	2.5	4.5
Venderían o empeñaron algún bien	8.3	8	8.2
Pedirían prestado a familiares o amigos	30	36.9	30.2
Pedirían un préstamo o adelanto de sueldo	5.1	2.2	3.1
Usarían alguna tarjeta de crédito	5.9	3.1	3.9
Usarían algún crédito bancario	16.7	14.9	11.1
Trabajarían horas extra, haciendo un trabajo			
Reducirían gastos	3.6	6	3
Dejarían de pagar algunas cosas	2.2	1.7	1.4
Tomarían dinero de su afore	0.9	0.3	2
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	16.4	6.7	9.6
No	83.6	93.3	90.4

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe de familia empleado en el sector formal	Jefe de familia empleado en el sector informal	Jefe de familia no ocupado (desempleados, retirados, 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	54.3	41.6	30.2
No	45.7	58.4	69.8
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	12.9	7.9	14
Metas educativas	14.4	15.7	9
Metas de adquisición de vivienda	43.6	44.8	39.3
Meta de negocios	9.1	14.2	9.7
Meta de ahorro retiro	16.3	13.6	21.1
Liquidar deudas	1	1.1	1.3
Ahorrar para emergencias	2	2.4	4.3
Pagar servicios funerarios	0.7	0.1	0.3
Cambiar de residencia	0	0.3	1
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	54.8	41.9	49.4

Sí, estoy bastante seguro	18.3	23.8	13.2
Sí, estoy algo seguro	18.3	17.5	15
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.9	11.7	14.5
No, no creo que se logre la meta	2.3	4.1	6.1
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	22.9	14.3	15.3
Muchas veces	13.8	13.3	5
A veces	28.9	25.2	29.7
Casi nunca	6.1	7	8.2
Nunca	15	23.5	24.3
No han tenido una meta	12.7	16.2	16.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	18.5	24.4	23
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	49.4	20.3	46.2
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	26.1	18.9	12.8
Con lo que obtenga de mis ahorros	28	30.4	22.8
Con lo que obtenga de vender sus activos	7.3	6.9	3.3
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	11.9	10.7	7
Lo va a mantener su pareja	16.4	21.7	24

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	69.1	64.9
No	30.9	35.7
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	0.7	2.8
Poco	15.9	33
Algo	35.5	34.3
Mucho	25.6	14.9
Totalmente	22.2	15
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	4.3	2.5
De los ingresos y gastos	53.7	43.1
De los gastos solamente	4.5	6.6
No se lleva un registro	36.9	46.4

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	49.7	61.4				
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 deudas	55.3	34.8				
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	10.7	14.9				
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	4.5	8.1				
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	29.1	41.7				
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	51	27.1	6.9	10.7	4.1	
Servicios de lujo	47.9	19.2	7.3	8.8	3.1	13.5
Servicios crediticios	33.6	10.6	3.6	4	2.8	44.3
Ningún 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	44.4	20.4	9.7	16.3	8.8	
Servicios de lujo	35.6	15.4	5.9	12	5.2	25.1
Servicios crediticios	21	7.3	3.5	6.7	3.6	57.2

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	12.9	18.1
El gasto fue un poco menor que el ingreso	17.9	16.6
El gasto fue igual al ingreso	41	32.8
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	15.8	12.9
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	11.1	17.6
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	16.2	16.8
Usaron el dinero de su tanda	2.1	3.5
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	4.2	1.8
Vendieron o empeñaron algún bien	7.5	5.6
Pidieron prestado a familiares o amigos	30.4	35.4
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	2.8	1.2
Usaron alguna tarjeta de crédito	2.2	1.8
Usaron algún crédito bancario	6.6	12.5
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo		
Redujeron gastos	10	11.2
Dejaron de pagar algunas cosas	16.7	8.8
Tomaron dinero de su afore	0.7	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	13.5	8.6
De 3 a 5 meses	15.2	12.4
De 1 a 2 meses	29.7	23.6
De 1 a 3 semanas	13.2	16.6
Menos de una semana	22.6	32.5
No sabe	5.9	6.3
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?		

Tomaron de sus ahorros en efectivo	25.3	15.7
Usaron el dinero de su tanda	2.4	1.7
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	5.9	3.4
Vendieron o empeñaron algún bien	10.5	5.5
Pidieron prestado a familiares o amigos	29.7	35
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	3.4	3.9
Usaron alguna tarjeta de crédito	5.6	3
Usaron algún crédito bancario	15.1	13.8
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo		
Redujeron gastos	3.7	4.7
Dejaron de pagar algunas cosas	1.7	2.5
Tomaron dinero de su afore	0.8	1
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	72.3	84.7
No	27.7	15.3
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	15.4	6.1
No	84.6	93.9

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	48.4	38.6
No	51.6	61.4
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	14	7.7
Metas educativas	11.3	17.3
Metas de adquisición de vivienda	45.6	40.9
Meta de negocios	9.7	11.8
Meta de ahorro retiro	16	16.8
Liquidar deudas	1.1	1
Ahorrar para emergencias	1.8	3.6
Pagar servicios funerarios	0.1	1
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	49.7	49.5
Sí, estoy bastante seguro	20.9	15.6
Sí, estoy algo seguro	17.2	20.1

Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	9.8	7.6
No, no creo que se logre la meta	1.7	6.3
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	21.4	14
Muchas veces	13.7	7.8
A veces	28	26.7
Casi nunca	6.2	7.8
Nunca	16.4	24.2
No han tenido una meta	13.5	18.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	20.1	24
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	47.6	28
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	26.1	13.1
Con lo que obtenga de mis ahorros	24.4	32.3
Con lo que obtenga de vender sus activos	6	6.1
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	12.7	6.7
Lo va a mantener su pareja	16.3	24.3

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	74.1	70	70.8	66.5	60
No	25.9	30	29.2	33.5	40
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?					
Nada	0.1	0.5	1.5	1.7	3.1
Poco	9.8	15.7	18.7	28	36.8
Algo	31.6	36.8	39.9	35	30
Mucho	36.2	24.9	20.2	16.4	15
Totalmente	22.3	22	19.7	18.8	15.1
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	2.7	4.1	3.1	2.7	4.2
De los ingresos y gastos	59.7	58.2	54.3	47.8	34.7
De los gastos solamente	6.7	4.6	4.3	4.9	6.9
No se lleva un registro	30.8	32.6	37.4	44.3	52.2

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	NSE AB	NSE C+	NSE C	NSE C-	NSE D y E	
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	40.5	51.8	54.8	60.5	58.6	
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 deudas	17.3	31.7	33.5	28	48.6	
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	69.7	53.1	48	47.7	30.4	
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	10.6	9.9	13	15.1	13.1	
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	2.1	5	4.9	9	7.5	
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	59.7	32.5	2.6	4.4	0.8	

Servicios de lujo	59.9	21.5	10.2	5.9	0.2	2.1
Servicios crediticios	52.5	13.7	5.4	2.9	0.9	22.8
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	58	27.9	2.8	10.8	0.5	
Servicios de lujo	54.6	22.1	4.7	9.8	1.5	7.1
Servicios crediticios	37.3	10.7	3.8	4	2.1	41.3
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	44.9	27.1	12.5	10.3	5.2	
Servicios de lujo	43.7	19.1	9.9	13.4	4.5	8.9
Servicios crediticios	28.3	9.2	4.4	5.9	3.4	48.3
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	42.1	25.2	7.7	16.8	7.6	
Servicios de lujo	39.5	20	6.4	12.5	4	16.9
Servicios crediticios	25.4	7.8	3.9	7.9	4.4	49.3
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	43.1	15.1	10.6	18.2	12.1	
Servicios de lujo	28.1	9.6	4.2	7.7	6.8	42.9
Servicios crediticios	13.7	7.1	1.8	4.3	3.6	68.2

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	14.8	14.6	14	17.4	15.2

El gasto fue un poco menor que el ingreso	16.9	19.9	17.8	16.4	15.8
El gasto fue igual al ingreso	45.8	43.1	38.3	34.1	31.4
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	13.7	11.9	15.3	17.8	14.1
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	8.5	8.5	13.4	13.2	20.8
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	32.3	20.5	13.7	15.4	13.7
Usaron el dinero de su tanda	0	1.9	4.9	0.7	3.5
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	1.5	5.3	2.2	3.2	3.1
Vendieron o empeñaron algún bien	7.6	6	8.8	6.1	5.4
Pidieron prestado a familiares o amigos	17	29.3	31	32.1	39.5
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	5.4	2.6	2.5	1.5	1
Usaron alguna tarjeta de crédito	2	7.4	2.1	0	0.7
Usaron algún crédito bancario	5.7	11.3	6.3	10.7	10.7
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo Redujeron gastos	0	20.9	8.4	8.9	10.8
Dejaron de pagar algunas cosas	24.5	11.1	16	12.9	9.3
Tomaron dinero de su afore	0	0	0	1.6	0.1
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	23	14.7	10.7	8.2	7.2
De 3 a 5 meses	20.5	21.1	13.6	11	8.5
De 1 a 2 meses	23.5	25.5	29.8	33.3	23
De 1 a 3 semanas	8.5	16.2	14.4	14.2	16.5
Menos de una semana	17.5	18	27.7	28.8	35
No sabe	7	4.6	3.7	4.6	9.8
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?					
Tomarían de sus ahorros en efectivo	26.3	31.6	21	15.9	14.9
Usarían el dinero de su tanda	6.5	1.7	1.6	1.5	1.4
Usarían los ahorros de su caja de ahorro o del banco	6.9	9.1	3.9	4.4	2
Venderían o empeñaron algún bien	12.6	6.5	8.9	8.1	7.9
Pedirían prestado a familiares o amigos	18.7	21.8	35	38.3	37.7
Pedirían un préstamo o adelanto de sueldo	5.4	3.5	4.3	4.2	2.1
Usarían alguna tarjeta de crédito	13.1	9.1	2.5	0.7	1.9
Usarían algún crédito bancario	13.4	17.3	13.9	15.6	12.9
Trabajarían horas extra, haciendo un trabajo	2.7	4.6	3.6	4.7	4.5
Reducirían gastos	2.1	2.1	2.1	2.3	1.9
Dejarían de pagar algunas cosas	0.6	1.1	1.9	0.2	0.6

Tomarían dinero de su afore	6.8	8.9	13	15.2	20.8
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	80.2	86.1	77	75.1	69.2
No	19.8	13.9	23	24.9	30.8
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)					
Sí	27.5	14.6	8.6	9.6	6.5
No	72.5	85.4	91.4	90.4	93.5

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	59.6	54.5	45.4	40.7	31.8
No	40.4	45.5	54.6	59.3	68.2
SF15. ¿Cuál es su meta?					
Meta de ocio	56.9	56	52.3	40.3	41
Metas educativas	19.7	19.1	20.7	22.4	12.7
Metas de adquisición de vivienda	15.4	17.1	15.5	20.7	23.3
Meta de negocios	5.5	4.9	10.1	11.7	12.9
Meta de ahorro retiro	2.5	2.5	1.3	3.9	7.5
Liquidar deudas	56.9	56	52.3	40.3	41
Ahorrar para emergencias	19.7	19.1	20.7	22.4	12.7
Pagar servicios funerarios	15.4	17.1	15.5	20.7	23.3
Cambiar de residencia	5.5	4.9	10.1	11.7	12.9
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	56.9	56	52.3	40.3	41
Sí, estoy bastante seguro	19.7	19.1	20.7	22.4	12.7
Sí, estoy algo seguro	15.4	17.1	15.5	20.7	23.3
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.5	4.9	10.1	11.7	12.9
No, no creo que se logre la meta	2.5	2.5	1.3	3.9	7.5
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?					
Siempre	27.8	26.2	22.7	12.6	8.3
Muchas veces	23.3	19.1	10.3	5.5	5.1
A veces	25.1	28.6	28.8	34.2	21.7
Casi nunca	5.9	5.7	3.5	10.5	8.8
Nunca	5.5	14.3	17.5	20	31.2

No han tenido una meta	12	6.1	16.5	16.1	23.9
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?					
Con apoyos de gobierno	12.1	20.2	15.3	24.8	30.3
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	50.3	47.5	39.9	36.7	29.5
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	33.3	25.4	19.9	18.2	13.8
Con lo que obtenga de mis ahorros	25.9	30.3	27.6	33	23.4
Con lo que obtenga de vender sus activos	8.2	6.5	7.9	5.9	3.5
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	17.4	15.4	10.2	8.7	4.2
Lo va a mantener su pareja	10.5	17.5	17	23.7	24.8

Diferencias en competencias financieras según la edad del jefe del hogar

COMPONENTE DE PLANEACIÓN	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	79.2	72.2	62.8
No	20.8	27.8	37.2
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?			
Nada	0	2	1.4
Poco	15.8	22.9	24
Algo	40.6	37.4	32.5
Mucho	22.9	19.4	22.3
Totalmente	20.6	18.4	19.8
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	7.3	3.9	2.9
De los ingresos y gastos	75	54.7	43.1
De los gastos solamente	0.5	8.1	3.9
No se lleva un registro	16	32.7	48.9

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?			
Cambiaron los ingresos	50.5	57.3	53.3
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 deudas	44.2	28.5	38.1
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	40.7	51.7	43.2
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	12.6	14.3	11.3

Tienen deudas grandes que no pueden pagar	2	5.5	6.9			
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:						
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	31.4	27.4	11.3	23.1	6.5	
Servicios de lujo	35.4	23.5	15.7	11.9	0	13.6
Servicios crediticios	24.4	14	8.8	3.6	6.6	42.6
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	42.5	25.8	10	15.5	5.9	
Servicios de lujo	41.9	17	9.6	12.2	5.2	13.9
Servicios crediticios	26.4	11.8	3.6	5	3.2	49.5
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	53.4	22.9	6.5	10.7	6.2	
Servicios de lujo	43.7	17.5	3.9	8.6	3.4	22.2
Servicios crediticios	29.7	6.9	3.1	5.4	2.8	50.7

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	14.9	16.8	14
El gasto fue un poco menor que el ingreso	16.9	18.6	16.5
El gasto fue igual al ingreso	35.7	33.8	40.1
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	17.2	15.1	13.9
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	15.2	15.1	12.9
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	36.3	22.8	18.8
Usaron el dinero de su tanda	1.2	2.4	2
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	3.3	5	4.8

Vendieron o empeñaron algún bien	7.7	7.7	8.9
Pidieron prestado a familiares o amigos	34.8	31.7	31.9
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0	3.2	4.2
Usaron alguna tarjeta de crédito	0.5	5.1	4.3
Usaron algún crédito bancario	13.7	14.8	14.4
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo			
Reducieron gastos	1.6	6	3
Dejaron de pagar algunas cosas	8.6	1.6	1.9
Tomaron dinero de su afore	0.4	0.8	1
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	6.1	11.9	11.4
De 3 a 5 meses	19	16.1	12.1
De 1 a 2 meses	30.8	28.7	25.6
De 1 a 3 semanas	24.1	15.7	13.2
Menos de una semana	19.3	23	30.2
No sabe	0.7	4.5	7.5
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?			
Tomarían de sus ahorros en efectivo			
Usarían el dinero de su tanda	36.3	22.8	18.8
Usarían los ahorros de su caja de ahorro o del banco	1.2	2.4	2
Venderían o empeñaron algún bien	3.3	5	4.8
Pedirían prestado a familiares o amigos	7.7	7.7	8.9
Pedirían un préstamo o adelanto de sueldo	34.8	31.7	31.9
Usarían alguna tarjeta de crédito	0	3.2	4.2
Usarían algún crédito bancario	0.5	5.1	4.3
Trabajarían horas extra, haciendo un trabajo	13.7	14.8	14.4
Reducirían gastos	1.6	6	3
Reducirían gastos	8.6	1.6	1.9
Tomarían dinero de su afore	0.4	0.8	1
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	91.5	80.3	73
No	8.5	19.7	27
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)			
Sí	16.4	11.8	10.8
No	83.6	88.2	89.2

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	65.6	52.9	36.3
No	34.4	47.1	63.7
SF15. ¿Cuál es su meta?			
Meta de ocio	6.1	11.8	12.2
Metas educativas	5	16.9	11.4
Metas de adquisición de vivienda	77.2	47.1	35.5
Meta de negocios	7	11.3	10.2
Meta de ahorro retiro	4.7	9.3	25.2
Liquidar deudas	0	0.9	1.3
Ahorrar para emergencias	0	2.1	3.2
Pagar servicios funerarios	0	0.1	0.9
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	33.3	52.9	48.7
Sí, estoy bastante seguro	25.7	15.4	21.4
Sí, estoy algo seguro	21	20.2	16
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	14.6	8.6	8.5
No, no creo que se logre la meta	5.4	2.9	3.7
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
Siempre	11.4	22.6	16.8
Muchas veces	6.6	8.1	14.8
A veces	26.2	32.6	29
Casi nunca	7.1	7	6
Nunca	26.6	13	17.4
No han tenido una meta	21.3	15.6	15.3
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
Con apoyos de gobierno	15.9	18.1	24.8
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	34.6	34.7	42.6
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	15.2	24.8	17.8
Con lo que obtenga de mis ahorros	37.5	31.2	24.6
Con lo que obtenga de vender sus activos	6	8.5	4.4
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	16.8	12.4	7.9
Lo va a mantener su pareja	9.1	20.5	20.1

Diferencias en competencias financieras según el nivel educativo del 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	50.5	62.6	69	77.7
No	49.5	37.4	31	22.3
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?				
Nada	0	2.3	1.7	0.4
Poco	24.7	30.1	20.9	13.6
Algo	6.2	36.9	33.7	36
Mucho	43.7	14.4	23	28.7
Totalmente	25.4	16.2	20.7	21.3
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	1.8	29.8	5.4	58.6
De los ingresos y gastos	3	43.6	6.1	46.3
De los gastos solamente	5.9	48.1	4.3	40.8
No se lleva un registro	2.1	64.7	5.5	27.4

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 todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?						
Cambiaron los ingresos	55	59	55.6	45.7		
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 deudas	48	41	27.5	27.3		
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	43.9	38	53.1	57.2		
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	0.1	12.8	15.2	10.2		
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	6.9	7.7	4	5.1		
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	56.5	5.8	7.2	13.7	13.6	
Servicios de lujo	32.9	9.2	2.2	1.6	5.4	48.4
Servicios crediticios						

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	43.9	22.9	9.5	15.4	7.8	
Servicios de lujo	35.1	16.8	7.3	10.1	4.5	25.4
Servicios crediticios	18.8	7.7	3.2	5.9	3.7	59.7
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	43.9	28.1	8.8	14.6	4.4	
Servicios de lujo	43.6	19.9	5.6	15.2	2.6	12.7
Servicios crediticios	32.1	10.1	3.9	4	4.1	44.9
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	59.6	25.8	4.4	7.3	2.8	
Servicios de lujo	57.4	17	7.5	5.7	4.6	7.7
Servicios crediticios	42.5	12.5	4.3	5.6	1.2	32.7

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	19.3	15.4	13.9	16.5
El gasto fue un poco menor que el ingreso	12.7	16.8	17.9	19.2
El gasto fue igual al ingreso	40.1	34.4	39	40.1
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	13.5	13.3	17.5	13.6
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	9.8	17.5	11.4	9.9
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	31.8	14.9	17	19.6
Usaron el dinero de su tanda	0	3.1	3.6	1

Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	0	3.4	3.3	2.7
Vendieron o empeñaron algún bien	0	7.9	4.7	6.9
Pidieron prestado a familiares o amigos	39.1	33.7	35.2	25.9
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	0	1.4	3.5	2.3
Usaron alguna tarjeta de crédito	0	1.6	0.6	5.6
Usaron algún crédito bancario	12.9	12.6	5.5	5.1
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo	2.3	9.2	15	7.2
Reducieron gastos	14.6	10.9	13.8	16.5
Tomaron dinero de su afore	0	0.7	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	6.5	7.9	12.7	17.8
De 3 a 5 meses	5.5	10.4	16.1	19.7
De 1 a 2 meses	16.5	26.3	30.5	26.1
De 1 a 3 semanas	28.7	15.9	13	11.5
Menos de una semana	31.6	32.1	24.6	19.4
No sabe	11.2	7.4	3	5.4
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?				
Tomarían de sus ahorros en efectivo	16.4	15	28.3	25.5
Usarían el dinero de su tanda	2	2	1.6	2.9
Usarían los ahorros de su caja de ahorro o del banco	5.9	3.2	4.8	7.7
Venderían o empeñaron algún bien	0	9.2	9.8	6.6
Pedirían prestado a familiares o amigos	39.7	34	31.3	27
Pedirían un préstamo o adelanto de sueldo	0	3.8	3.2	4.5
Usarían alguna tarjeta de crédito	0	2	4.3	10.3
Usarían algún crédito bancario	6.3	15.6	13.4	15.5
Trabajarían horas extra, haciendo un trabajo	2.8	4.7	4.3	3.2
Reducirían gastos	1.2	2.4	2.2	0.9
Tomarían dinero de su afore	0	1.1	1.3	0.2
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	52.1	72.6	80.2	84.1
No	47.9	27.4	19.8	15.9
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)				

Sí	1.4	9.2	10.2	18.6
No	98.6	90.8	89.8	81.4

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	31.9	37.9	47.7	55.4
No	68.1	62.1	52.3	44.6
SF15. ¿Cuál es su meta?				
Meta de ocio	5.1	5.3	12.7	20.2
Metas educativas	4.2	14	12.9	14.9
Metas de adquisición de vivienda	58	48.9	42.6	36.5
Meta de negocios	14.2	11	9.5	10.2
Meta de ahorro retiro	18.5	16.9	19.6	11.7
Liquidar deudas	0	1	0.2	2.1
Ahorrar para emergencias	0	2.3	1	4.5
Pagar servicios funerarios	0	0.2	1.2	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	59.9	45.1	43.8	61.1
Sí, estoy bastante seguro	22.8	20.4	20.2	15.3
Sí, estoy algo seguro	0	17.4	22	16.6
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	5.2	10.5	11	5.2
No, no creo que se logre la meta	12.1	4.8	2.4	1.8
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?				
Siempre	12.2	13.8	20.5	25.3
Muchas veces	9.1	7.6	9.2	21.5
A veces	9.7	27	30.3	27
Casi nunca	20.5	5.6	8.9	5.8
Nunca	33.2	25	17.4	10.1
No han tenido una meta	15.3	20	13.2	10
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?				
Con apoyos de gobierno	28.2	25	22.6	13.7
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	20.5	31.6	44.4	50.1
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	11.4	16.5	20.4	29.8
Con lo que obtenga de mis ahorros	25.7	27.3	28.1	28.5

Con lo que obtenga de vender sus activos	6	5.3	6.3	7.5
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	11.8	8.4	10.7	13.3
Lo va a mantener su pareja	22.9	25.3	16.8	11.2

Diferencias en competencias financieras según el género del 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	71.2	65.4
No	28.8	34.6
SF3. ¿Qué tanto cree usted que cumplen cada mes con el plan de gastos que hacen?		
Nada	1.8	1.5
Poco	29.7	19.6
Algo	31.5	36.9
Mucho	19.6	22
Totalmente	17.5	20.1
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	2.3	4.1
De los ingresos y gastos	51.1	48.2
De los gastos solamente	4.6	5.8
No se lleva un registro	40.9	41.1

COMPONENTE DE MANEJO DE LIQUIDEZ	Jefa de familia mujer	Jefe de familia hombre
SF1. Considerando las aportaciones de dinero de todos los miembros de su hogar, durante este año, ¿ha cambiado de un mes a otro el dinero que entra al hogar?		
Cambiaron los ingresos	55.9	54.2
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 deudas	40.4	49.3
Tienen deudas que pueden pagar mes con mes	12.9	12.3
Tienen deudas que no siempre pueden pagar	6.1	6.1
Tienen deudas grandes que no pueden pagar	40	32
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	42.5	25.3	8	16	7.6	
Servicios de lujo	38.5	14.4	6.1	11.1	5.2	23.8
Servicios crediticios	23.9	6.5	4.7	3.8	2.9	57.3
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	50.8	23.7	8.2	11.8	5.4	
Servicios de lujo	44.6	19.1	7	9.7	3.4	16
Servicios crediticios	30.1	10.4	3	5.8	3.3	46.3

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	11.9	16.5
El gasto fue un poco menor que el ingreso	22.9	21.1
El gasto fue igual al ingreso	33.6	32.8
El gasto fue un poco mayor que el ingreso	14.5	17
El gasto fue mucho mayor que el ingreso	14.9	11
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	19.4	15.1
Usaron el dinero de su tanda	1.5	3.3
Usaron los ahorros de su caja de ahorro o del banco	4.1	2.6
Vendieron o empeñaron algún bien	6.8	6.5
Pidieron prestado a familiares o amigos	33.5	32.4
Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo	1.8	2.1
Usaron alguna tarjeta de crédito	3.1	1.5
Usaron algún crédito bancario	6.9	10.6
Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo	9	11.3
Reducieron gastos	9.4	14.8
Tomaron dinero de su afore	0.1	0.4
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	10.1	12
De 3 a 5 meses	12.2	14.8
De 1 a 2 meses	25.2	27.9
De 1 a 3 semanas	16.1	14
Menos de una semana	28.6	26
No sabe	7.7	5.2
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?		
Tomarían de sus ahorros en efectivo	16.7	23.3
Usarían el dinero de su tanda	2.1	2.1
Usarían los ahorros de su caja de ahorro o del banco	5.3	4.6
Venderían o empeñaron algún bien	7.8	8.6
Pedirían prestado a familiares o amigos	32.8	31.5
Pedirían un préstamo o adelanto de sueldo	3.3	3.8
Usarían alguna tarjeta de crédito	3.6	4.8
Usarían algún crédito bancario	12.8	15.4
Trabajarían horas extra, haciendo un trabajo	3.6	4.4
Reducirían gastos	1.9	2.2
Tomarían dinero de su afore	0.8	1
SF22. ¿Su casa está asegurada?, es decir tienen un seguro que los cubre contra robo, incendio o accidentes en el hogar)		
Sí	8.3	12.9
No	91.7	87.1

COMPONENTE DE METAS Y OPORTUNIDADES	Jefe 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	40.4	46
No	59.6	54
SF15. ¿Cuál es su meta?		
Meta de ocio	9.1	12.7
Metas educativas	14.8	13.1
Metas de adquisición de vivienda	49.3	41.5
Meta de negocios	8.8	11.2
Meta de ahorro retiro	15.8	16.5
Liquidar deudas	0	1.5
Ahorrar para emergencias	1.1	3
Pagar servicios funerarios	0.3	0.5
Cambiar de residencia	0.8	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	57.4	46.4

Sí, estoy bastante seguro	15.4	20.3
Sí, estoy algo seguro	17.2	18.7
Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	7.7	9.5
No, no creo que se logre la meta	1.5	4.3
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?		
Siempre	20.7	17
Muchas veces	8.5	12.4
A veces	22.9	29.6
Casi nunca	6.2	7.2
Nunca	22.5	18.5
No han tenido una meta	18.3	14.7
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?		
Con apoyos de gobierno	22.8	21.3
Con lo que reciba de su pensión o jubilación por su trabajo	38.8	39.3
Con lo que reciba de la Afore o pensión privada	17.6	21.8
Con lo que obtenga de mis ahorros	29.2	27.1
Con lo que obtenga de vender sus activos	5.9	6.1
Con las rentas que obtenga de sus bienes o los intereses de su inversión	8.8	10.7
Lo va a mantener su pareja	23.4	18

Anexo 4. Competencias financieras de los hogares según las afectaciones laborales derivadas de la pandemia por COVID-19.

Encuesta 2020

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 todos los miembros 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 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 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
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
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	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	13.2	19
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	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
De 3 a 5 meses	13.3	12	12.4
De 1 a 2 meses	27.7	23.9	27
De 1 a 3 semanas	19	19.9	22.7
Menos de una semana	20.4	25.5	22.5
No sabe	4.3	7	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 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
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	45.2	44.7	39.3
No	54.8	55.3	60.7
SF15. ¿Cuál es su meta?			
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
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	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
SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?			
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
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?			
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

Anexo 5. Puntajes de la propuesta de 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					
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: 1) Pidieron prestado a familiares o amigos 2) Tomaron de los ahorros que tenían en efectivo 3) Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo en su trabajo 4) Usaron algún crédito bancario 5) Usaron alguna tarjeta de crédito 6) Pidieron un crédito de una institución no bancaria 7) Usaron los ahorros que tenían en una caja de ahorro 8) Tomaron de los ahorros que de alguna cuenta de banco				
	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 medio punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 1) Pidieron un crédito de corto plazo y de disposición inmediata 2) Trabajaron horas extra, haciendo un trabajo temporal				
	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) Pidieron un préstamo o adelanto de sueldo en su trabajo 3) Usaron los ahorros que tenían en una caja de ahorro 4) Tomaron de los ahorros que de alguna cuenta de banco				
	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) Haciendo un trabajo temporal o vendiendo algún producto; 2) Pedirían un crédito de un banco o microfinanciera				
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. ¿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	Sí, estoy bastante seguro	Sí, estoy algo seguro	Sí, pero creo que no se está haciendo lo suficiente	No, no creo que se logre la meta
	+1	+0.75	+0.5	+0.25	0
Las preguntas SF2 y SF3 se multiplican (SF2*SF3) y se suman al sub indicador					
	Siempre	Muchas veces	A veces	Casi nunca	Nunca

SF18. En el pasado, ¿en su hogar lograron reunir el dinero requerido para este tipo de metas importantes?	+1	+.75	+.5	+.25	+0
SF19. Pensando en su vejez, ¿cómo planea usted cubrir sus gastos y los de su hogar?	Se les asignaron cero puntos a los hogares que declararon no haber tenido metas en el pasado				
	Se le asignó 1 punto a los hogares que contestaron sí a alguna de las siguientes opciones: 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 1) Lo va a mantener su pareja, sus hijos u otros 2) Con apoyos del gobierno				

Anexo 6. Correlaciones de los indicadores de competencias financieras

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

Anexo 7. Resultados de los indicadores de competencias financieras por subgrupos de interés

	Encuesta 2019				
	Indicador Agregado	Sub-indicador de Planeación	Sub-indicador de Liquidez	Sub-indicador de Resiliencia	Sub-indicador de Metas
Población en general	55.4	35.1	77.3	63.3	45.5
Jefe del hogar empleado formal	60.2	40.4	78.9	68	53
Jefe del hogar empleado informal	51.7	32.5	73.4	59.7	40.9
Jefe del hogar desempleado	51.5	29.1	79.3	59.2	37.8
Jefa del hogar mujer	54	35.6	76.2	61.7	41.9
Jefe del hogar hombre	56	34.9	77.8	64.1	47.1
NSE Alto	62.8	41.7	84.1	69.3	56.1
NSE Medio alto	63.3	40.4	80.3	72.5	59.8
NSE Medio	56.8	36.3	78.5	65.4	47.1
NSE Medio bajo	55.2	39.1	75.5	60.7	45.1
NSE Bajo	49.1	28.3	74.6	57.7	35.4
Tiene producto financiero formal	57.3	37.2	77.1	64.9	49.7
No tienen producto financiero formal	50.8	30	77.9	59.6	35.2
Edad del jefe del hogar 18 a 25	63.7	49.1	77.5	68.3	59.9
Edad del jefe del hogar 26 a 45	57.8	39.8	74.3	65	51.8
Edad del jefe del hogar más de 45	52.6	30.1	79.6	61.5	39
Sin escolaridad	38	9.9	84.2	43.4	16.1
educación Básica	51.2	31.3	73.9	60.7	38.6
educación Media Superior	59.5	37	79.7	67.7	53.6
Educación Superior	60.7	42.7	79	65.2	56.1

	Encuesta 2020				
	Indicador Agregado	Sub-indicador de Planeación	Sub-indicador de Liquidez	Sub-indicador de Resiliencia	Sub-indicador de Metas
Población en general	52.6	44.7	62.7	61.9	40.8
Jefe del hogar empleado formal	56.9	47.9	67.8	65.6	45.3
Jefe del hogar empleado informal	47.8	41.1	55.4	58.3	35.8
Jefe del hogar desempleado	51.6	44.1	63.5	60.3	39.2
Jefa del hogar mujer	51.6	46	60.3	61.3	39.5
Jefe del hogar hombre	53	44.2	63.8	62.2	41.3
NSE Alto	64.7	57.4	72.3	71	58.2
NSE Medio alto	59.5	50.2	68.6	69.1	49.6
NSE Medio	54.4	48.2	62.9	62.1	44.4
NSE Medio bajo	50.8	44.8	62.1	59.8	37.3
NSE Bajo	43.1	32.9	55.7	54.9	27.6
Tiene producto financiero formal	55.1	47.3	65.1	63.2	45
No tienen producto financiero formal	45.5	37.4	56.2	58.3	28.9
Edad del jefe del hogar 18 a 25	62.2	60.4	65.5	70.9	51.9
Edad del jefe del hogar 26 a 45	52.8	45.3	61.1	61.8	42.7
Edad del jefe del hogar más de 45	51.4	42.5	63.7	61	38
Sin escolaridad	39.2	27.5	53.7	55.2	18.4
educación Básica	47.6	38.7	60.1	58.4	33.3
educación Media Superior	54.9	47.3	62.6	63.6	45.6
Educación Superior	63.1	58	69.7	68.9	55.3

	Encuesta 2021				
	Indicador Agregado	Sub-indicador de Planeación	Sub-indicador de Liquidez	Sub-indicador de Resiliencia	Sub-indicador de Metas
Población en general	54.7	46.2	64.9	63.9	43
Jefe del hogar empleado formal	60.7	51.8	71.3	68	51.2
Jefe del hogar empleado informal	49.5	40.2	57.9	61.1	38.3
Jefe del hogar desempleado	51.3	43.3	63.8	61.1	35.5
Jefa del hogar mujer	52.7	46.8	60.6	62.3	40.5
Jefe del hogar hombre	55.6	45.8	67	64.7	44.2
NSE Alto	67.5	57.3	77.6	73.5	61.7
NSE Medio alto	62.7	52.9	71.8	72.5	53.4
NSE Medio	56.9	50	65.5	63.7	47.8
NSE Medio bajo	51.5	44.2	63.2	60.3	37.4
NSE Bajo	43.7	34.9	55.6	56.3	27.5
Tiene producto financiero formal	57.4	49	67.7	65.6	46.9
No tienen producto financiero formal	47.8	39.1	58.1	59.8	33.3
Edad del jefe del hogar 18 a 25	61.1	64	58.7	68.9	52.8
Edad del jefe del hogar 26 a 45	57	50.7	64.4	65.7	46.9
Edad del jefe del hogar más de 45	52.5	41.5	65.8	62.3	39.4
Sin escolaridad	45.1	32.6	64.3	52.8	28.8
educación Básica	48.8	40.5	59.7	58.9	35.3
educación Media Superior	56.7	47	67.6	66.8	45.2
Educación Superior	65.3	59.1	72	72	58.2



BANCO DE MÉXICO

www.banxico.org.mx