



## NOTA TÉCNICA

### ENCUESTA NACIONAL SOBRE SALUD FINANCIERA (ENSAFI) 2023

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en colaboración con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), realizó la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI). Este programa ofrece información estadística a nivel nacional y por entidad federativa y su finalidad es comprender los aspectos que definen la salud financiera de la población de 18 años y más en México.

La ENSAFI permite conocer el impacto de las dificultades económicas, las preocupaciones más comunes y el estrés asociado con la situación financiera de la población que reside en México. Asimismo, identifica las características sociodemográficas, económicas y de acceso a servicios financieros de la población de 18 años y más en México, y la manera en que influyen en el bienestar financiero de la población.

El ahorro, el endeudamiento, la suficiencia de ingresos, el manejo del presupuesto, la planificación financiera y la inversión, entre otros, son parte de los comportamientos y prácticas financieras que inciden en el bienestar financiero de las personas. A continuación, se presentan algunas características de estos comportamientos.

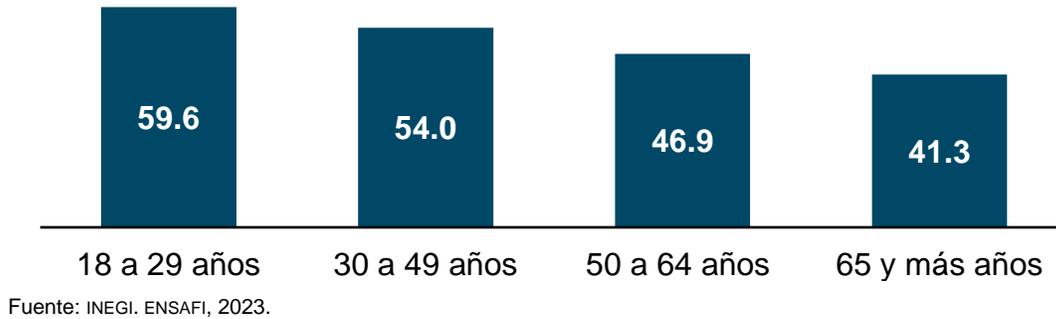
#### I. AHORRO

Según la ENSAFI 2023, en México había 92.8 millones de personas de 18 años y más. La encuesta basa sus resultados en esa población.

El ahorro puede ser formal e informal. El formal refiere a los recursos que se guardan en alguna institución financiera, bancaria o no. El informal, por su parte, consiste en guardar dinero en casa, tandas, cajas de ahorro del trabajo o de personas conocidas, y otros métodos.

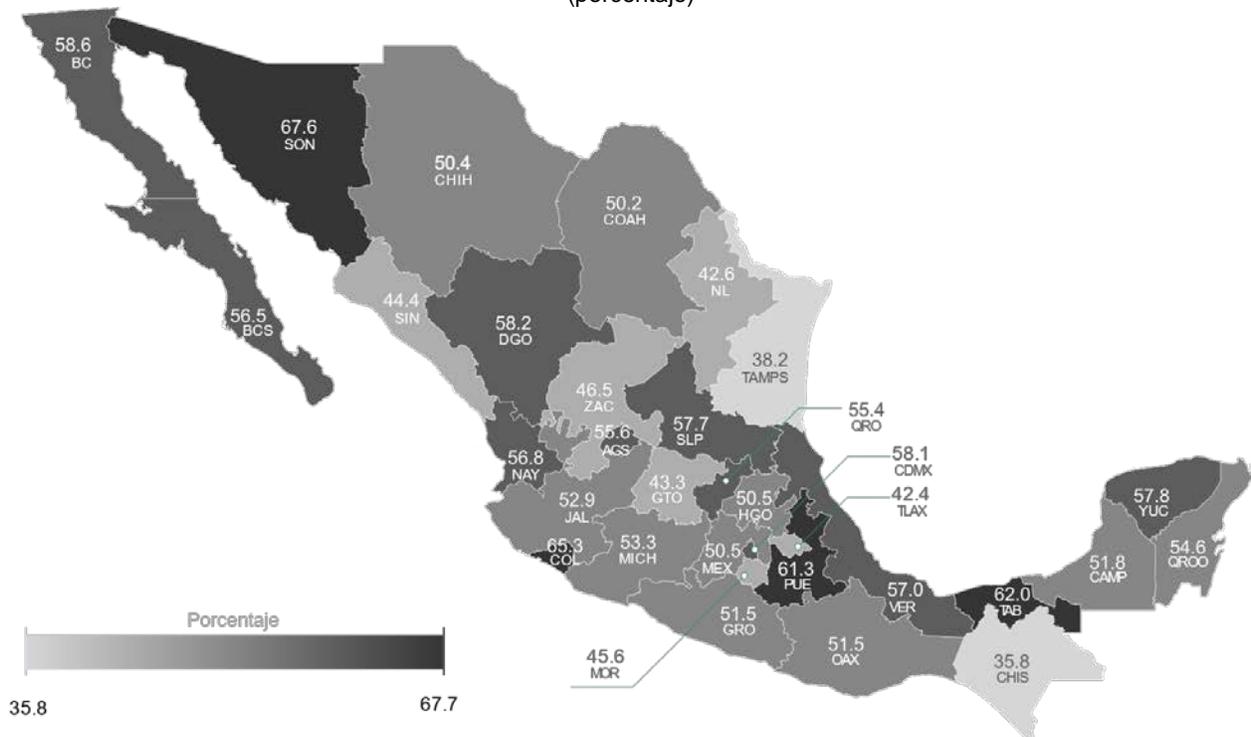
De la población de 18 años o más, 52.0 % señaló que tenía algún tipo de *ahorro formal o informal*. De ese porcentaje, 49.3 % correspondió a mujeres y 55.2 %, a hombres. En cuanto a la distribución por grupos de edad, la gráfica 1 muestra que, a medida que aumenta la edad, la tendencia a tener ahorros decrece. El grupo de *18 a 29 años* presentó el mayor porcentaje de personas ahorradoras, con 59.6 por ciento. Siguió el grupo de *30 a 49 años*, con 54.0 por ciento.

Gráfica 1  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE TIENE AHORROS, POR GRUPOS DE EDAD**  
 2023  
 (porcentaje)



Los estados con más porcentaje de población de 18 años y más con ahorros fueron *Sonora*, *Colima* y *Tabasco* (67.6, 65.3 y 62.0 %, respectivamente). Las entidades con menor porcentaje fueron *Chiapas*, *Tamaulipas* y *Tlaxcala* (35.8, 38.2 y 42.4 %, respectivamente). (Ver mapa 1).

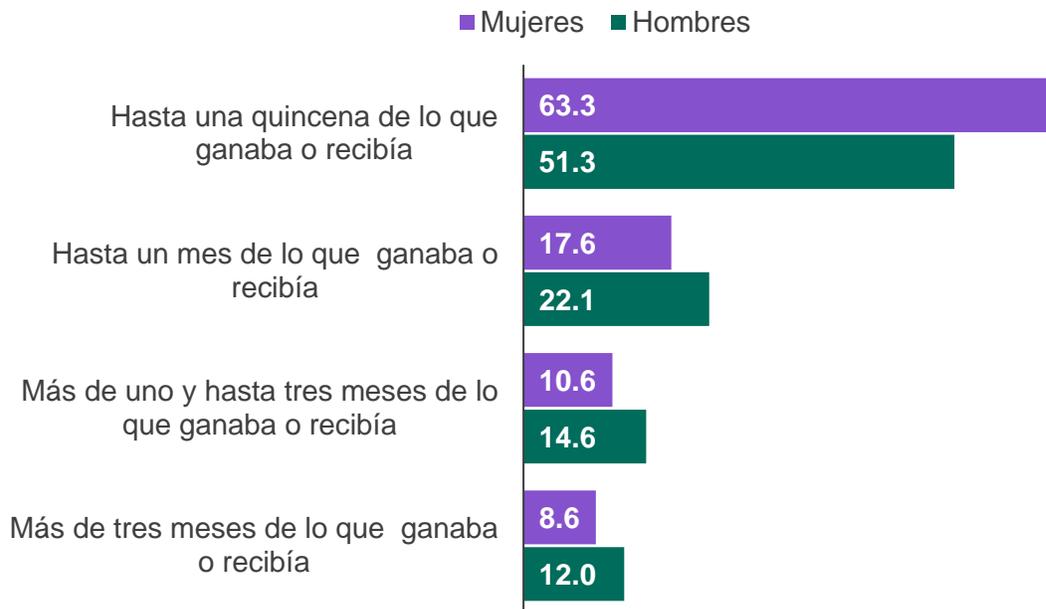
Mapa 1  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE TIENE AHORROS, POR ENTIDAD FEDERATIVA**  
 2023  
 (porcentaje)



De la población de 18 años y más que señaló tener algún ahorro, 57.3 % tenía uno que equivalía *hasta a una quincena de lo que ganaba o recibía*; 19.8 %, *hasta a un mes*; 12.6 %, *de dos a tres meses*, y 10.3 % tenía un ahorro equivalente a *más de tres meses de lo que ganaba o recibía*. De este último grupo, 8.6 % correspondió a mujeres y 12.0 %, a hombres: la brecha fue de 3.4 puntos porcentuales.

El mayor porcentaje se centró en la población que declaró tener ahorrado *hasta una quincena de lo que ganaba o recibía*: 63.3 % correspondió a mujeres y 51.3 %, a hombres (ver gráfica 2).

Gráfica 2  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE TIENE AHORROS POR EQUIVALENCIA DEL MONTO AHORRADO,<sup>1</sup>**  
**SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



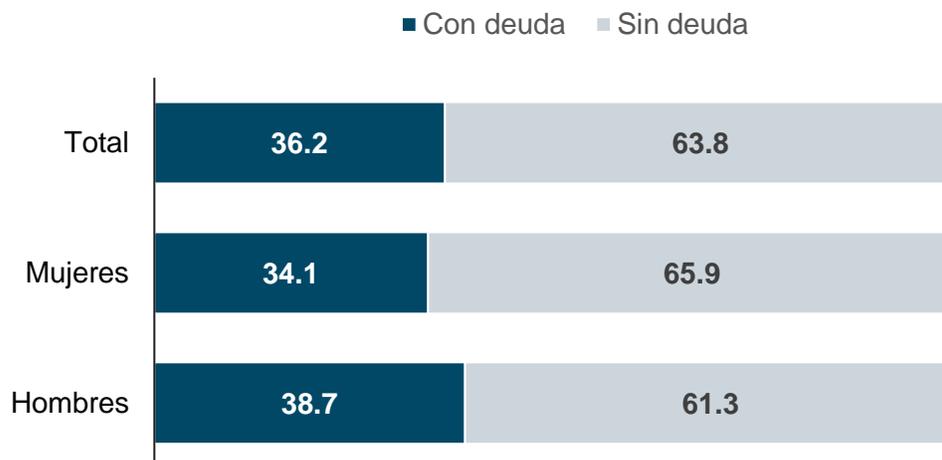
Nota: Se excluyó a la población que no especificó la equivalencia del monto ahorrado.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

## II. DEUDA

Una deuda es el dinero que se debe saldar en un plazo establecido. Hay dos tipos, la formal y la informal. La primera se obtiene mediante créditos que otorgan las instituciones financieras, sean bancarias o no. Por su parte, la deuda informal se adquiere a través de particulares, con familiares, casas de empeño, entre otras formas.

De la población de 18 años y más, 36.2 % reportó tener algún tipo de deuda. La diferencia entre mujeres y hombres fue de 4.6 puntos porcentuales (34.1 y 38.7 %, respectivamente), como se aprecia en la gráfica 3.

Gráfica 3  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR CONDICIÓN DE TENENCIA DE DEUDA, SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Nota: Se consideró a la población que declaró tener algún nivel de endeudamiento.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

De la población con deuda, 49.0 % percibió que el nivel de esta era *moderado*: 47.7 % de mujeres y 50.3 % de hombres reportaron esta situación. Por otro lado, 17.1 % consideró que el nivel de su deuda era *excesivo o alto*. Según sexo, 16.8 % correspondió a mujeres y 15.5 %, a hombres (ver tabla 1).

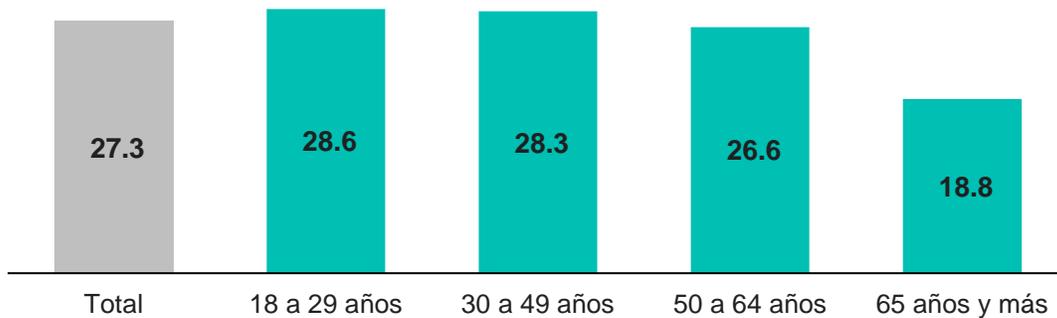
Tabla 1  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON DEUDA, POR PERCEPCIÓN DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO,**  
**SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)

	Total	Mujeres	Hombres
Excesivo	5.0	5.9	4.1
Alto	11.1	10.9	11.4
Moderado	49.0	47.7	50.3
Bajo	34.9	35.5	34.2

Nota: Se consideró a la población que declaró tener algún nivel de endeudamiento.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

De la población con deuda, 27.3 % se atrasó en el pago de algún préstamo o crédito: las mujeres sumaron 26.1 % y los hombres, 28.5 por ciento. El grupo de edad que reportó mayor porcentaje en el atraso de pagos fue el de *18 a 29 años*, con 28.6 %, y el que menos reportó fue el de *65 años y más*, con 18.8 % (ver gráfica 4).

Gráfica 4  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON DEUDA QUE SE HA ATRASADO EN ALGÚN PAGO, POR GRUPOS DE EDAD**  
 2023  
 (porcentaje)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### III. SUFICIENCIA DE INGRESOS PARA CUBRIR GASTOS

De la población de estudio, 30.5 % informó que, durante el último mes, no tuvo dinero suficiente para cubrir sus gastos sin endeudarse. Esta situación afectó más a las mujeres que a los hombres (32.5 y 28.0 %, respectivamente). Para afrontar esta dificultad, las personas que durante el último mes no contaron con ingresos suficientes, recurrieron a diversas estrategias: 68.3 % *redujo sus gastos*, 41.6 % *pidió prestado a familiares o amigos*, y 32.0 % *utilizó sus ahorros* (ver gráfica 5).

Gráfica 5  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE NO TUVO DINERO SUFICIENTE PARA CUBRIR SUS GASTOS, SEGÚN MEDIOS QUE ADOPTÓ PARA AFRONTAR SUS GASTOS**  
 2023  
 (porcentaje)

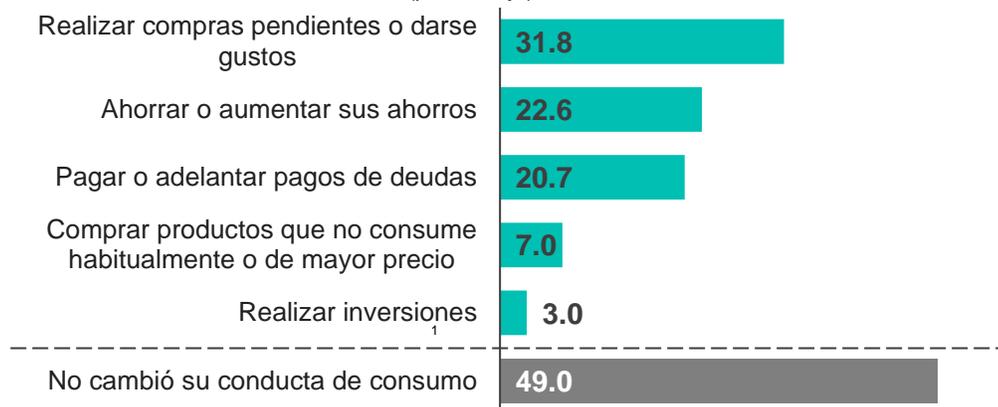


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

De la población de 18 años y más, 69.5 % respondió que sí contó con dinero suficiente para cubrir sus gastos el mes anterior a la entrevista: 67.5 % correspondió a mujeres y 72.0 %, a hombres.

La conducta de consumo más frecuente fue *realizar compras pendientes o darse sus gustos*, con 31.8 por ciento. Siguió *ahorrar o aumentar sus ahorros*, con 22.6 %, y *pagar o adelantar pagos de deudas*, con 20.7 por ciento. Asimismo, 49.0 % señaló que *no cambió su conducta de consumo* (ver gráfica 6).

Gráfica 6  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE SÍ TUVO DINERO SUFICIENTE PARA CUBRIR SUS GASTOS, SEGÚN CONDUCTAS DE CONSUMO**  
 2023  
 (porcentaje)



<sup>1</sup> Incluyó *dinero a plazos, compra de bienes o dinero para poner un negocio*.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

#### IV. CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

En la ENSAFI se indagó por la capacidad máxima de endeudamiento mensual que la población podría tener sin comprometer su patrimonio. El resultado promedio fue de 2 777 pesos; con una diferencia de más de mil pesos, según sexo. Para las mujeres fue de 2 262 pesos y para los hombres, de 3 382 pesos.

Por rangos de endeudamiento, la mayor concentración se encontró en el rango *de uno a 1 999 pesos*, con 50.6 % del total. En este rango, las mujeres representaron 55.9 % y los hombres, 44.5 % (ver tabla 2).

Tabla 2  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN SEXO Y RANGOS DE MONTO PROMEDIO DE ENDEUDAMIENTO  
MÁXIMO MENSUAL POSIBLE SIN AFECTACIÓN AL PATRIMONIO  
2023  
(distribución porcentual)

	Nada	De \$1 a \$1 999	De \$2 000 a \$4 999	De \$5 000 a \$7 999	De \$8 000 y más
<b>Total</b>	<b>13.8</b>	<b>50.6</b>	<b>19.7</b>	<b>8.4</b>	<b>7.4</b>
Mujer	15.6	55.9	16.1	6.9	5.6
Hombre	11.7	44.5	24.0	10.3	9.5

Nota: Se excluyó la población que no especificó el monto máximo mensual posible de endeudamiento.  
Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

La ENSAFI 2023 también indagó sobre la capacidad máxima de endeudamiento total que la población podría tener sin afectar su patrimonio. El resultado promedio fue de 72 248 pesos, con diferencias significativas en su distinción por sexo: 43 000 pesos para las mujeres y 106 000 pesos para los hombres.

Al analizar por rangos de endeudamiento, la mayor concentración se encontró en deudas *menores a 10 000 pesos*, con 35.1 % del total. Al distinguir por sexo, existió una diferencia de 14 puntos porcentuales: las mujeres concentraron 41.6 % y los hombres, 27.6 por ciento. En el rango más alto, *de 100 000 pesos o más*, la diferencia se invirtió. Las mujeres tuvieron 7.6 % y los hombres, 17.0 % (ver tabla 3).

Tabla 3  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN SEXO Y RANGOS DE MONTO PROMEDIO DE ENDEUDAMIENTO MÁXIMO  
 POSIBLE SIN AFECTACIÓN AL PATRIMONIO**  
 2023  
 (distribución porcentual)

	Nada	De \$1 a \$9 999	De \$10 000 a \$29 999	De \$30 000 a \$99 999	De \$100 000 y más
<b>Total</b>	<b>11.6</b>	<b>35.1</b>	<b>25.6</b>	<b>15.8</b>	<b>11.9</b>
Mujeres	13.3	41.6	24.4	13.1	7.6
Hombres	9.6	27.6	27.0	18.9	17.0

Nota: Se excluyó la población que no especificó el monto máximo posible de endeudamiento.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

## V. PERCEPCIÓN DEL INGRESO MENSUAL NECESARIO

Se captó la percepción sobre el ingreso mensual necesario para cubrir los gastos. El promedio de ingreso requerido, a nivel nacional, fue de 16 421 pesos. Sin embargo, se observaron diferencias según sexo: las mujeres consideraron necesario un ingreso promedio de 15 000 pesos, mientras que los hombres estimaron un promedio de 18 000 pesos.

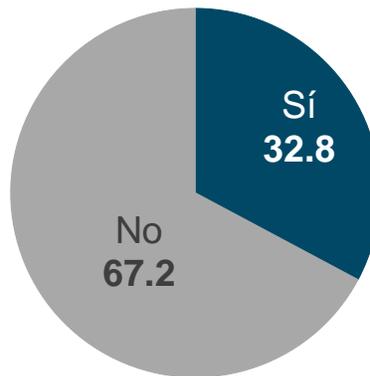
En cuanto a la distribución geográfica, las tres entidades federativas con mayor promedio de ingresos mensuales requeridos fueron *Ciudad de México* (29 500 pesos), *Nuevo León* (23 500 pesos) y *Coahuila* (21 900 pesos). En contraste, las entidades con menor promedio requerido fueron *Chiapas* (7 000 pesos), *Tlaxcala* (8 000 pesos) y *Michoacán* (11 200 pesos). Esta distribución se puede observar en el mapa 2.



Al preguntar si se *considera que se cumple con este registro*, 32.8 % de la población señaló que sí lo cumple (ver gráfica 8). El dato fue similar para hombres (32.4 %) y mujeres (33.2 %).

Por otra parte, la población que sí lleva un registro completo de sus ingresos, gastos y deudas se autocalificó con un promedio de 8 puntos sobre 10 en cuanto a su nivel de cumplimiento.

Gráfica 8  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN CONDICIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REGISTRO DE INGRESOS,  
GASTOS O DEUDAS  
2023  
(distribución porcentual)

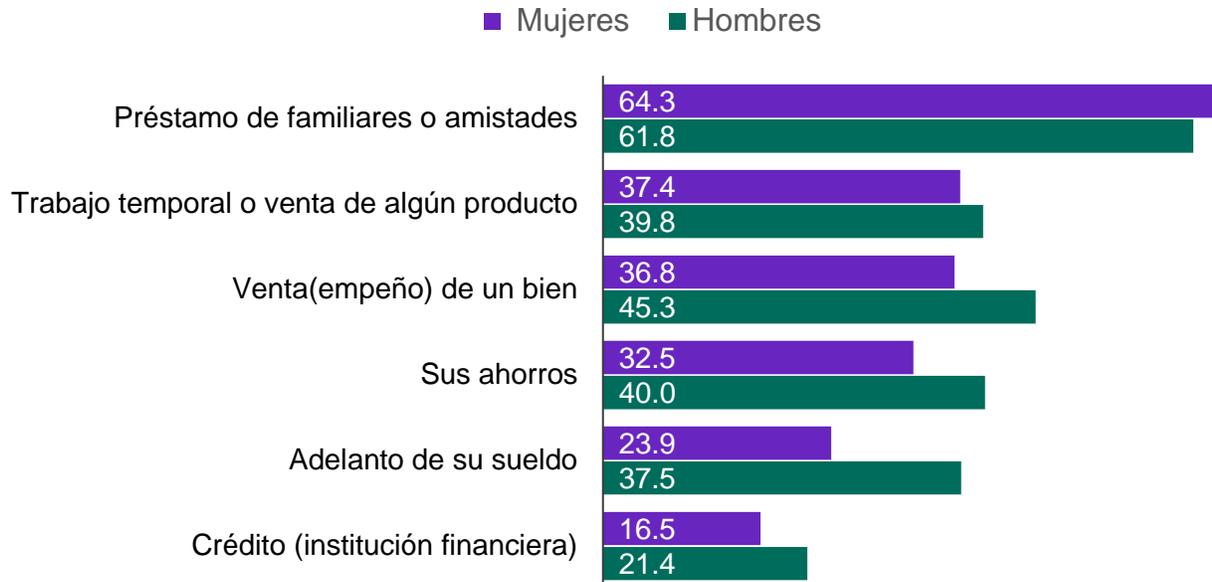


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Ante la pregunta *cómo podría la población enfrentar una urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes*, 35.9 % de las personas indicó que podría cubrirla con *sus ahorros*, mientras que 63.2 % recurriría a un *préstamo de familiares o amigos*.

En cuanto a diferencias por sexo, se observó que 64.2 % de las mujeres y 61.8 % de los hombres optarían por un *préstamo de familiares o amigos*. Siguieron 37.5 % de los hombres y 23.9 % de las mujeres que podrían cubrir la urgencia con un *adelanto de su sueldo*, una diferencia de casi 14 puntos porcentuales. La opción menos frecuente fue el *uso de tarjetas de crédito o préstamos de instituciones financieras*, con 16.5 % para las mujeres y 21.4 % para los hombres (ver gráfica 9).

**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR FUENTE DE RECURSOS PARA URGENCIA ECONÓMICA IGUAL A LO QUE GANA O RECIBE EN UN MES, SEGÚN SEXO**  
2023  
(porcentaje)

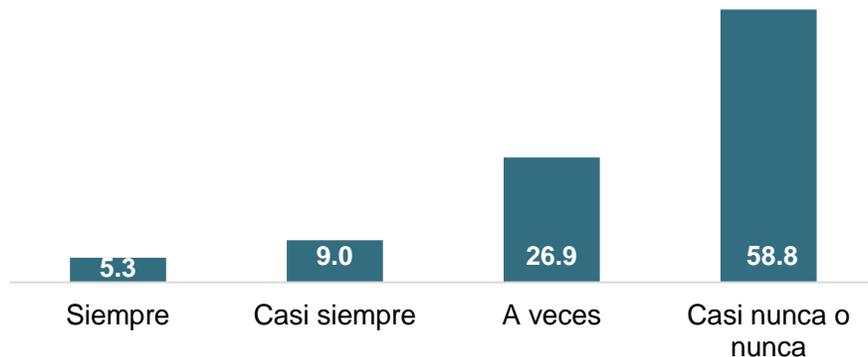


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

**VII. COMPORTAMIENTO GASTO FRENTE A AHORRO**

De la población, 58.8 % señaló que *casi nunca o nunca* decide comprar más que ahorrar, 26.9 % señaló que *algunas veces* decide comprar más que ahorrar, y 14.3 % *siempre o casi siempre* decide comprar en lugar de ahorrar (ver gráfica 10). Por sexo, esta última situación se presentó más en hombres (15.5 %) que en mujeres (12.4 %).

Gráfica 10  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN FRECUENCIA CON LA QUE DECIDE COMPRAR MÁS QUE AHORRAR**  
2023  
(distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Respecto a la frase *prefiere gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados*, 13.8 % de la población respondió *siempre o casi siempre*. Por sexo, el dato fue ligeramente más alto para los hombres, como se aprecia en la gráfica 11.

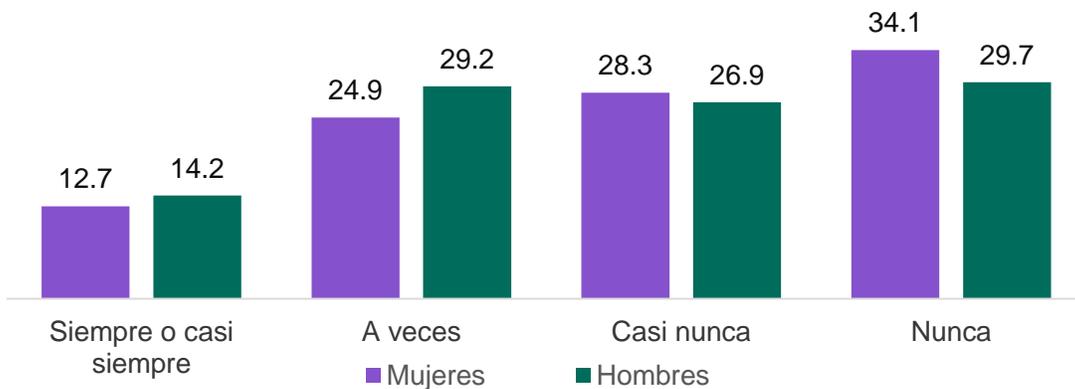
Gráfica 11  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE SIEMPRE O CASI SIEMPRE PREFIERE GASTAR EL DINERO QUE TIENE, QUE AHORRARLO PARA GASTOS INESPERADOS, SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (porcentaje)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Se identificó que, para 13.4 % de la población, gastar dinero resulta más satisfactorio que ahorrarlo *siempre o casi siempre*. En cuanto a la distribución por sexo, las mujeres presentaron un mayor porcentaje que indicó *nunca* sentir mayor satisfacción al gastar que al ahorrar, en comparación con los hombres (ver gráfica 12).

Gráfica 12  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN FRECUENCIA CON LA QUE LE ES MÁS SATISFACTORIO GASTAR QUE AHORRAR, SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



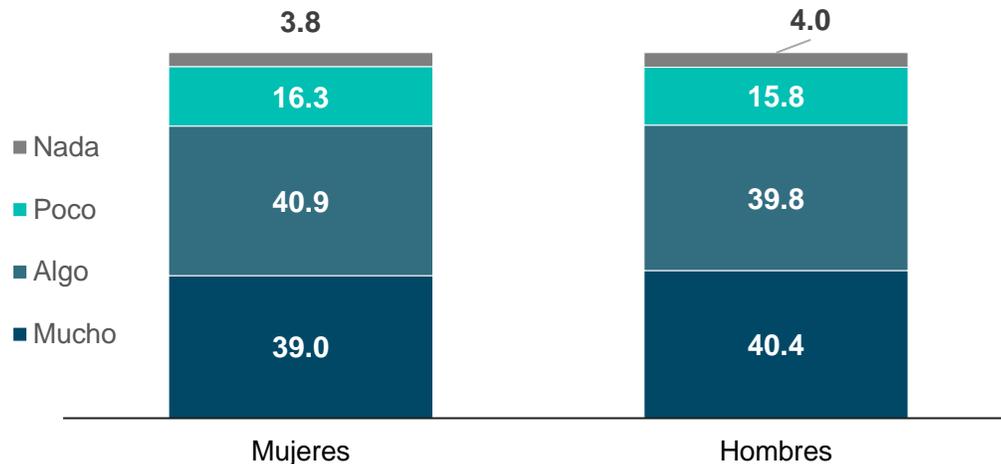
Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### VIII. CONFIANZA EN HABILIDAD FINANCIERA

De la población de 18 años y más, 39.6 % indicó tener *mucha* confianza para administrar su dinero, 40.6 % consideró *algo* de confianza; 16.1 %, poca, y 3.9 % dijo tener *nada* de confianza. Los valores para mujeres y hombres fueron similares (ver gráfica 13).

Gráfica 13

**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN QUÉ TANTA CONFIANZA TIENE EN SU HABILIDAD PARA ADMINISTRAR SU DINERO, SEGÚN SEXO**  
2023  
(distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Al consultar a la población sobre su nivel de confianza en la planificación de su futuro financiero, 24.2 % respondió que confía *mucho* en su capacidad para hacerlo. Este porcentaje fue ligeramente superior entre los hombres (26.8 %) que entre las mujeres (21.9 %). En cuanto a la confianza en la toma de decisiones sobre productos financieros, 19.9 % de la población indicó tener *mucha* confianza. Los hombres (22.7 %) mostraron una mayor confianza que las mujeres (17.6 %) en este ámbito.

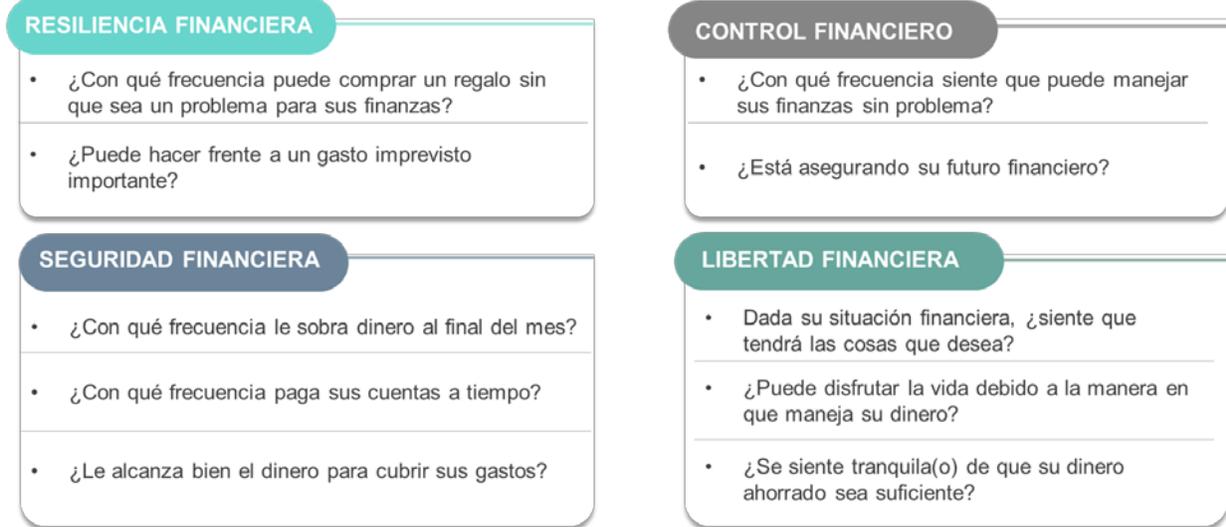
### IX. ESCALA DE BIENESTAR O SALUD FINANCIERA

En la ENSAFI se empleó una escala de 10 preguntas que miden la percepción de la población en cuanto a su salud o bienestar financiero,<sup>1</sup> y que contempla cuatro dimensiones, como se muestra en la figura 1.

<sup>1</sup> CFPB. (2015). *Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EUA. Disponible en: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>

Figura 1

**ESCALA DE BIENESTAR FINANCIERO Y SUS DIMENSIONES**



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

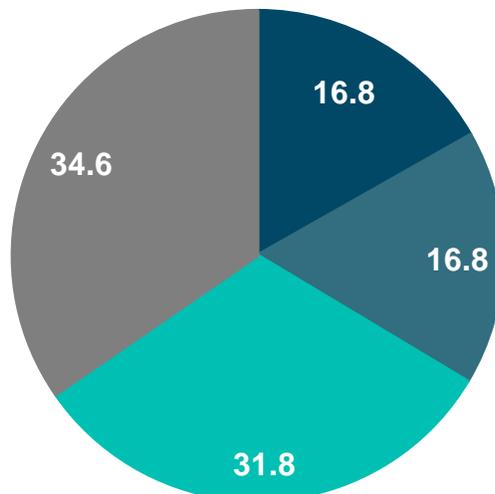
**Resiliencia financiera**

De la población de estudio, 34.6 % señaló que *poco o nada* puede hacer frente a un gasto imprevisto; 16.8 % consideró que puede hacerlo *completamente* (ver gráfica 14). Al distinguir por sexo, 38.3 % de las mujeres y 30.1 % de los hombres dijeron que *poco o nada* pueden hacer frente a un gasto imprevisto.

Gráfica 14

**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN QUÉ TANTO PUEDE HACER FRENTE A UN GASTO IMPREVISTO IMPORTANTE**  
2023  
(distribución porcentual)

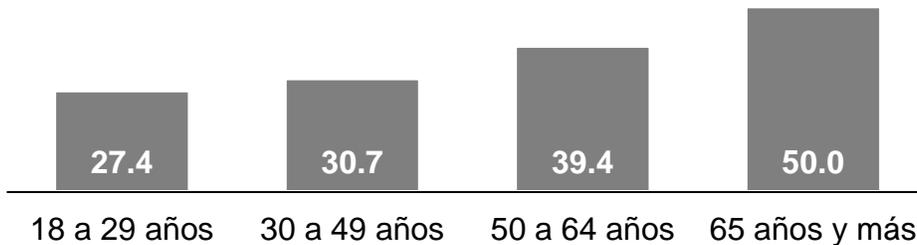
■ Completamente ■ Muy bien ■ Algo ■ Poco o nada



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

En la gráfica 15 se muestra una diferencia entre los grupos de edad en cuanto a su capacidad para afrontar un gasto imprevisto importante. El grupo de *65 años o más* presentó el porcentaje más alto de personas con dificultades para hacer frente a este tipo de gastos, con 50.0 por ciento. Siguió el grupo de *50 a 64 años*, con 39.4 por ciento. El porcentaje disminuyó considerablemente en el grupo de *30 a 49 años*, con 30.7 por ciento. El grupo de *18 a 29 años* presentó el menor porcentaje de personas con esta dificultad, con 27.4 por ciento.

Gráfica 15  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE POCO O NADA PUEDE HACER FRENTE A UN GASTO IMPREVISTO IMPORTANTE POR GRUPOS DE EDAD**  
 2023  
 (porcentaje)

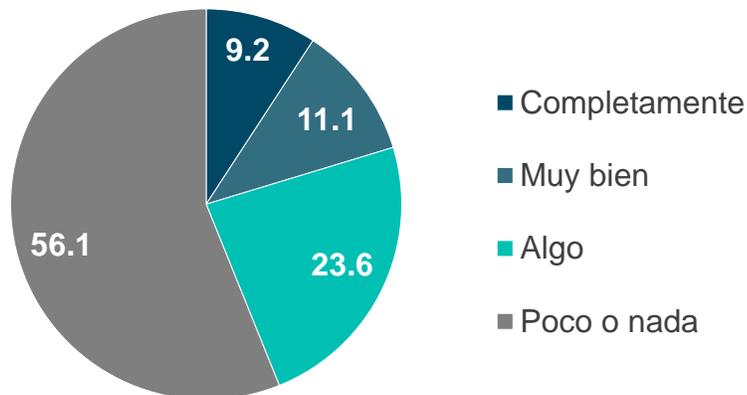


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Control financiero

Más de la mitad de la población adulta (56.1 %) dijo que *poco o nada* asegura su futuro financiero; 23.6 % respondió *algo* y menos de 10.0 % consideró que *completamente* asegura su futuro (ver gráfica 16). En la distribución por sexo, hubo una amplia diferencia entre mujeres (60.5 %) y hombres (50.2 %) que *poco o nada* aseguran su futuro financiero.

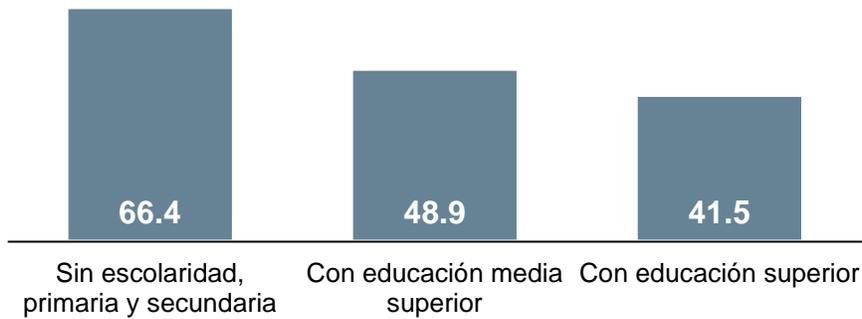
Gráfica 16  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN QUÉ TANTO ASEGURAN SU FUTURO FINANCIERO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Respecto al nivel de escolaridad, cuatro de cada 10 personas con *educación superior* consideraron que poco o nada aseguran su futuro financiero. Para aquellas con *primaria, secundaria o sin escolaridad*, la proporción fue de seis de cada 10, como se observa en la gráfica 17.

Gráfica 17  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE POCO O NADA ESTÁ ASEGURANDO SU FUTURO FINANCIERO**  
**POR NIVEL DE ESCOLARIDAD**  
 2023  
 (porcentaje)

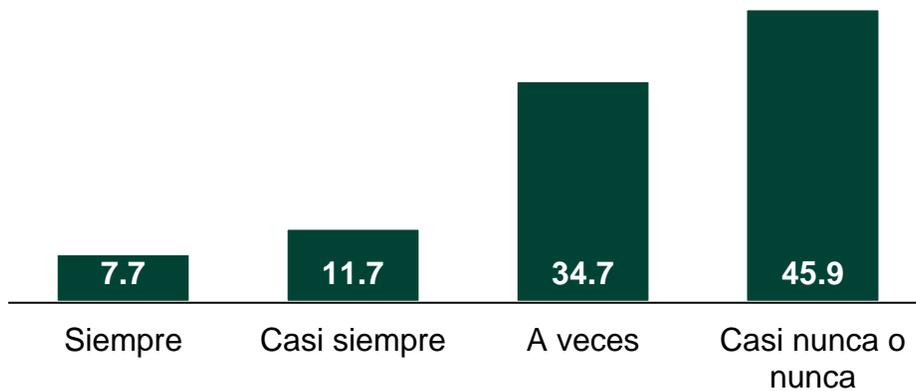


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Seguridad financiera

Cerca de la mitad (45.9 %) de la población de 18 años y más consideró que *casi nunca o nunca* le sobra dinero al final del mes; 34.7 % respondió *a veces*, y 19.4 %, *siempre o casi siempre* (ver gráfica 18).

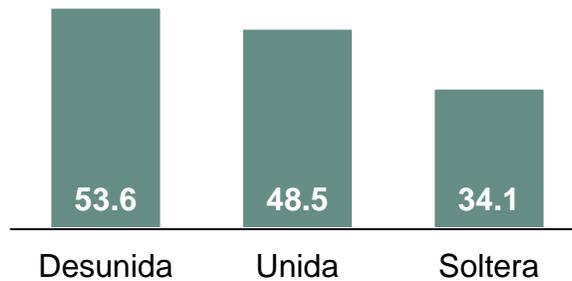
Gráfica 18  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN FRECUENCIA CON LA QUE LE SOBRA DINERO AL FINAL DEL MES**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

*Nunca o casi nunca* le sobró dinero a final de mes a 49.9 % de las mujeres y 41.2 % de los hombres. Por estado conyugal, algunas de las diferencias fueron las siguientes: el porcentaje de las personas previamente unidas (separadas, divorciadas y viudas) a las que *nunca o casi nunca* les sobró dinero a fin de mes resultó mayor (53.6 %) que el de las personas unidas (48.5 %) y solteras (34.1 %), como se aprecia en la gráfica 19.

Gráfica 19  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS QUE NUNCA O CASI NUNCA LE SOBRA DINERO AL FINAL DEL MES, POR ESTADO CONYUGAL**  
 2023  
 (porcentaje)

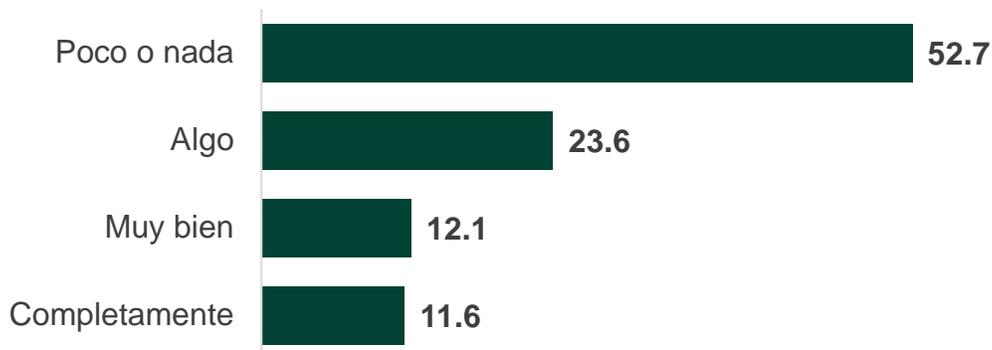


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Libertad financiera

De la población de 18 años y más, 11.6 % refirió sentirse *completamente* tranquila de que su dinero ahorrado sea suficiente. Por otro lado, más de la mitad (52.7 %) respondió sentirse *poco o nada* tranquila (ver gráfica 20). Se definieron *completamente* tranquilos de su dinero ahorrado, 10.4 % de las mujeres y 13.1 % de los hombres.

Gráfica 20  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN PERCEPCIÓN DEL NIVEL DE TRANQUILIDAD QUE SIENTE QUE SU DINERO AHORRADO SEA SUFICIENTE**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

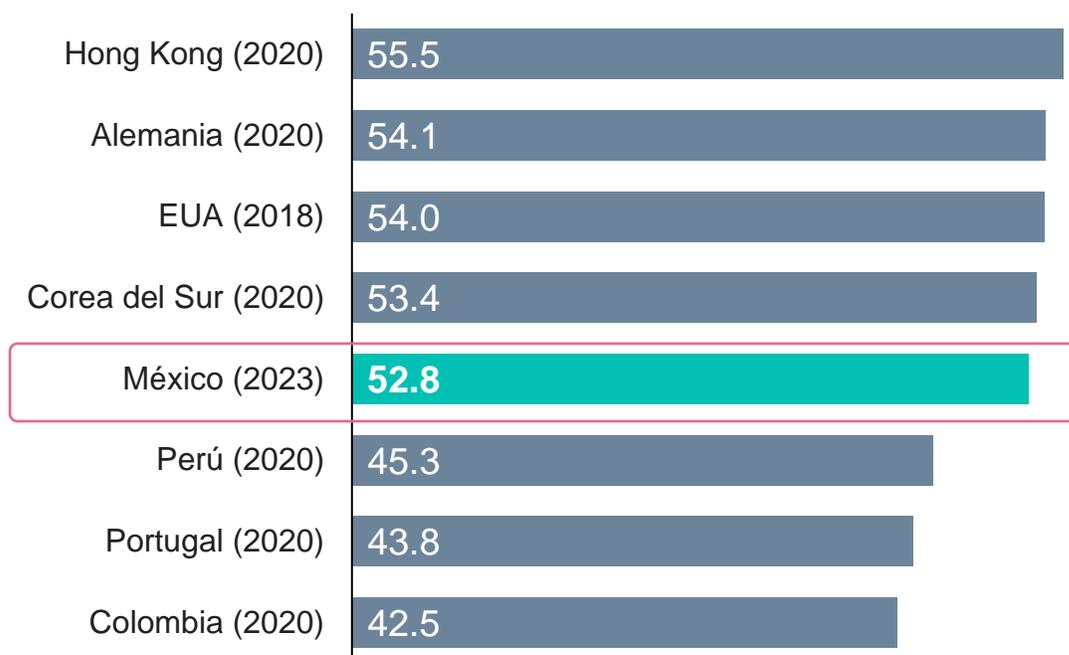
Un análisis de la relación entre la tenencia de ahorros y la percepción de la tranquilidad de que el dinero ahorrado sea suficiente reveló que 16.5 % de las personas que tenían ahorros declaró sentirse completamente tranquila con respecto a la suficiencia de sus ahorros. En contraste, este porcentaje se redujo significativamente a 6.4 % entre quienes no tenían ahorros.

### Indicador de bienestar financiero

Las respuestas a las 10 preguntas de la escala de bienestar financiero se convirtieron en una puntuación de entre 0 y 100, con lo que se construyó un índice de bienestar financiero (para más información ver el Anexo 1).<sup>2</sup>

Para México, en 2023, y con datos de la ENSAFI, el indicador de bienestar financiero de la población de 18 años y más resultó en 52.8 puntos. Este resultado lo colocó por debajo de algunos países como *Corea del Sur* (53.4), *Estados Unidos de Norteamérica (EUA)* (54.0), *Alemania* (54.1) y *Hong Kong* (55.5), pero por encima de otros como *Perú*, *Portugal* y *Colombia* (con indicadores de bienestar de 45.3, 43.8 y 42.5 respectivamente). (Ver gráfica 21).

Gráfica 21  
INDICADOR DE BIENESTAR FINANCIERO PARA ALGUNOS PAÍSES<sup>1</sup>  
(valor de 0 a 100 puntos)



<sup>1</sup> El indicador de los países que se muestran se calculó con base en la escala de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB por sus siglas en inglés), en EUA.

Fuente: INEGI, ENSAFI 2023, para el dato de México.

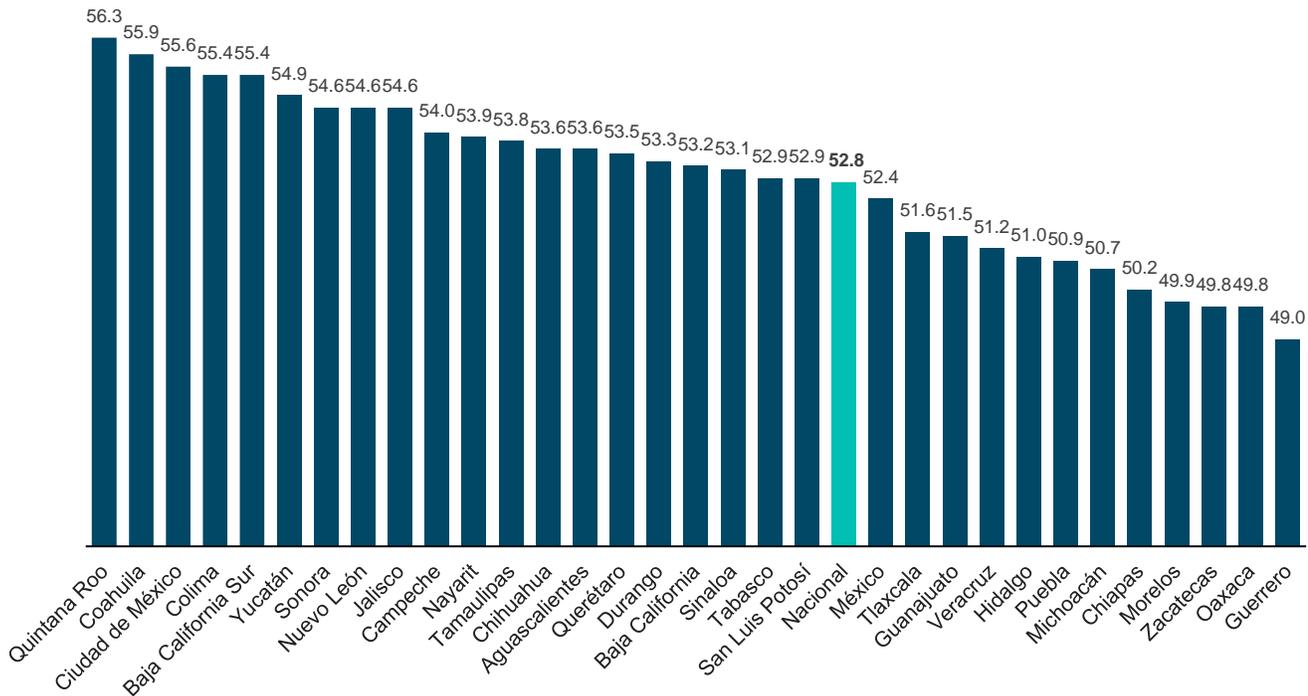
Encuesta Internacional de Adultos 2022 de la Red Internacional de Educación Financiera. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (excepto EUA), disponible en: [www.oecd.org/financiamiento/education/launchoftheoecdinfeconomicalfinancialliteracysurveyreport.htm](http://www.oecd.org/financiamiento/education/launchoftheoecdinfeconomicalfinancialliteracysurveyreport.htm)

<sup>2</sup> Para más detalles sobre la construcción del indicador, véase el Anexo 1 al final de este documento.

El indicador de bienestar financiero resultó menor para las mujeres (51.7) respecto al de los hombres (54.1).

Por desglose geográfico, los tres estados con los mayores valores del indicador de bienestar financiero fueron: *Quintana Roo* (56.3), *Coahuila* (55.9) y *Ciudad de México* (55.6). Los valores más bajos resultaron en *Morelos*, *Zacatecas* y *Oaxaca* (a la par), así como *Guerrero* (49.9, 49.8 y 49.0, respectivamente). (Ver gráfica 22).

Gráfica 22  
**INDICADOR DE BIENESTAR FINANCIERO POR ENTIDAD FEDERATIVA**  
 2023  
 (valor de 0 a 100 puntos)



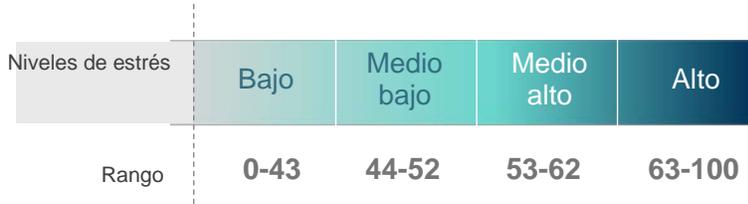
Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Niveles de bienestar financiero

Con base en los valores del indicador de bienestar financiero, se determinaron cuatro niveles<sup>3</sup> de bienestar para la población adulta en México: *bajo*, *medio bajo*, *medio alto* y *alto*, según el valor del indicador (ver figura 2).

<sup>3</sup> Para la estratificación se utilizó el método Dalenius-Hodges (1959) para obtener cuatro niveles y los límites que separan a cada uno de estos.

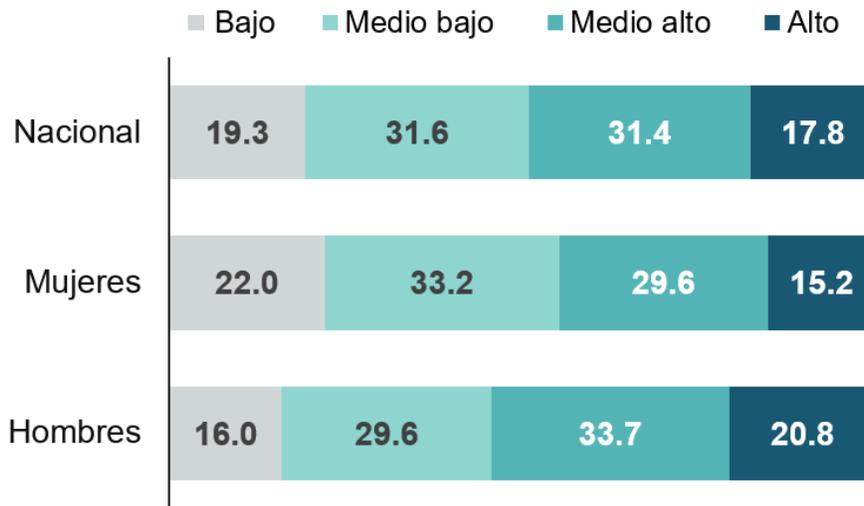
Figura 2  
**VALORES DEL INDICADOR DEL BIENESTAR FINANCIERO PARA LOS CUATRO NIVELES DEFINIDOS**  
 2023  
 (valor de 0 a 100 puntos)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

De la población de 18 años o más, 17.8 % obtuvo un nivel de bienestar financiero *alto*. Este porcentaje se distribuyó de manera desigual entre hombres y mujeres y fue ligeramente superior en el caso de los hombres (20.8 %) que en el de las mujeres (15.2 %). En el extremo opuesto, 19.3 % de la población presentó un nivel de bienestar financiero *bajo*. Este porcentaje fue más alto entre las mujeres (22.0 %) que entre los hombres (16.0 %), lo que refleja una brecha de género de seis puntos porcentuales (ver gráfica 23).

Gráfica 23  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR NIVELES DE BIENESTAR FINANCIERO, SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



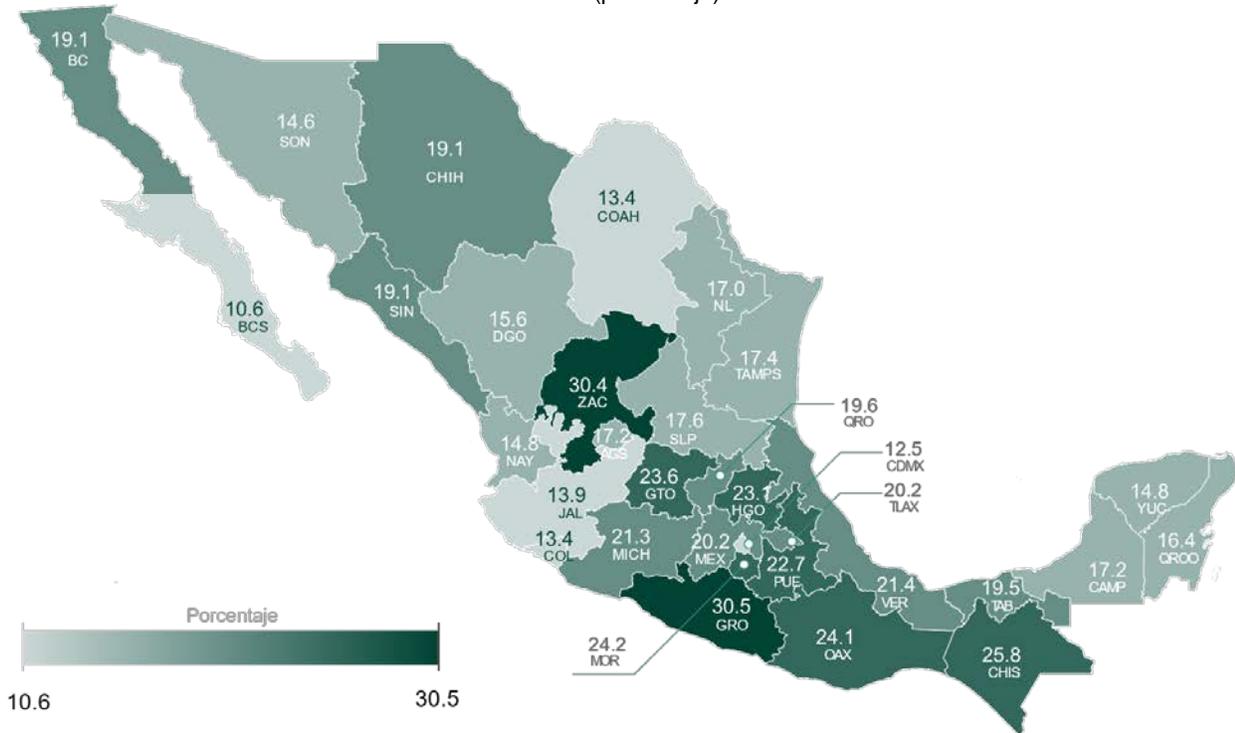
Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Las entidades con mayor porcentaje de personas adultas con nivel de bienestar financiero *bajo* fueron: *Guerrero* (30.5 %), *Zacatecas* (30.4 %) y *Chiapas* (25.8 %). *Coahuila*, *Ciudad de México* y *Baja California Sur* fueron los estados con menor porcentaje (13.4, 12.5 y 10.6 %, respectivamente). (Ver mapa 3).

Mapa 3

**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON NIVEL DE BIENESTAR FINANCIERO BAJO, POR ENTIDAD FEDERATIVA 2023**

(porcentaje)

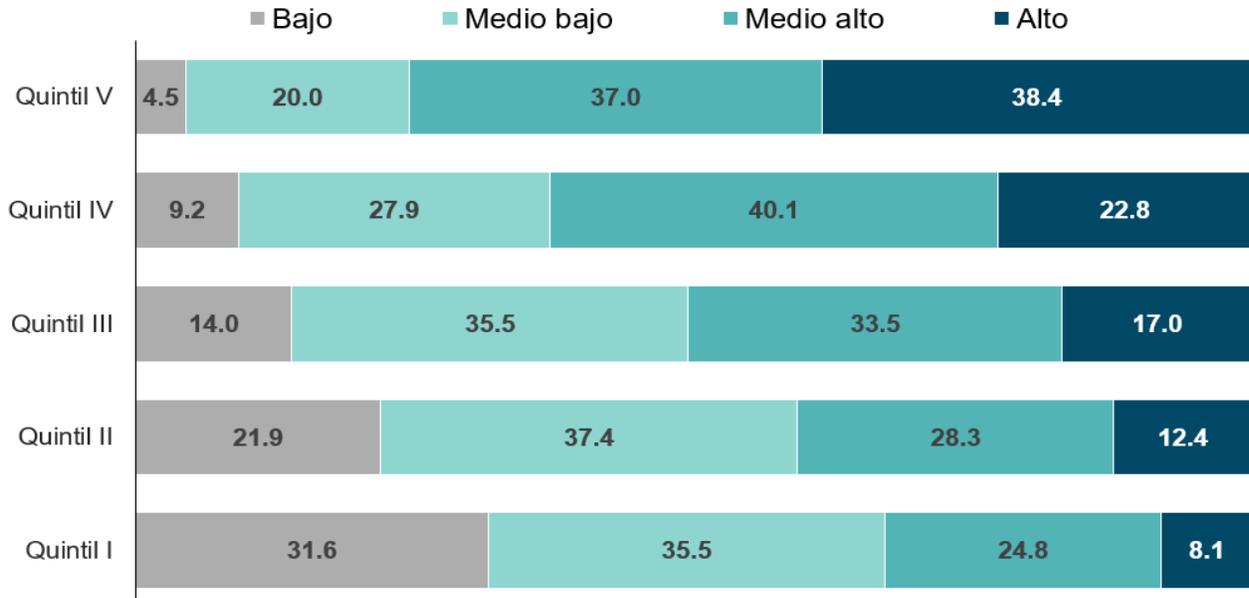


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

En cuanto a la población ocupada de 18 años o más con ingresos por trabajo, se observaron diferencias significativas en la distribución de los niveles de bienestar. Entre las personas con menores ingresos (*quintil I*), el porcentaje de población con bajo nivel de bienestar (31.6 %) fue siete veces mayor que en el caso de las personas con mayores ingresos (4.5 % en el *quintil 5*).

La menor diferencia en la distribución por niveles de bienestar se encontró entre los *quintiles II y III*. En estos, la población con nivel de bienestar medio bajo representó 37.4 y 35.5 %, respectivamente (ver gráfica 24).

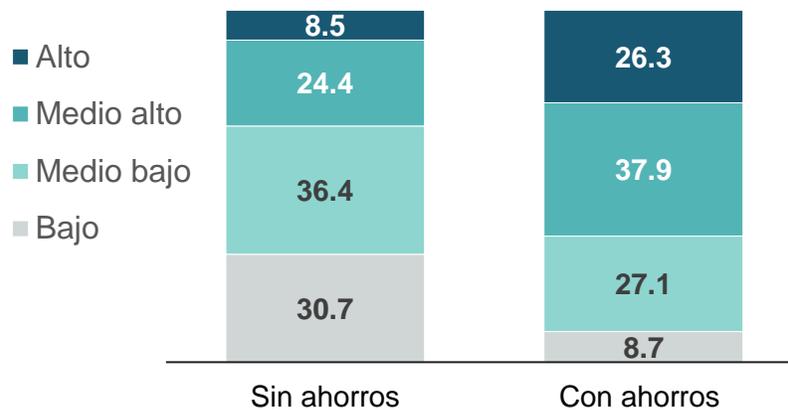
Gráfica 24  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR NIVELES DE BIENESTAR FINANCIERO, SEGÚN QUINTIL DE INGRESO MENSUAL POR TRABAJO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Nota: La información corresponde a la población ocupada de 18 años y más que sí especificó ingresos por trabajo.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

En cuanto a las condiciones de ahorro, se observó una clara diferencia entre las personas que sí ahorran y las que no. Entre las que sí cuentan *con algún tipo de ahorro*, 35.8 % se localizó en los niveles *bajo o medio bajo* de bienestar financiero. Esta cifra aumentó a 67.1 % entre quienes *no tienen ningún tipo de ahorro* (ver gráfica 25).

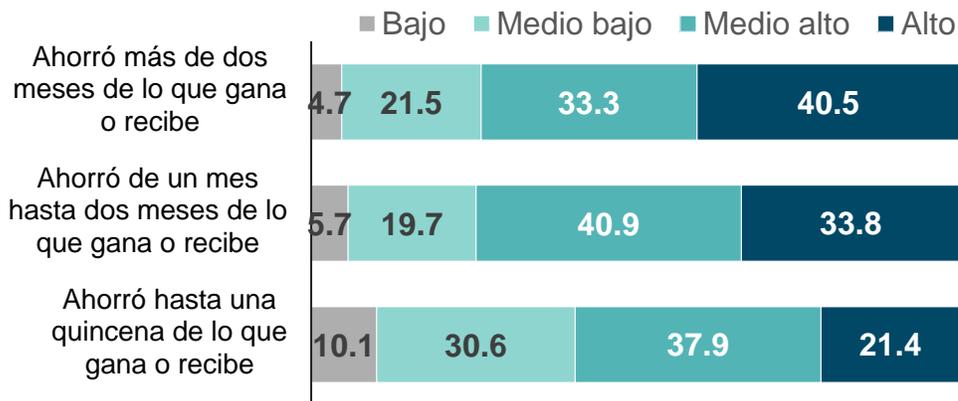
Gráfica 25  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR NIVELES DE BIENESTAR FINANCIERO, SEGÚN CONDICIÓN DE TENENCIA DE AHORROS**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Entre la población con ahorros, se observaron comportamientos distintos del nivel de bienestar según el monto ahorrado. Dos de cada 10 personas que *ahorraron hasta una quincena de su ingreso* se encontraron en el nivel alto de bienestar financiero. En cambio, el porcentaje aumentó a cuatro de cada 10 entre quienes *ahorraron más de dos meses de sus ingresos* (ver gráfica 26).

Gráfica 26  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON AHORROS POR NIVELES DE BIENESTAR, SEGÚN EQUIVALENCIA DEL MONTO AHORRADO**  
 2023  
 (distribución porcentual)

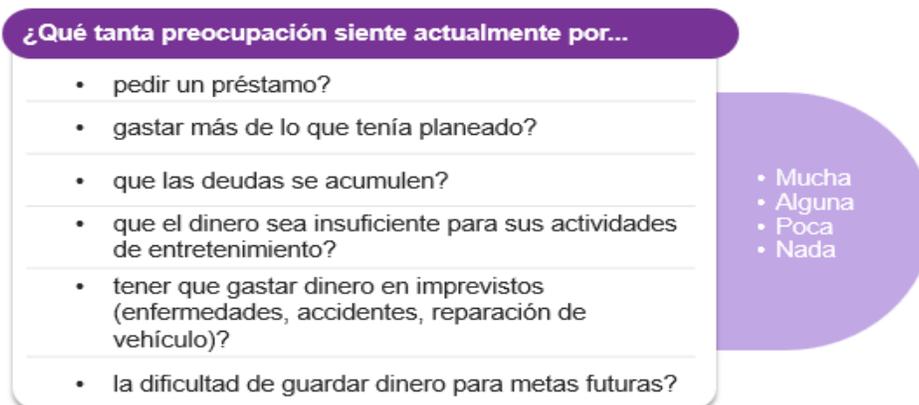


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

## X. ESTRÉS FINANCIERO

Otro aspecto de la encuesta fue la evaluación del nivel de estrés financiero que experimentó la población en el país. Esto se analizó con factores como la dificultad para cubrir gastos básicos, la acumulación de deudas, la incertidumbre sobre el futuro financiero y la preocupación por tener que gastar dinero en imprevistos. La escala de preguntas que se emplearon en la ENSAFI 2023 se presenta en la figura 3.

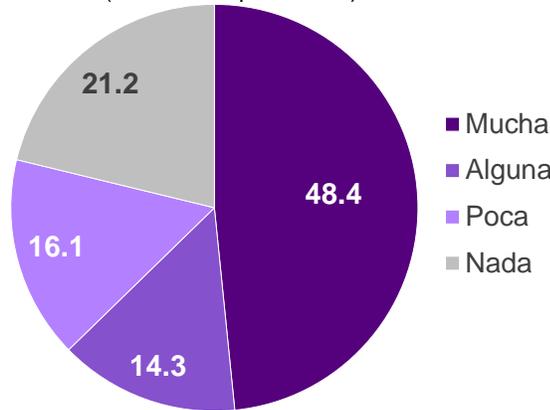
Figura 3  
**ESCALA DE ESTRÉS FINANCIERO**



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

En cuanto a las preocupaciones financieras de la población de 18 años o más, la principal inquietud fue el *aumento de las deudas*. De las personas, 48.4 % manifestó tener *mucha preocupación* por este tema. Adicional a ello, 30.4 % indicó tener *cierta o poca preocupación*, mientras que 21.2 % no expresó *ninguna preocupación* al respecto (ver gráfica 27).

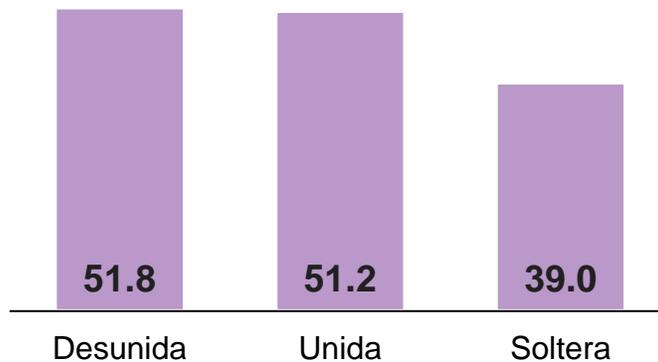
Gráfica 27  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, SEGÚN QUÉ TANTA PREOCUPACIÓN TIENE ACTUALMENTE POR LA ACUMULACIÓN DE LAS DEUDAS**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

El porcentaje de personas con *mucha* preocupación de que las deudas se acumulen fue menor en solteras y solteros (39.0 %), que en personas unidas (51.2 %) y desunidas (51.8 %), como se aprecia en la gráfica 28.

Gráfica 28  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON MUCHA PREOCUPACIÓN POR LA ACUMULACIÓN DE DEUDAS, SEGÚN ESTADO CONYUGAL**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Los gastos imprevistos representaron una fuente de preocupación financiera para cerca de la mitad de la población de 18 años y más (45.4 %). La necesidad de afrontar estos gastos repentinos generó un impacto significativo en la economía personal, lo que se tradujo en *altos niveles de estrés y ansiedad* (ver gráfica 29).

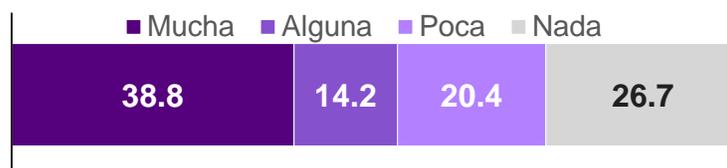
Gráfica 29  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN QUÉ TANTA PREOCUPACIÓN TIENE ACTUALMENTE POR TENER QUE GASTAR DINERO EN IMPREVISTOS**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

De la población de 18 años y más, 47.1 % consideró que es *poca o nada* su preocupación actual por solicitar o pedir un préstamo. Un porcentaje similar (38.8 %) declaró que es *mucha* su preocupación (ver gráfica 30).

Gráfica 30  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS SEGÚN QUÉ TANTA PREOCUPACIÓN TIENE ACTUALMENTE POR PEDIR UN PRÉSTAMO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

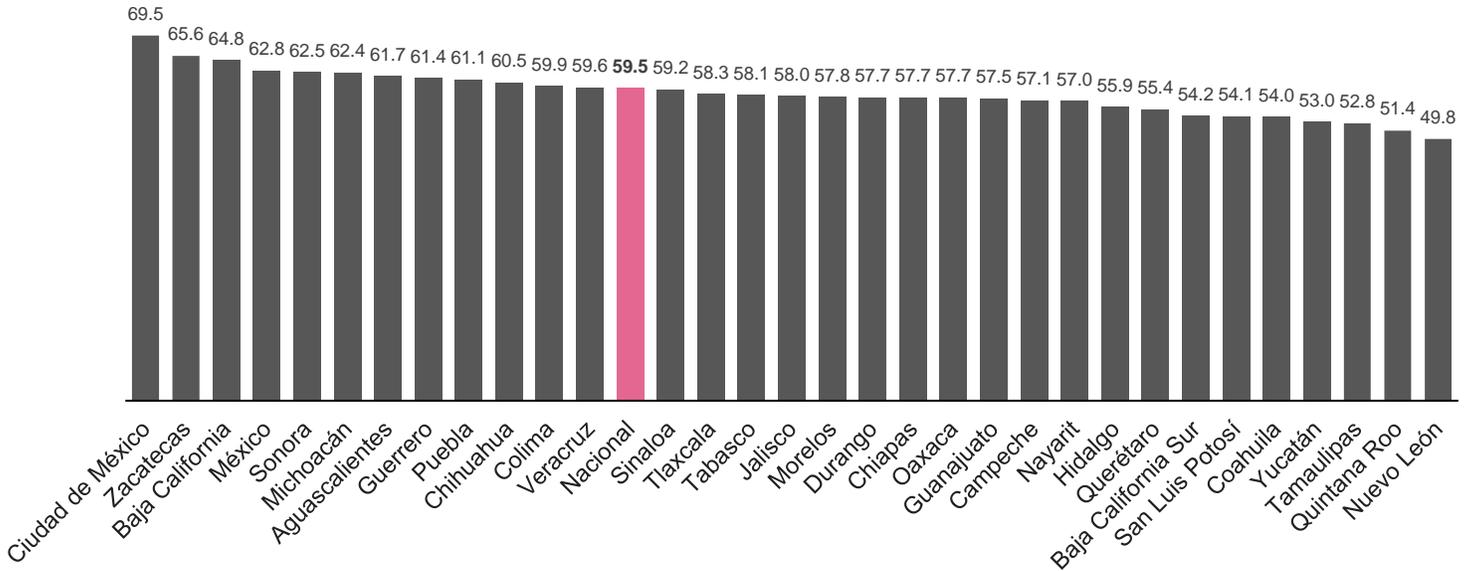
### Indicador de estrés financiero

A partir de las respuestas a las seis preguntas de la escala, se obtuvo una puntuación de estrés financiero de entre 0 y 100 para la población de 18 años o más.<sup>4</sup>

El indicador de estrés financiero para el país fue de 59.5 puntos. Resultó mayor para las mujeres (62.5 puntos) que para los hombres (56.0 puntos). Las tres entidades con mayor nivel de estrés financiero fueron *Ciudad de México* (69.5 puntos), *Zacatecas* (65.6 puntos) y *Baja California* (64.8 puntos). (Ver gráfica 31).

<sup>4</sup> Para más detalles sobre la construcción del indicador, véase el documento conceptual de la ENSAFI 2023.

Gráfica 31  
**INDICADOR DE ESTRÉS FINANCIERO POR ENTIDAD FEDERATIVA**  
 2023  
 (valor de 0 a 100 puntos)

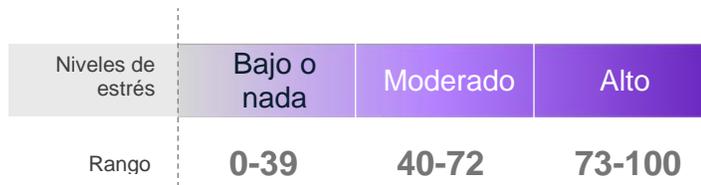


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Niveles de estrés financiero

Similar a los niveles de bienestar, con base en los valores del indicador entre 0 y 100, se determinaron tres niveles<sup>5</sup> de estrés para la población de 18 años y más en México: *bajo o nada*, *moderado* y *alto* (ver figura 4).

Figura 4  
**VALORES DEL INDICADOR DEL ESTRÉS FINANCIERO PARA LOS TRES NIVELES DEFINIDOS**  
 2023  
 (valor de 0 a 100 puntos)

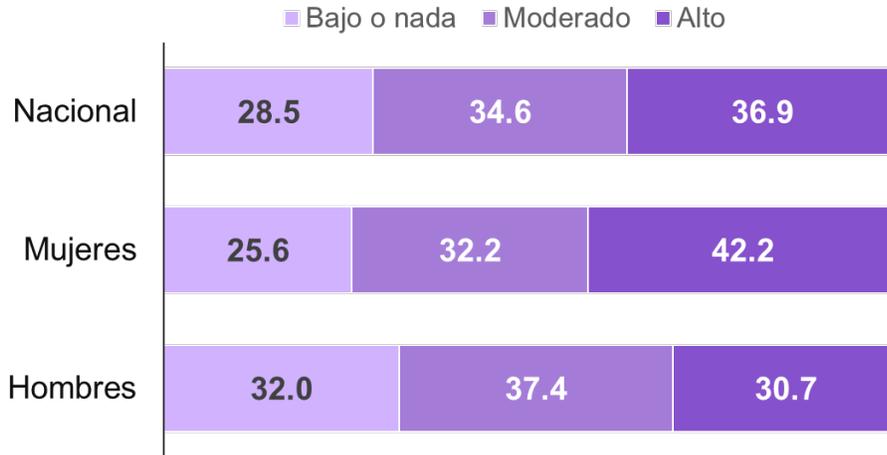


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023

En cuanto a niveles de estrés financiero, 36.9 % de la población tuvo un nivel *alto*; 34.6 %, un nivel *moderado*, y 28.5 %, un nivel *bajo o nulo*. Las mujeres registraron un mayor porcentaje de nivel alto de estrés. Se tiene una brecha por sexo de 11.5 puntos porcentuales entre el porcentaje de mujeres (42.2 %) y de hombres (30.7 %) con este nivel de estrés (ver gráfica 32).

<sup>5</sup> Para la estratificación se utilizó el método Dalenius-Hodges (1959) para obtener tres niveles y los límites que separan a cada uno de estos.

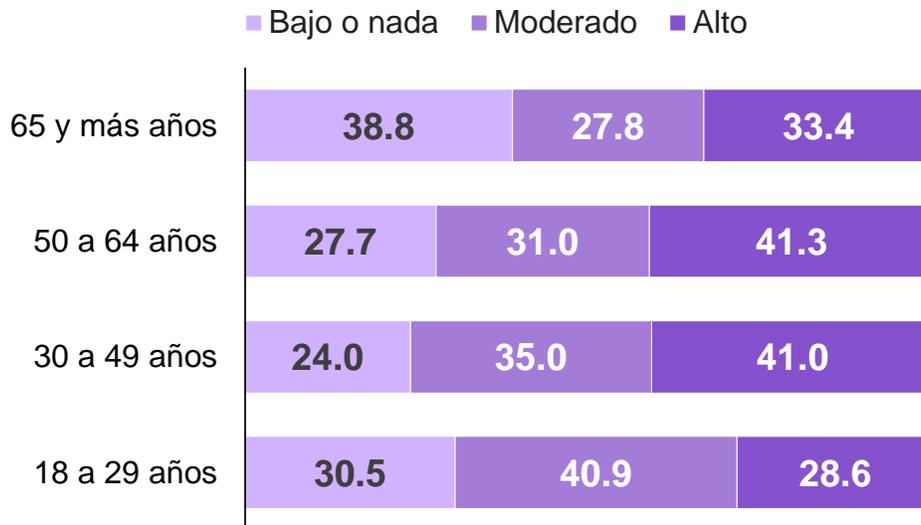
Gráfica 32  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR NIVELES DE ESTRÉS FINANCIERO, SEGÚN SEXO**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Los grupos de edad con mayor prevalencia de estrés alto se ubicaron entre los *30 y 49 años*, y entre los *50 y 64 años*. En ambos grupos, más de 40 % de la población presentó este nivel de estrés. En contraste, el porcentaje de personas jóvenes (*de 18 a 29 años*) con estrés alto fue de 28.6 % (ver gráfica 33).

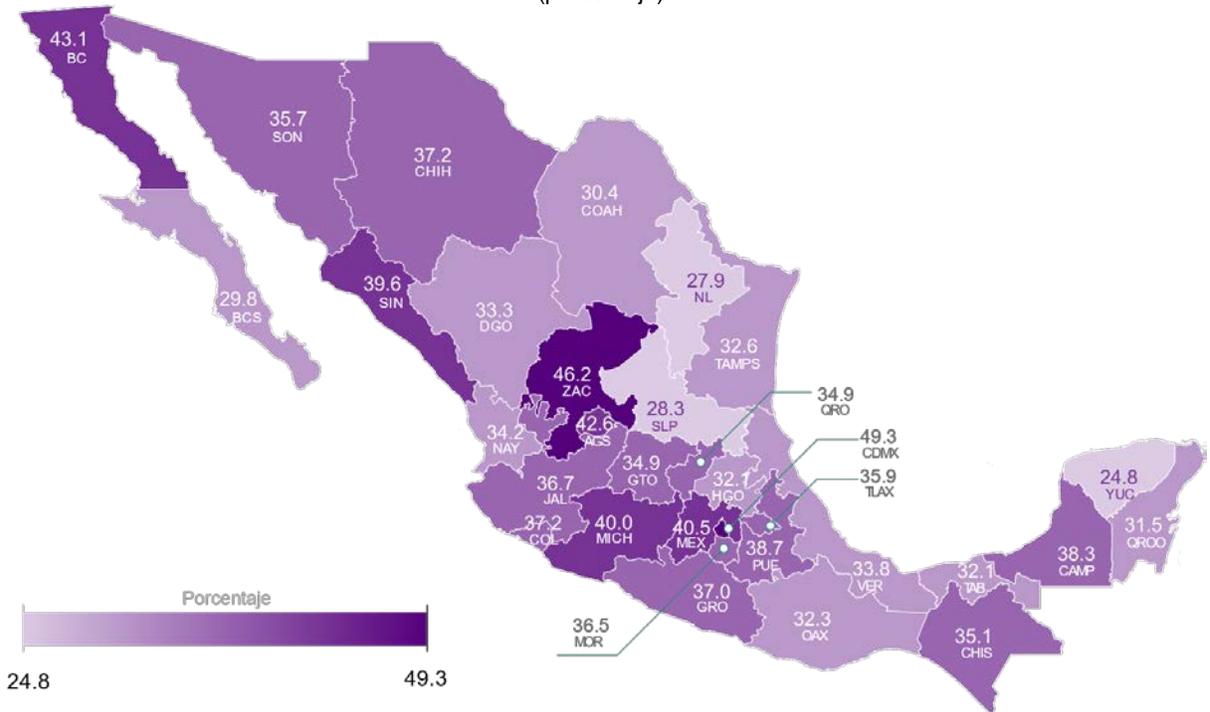
Gráfica 33  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR NIVELES DE ESTRÉS FINANCIERO, SEGÚN GRUPOS DE EDAD**  
 2023  
 (distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Baja California (43.1 %), Zacatecas (46.2 %) y Ciudad de México (49.3 %) fueron las entidades con los porcentajes más altos. Por otro lado, Yucatán, San Luis Potosí y Nuevo León presentaron los más bajos (ver mapa 4).

Mapa 4  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS CON NIVEL DE ESTRÉS FINANCIERO ALTO, POR ENTIDAD FEDERATIVA 2023  
(porcentaje)

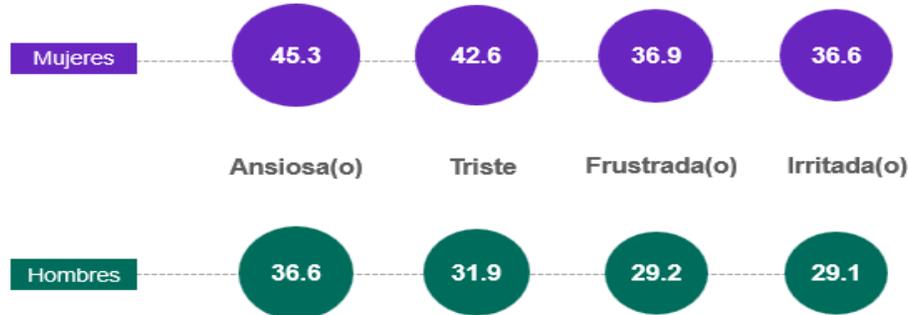


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Emociones y consecuencias por estrés financiero

En cuanto a las emociones derivadas del estrés financiero, las mujeres experimentaron con mayor frecuencia *ansiedad*, *tristeza*, *frustración* e *irritabilidad*, en comparación con los hombres. La *tristeza* fue la que presentó la mayor brecha entre mujeres y hombres (42.6 % frente a 31.9 %). (Ver figura 5).

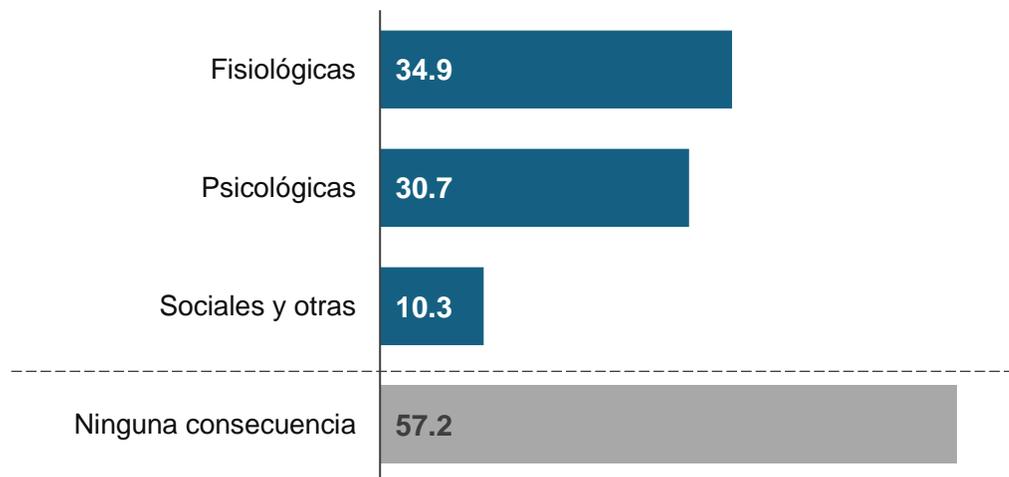
Figura 5  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR EMOCIONES DERIVADAS DEL ESTRÉS FINANCIERO, SEGÚN SEXO  
2023  
(porcentaje)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

En relación con las consecuencias o impactos del estrés financiero, 34.9 % de la población experimentó *alguna consecuencia fisiológica*, como dolores de cabeza, trastornos gastrointestinales, o cambios en la presión arterial. Por su parte, 30.7 % sufrió *impactos psicológicos*, como problemas de sueño o alimentación, y 10.3 % tuvo *problemas sociales u otro tipo*, como conflictos con familiares o en el trabajo. No obstante, 57.2 % de la población no experimentó consecuencia alguna derivada del estrés financiero (ver gráfica 34).

Gráfica 34  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, POR TIPO DE CONSECUENCIAS DEL ESTRÉS FINANCIERO  
2023  
(porcentaje)



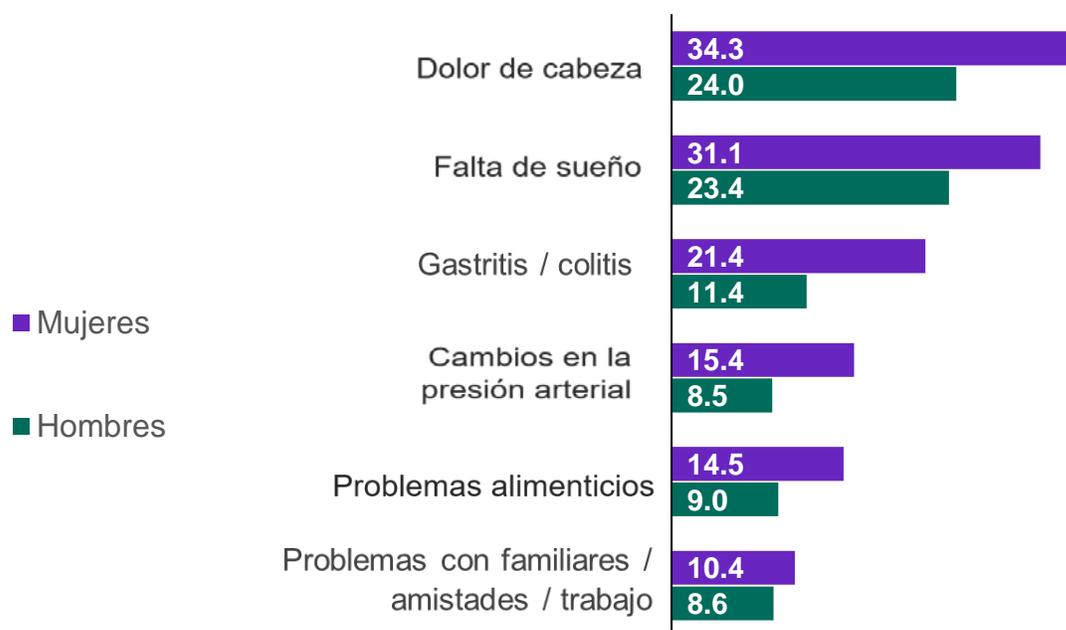
Nota: *Consecuencias fisiológicas*: dolor de cabeza, gastritis, colitis, cambios en la presión arterial; *psicológicas*: problemas de sueño, alimentación, alcohol o tabaco; *sociales y otras*: conflictos con familiares, amistades o en el trabajo.

Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

Las principales consecuencias del estrés financiero en la salud física, en orden de mayor a menor frecuencia, fueron:

- Dolor de cabeza: afectó a 34.3 % de las mujeres y a 24.0 % de los hombres.
- Falta de sueño: la experimentaron 31.1 % de las mujeres y 23.4 % de los hombres.
- Problemas de gastritis o colitis: presentes en 21.4 % de las mujeres y 11.4 % de los hombres (ver gráfica 35).

Gráfica 35  
POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, SEGÚN SEXO Y CONSECUENCIAS DEL ESTRÉS FINANCIERO  
2023  
(porcentaje)

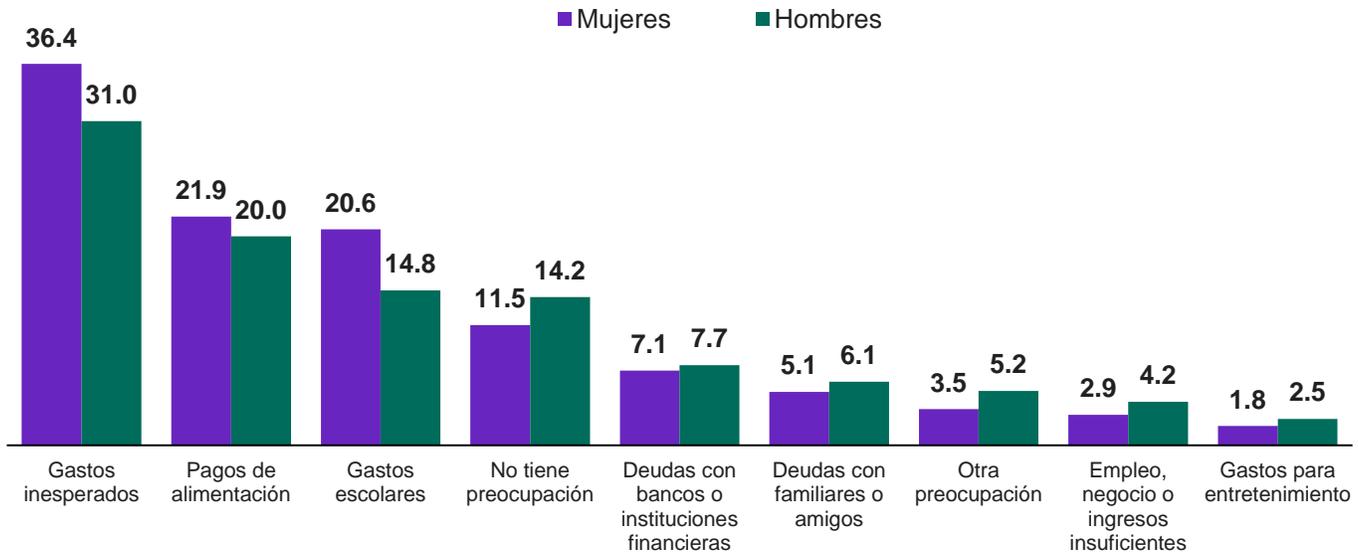


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Preocupaciones financieras

Las principales preocupaciones financieras de la población de 18 años y más en México fueron similares para ambos sexos, con algunas diferencias solo en términos de porcentaje. No obstante, el orden de importancia fue el mismo tanto para hombres como para mujeres. Los *gastos inesperados* representaron la principal inquietud, con porcentajes de 36.4 y 31.0 %, respectivamente. Siguió los *pagos de alimentación* y los *gastos escolares*. Se registró un porcentaje más alto de hombres con respecto a las mujeres que indicaron *no tener alguna preocupación financiera* (ver gráfica 36).

Gráfica 36  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, SEGÚN SEXO Y PRINCIPALES PREOCUPACIONES FINANCIERAS**  
 2023  
 (porcentaje)

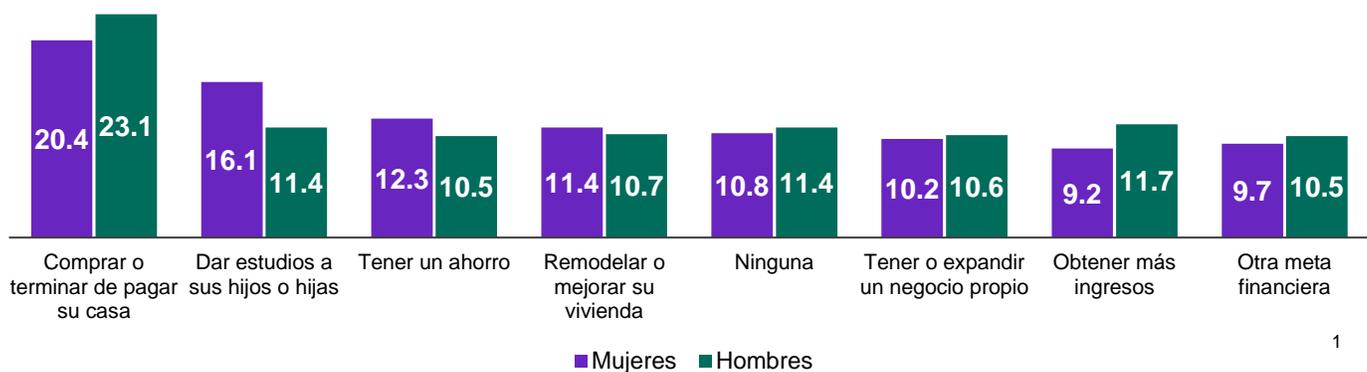


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

## XI. METAS FINANCIERAS

Entre las principales metas financieras de la población de 18 años o más, tanto para hombres como para mujeres, destacó en primer lugar *comprar o terminar de pagar su casa*. Esta meta se mencionó por 20.4 % de las mujeres y 23.1 % de los hombres. En segundo lugar, las mujeres señalaron como meta *dar estudios a sus hijos o hijas* (16.1 %), mientras que para los hombres, esta fue *obtener más ingresos* (11.7 %). (Ver gráfica 37).

Gráfica 37  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, SEGÚN SEXO Y PRINCIPAL META FINANCIERA**  
 2023  
 (distribución porcentual)

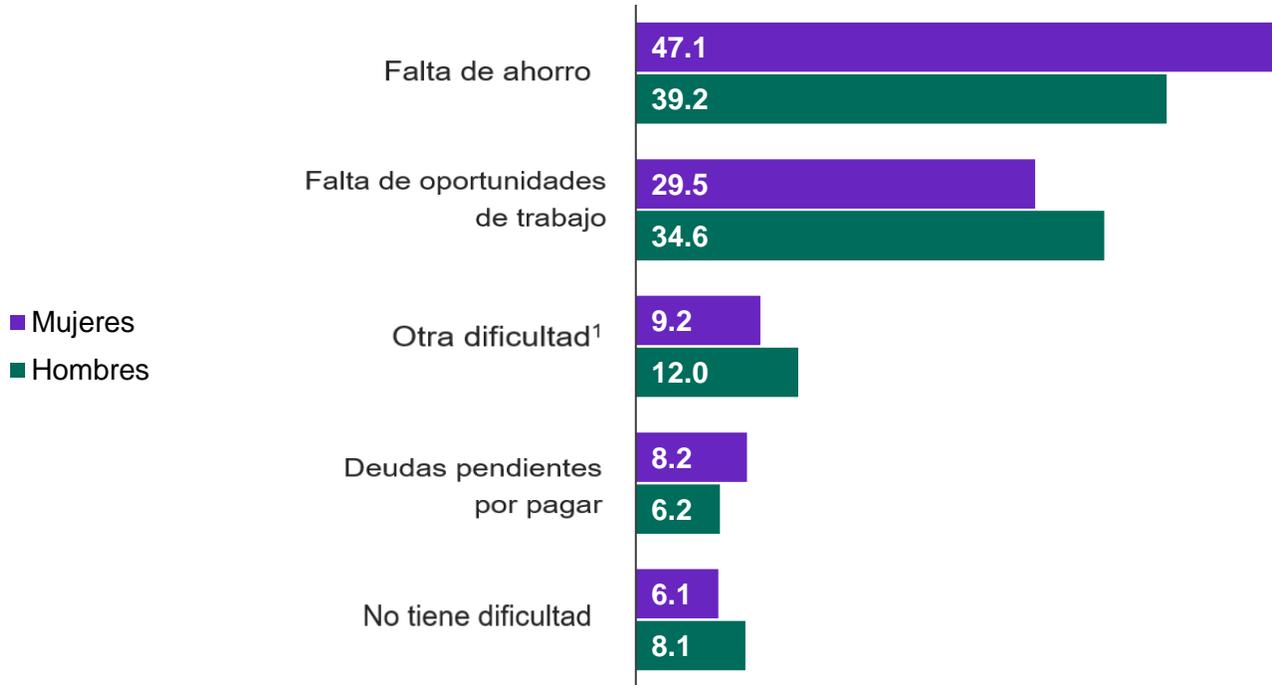


1

<sup>1</sup> Incluyó *adquirir un vehículo y tener dinero para entretenimiento*, entre otras.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

La principal barrera para alcanzar las metas financieras fue la *falta de ahorro*, según declararon tanto hombres como mujeres. Sin embargo, las mujeres experimentaron esta dificultad en mayor medida, con 47.1 % frente a 39.2 % de los hombres. La *falta de oportunidades de trabajo* se posicionó como la segunda dificultad más común. Esta afectó a 34.6 % de los hombres y a 29.5 % de las mujeres (ver gráfica 38).

Gráfica 38  
**POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS, SEGÚN SEXO Y MAYOR DIFICULTAD PARA CUMPLIR META FINANCIERA**  
 2023  
 (distribución porcentual)

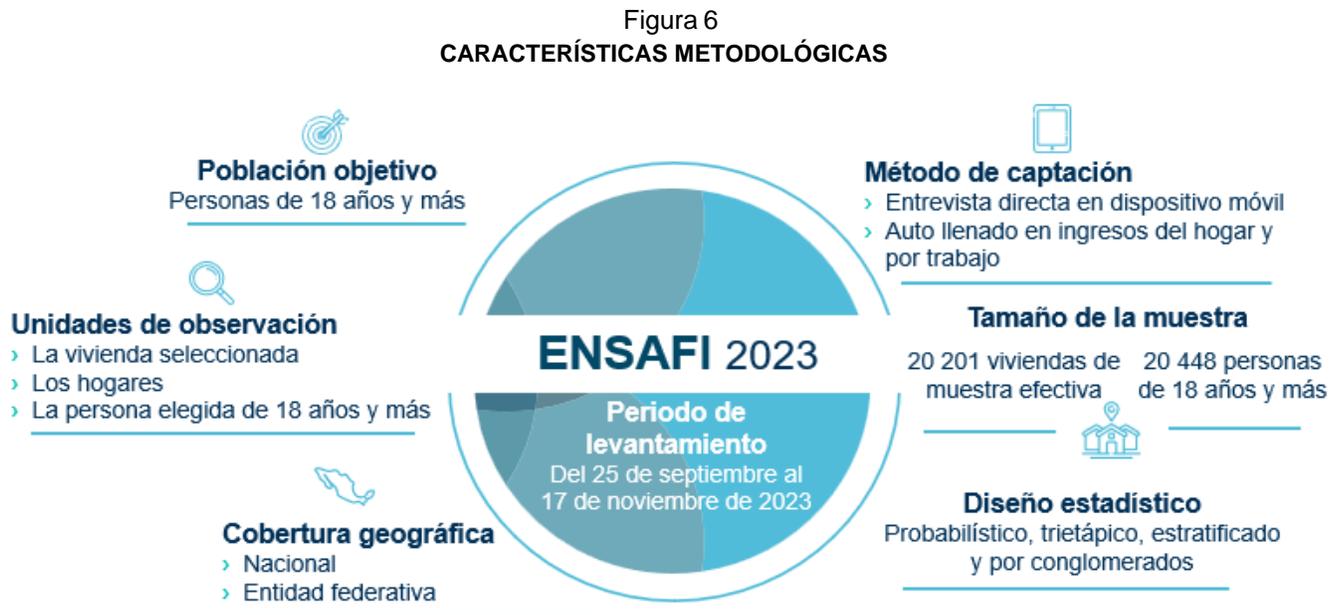


<sup>1</sup> Incluyó *falta de conocimiento de productos bancarios y financieros, no tiene acceso a crédito y otra dificultad*.  
 Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

La base de datos y resultados de la ENSAFI 2023 se pueden consultar en:  
<https://www.inegi.org.mx/programas/ensafi/2023/>

## XII. ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA ENSAFI 2023

Las principales características metodológicas de la ENSAFI se desglosan en la figura 6.



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Objetivo general

Generar información estadística, a nivel nacional, y por entidad federativa, sobre los aspectos que definen la salud financiera de la población de 18 años y más en el país. Asimismo, conocer las preocupaciones más comunes y el estrés e impactos en la vida que la población pueda sentir a consecuencia de su situación financiera.

### Objetivos específicos

- Generar información estadística sobre la percepción de la población de 18 años y más respecto de su seguridad financiera para cumplir con los compromisos financieros que tiene a corto plazo.
- Generar información sobre la resiliencia financiera que tiene la población de 18 años y más para hacer frente a acontecimientos inesperados.
- Recabar información sobre la confianza que tiene la población de 18 años y más en sus propias finanzas presentes y futuras, esto es, sobre su control financiero.
- Obtener información sobre la libertad financiera que tiene la población de 18 años y más para cumplir con los objetivos y deseos de largo plazo en materia financiera.
- Generar información estadística sobre las principales metas u objetivos financieros de la población de 18 años y más y las estrategias que considere para alcanzarlas.
- Generar información estadística que permita conocer las principales preocupaciones financieras de la población de 18 años y más y que le pueden generar ansiedad o

complicaciones en aspectos de su vida como relaciones sociales, laborales, personales o familiares, y tener posibles impactos en su salud.

- Obtener información estadística sobre las características sociodemográficas, económicas y de acceso a servicios financieros de la población de 18 años y más, y su relación con la salud y estrés financiero. Lo anterior permite, entre otras cosas, encontrar los principales determinantes de la salud financiera en el país, identificar brechas de género y de otros tipos para diferentes grupos de población.

### **Instrumento de captación**

El instrumento que se aplicó en el levantamiento de la ENSAFI 2023 constó de 95 preguntas numeradas y 263 preguntas reales. Estas se estructuraron en 10 secciones (ver figura 7).

- Sección 1. Características de la vivienda
- Sección 2. Identificación de los hogares
- Sección 3. Características sociodemográficas de las personas del hogar
- Sección 4. Características socioeconómicas del hogar
- Sección 5. Características personales y laborales
- Sección 6. Deuda, ahorro y gasto individual
- Sección 7. Comportamiento y percepciones del bienestar financiero
- Sección 8. Estrés financiero
- Sección 9. Metas financieras
- Sección 10. Conocimientos sobre CONDUSEF y temas de interés

### **Informantes**

**Persona informante del hogar.** La jefa o jefe del hogar o una persona de 18 años y más, residente del hogar, que conozca la información de las y los integrantes y sus características sociodemográficas. La persona informante respondió de la sección uno a la cuatro.

**Persona elegida.** En el caso de las entrevistas que se realizaron con el dispositivo electrónico, fue a través de este que se seleccionó aleatoriamente a la persona elegida. Para las entrevistas que se captaron en papel, la persona elegida fue la o el integrante del hogar de 18 años y más, cuya fecha de cumpleaños era la inmediata posterior a la fecha de la entrevista. Esta persona informante respondió de la sección cinco a la 10 del cuestionario.

Figura 7  
**INSTRUMENTO DE CAPTACIÓN E INFORMANTES**



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

### Conceptos básicos

**Control financiero.** Se refiere al conjunto de técnicas y herramientas que permiten supervisar y administrar el estado de las finanzas, así como vigilar los ingresos y gastos para encontrar un equilibrio financiero. El control financiero consiste en confiar en la finanzas presentes y futuras. Se trata de la capacidad de sentirse en control de las finanzas, con pocas o nulas dificultades financieras.

**Seguridad financiera.** Capacidad de cumplir con los compromisos a corto plazo, actuales y en curso. Incluye las necesidades básicas y los gastos planificados, como los de alimentación, alquiler, pago de facturas, pago de deudas y atención médica a corto plazo.

**Resiliencia financiera.** Capacidad de hacer frente a acontecimientos inesperados o adversos. Refleja la capacidad de adaptarse financieramente a acontecimientos vitales estresantes y funcionar bien en circunstancias difíciles o amenazadoras. El ahorro activo es un comportamiento financiero esencial en materia de resiliencia financiera.

**Libertad financiera.** Capacidad de cumplir los objetivos y deseos de largo plazo en materia financiera. La libertad financiera permite ir más allá de las necesidades básicas de alimentos y vivienda para cumplir los objetivos financieros, y acceder a las cosas de las que se disfruta.

**Salud o bienestar financiero.** Estado que posibilita que las personas tengan la capacidad de manejar sus finanzas de manera adecuada (control). Lo anterior les permite hacer frente a sus gastos cotidianos (seguridad), afrontar variaciones negativas en sus flujos de ingresos y aumentos inesperados o desproporcionados de sus gastos (resiliencia), lograr sus metas y aprovechar oportunidades para lograr su bienestar y movilidad económica (libertad).

**Comportamiento financiero.** Se refiere a las actividades de las personas con la gestión o manejo del dinero. Dichas actividades se relacionan con la educación o conocimiento financieros y, al mismo tiempo, se ven influidas por las características de las personas, como las actitudes, los factores psicológicos y el contexto en el que se realiza la acción.

**Percepción de bienestar financiero.** Interpretación que tienen las personas sobre su situación financiera. Esta se ve influida por el conocimiento disponible, experiencias y pensamientos relacionados con las finanzas, así como el contexto sociocultural, económico, y la etapa de la vida en el que se encuentra la persona.

**Estrés financiero.** Es un estado de preocupación y ansiedad ante una situación financiera difícil o de incertidumbre, que puede producir afectaciones de tipo fisiológico, psicológico y en las relaciones interpersonales.

**Meta financiera.** Propósito monetario que se plantea para el cumplimiento de objetivos personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una correcta administración y planeación del dinero.

Para consultas de medios y periodistas, escribir a: [comunicacionsocial@inegi.org.mx](mailto:comunicacionsocial@inegi.org.mx)  
o llamar al teléfono (55) 52-78-10-00, extensiones 321064, 321134 y 321241.  
Dirección de Atención a Medios/ Dirección General Adjunta de Comunicación



## ANEXO 1. INDICADOR DE BIENESTAR FINANCIERO

La escala del indicador de bienestar financiero que se incluyó en el cuestionario de la ENSAFI 2023, corresponde a la Financial Well-Being Scale, que elaboró y validó originalmente la CFPB, publicada en 2015 en EUA.<sup>6</sup> Esta escala cuenta con un documento técnico que explica con detalle el proceso que se siguió para su formulación. En este apartado se abordarán algunos de los elementos más relevantes de dicha escala. Cualquier aspecto con mayor detalle o profundidad puede consultarse en la Financial Well-Being Scale.

Con base en los resultados de las pruebas de campo para la ENSAFI, se optó por realizar ajustes mínimos a la redacción de las preguntas de la escala original. Estos se hicieron para despersonalizar las preguntas, para que la formulación fuera en positivo, para adaptar las palabras y enunciar algunas de estas en forma de interrogante. Por otro lado, para algunas se retomó la redacción y estructura que planteó previamente la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, misma que utiliza la versión corta de la Financial Well-Being Scale de la CFPB.

Se conservó la misma escala de respuesta tipo Likert que utiliza la CFPB, con una ligera adecuación en su redacción. Para una mejor apreciación de los ajustes mencionados, se pueden observar las tablas 4 y 5. Estas contienen un comparativo entre las preguntas originales —tanto en la versión de inglés como en español— que proporciona la CFPB, la escala de respuesta y el número de pregunta correspondiente en el cuestionario de la ENSAFI.

Para obtener el valor del indicador de bienestar financiero, en primera instancia, se deben recodificar las respuestas de las 10 preguntas; 7.7.1 a 7.7.4 y 7.8.1 a 7.8.6 conforme se muestra en las tablas 4 y 5. Así, cada respuesta tendrá un valor de entre 0 y 4. Después se calcula la suma total de las 10 preguntas.

Una de las grandes ventajas que ofrece el estudio y análisis de la CFPB es que proporciona una guía de tabulación. Esta se diferencia según la edad de la persona (18 a 61 o 62 años y más) y la forma de aplicación del instrumento (autoaplicado o aplicado por otra persona). En este caso, por tratarse de una encuesta cara a cara, se consideró la categoría «aplicado por otra persona» (ver tabla 6). Así, con base en la suma de estos elementos y en la edad de la persona en cuestión, se asigna el valor correspondiente del indicador de bienestar, que va de 0 a 100.

### Ejemplo de aplicación de la escala de bienestar financiero ENSAFI 2023

- a) Escriba el valor de las respuestas y sume los valores de cada apartado para obtener la suma correspondiente a las 10 preguntas.

---

<sup>6</sup> CFPB. (2015). *Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EUA. Disponible en: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>

Tabla 4  
EJEMPLO DE LAS RESPUESTA Y CÁLCULO DE LA SUMA TOTAL EN LA ESCALA DE BIENESTAR FINANCIERO ENSAFI

Pregunta	Escala de respuesta					Valor de las respuestas
	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	
¿Con qué frecuencia... puede comprar un regalo sin que sea un problema para sus finanzas?	4	3	2	1	0	3
le sobra dinero al final del mes?	4	3	2	1	0	1
paga sus cuentas a tiempo?	4	3	2	1	0	4
siente que puede manejar sus finanzas sin problema?	4	3	2	1	0	3
Parte 1 subtotal						11

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y Consumer Financial Protection Bureau, CFPB.  
Guía del usuario Escala de Bienestar Financiero del CFPB.

Tabla 5

**EJEMPLO DE LAS RESPUESTA Y CÁLCULO DE LA SUMA TOTAL EN LA ESCALA DE BIENESTAR FINANCIERO ENSAFI (CONTINÚA)**

Pregunta	Escala de Respuesta					Valor de las respuestas
	Completamente	Muy bien	Algo	Poco	Nada	
Ahora, usted me responderá en qué medida le describen las siguientes frases.  Puede hacer frente a un gasto imprevisto importante	4	3	2	1	0	1
Está asegurando su futuro financiero	4	3	2	1	0	2
Dada su situación financiera, siente que tendrá las cosas que desea	4	3	2	1	0	1
Puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero	4	3	2	1	0	3
Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos	4	3	2	1	0	4
Se siente tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente	4	3	2	1	0	0
Parte 2 subtotal						11
<b>Valor total de las respuestas</b>						<b>22</b>

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y Consumer Financial Protection Bureau CFPB.  
Guía del usuario Escala de Bienestar Financiero del CFPB.

- b) Finalmente, el valor del indicador de bienestar financiero se identifica de acuerdo con la edad de la persona y con la suma de las puntuaciones de cada pregunta (ver tabla 6).

Tabla 6  
EJEMPLO DE PONDERACIÓN DE LOS VALORES OBTENIDOS EN LAS RESPUESTAS DE LA ESCALA DE BIENESTAR FINANCIERO ENSAFI

Valor total de las respuestas	Cuestionario administrado por otra persona y rango de edad	
	18 a 61 años	62 años y más
0	16	18
1	21	23
2	24	26
3	27	28
4	29	30
5	31	32
6	33	33
7	34	35
...	...	...
22	54	53
23	55	54
24	57	55
25	58	56
26	59	57
27	60	58
28	62	60
29	63	61
...	...	...
37	78	75
38	81	77
39	85	81
40	91	87

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y Consumer Financial Protection Bureau CFPB. Guía del usuario Escala de Bienestar Financiero del CFPB.