

Encuesta Anual: Resultados del Módulo de Competencias Financieras **2019 y 2020**



Publicada-Uso General

Información que ha sido publicada por el Banco de México

¿QUÉ SON LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS?

Es el conjunto de habilidades y condiciones de los hogares para resolver sus necesidades financieras. Se considera que hay cuatro componentes que conforman las competencias financieras:



¿CUÁL ES EL NIVEL DE COMPETENCIA FINANCIERA DE LAS Y LOS MEXICANOS?

Los hogares son más competentes financieramente en la medida en que logran satisfacer sus necesidades financieras en mayor medida.

¿CÓMO MEDIR LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS HOGARES MEXICANOS?

En **2019 y 2020**, Banco de México incorporó un módulo sobre **competencias financieras** en una encuesta:

- La encuesta es representativa a nivel nacional para localidades de más de **50,000 habitantes** (representa a alrededor de 21 millones de hogares).
- Las respuestas de las personas a las preguntas de la encuesta nos permiten construir una medición de las competencias financieras de las y los mexicanos.
- Este es un ejercicio innovador entre Bancos Centrales.

Presentación de resultados principales de las encuestas de competencias financieras 2019 y 2020

A continuación se presentan algunos de los principales hallazgos de las encuestas de competencias financieras de 2019 y 2020.



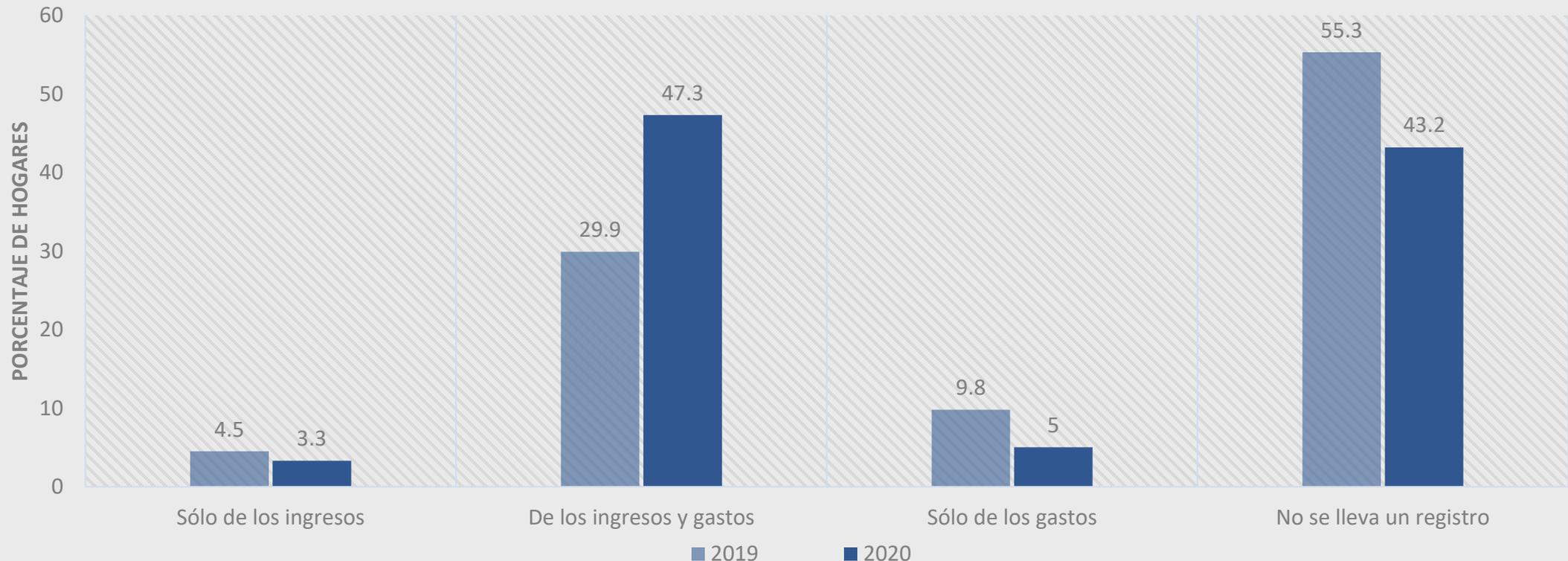
Planeación y registro

Para medir el componente de planeación y registro, se consideran tres preguntas que se enfocan en:

- **Creación** de un **presupuesto** o **plan mensual** de gastos.
- **Cumplimiento** del presupuesto o plan de gastos.
- **Registro** de los ingresos y gastos del hogar.

- De acuerdo con los resultados de 2019, **6 de cada 10 hogares** realizaban un **plan o presupuesto mensual** para saber cómo gastarían su dinero en el mes. **En 2020**, fueron **7 de cada 10 hogares los que hicieron dicho plan de gastos**; es decir, se observó una **mejoría** en la planeación dentro del hogar entre 2019 y 2020.
- Entre **2019 y 2020**, hubo una **mejoría** en la proporción de hogares que registraron sus ingresos y gastos.

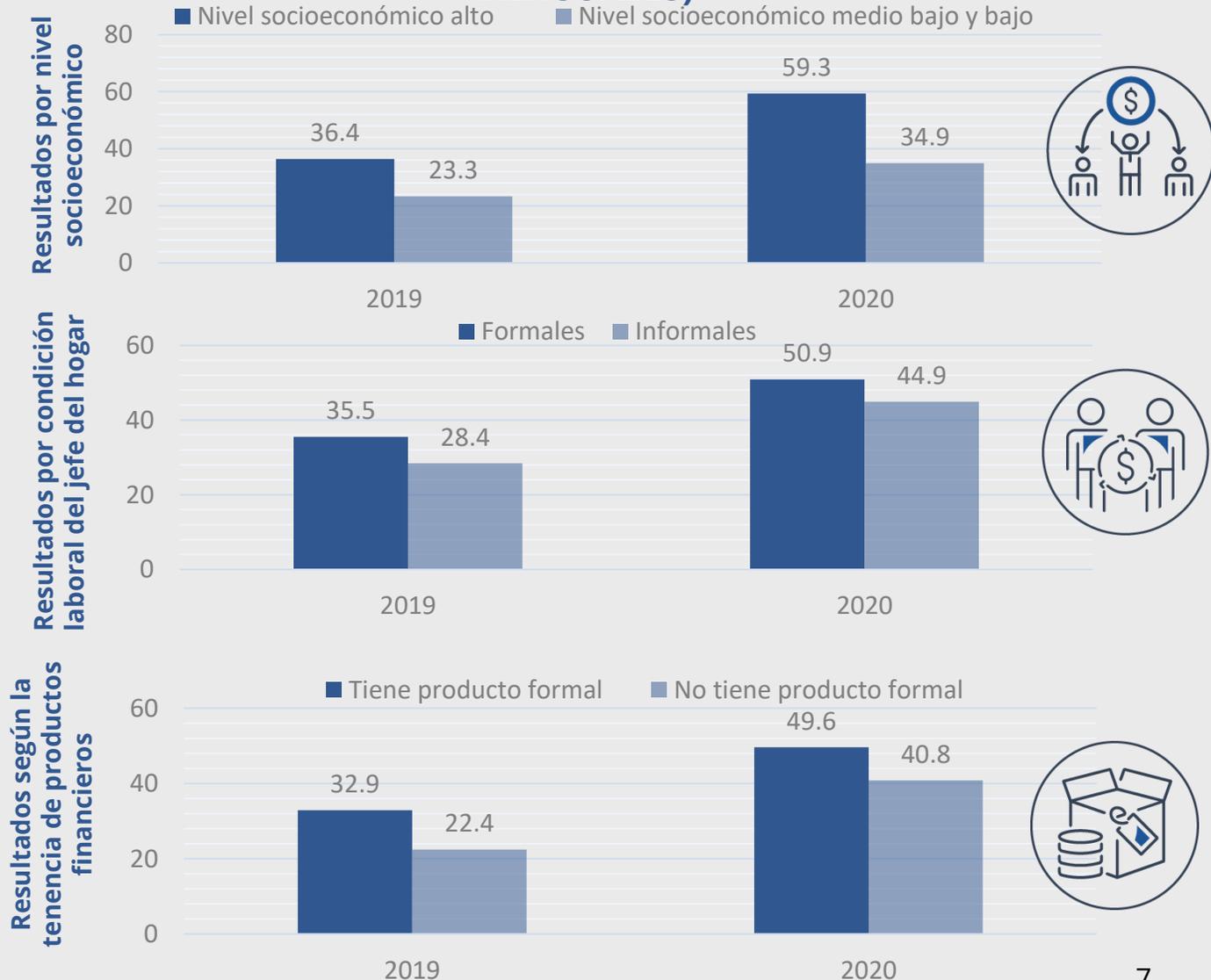
REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUALES (PORCENTAJE DE HOGARES SEGÚN EL MODO EN QUE REGISTRARON SUS INGRESOS Y GASTOS)



PLANEACIÓN Y REGISTRO: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2019 y 2020, una **mayor proporción** de los hogares de **nivel socioeconómico alto registraron sus ingresos y gastos**, respecto a los de nivel socioeconómico menor.
- En 2019 y 2020, una **mayor proporción** de los hogares en los que el **jefe del hogar tiene un trabajo formal registran sus ingresos y gastos**, respecto a aquellos en los que el jefe del hogar tiene un trabajo informal.
- En 2019 y 2020, una **mayor proporción** de los hogares en los que **algún integrante tiene un producto financiero formal registraron sus ingresos y gastos**, en comparación con hogares sin productos financieros formales.
- Para todos los grupos mencionados, hubo una **mejoría entre 2019 y 2020** en esta dimensión.

REGISTRO DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR (PORCENTAJE DE HOGARES QUE DECLARARON HABER REGISTRADO SUS INGRESOS Y GASTOS MENSUALES)



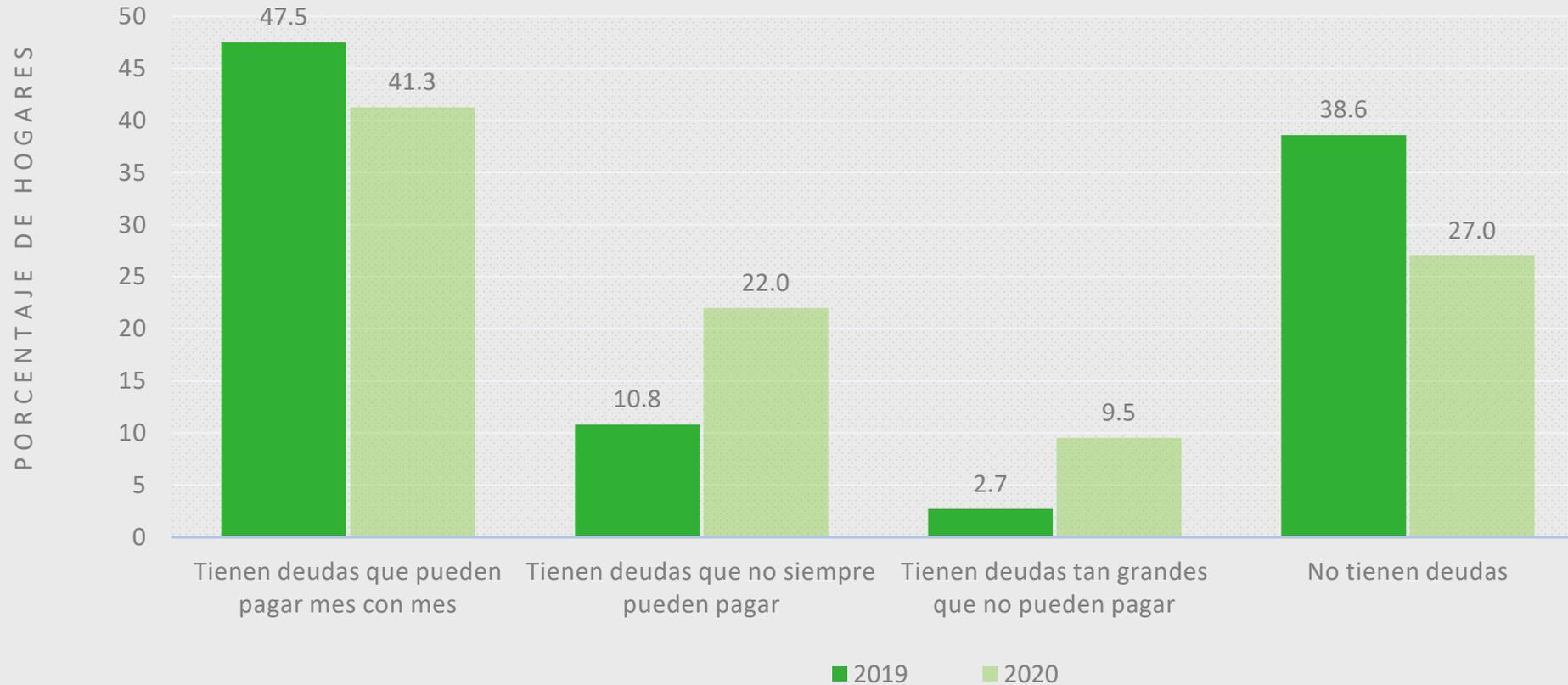


Manejo de liquidez

El componente de manejo de liquidez se mide a través de nueve preguntas, enfocadas en:

- **Comportamiento** de pago de servicios,
- **Comportamiento** de deudas,
- **Estrés** provocado por la situación financiera.

COMPORTAMIENTO DE DEUDAS EN EL HOGAR



- En 2019, 39% de los hogares declararon no tener deudas; en 2020, este porcentaje se redujo a 27%.

PAGO DE SERVICIOS DE RENTA, AGUA , LUZ Y TELÉFONO FIJO

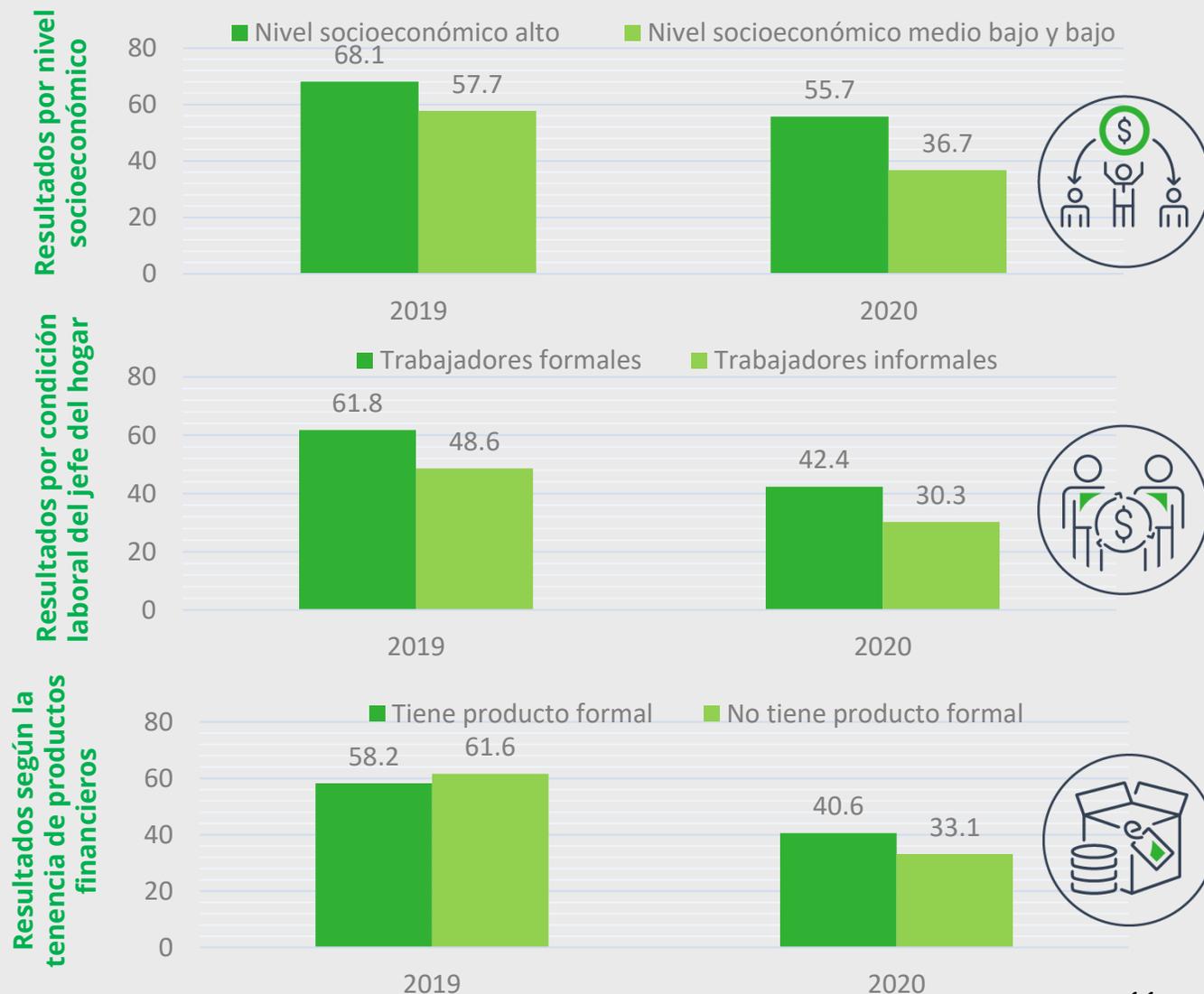
- En 2019, 59% de los hogares pagaron todos sus servicios de renta, agua, luz y teléfono fijo a tiempo. En 2020, esta cifra disminuyó a 39% de los hogares.

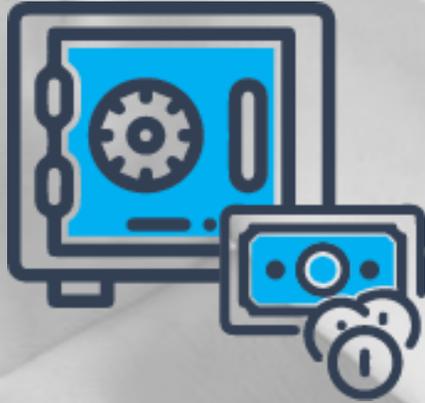


MANEJO DE LIQUIDEZ: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2019 y 2020, una **mayor proporción** de los hogares de **nivel socioeconómico alto pagaron a tiempo sus servicios**, respecto a los de nivel socioeconómico menor.
- En 2019 y 2020, una **mayor proporción** de los hogares en los que el **jefe del hogar tiene un trabajo formal pagaron a tiempo sus servicios**, respecto a aquellos en los que el jefe del hogar tiene un trabajo informal.
- En 2020, una **mayor proporción** de los hogares en los que algún integrante tiene un **producto financiero formal pagaron a tiempo sus servicios**, respecto a hogares sin productos financieros formales, en contraste con 2019.
- En todos los grupos considerados se redujo la capacidad para pagar todo a tiempo. La caída fue mayor para los hogares de menor nivel socioeconómico.

PORCENTAJE DE HOGARES QUE DECLARARON HABER PAGADO A TIEMPO SERVICIOS DE RENTA, LUZ, AGUA Y TELÉFONO FIJO.





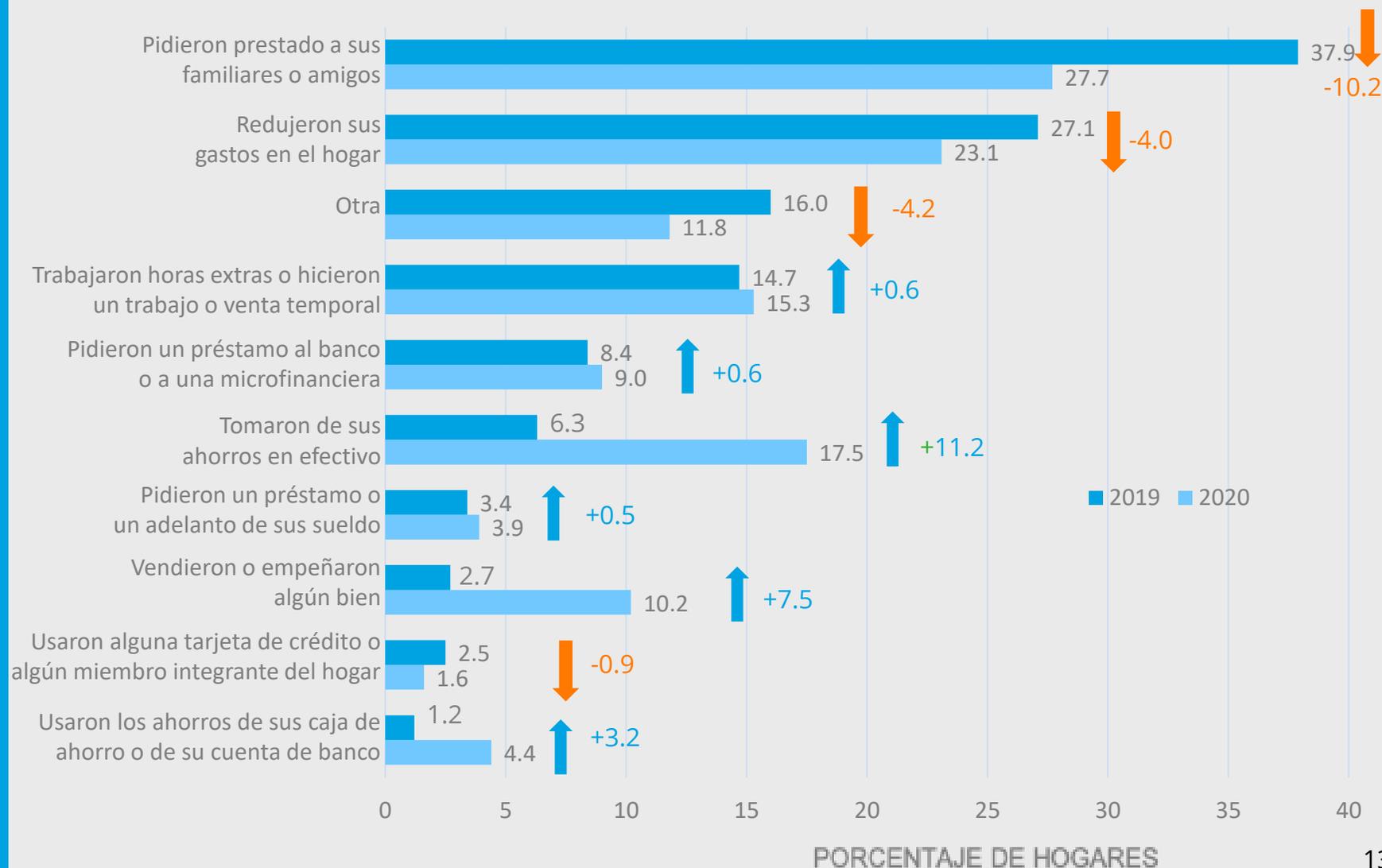
Resiliencia

El componente de resiliencia se mide mediante cinco preguntas que se enfocan en los siguientes temas:

- **Recuperación** de periodos en que hubo mayor gasto que ingreso.
- **Preparación** para emergencias financieras.

RECUPERACIÓN DE PERIODOS CON MÁS GASTO QUE INGRESO (PORCENTAJE DE HOGARES SEGÚN EL MECANISMO AL QUE RECURRIERON PARA RECUPERARSE DE PERIODOS CON MÁS GASTO QUE INGRESO)

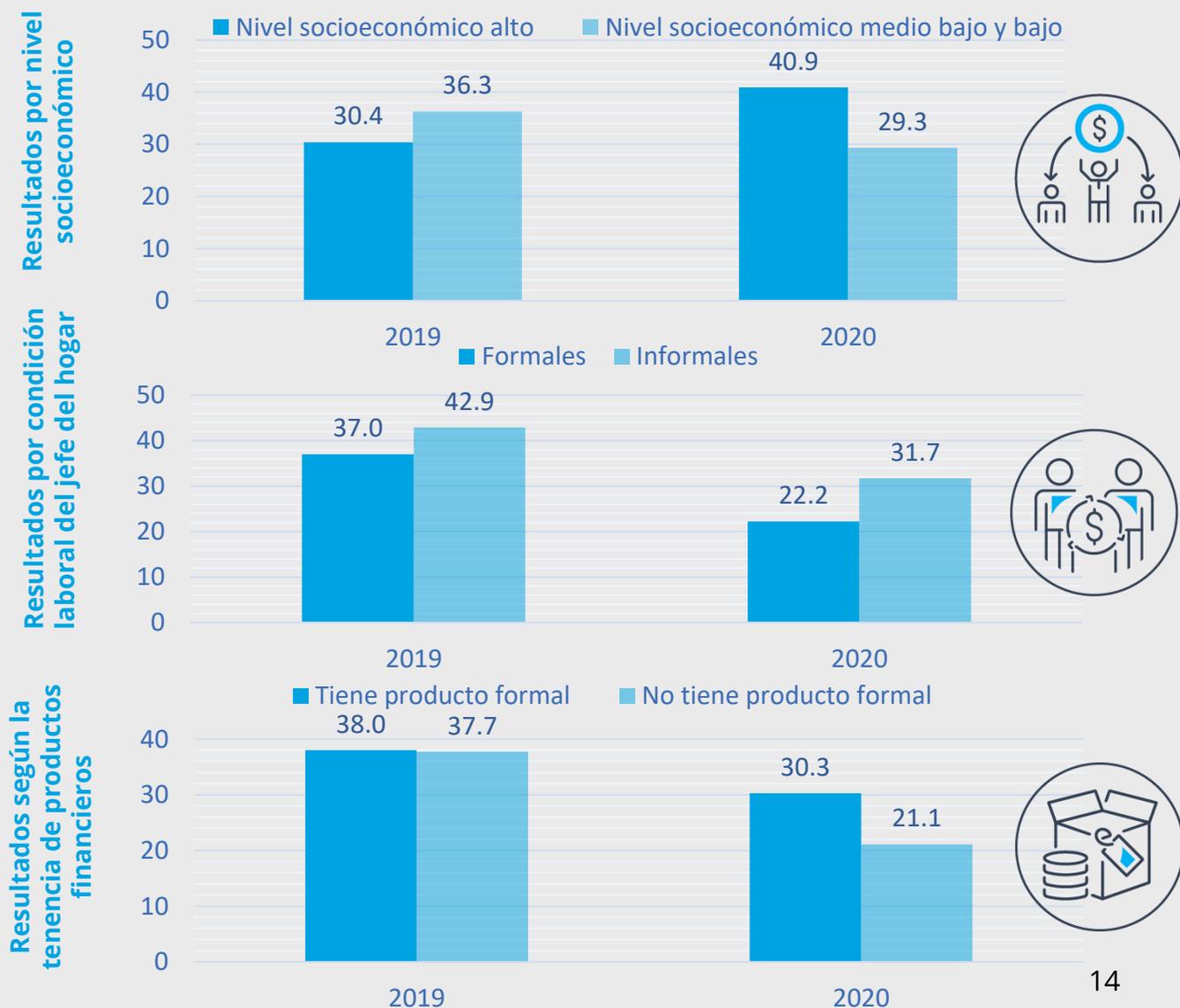
- El mecanismo principal al que recurrieron los hogares mexicanos para recuperarse de periodos con más gastos que ingresos son préstamos solicitados a familiares o amigos. Sin embargo, su importancia cayó entre 2019 y 2020.
- Entre 2019 y 2020, destaca el aumento en uso de ahorros en efectivo para afrontar emergencias.



RESILIENCIA : COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2019, una menor proporción de los hogares de nivel socioeconómico alto reportaron recurrir a familiares y amigos en los meses en que sus gastos superaron a sus ingresos, respecto a los de nivel socioeconómico menor. En 2020, dicha proporción fue mayor entre hogares de nivel socioeconómico alto que entre hogares de menor nivel socioeconómico.
- En 2019 y 2020, una menor proporción de los hogares en los que el jefe del hogar tiene un trabajo formal reportaron recurrir a familiares y amigos en los meses en que sus gastos superaron a sus ingresos, en comparación con aquellos en los que el jefe del hogar tiene un trabajo informal. Para ambos grupos, dicha proporción se redujo entre 2019 y 2020.
- En 2019 y 2020, una menor proporción de los hogares en los que algún integrante tiene un producto financiero formal recurrieron a familiares y amigos en los meses en que sus gastos superaron a sus ingresos, respecto a hogares sin productos financieros formales. Para ambos grupos, la proporción que recurrió a familiares o amigos se redujo entre 2019 y 2020.

PORCENTAJE DE HOGARES QUE DECLARARON HABER RECURRIDO A UN PRÉSTAMO CON FAMILIARES O AMIGOS LOS MESES EN LOS QUE SUS GASTOS FUERON MAYORES A SUS INGRESOS.





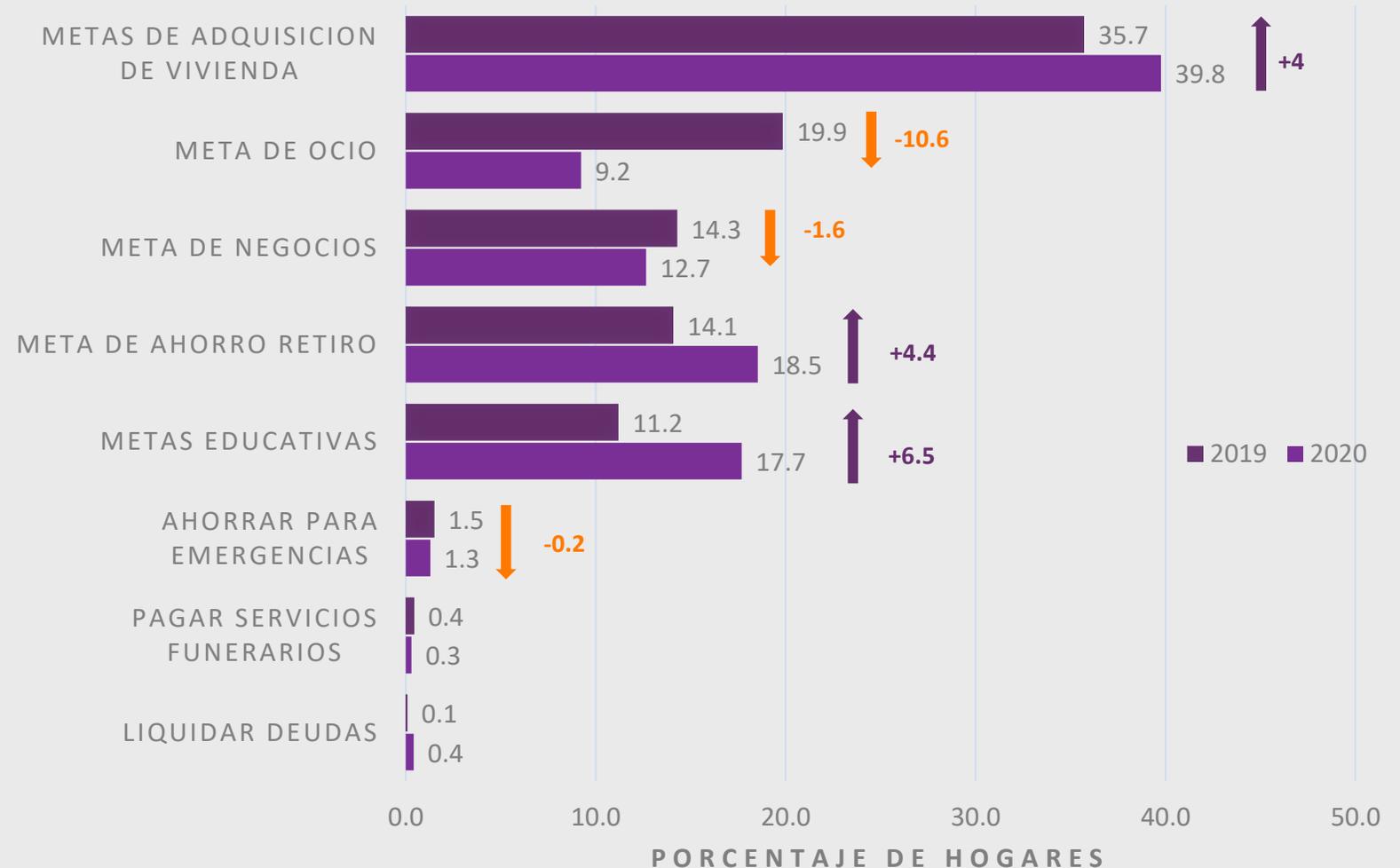
Metas y oportunidades

El componente de metas y oportunidades se midió a través de tres preguntas, enfocadas en los siguientes temas:

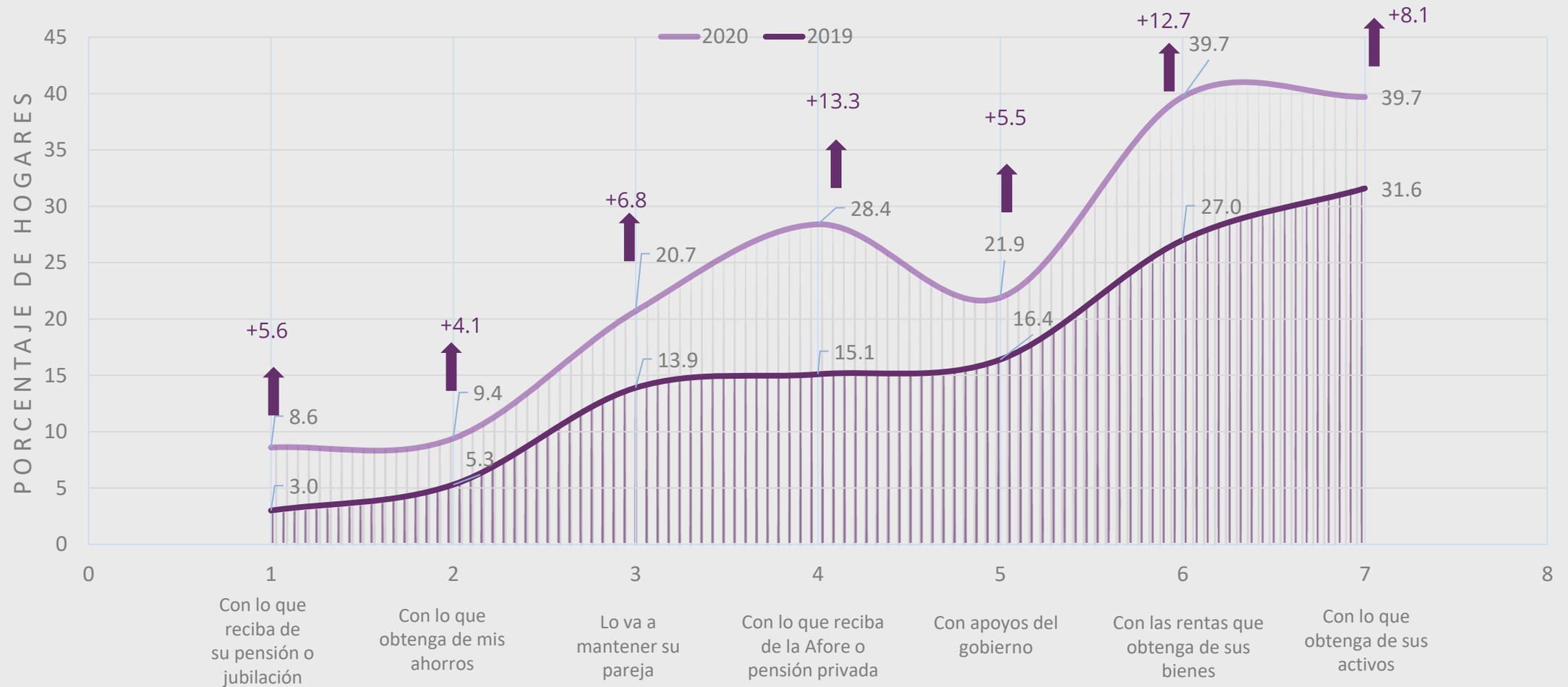
- Existencia de **metas a futuro** y acciones para lograrlas.
- Desempeño en **metas pasadas**.
- **Metas para la vejez** o ahorro para el retiro.

- En 2019, el 41.5% de los hogares declararon tener alguna meta; dicho porcentaje disminuyó a 39% en 2020.
- La principal meta de los hogares en 2019 y 2020 fue la adquisición de vivienda.
- Entre 2019 y 2020:
 - Hubo una caída en metas de ocio (como salir de vacaciones).
 - Hubo un aumento en metas de ahorro para el retiro y metas educativas (pago de colegiaturas, cursos, talleres, entre otras).

TIPOS DE METAS DE LOS HOGARES (PORCENTAJE DE HOGARES QUE DECLARARON TENER METAS)



METAS PARA LA VEJEZ O AHORRO PARA EL RETIRO (CÓMO PLANEAN AFRONTAR LOS HOGARES LOS GASTOS EN LA VEJEZ O RETIRO)

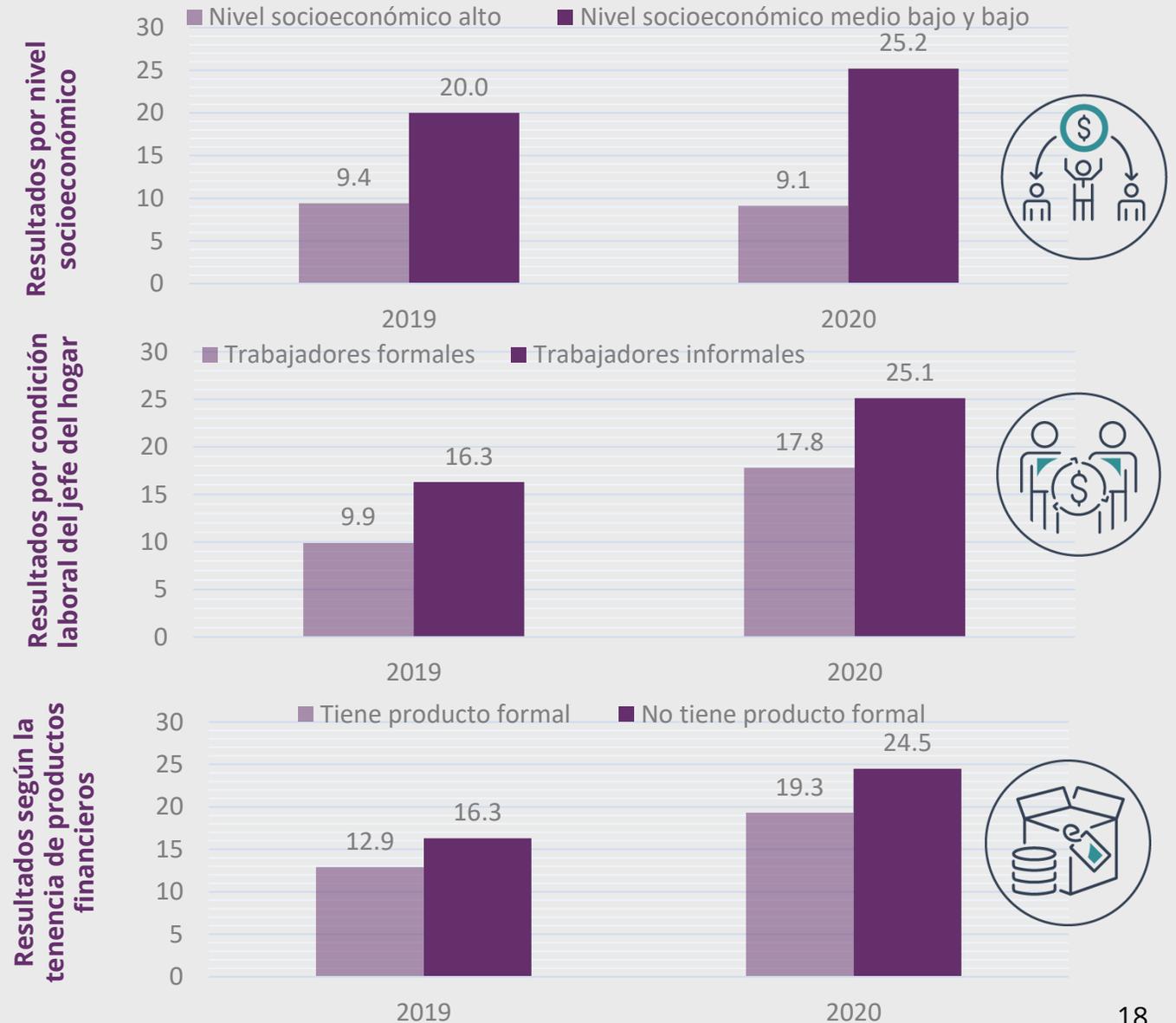


- El principal mecanismo para afrontar los gastos en la vejez en los hogares es a través de una pensión o jubilación por parte de su trabajo, seguido por los ahorros existentes.

METAS Y OPORTUNIDADES: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2019 y 2020, una menor proporción de hogares de nivel socioeconómico alto reportaron que recurrirán a apoyos del gobierno para solventar sus gastos en la vejez, respecto a los de menor nivel socioeconómico.
- En 2019 y 2020, una menor proporción de hogares en los que el jefe de familia trabaja en el sector formal planearon recurrir a apoyos del gobierno para solventar gastos en la vejez en comparación con aquellos en los que el jefe del hogar tiene un trabajo informal. Para ambos grupos, dicha proporción aumentó entre 2019 y 2020.
- En 2019 y 2020, una menor proporción de hogares con productos financieros formales reportaron que recurrirían a apoyos del gobierno para solventar sus gastos en la vejez respecto a hogares sin productos financieros formales. Para ambos grupos, dicha proporción aumentó entre 2019 y 2020.

PORCENTAJE DE HOGARES QUE DECLARARON QUE SOLVENTARÁN SUS GASTOS DE LA VEJEZ CON APOYOS DEL GOBIERNO





INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

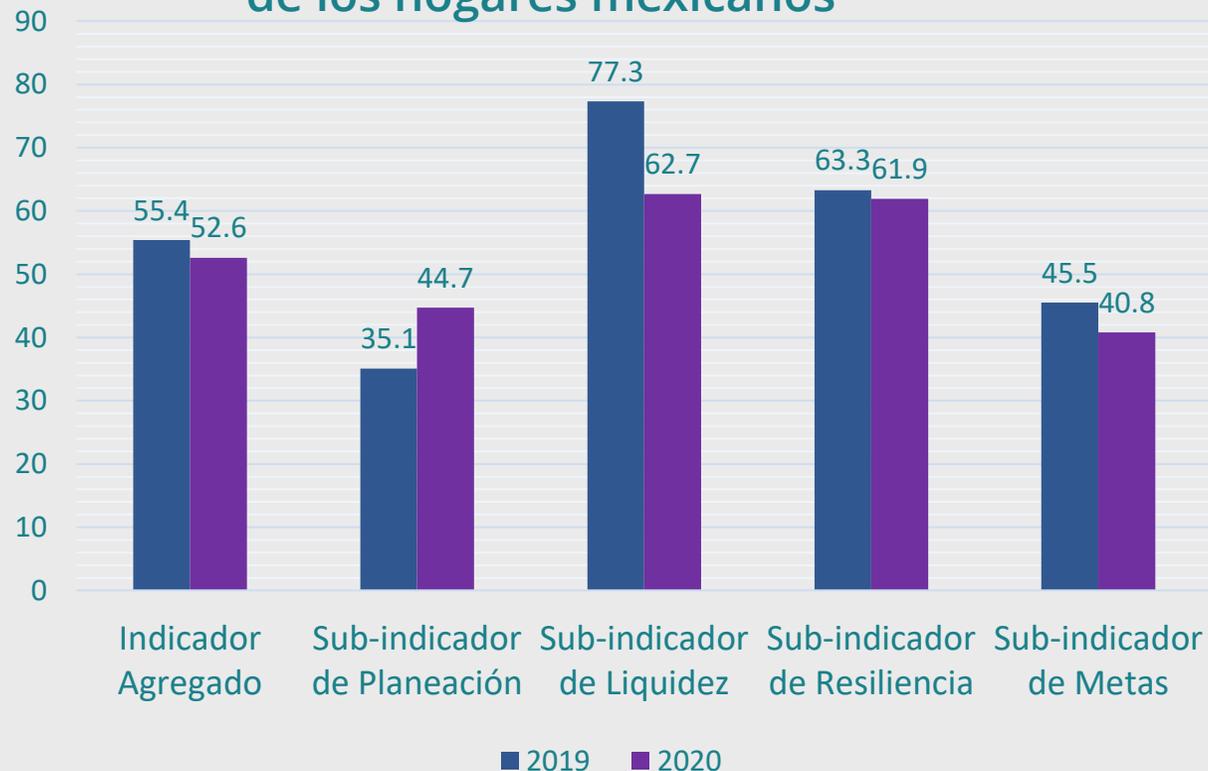
CONSTRUCCIÓN DEL INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

- Con los resultados de las respuestas a las encuestas realizadas en 2019 y 2020, se creó un indicador para medir las competencias financieras de las y los mexicanos.
- El indicador combina los resultados de cuatro sub-indicadores asociados a los componentes de las competencias financieras:
 1. **Planeación y registro de ingresos y gastos**
 2. **Manejo de liquidez**
 3. **Resiliencia**
 4. **Metas y oportunidades**
- El indicador va de 0 a 100. Un hogar con un puntaje de 100 sería muy competente financieramente y un hogar con un puntaje de 0 no sería competente financieramente.
- Este indicador es útil para monitorear las competencias financieras de los mexicanos a través del tiempo y con ello identificar políticas públicas relacionadas con dichas competencias financieras.



RESULTADOS DEL INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

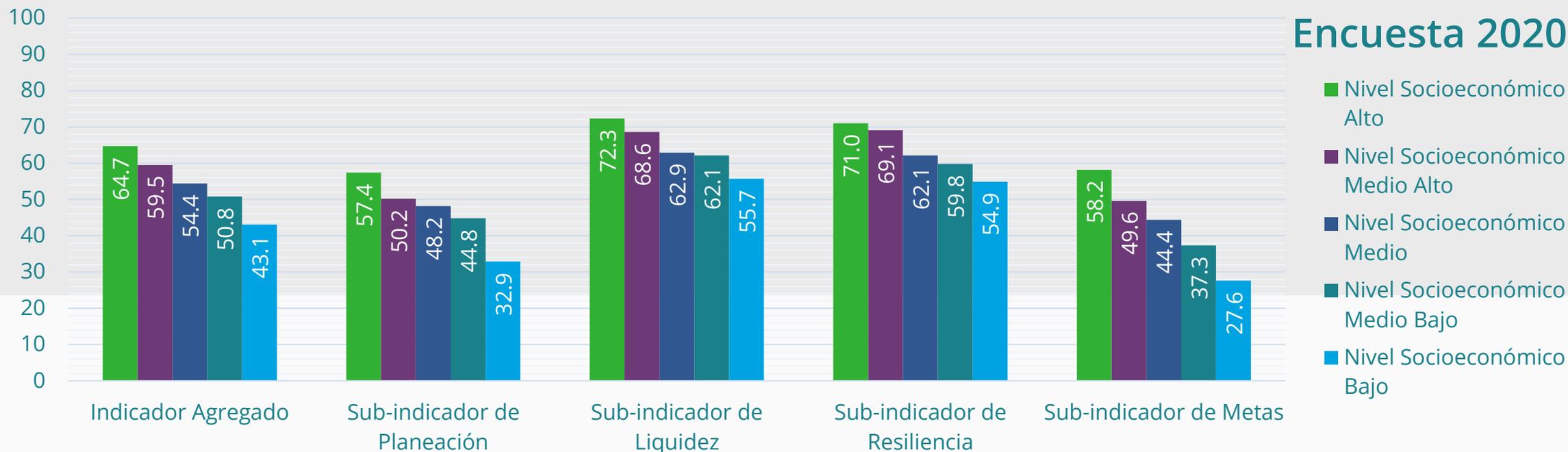
Indicadores de competencias financieras de los hogares mexicanos



- El promedio del **indicador agregado de competencias financieras** a través de los hogares encuestados **disminuyó entre 2019 y 2020**.
- El **sub-indicador** en el que salen relativamente **mejor calificados** los hogares mexicanos es el de **Manejo de liquidez**.
 - Sin embargo, dicho sub-indicador **disminuyó entre 2019 y 2020**: los hogares tuvieron más dificultades para cumplir con sus compromisos financieros de corto plazo.
- El **sub-indicador** en el que les va **peor** a los hogares mexicanos es el de **planeación y registro de ingresos y gastos**.
 - Sin embargo, los hogares **mejoraron su desempeño entre 2019 y 2020**: posiblemente tuvieron que administrar mejor sus finanzas en un entorno adverso.

RESULTADOS DEL INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

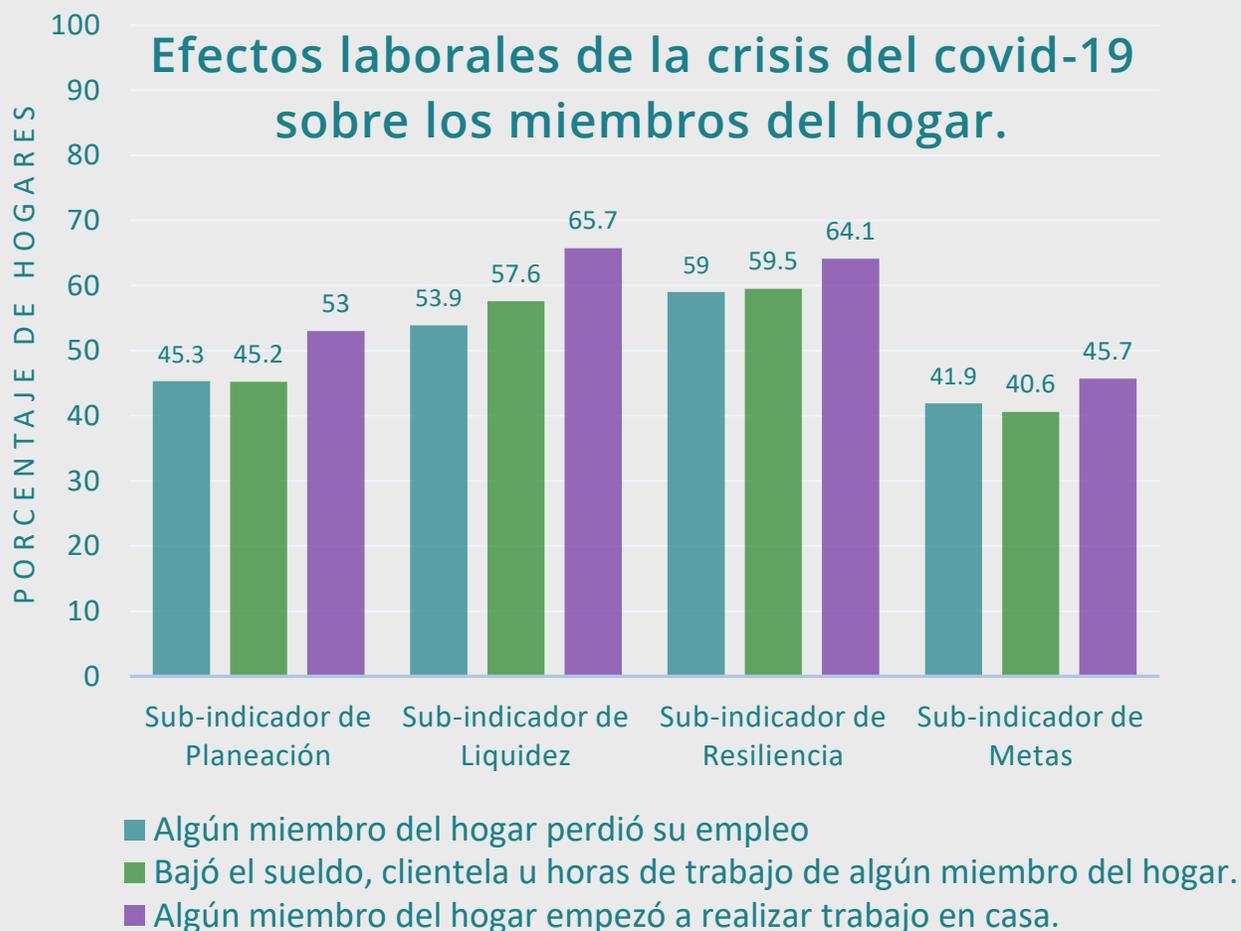
- En general, los hogares con mejor desempeño en el indicador **agregado de competencias financieras** son aquellos de niveles **socioeconómicos altos y los de peor** desempeño se encuentran en los niveles socioeconómicos medio bajo y bajo.





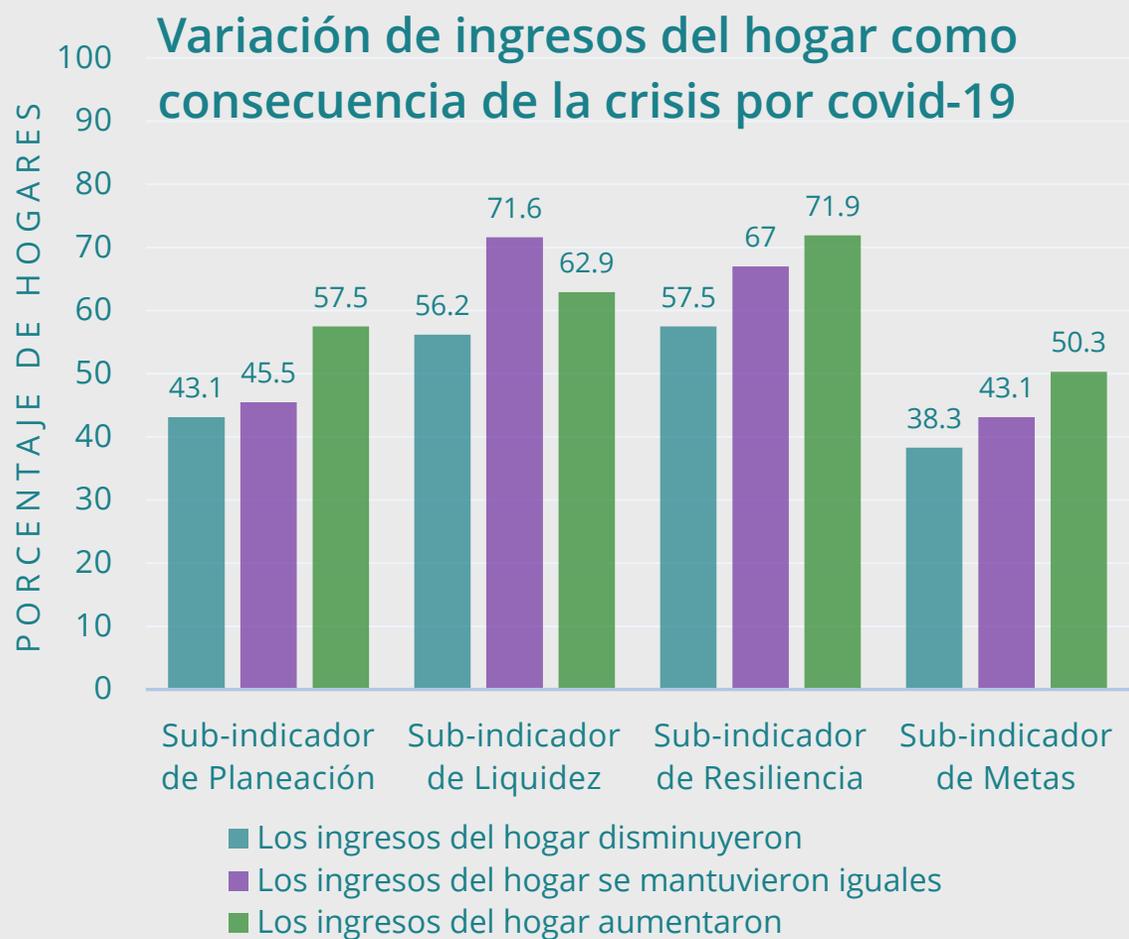
**AFECTACIONES
POR LA CRISIS
DEL COVID-19**

EFFECTOS DEL COVID-19 SOBRE LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS HOGARES



- En la encuesta de 2020, se incluyeron preguntas relacionadas con los efectos de la pandemia por covid-19.
- En 2020, los hogares en los que algún miembro del hogar perdió su empleo a causa del covid-19 mostraron un menor nivel promedio en el indicador agregado de competencias financieras que la población en su conjunto.
 - Sin embargo, mostraron un mejor nivel promedio en el sub-indicador de planeación respecto a la población en su conjunto: posiblemente dichos hogares se vieron forzados a administrar mejor sus finanzas.

EFFECTOS DEL COVID-19 SOBRE LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS HOGARES



- Los hogares que empezaron a hacer trabajo desde casa mostraron mejores niveles promedio en el indicador agregado y en los sub-indicadores de competencias financieras que la población en general.
- Los hogares en los que los ingresos disminuyeron como consecuencia de la crisis por el covid-19 mostraron peores niveles en el indicador de competencias financieras agregadas que aquellos en los que los ingresos se mantuvieron iguales o aumentaron.

CONCLUSIONES

- La Encuesta sobre competencias financieras de los mexicanos permite conocer cómo las personas están resolviendo sus necesidades financieras en un momento dado y darle seguimiento a través del tiempo.
- En 2020, las competencias financieras de los mexicanos se deterioraron respecto a 2019 en los componentes de Manejo de liquidez, Resiliencia y Metas y oportunidades y mejoraron en el componente de Planeación y Registro.
- Los resultados de competencias financieras son en términos generales mejores para hogares:
 - De mayores niveles socioeconómicos
 - Cuyo jefe del hogar trabaja en el sector formal
 - Que cuentan con acceso a productos financieros formales
- Los hogares afectados directamente por la pandemia por covid-19 exhibieron menores competencias financieras, excepto en, lo cual es consistente con que tuvieron que administrar mejor sus recursos.
- El indicador agregado de competencias financieras se deterioró durante 2020.



BANCO DE MÉXICO

www.banxico.org.mx