



Estado: Concluida
Unidad Administrativa: DGASF
Fecha de última actualización: 29/08/2023
Fecha de impresión (si aplica):

Resultados de la Encuesta Anual de Competencias Financieras **2022**



Publicada-Usó 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?

Entre **2019 y 2022**, Banco de México ha realizado una encuesta anualmente sobre **competencias financieras**:

- 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 sus hogares.
- Este es un ejercicio innovador entre Bancos Centrales.

A continuación, se presentan algunas de las preguntas que conforman cada componente de competencias financieras y los resultados obtenidos.



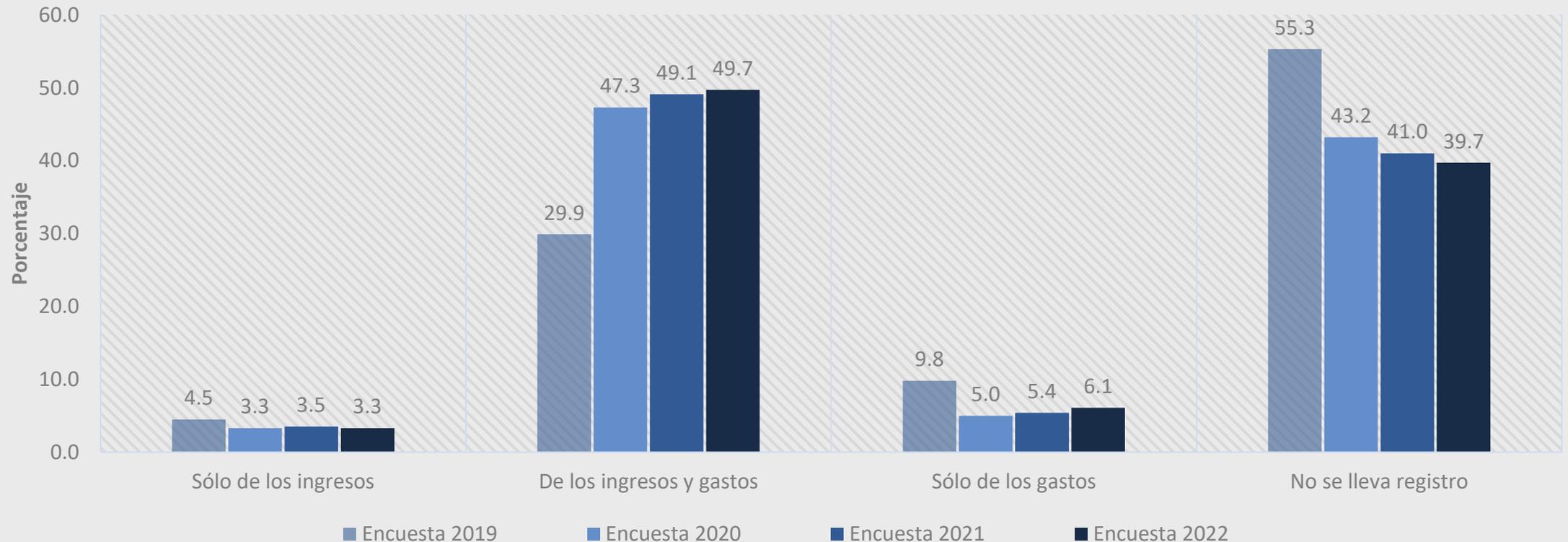
Planeación y registro

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 **2022**, **7 de cada 10 hogares hicieron un plan de gastos**. Además, de los hogares que hicieron un plan de gastos solo el 2% declaró no seguirlo, mientras que el 14% declaró cumplirlo totalmente.
- En **2022** la mitad de los hogares llevan un registro tanto de los ingresos como de los gastos.

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

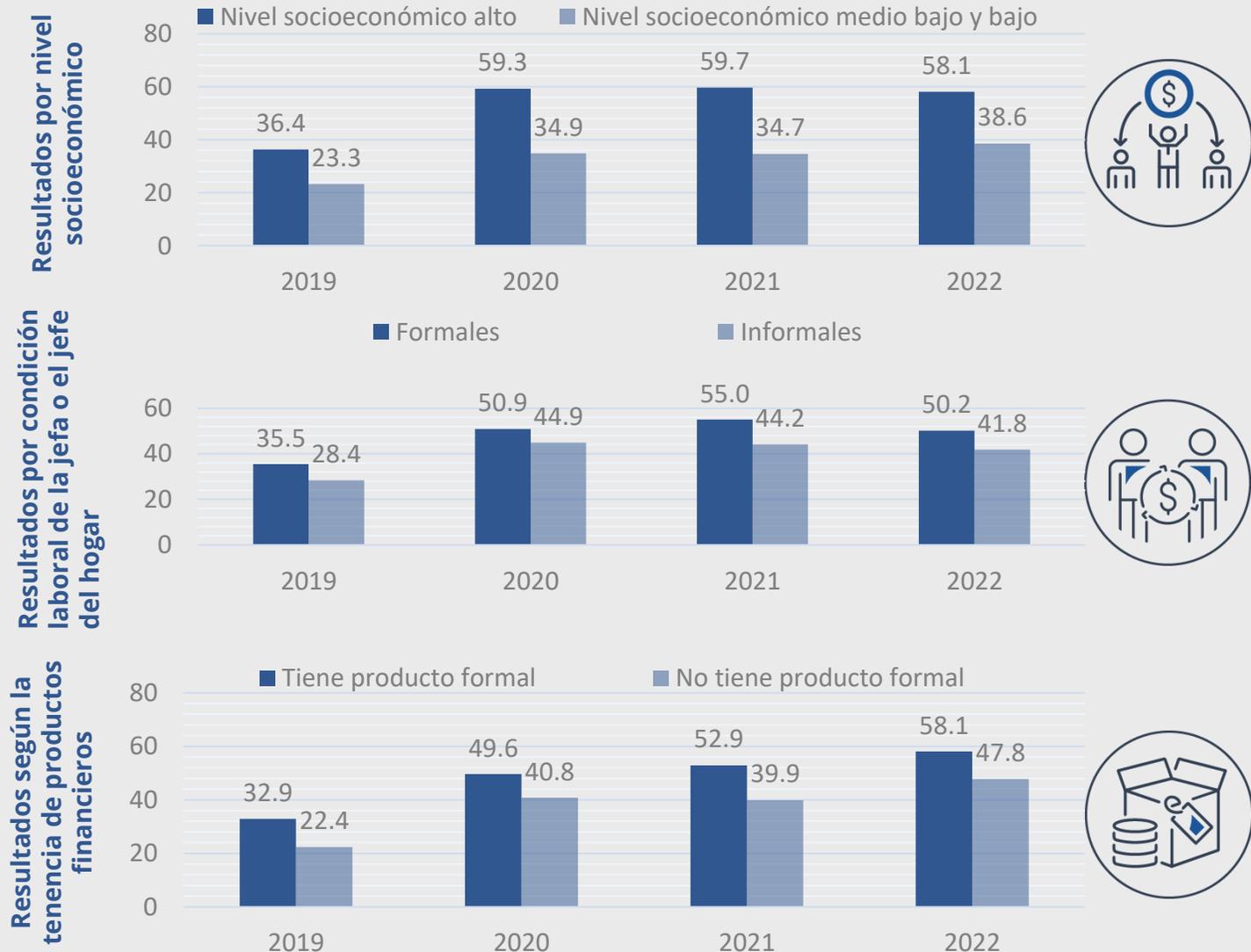


PLANEACIÓN Y REGISTRO: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

Los resultados de la encuesta de 2022 nos indican que:

- Una **mayor proporción** de los hogares de **nivel socioeconómico (NSE) alto registraron sus ingresos y gastos**, respecto a los hogares de los niveles socioeconómicos (NSE) más bajos. Destaca también que se presentó un incremento de 4 puntos porcentuales para las familias con NSE medio bajo y bajo, respecto del año anterior.
- 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 la jefa o el jefe del hogar tiene un trabajo informal.
- 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.

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



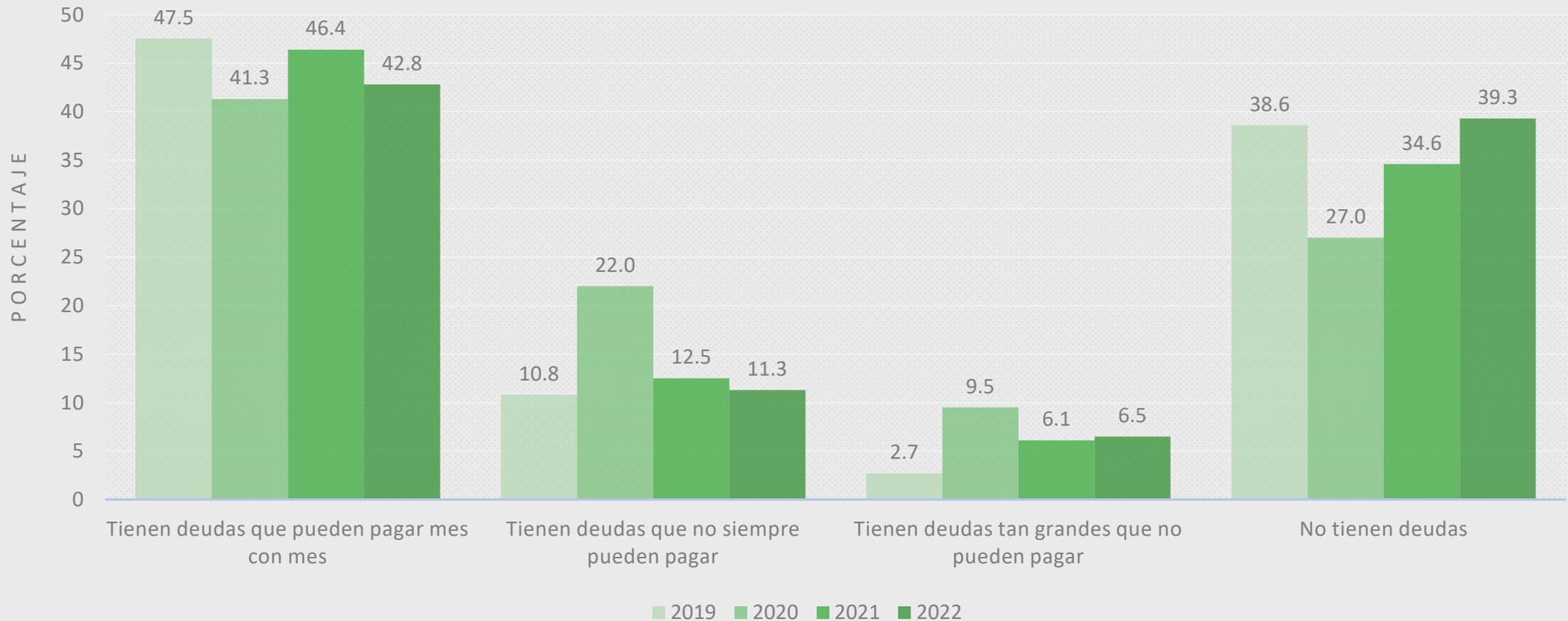


Manejo de liquidez

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

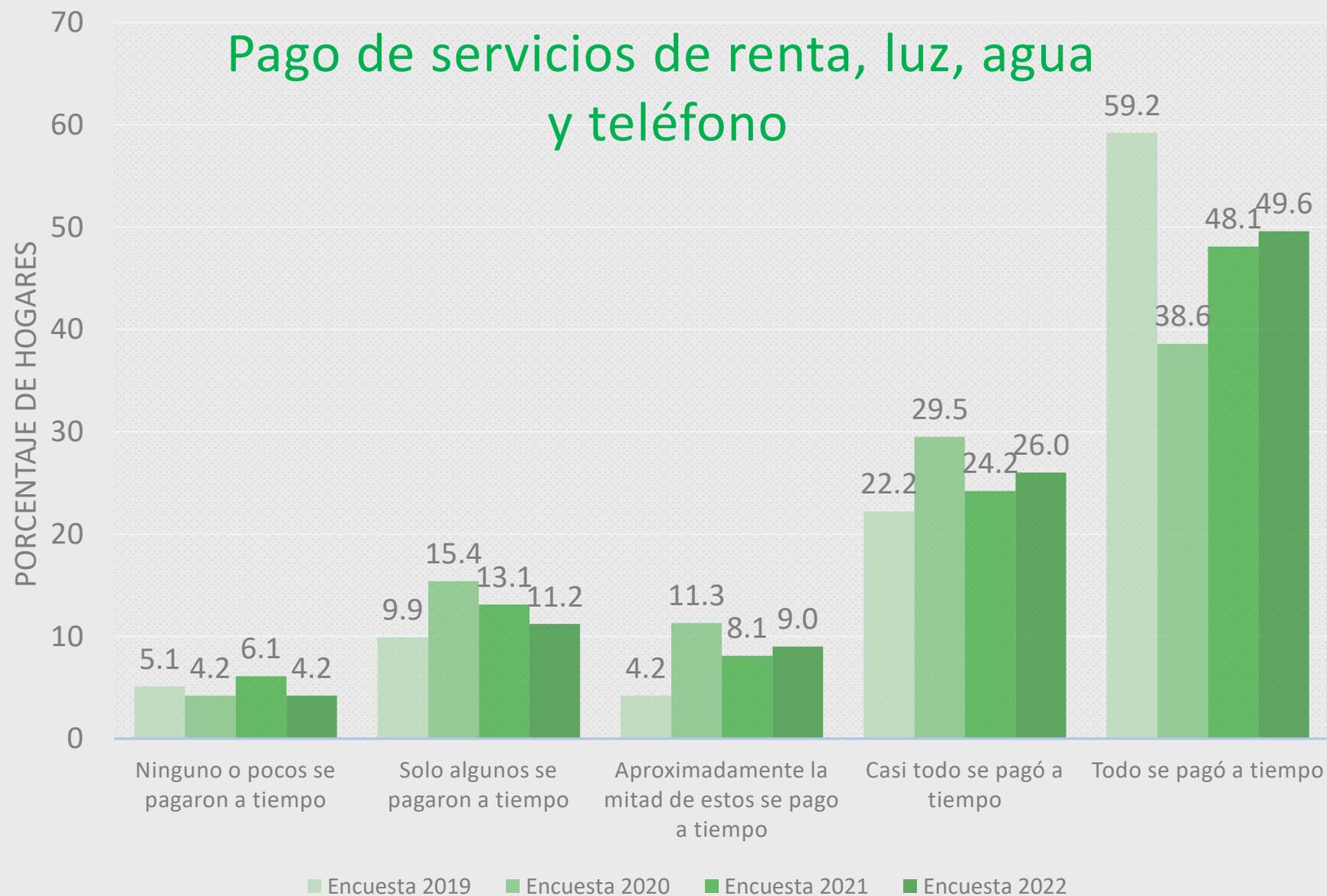
- **Comportamiento** de pago de servicios,
- **Comportamiento** de deudas,
- **Estrés** provocado por la situación financiera.

COMPORTAMIENTO DE DEUDAS EN EL HOGAR



- En 2022, el 39% de los hogares declararon no tener deudas; en los últimos dos años se ha visto un aumento en este porcentaje, luego de una caída importante entre 2019 y 2020.

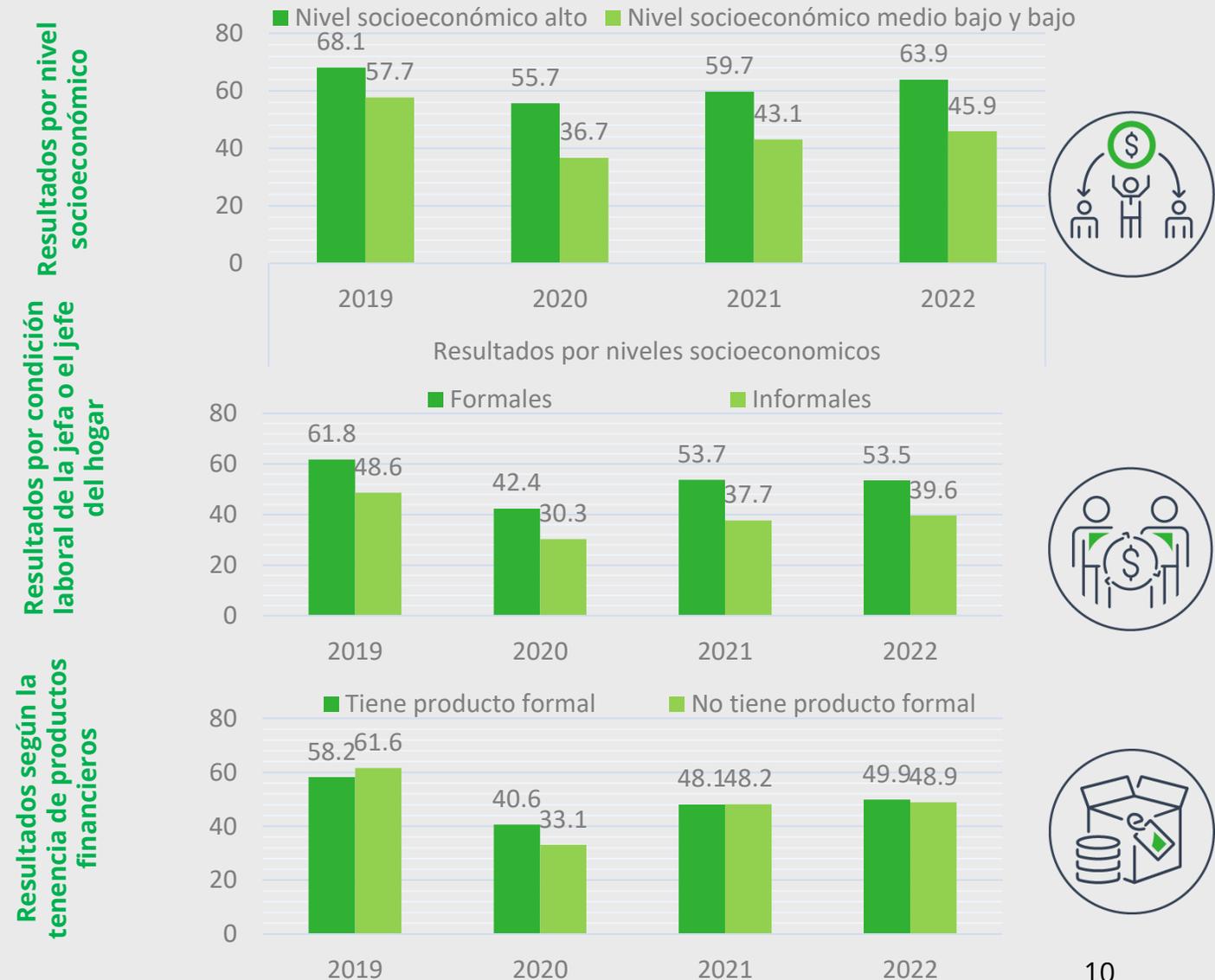
- En **2022** el porcentaje de hogares que pagaron todos sus servicios de renta, agua, luz y teléfono fijo a tiempo fue de **50%**, este nivel es similar al de 2021, no obstante, se mantiene aún 10 puntos porcentuales por debajo de los niveles prepandemia.

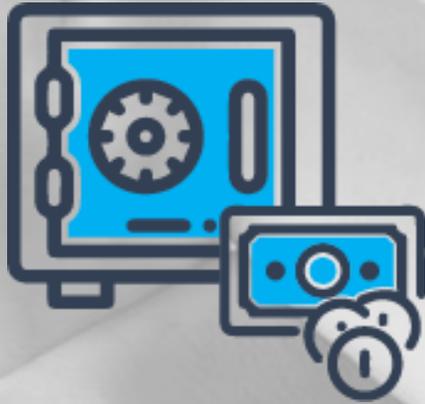


MANEJO DE LIQUIDEZ: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2022 una **mayor proporción** de los hogares de **NSE alto pagaron a tiempo sus servicios**, respecto a los de NSE menor. Esto se cumple en general para los años anteriores.
- En 2022, al igual que en los levantamientos anteriores, una **mayor proporción** de los hogares en los que la jefa o 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 2022, una **proporción relativamente igual** de los hogares en los que algún integrante tiene un **producto financiero formal y aquellos en los que no se cuenta con producto financiero formal pagaron a tiempo sus servicios**.

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





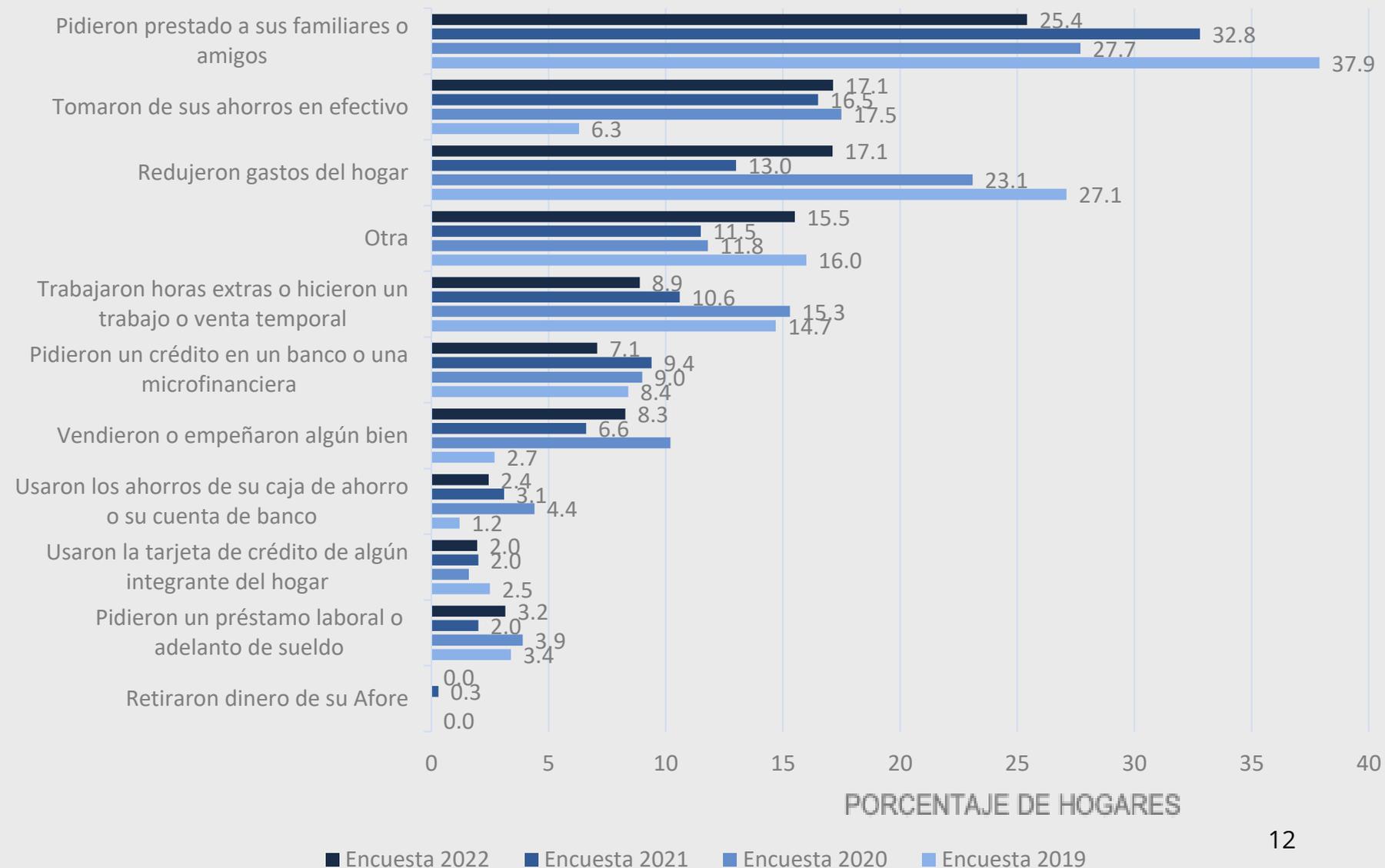
Resiliencia

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.

- 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 y entre 2021 y 2022 después de un incremento en 2021.
- Se destaca que el porcentaje de hogares que redujeron sus gastos se incrementó al punto de, junto a tomar sus ahorros en efectivo, ser el segundo método al que más recurren los hogares para afrontar periodos con más gasto que ingreso.

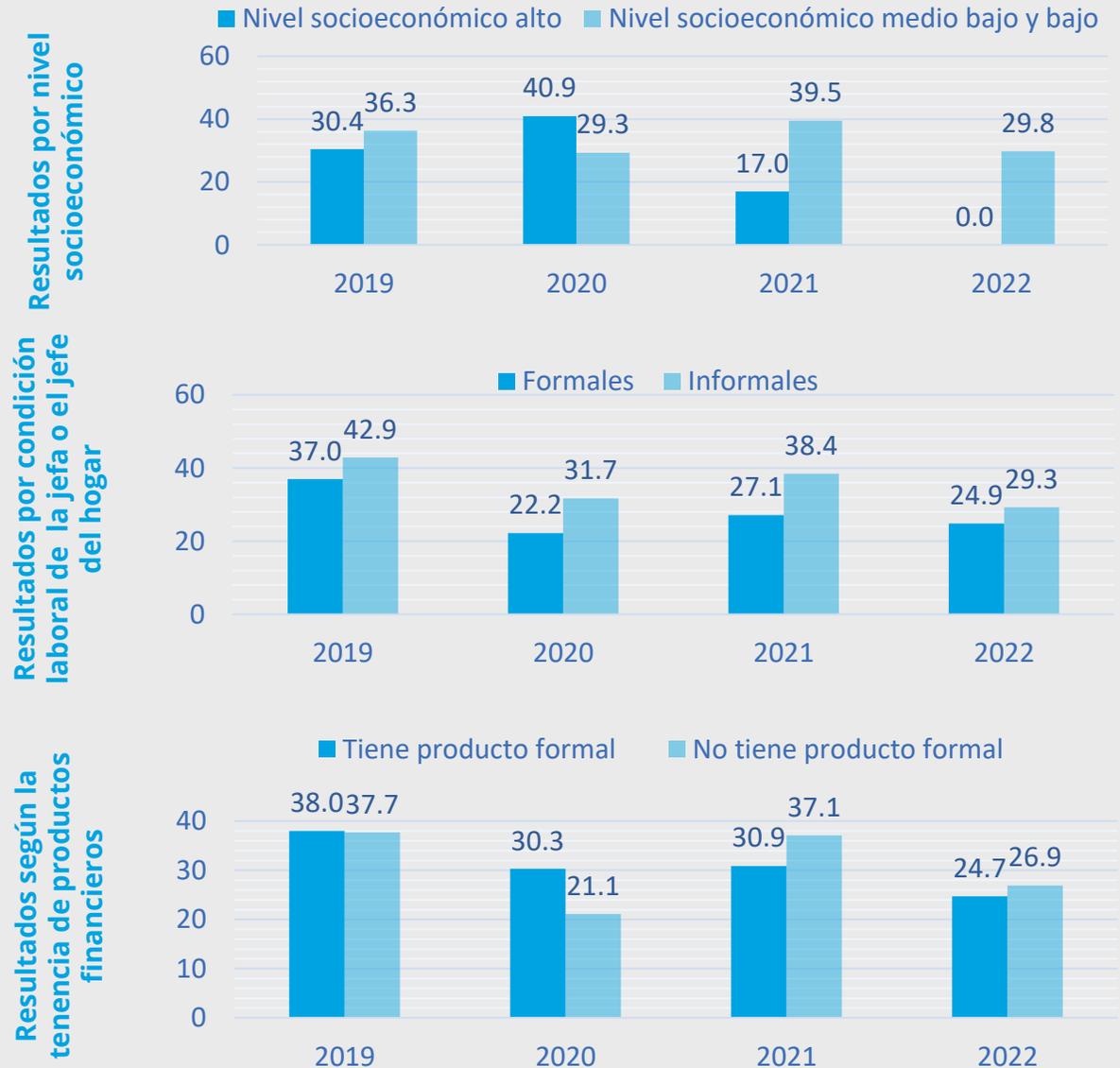
RECUPERACIÓN DE PERIODOS CON MÁS GASTO QUE INGRESO (PORCENTAJE DE HOGARES SEGÚN EL MECANISMO AL QUE RECURRIERON PARA RECUPERARSE DE PERIODOS CON MÁS GASTO QUE INGRESO)

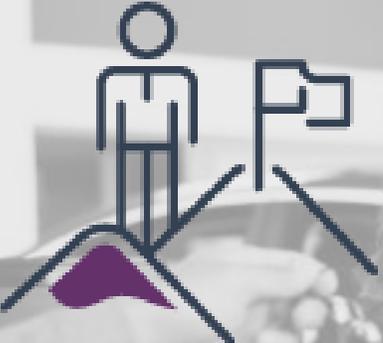


RESILIENCIA : COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- En 2022, destaca que el porcentaje de hogares de NSE alto que declaró haber recurrido a familiares o amigos es cero, además, de que el porcentaje de hogares de NSE medio bajo y bajo tuvo una reducción de 10 pp respecto de 2021.
- En 2022, una menor proporción de los hogares en los que la jefa o 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 la jefa o el jefe del hogar tiene un trabajo informal.
- En 2022 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.

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.





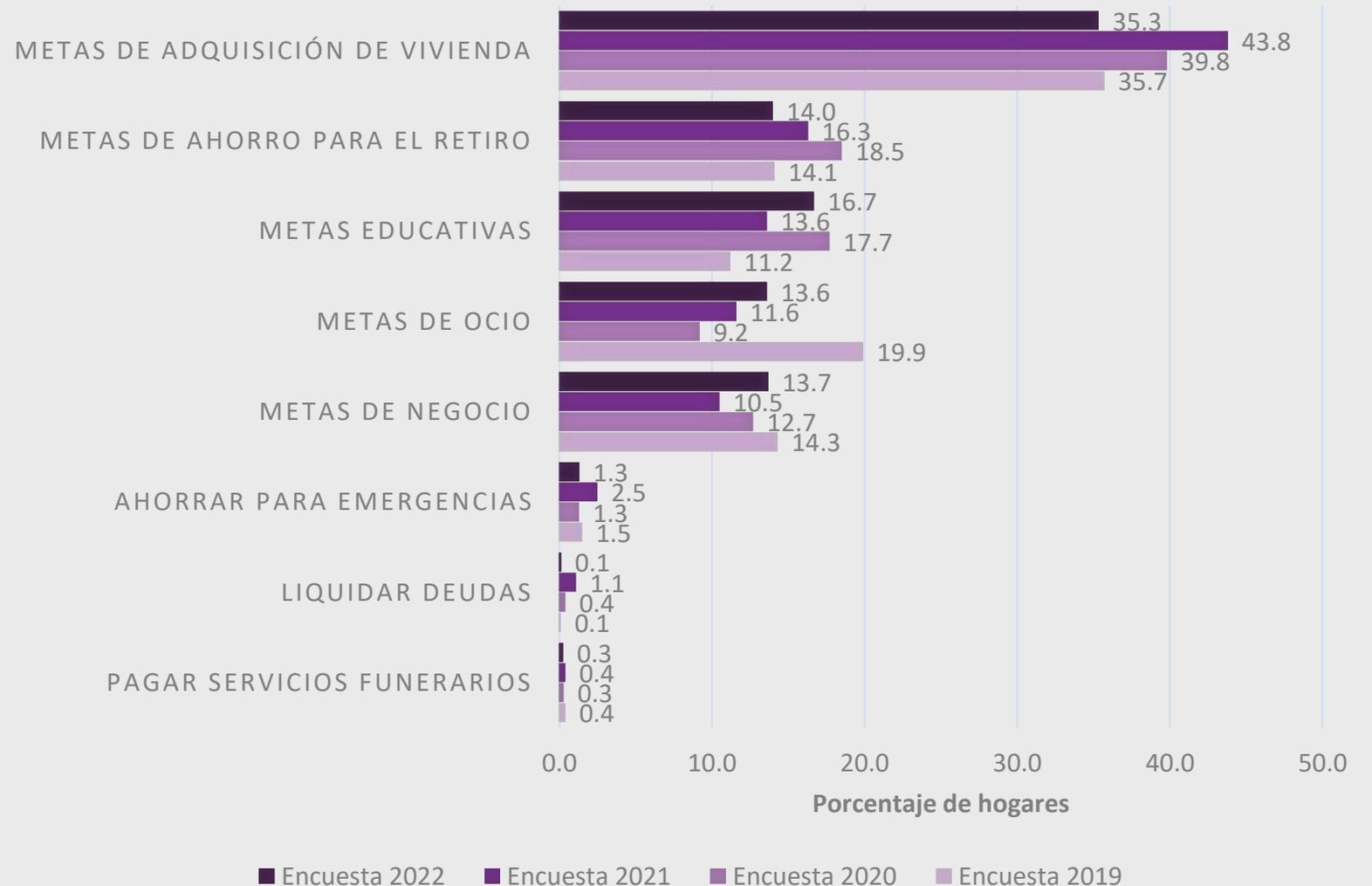
Metas y oportunidades

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

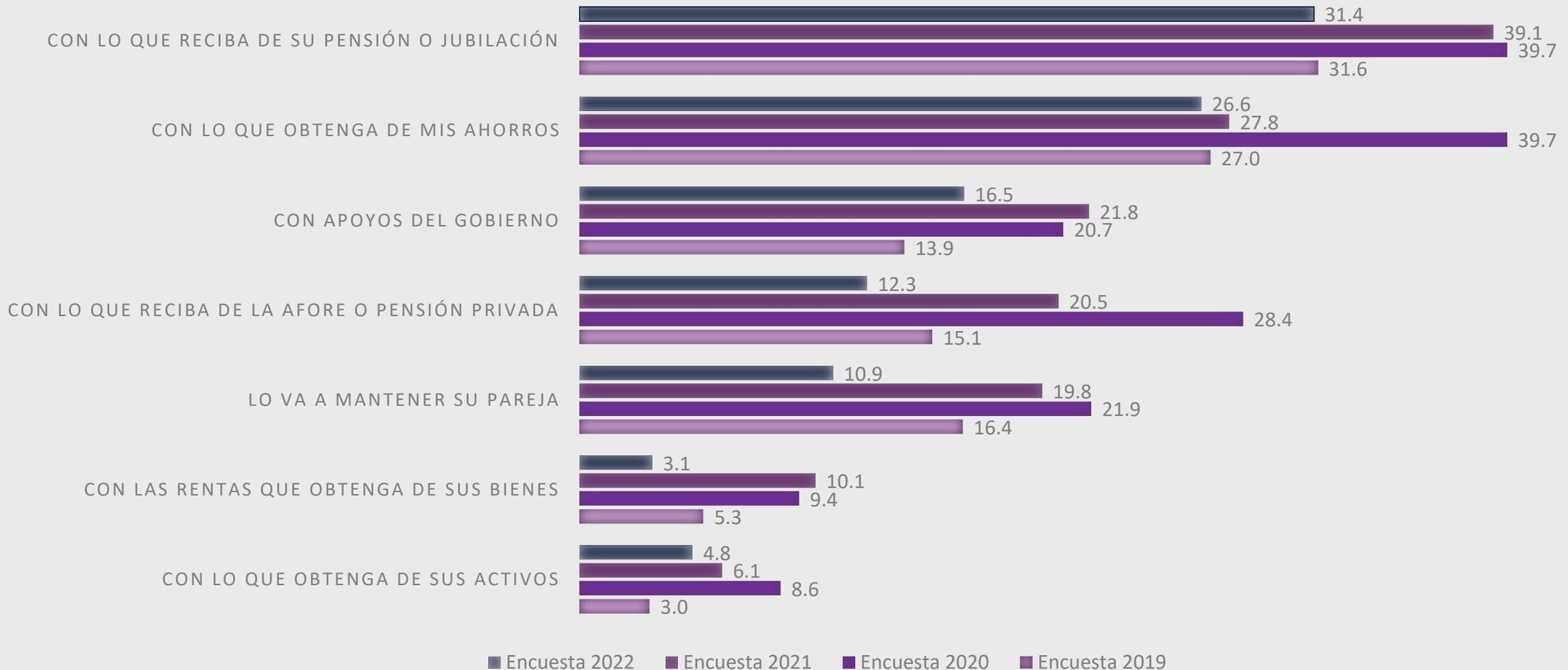
- Existencia de **metas a futuro** y acciones para lograrlas.
- Desempeño en **metas pasadas**.
- **Metas para la vejez** o ahorro para el retiro.

- En 2022 el 42.2% de los hogares declararon tener alguna meta financiera, aunque tuvo una contracción de 8 pp respecto del 2021.
- La principal meta de los hogares fue la adquisición de vivienda. Se observó una contracción de 8 pp en el porcentaje de hogares con esta meta.
- Entre 2019 y 2020 hubo una caída en metas de ocio (como salir de vacaciones), tanto en 2021 como en 2022 se observa un ligero incremento sin llegar a niveles prepandemia.

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)

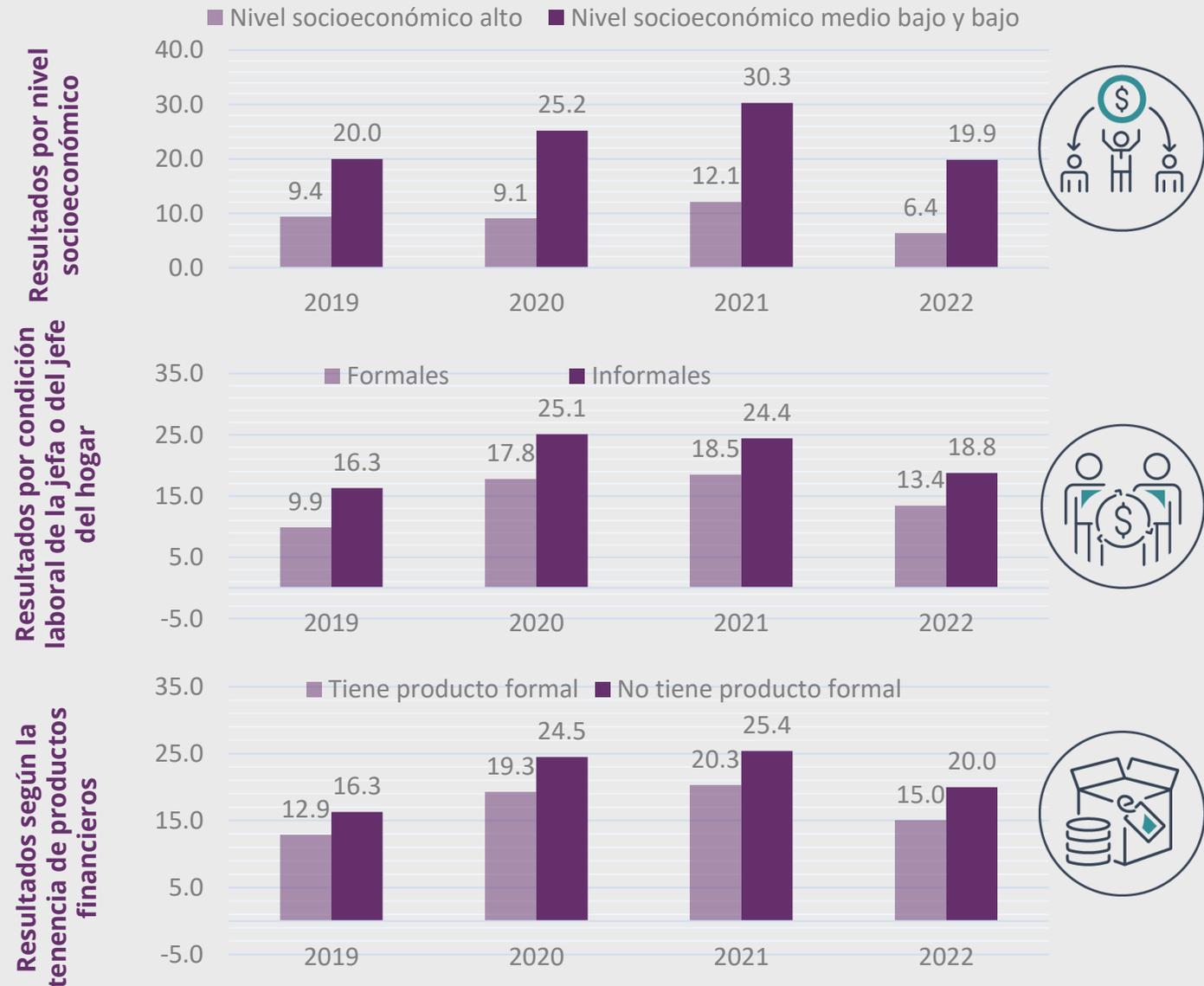


- El principal mecanismo para afrontar los gastos en la vejez en los hogares es a través de una pensión o jubilación por parte de su trabajo, seguido por los ahorros existentes. Algo a destacar es que, en 2022, en general hubo una caída en todos los porcentajes.

METAS Y OPORTUNIDADES: COMPARACIÓN POR SUBPOBLACIONES

- Una mayor proporción de hogares de nivel socioeconómico medio bajo y bajo reportaron que recurrirán a apoyos del gobierno para solventar sus gastos en la vejez, respecto a los de mayor nivel socioeconómico.
- Una menor proporción de hogares en los que la jefa o 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 la jefa o el jefe del hogar tiene un trabajo informal.
- 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.

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





INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

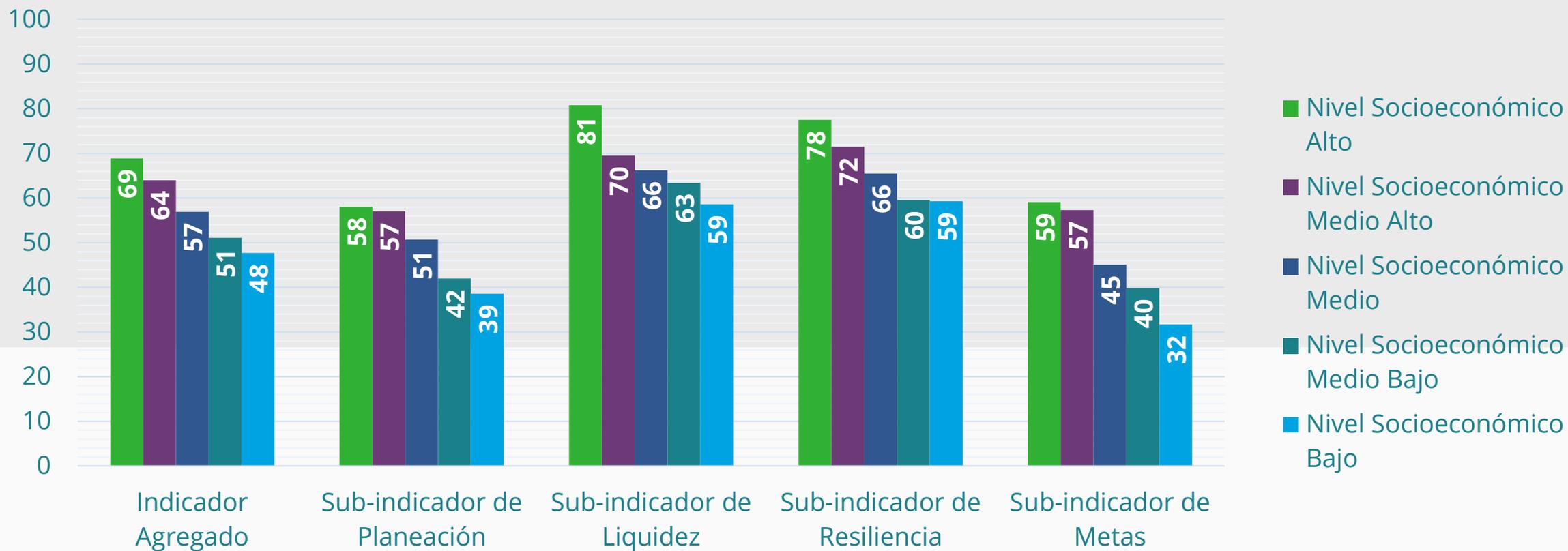
CONSTRUCCIÓN DEL INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

- 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 las y los mexicanos a través del tiempo y con ello identificar políticas públicas relacionadas con dichas competencias financieras.



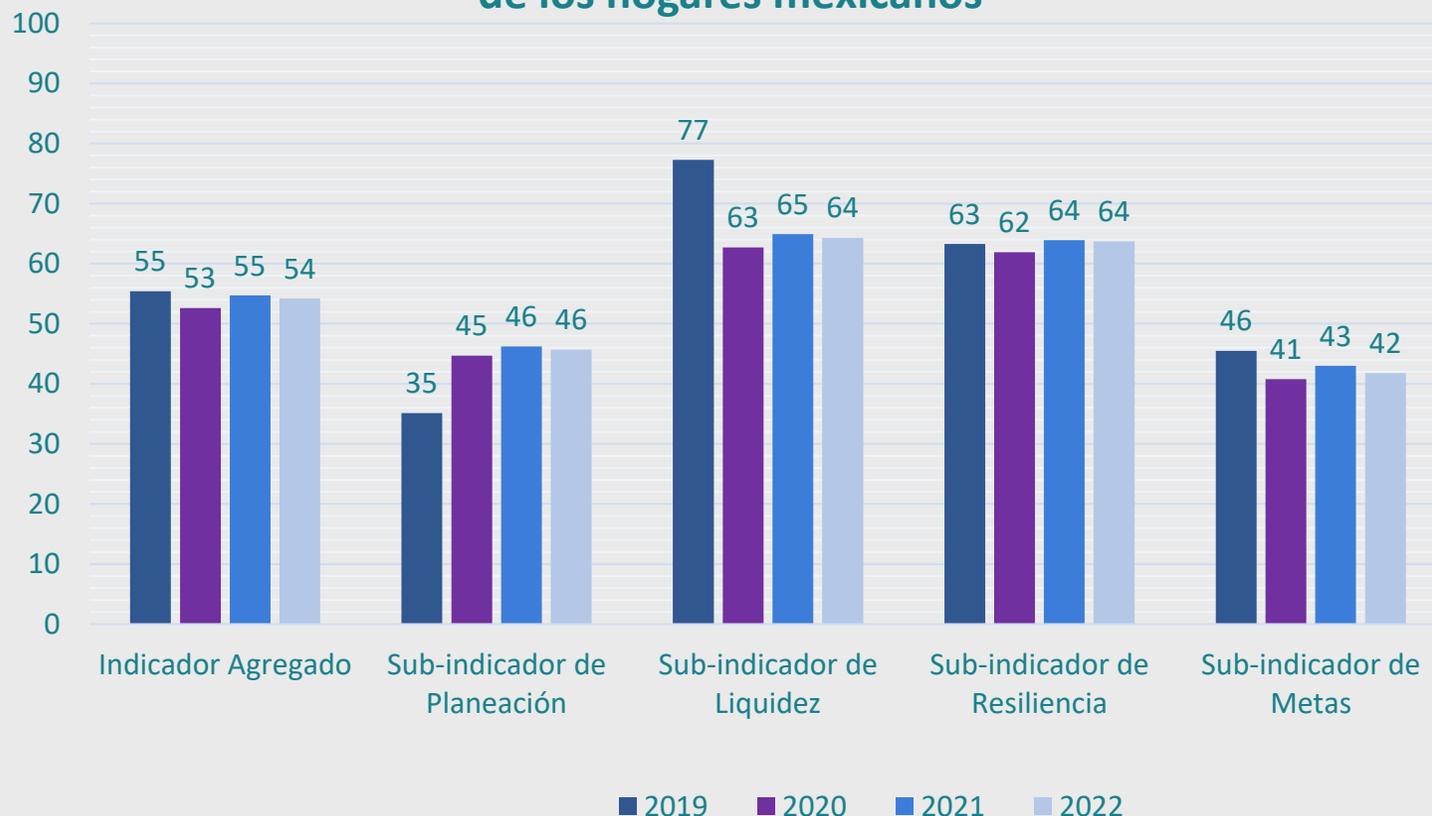
RESULTADOS DEL INDICADOR DE COMPETENCIAS FINANCIERAS: Encuesta 2022

- 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**.



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 **presentó un nivel similar al de años pasados**.
- Los **sub-indicadores** en los que salen relativamente **mejor calificados** los hogares mexicanos son los de **Manejo de liquidez y Resiliencia**.
- **El sub-indicador** en el que les va **peor** a los hogares mexicanos es el de **Metas y oportunidades**.
- Los resultados observados en 2022 podrían indicar que los efectos de la pandemia del COVID-19 son al menos de mediano plazo. Esto debido a que el indicador de Liquidez se mantiene por debajo de su nivel prepandemia y el indicador de Planeación se mantiene por encima de su nivel prepandemia.

CONCLUSIONES

- La Encuesta sobre competencias financieras de los hogares 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 las y los mexicanos se deterioraron respecto a 2019, particularmente en los componentes de Manejo de liquidez, Resiliencia y Metas y oportunidades y mejoraron en el componente de Planeación y Registro. En 2021 se observó una mejoría en todos los componentes de competencias financieras con respecto a 2020. En 2022 el nivel de los indicadores se mantuvo en niveles similares a los de 2021, destacando que los niveles de planeación se mantienen altos y los niveles de liquidez bajos, estos referentes a su respectivo nivel prepandemia.
- Los resultados de competencias financieras son en términos generales mejores para hogares:
 - De mayores niveles socioeconómicos
 - Cuya jefa o jefe del hogar trabaja en el sector formal
 - Que cuentan con acceso a productos financieros formales
- El indicador agregado de competencias financieras mantiene un mismo nivel desde 2019; sin embargo, los sub-indicadores han mostrado variabilidad en los años en que se ha llevado a cabo la encuesta.



BANCO DE MÉXICO

www.banxico.org.mx