



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



AÑOS
A FAVOR DE LAS PERSONAS
USUARIAS DE SERVICIOS
FINANCIEROS



PRESENTACIÓN

ENSAFI

**Encuesta Nacional
sobre Salud
Financiera 2023**

27 de junio, 2024

INTRODUCCIÓN

La **Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023** es un proyecto conjunto entre el **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)** y la **Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)**. Esta encuesta tiene como objetivo generar información estadística sobre los aspectos que definen la salud financiera de la población de 18 años y más en México. Esta información es relevante para el desarrollo de política pública e investigaciones sobre el bienestar financiero.

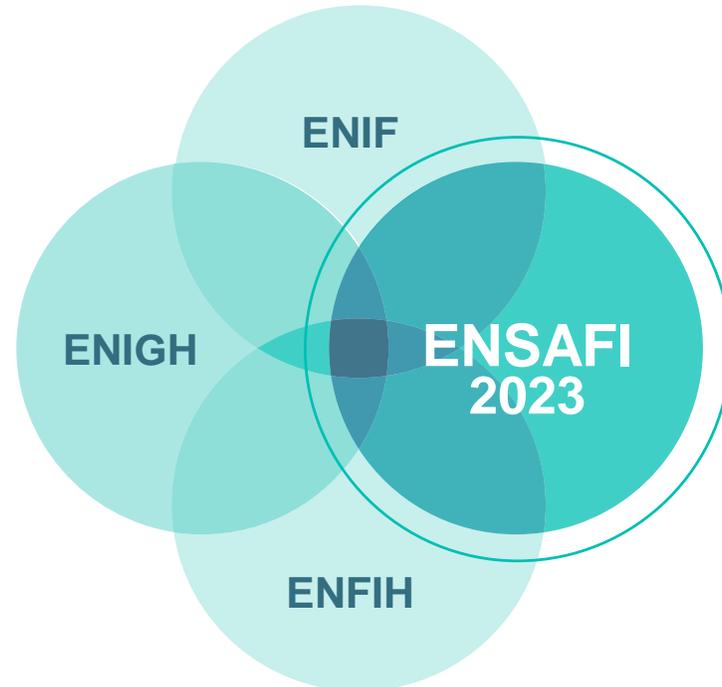
CONTEXTO INTERNACIONAL

Encuestas internacionales en materia de salud o bienestar financiero



CONTEXTO NACIONAL

Varias encuestas abordan dimensiones de **salud financiera**, las temáticas frecuentes son ingresos y gastos, inclusión financiera, el ahorro, deuda, y algunos otros aspectos sobre comportamientos financieros.



Esta nueva encuesta permitirá un **análisis detallado** de la salud financiera, así como su **relación** con las **características de la población** y los **factores determinantes**. Esto incluirá el estudio del **estrés financiero**.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- › Generar información estadística de la población de 18 años y más sobre la seguridad, resiliencia, control y libertad financiera que perciben las personas y que caracterizan la **salud financiera**.
- › Generar información estadística sobre las **principales metas u objetivos financieros** y las estrategias que considere para alcanzarlas.
- › Generar información estadística que permita conocer las **principales preocupaciones financieras** de la población y que le pueden generar **estrés** o complicaciones en aspectos de su vida como relaciones sociales, laborales, familiares, y los posibles impactos en su salud.
- › Obtener información estadística sobre las **características sociodemográficas, económicas** y de **comportamientos financieros** que permita entre otras cosas, encontrar los **principales determinantes** de la salud financiera en el país; identificar brechas de género y para otros grupos de población.

CARACTERÍSTICAS METODOLÓGICAS



Población objetivo

Personas de 18 años y más



Unidades de observación

- › La vivienda seleccionada
- › Los hogares
- › La persona elegida de 18 años y más



Cobertura geográfica

- › Nacional
- › Entidad federativa



Método de captación

- › Entrevista directa en dispositivo móvil
- › Auto llenado en ingresos del hogar y por trabajo

Tamaño de la muestra

20 448 personas
de 18 años y más



Diseño estadístico

Probabilístico, trietápico, estratificado
y por conglomerados

ENSAFI 2023

Periodo de levantamiento

Del 25 de septiembre al
17 de noviembre de 2023

CONCEPTOS PRINCIPALES

Percepción de la salud o bienestar financiero

Influenciada por el conocimiento, experiencias y pensamientos relacionados con las finanzas; así como, el contexto sociocultural, económico, la etapa de la vida en el que se encuentra la persona e incluso aspectos psicológicos.

Dimensiones de la salud o bienestar financiero

- **Control.** Capacidad de gestionar las finanzas personales de forma adecuada.
- **Libertad.** Habilidad de alcanzar metas financieras y aprovechar oportunidades a largo plazo.
- **Resiliencia.** Capacidad de enfrentar cambios en los gastos debido a situaciones imprevistas.
- **Seguridad.** Capacidad de mantener la estabilidad económica.

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.

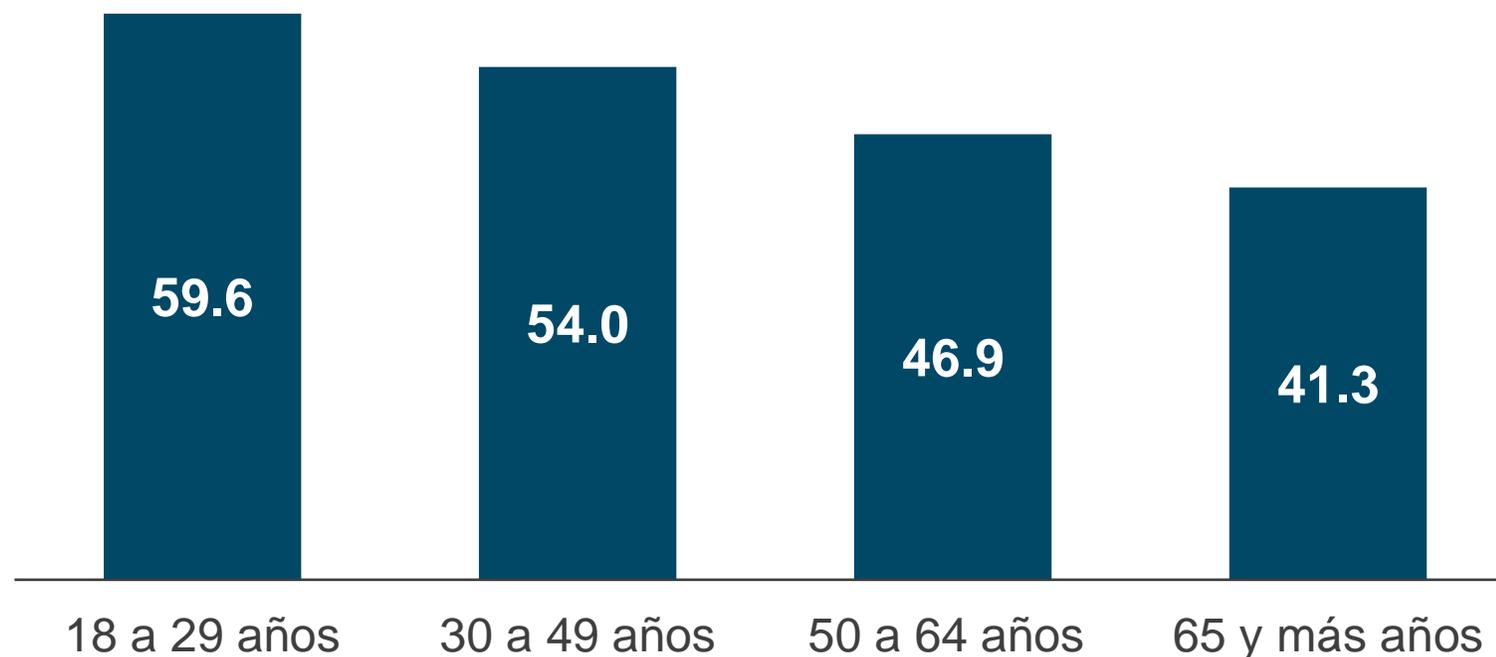
PRINCIPALES
RESULTADOS

AHORRO

52.0 % de la población de 18 años y más **tiene algún tipo de ahorro.**

La proporción es mayor entre los **hombres (55.2 %)** que para las **mujeres (49.3 %).**

Porcentaje de la población de 18 años y más que tiene ahorros por grupos de edad



Fuente: Encuesta Nacional sobre Salud Financiera, ENSAFI 2023.

EQUIVALENCIA DE AHORROS

Distribución porcentual de la población de 18 años y más, que tiene ahorros, por equivalencia del monto ahorrado¹, según sexo

El **10.3 %** de la población de 18 años y más que tiene algún tipo de ahorro, **tiene más de tres meses** de lo que ganaba o recibía.

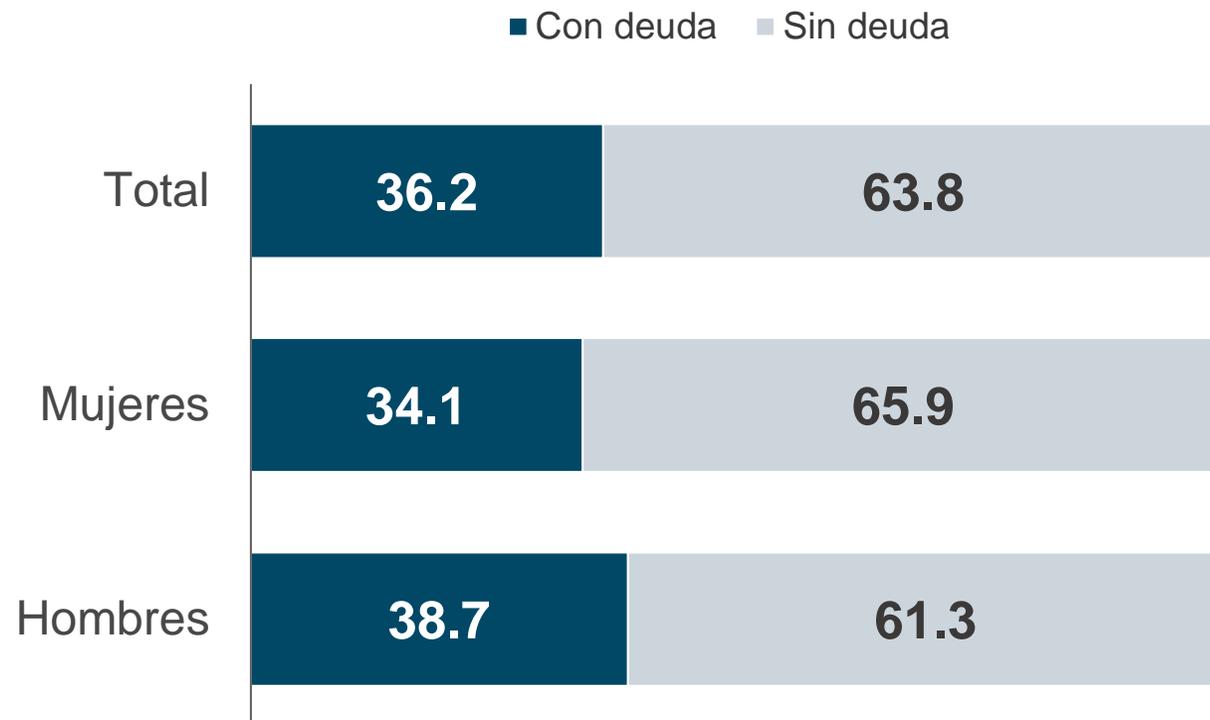


¹ Se excluye la población que no especificó la equivalencia del monto ahorrado.

Fuente: ENSAFI 2023.

DEUDA

Porcentaje de la población de 18 años y más, por condición de tenencia de deuda, según sexo



Nota: Se considera a la población de 18 años y más que declaró tener algún nivel de endeudamiento.

DEUDA

Distribución porcentual de la población de 18 años y más con deuda, por percepción de nivel de endeudamiento, según sexo

	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

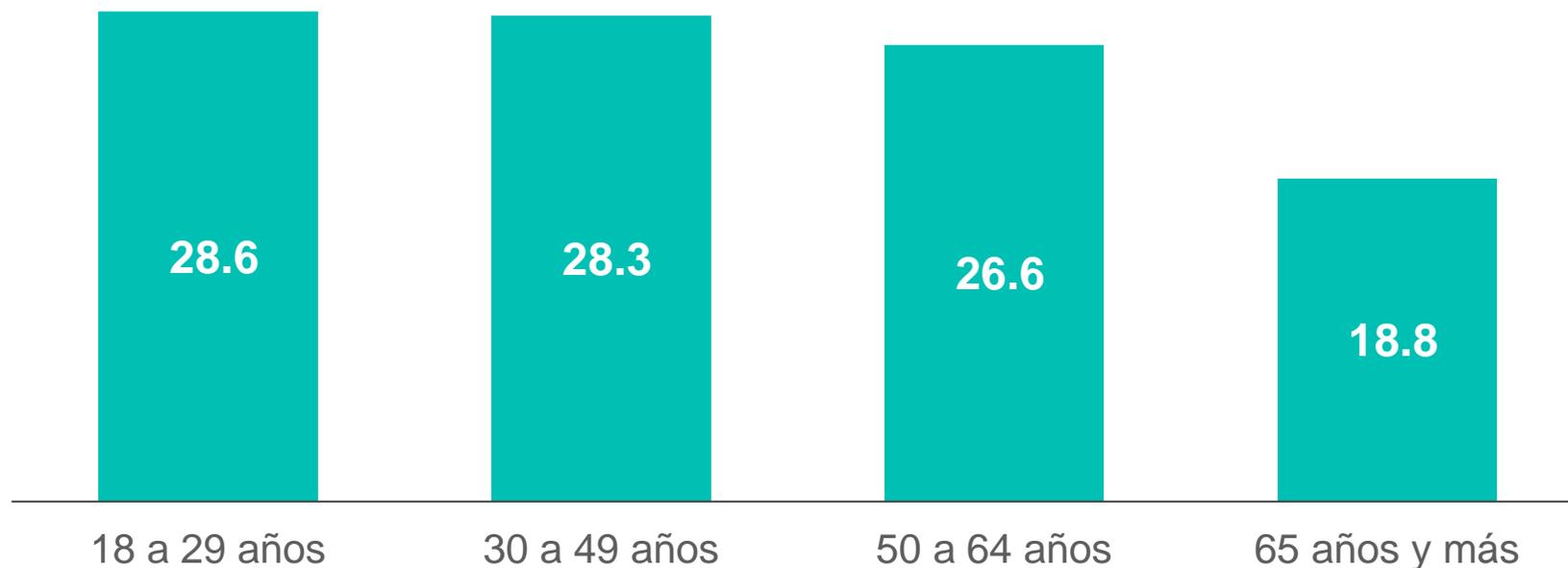
Nota: Se considera a la población de 18 años y más que declaró tener algún nivel de endeudamiento.

ATRASO EN PAGO DE DEUDA

El **27.3 %** de la población de 18 años y más con deuda, **se ha atrasado en el pago** de algún préstamo o crédito.

Para **mujeres** es de **26.1 %** y para los **hombres** de **28.5** por ciento.

Porcentaje de la población de 18 años y más que se ha atrasado en algún pago de deuda, por grupos de edad



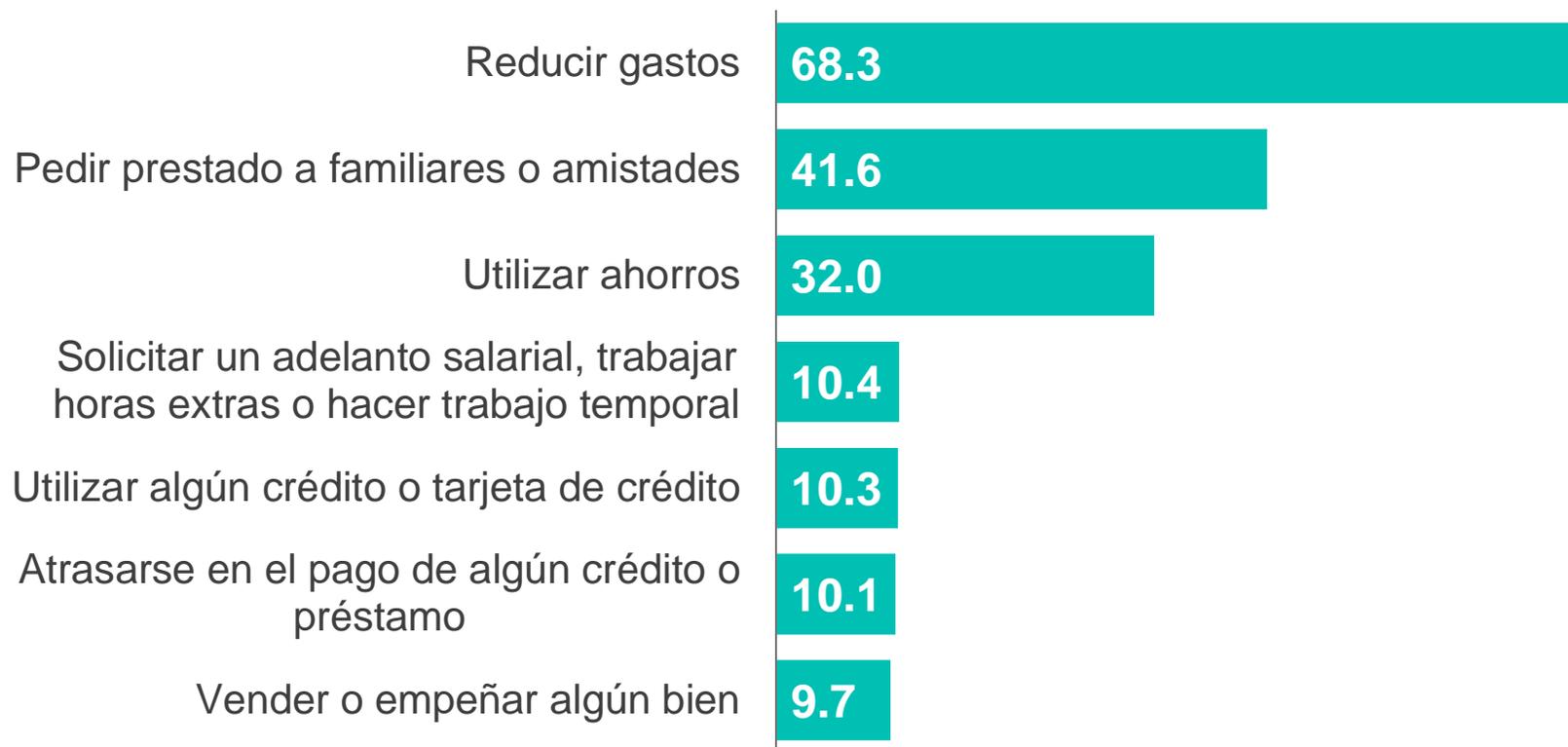
Nota: Se considera a la población de 18 años y más que declaró tener algún nivel de endeudamiento.

SUFICIENCIA PARA CUBRIR GASTOS SIN ENDEUDARSE

De la población de 18 y más años, **el 30.5 % no tuvo dinero suficiente para cubrir sus gastos.**

En las mujeres representa el 32.5 %, mientras que el 28.0 % en los hombres.

Porcentaje de la población de 18 años y más que no tuvo dinero suficiente para cubrir sus gastos, según medios adoptados para afrontarlos



Fuente: ENSAFI 2023.

CAPACIDAD DE DEUDA MENSUAL

La capacidad de endeudamiento máximo mensual es de **2,777 pesos**.

Para las **mujeres** es de **2,262** y para los **hombres** de **3,382 pesos**.

Distribución porcentual de la población de 18 años y más según rangos de capacidad máxima de endeudamiento sin afectar su patrimonio, por sexo

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

Nota: Se excluye la población que no especificó el monto máximo mensual posible de endeudamiento.

Fuente: ENSAFI 2023.

- **COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS**
- **BIENESTAR O SALUD FINANCIERA**
- **ESTRÉS FINANCIERO**

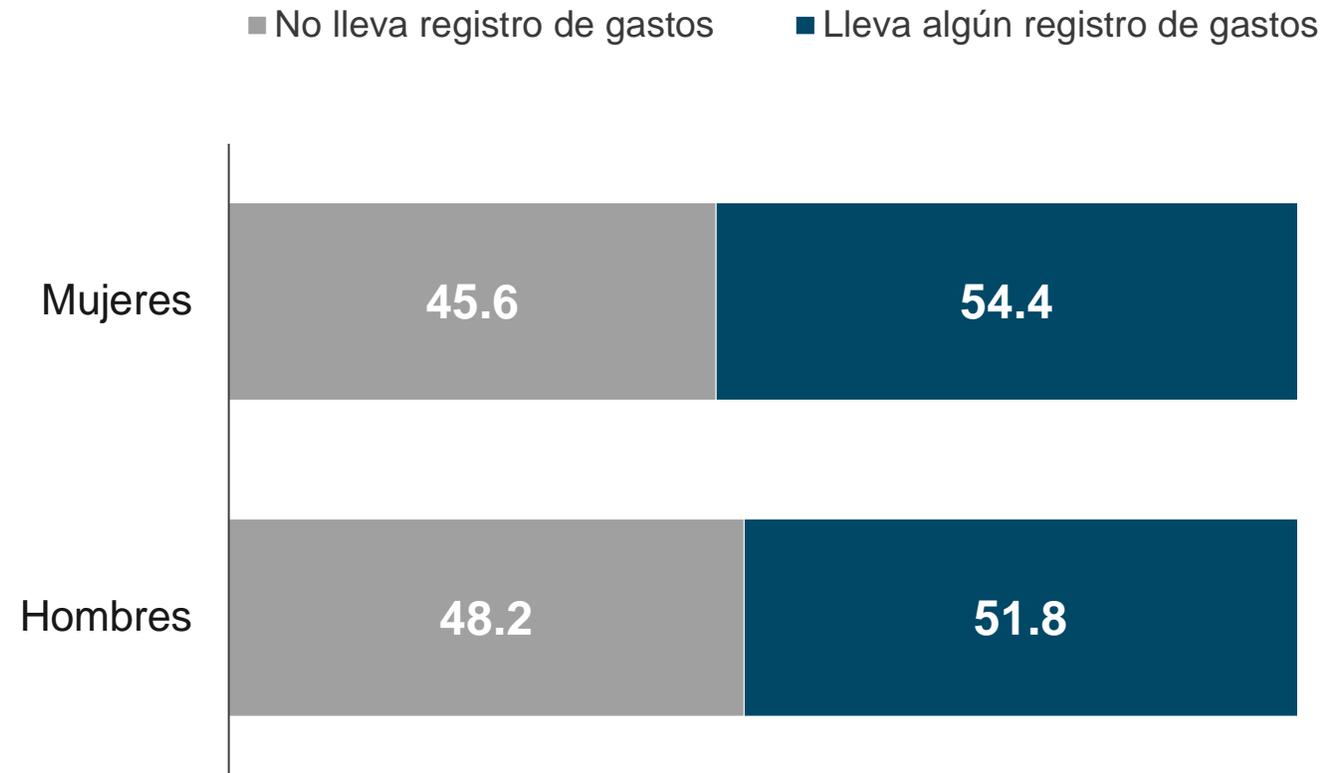


COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por condición de registro o control de sus gastos, según sexo

El **53.2 %** de la población realiza algún tipo de registro o control de gastos.

32.8 % cumple con el registro de sus gastos.

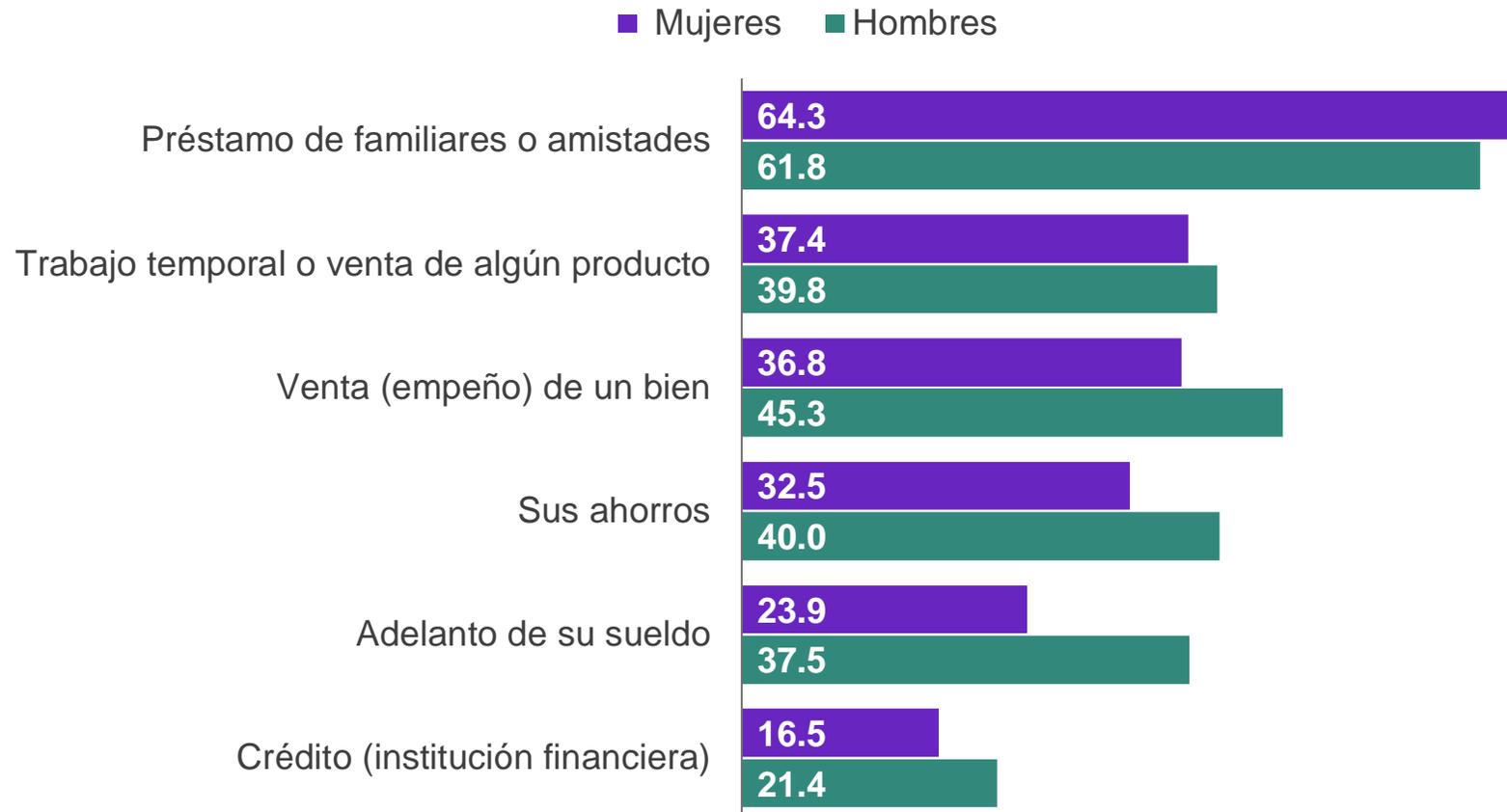


Fuente: ENSAFI 2023.

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Porcentaje de la población de 18 años y más por fuente de recursos para urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes, por sexo

35.9 % de la población de 18 años y más **podría pagar** una urgencia económica con sus **ahorros**. El **63.2 %** **solicitaría un préstamo** a familiares o amistades.



Fuente: ENSAFI 2023.

CONFIANZA EN HABILIDAD FINANCIERA

Porcentaje de la población de 18 años y más que confía *mucho* en sus habilidades para:



ESCALA BIENESTAR FINANCIERO¹ Y DIMENSIONES

RESILIENCIA

- ¿Con qué frecuencia puede comprar un regalo sin que sea un problema para sus finanzas?
- ¿Puede hacer frente a un gasto imprevisto importante?

SEGURIDAD

- ¿Con qué frecuencia le sobra dinero al final del mes?
- ¿Con qué frecuencia paga sus cuentas a tiempo?
- ¿Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos?

CONTROL

- ¿Con qué frecuencia siente que puede manejar sus finanzas sin problema?
- ¿Está asegurando su futuro financiero?

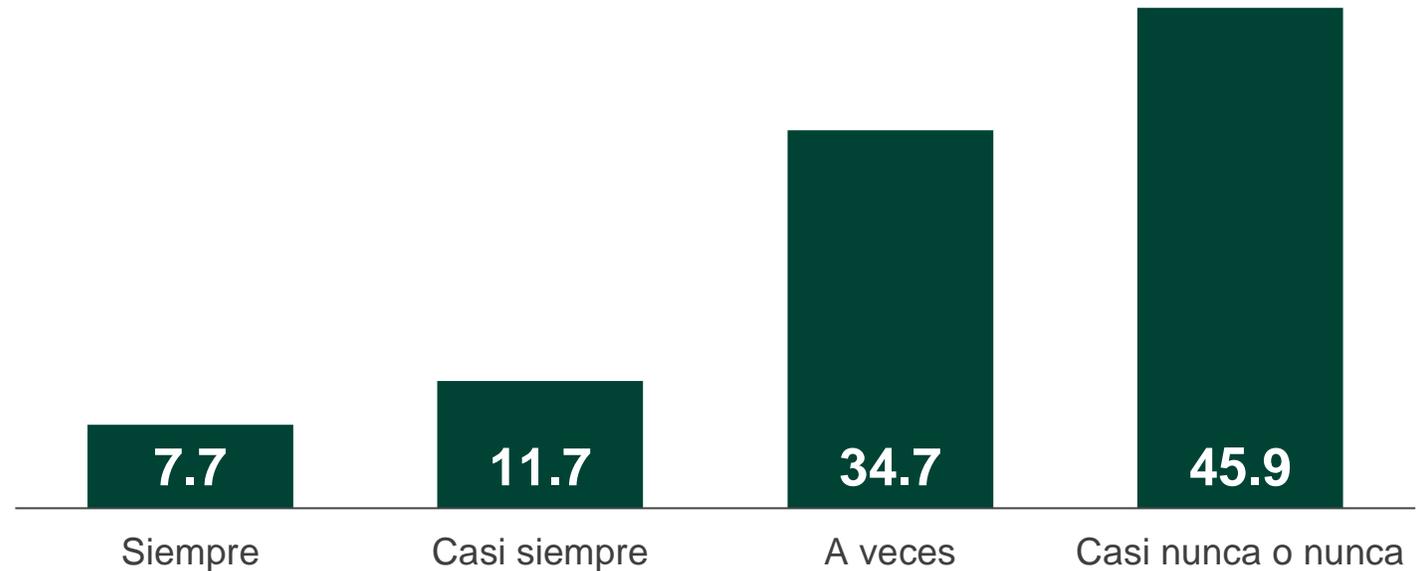
LIBERTAD

- Dada su situación financiera, ¿siente que tendrá las cosas que desea?
- ¿Puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero?
- ¿Se siente tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente?

¹ Consumer Financial Protection Bureau. (2017). Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale. Disponible en: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>

SEGURIDAD FINANCIERA

Distribución porcentual de la población de 18 años y más según frecuencia con que le sobra dinero al final del mes

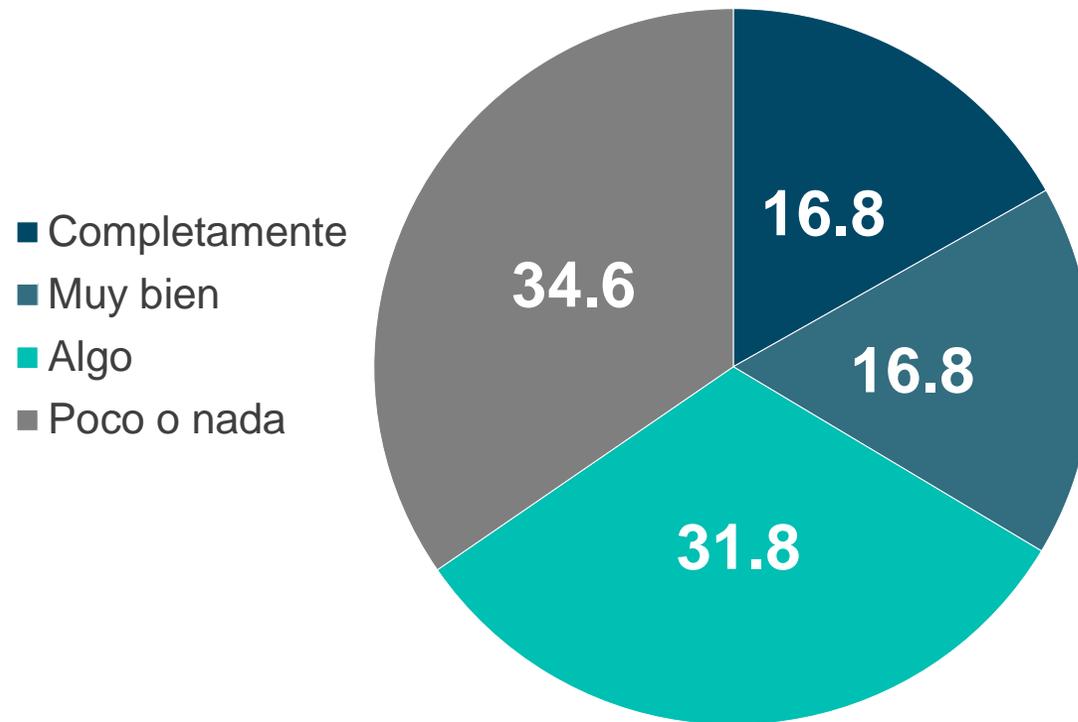


Nunca o casi nunca les sobra dinero a final de mes al **49.9 %** de las **mujeres** y **41.2 %** de los **hombres**.

RESILIENCIA FINANCIERA

Poco o nada puede hacer frente a **un gasto imprevisto** el 38.3 % de las mujeres y 30.1 % de los hombres.

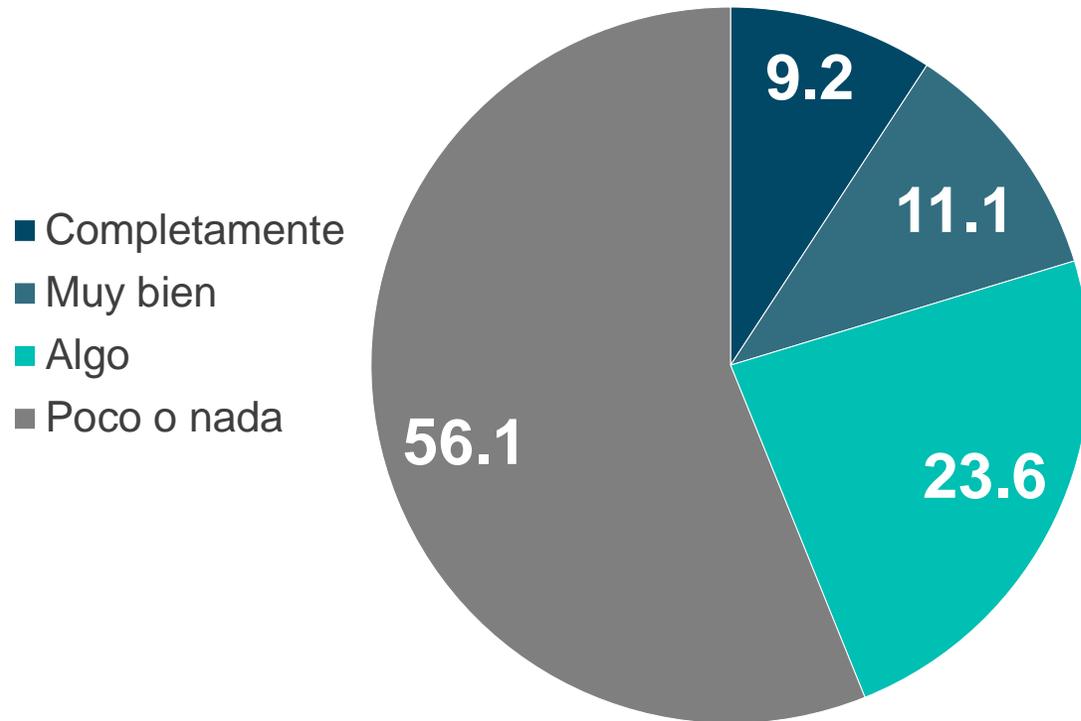
Distribución porcentual de la población de 18 años y más según condición de hacer frente a un gasto o imprevisto importante



Fuente: ENSAFI 2023.

CONTROL FINANCIERO

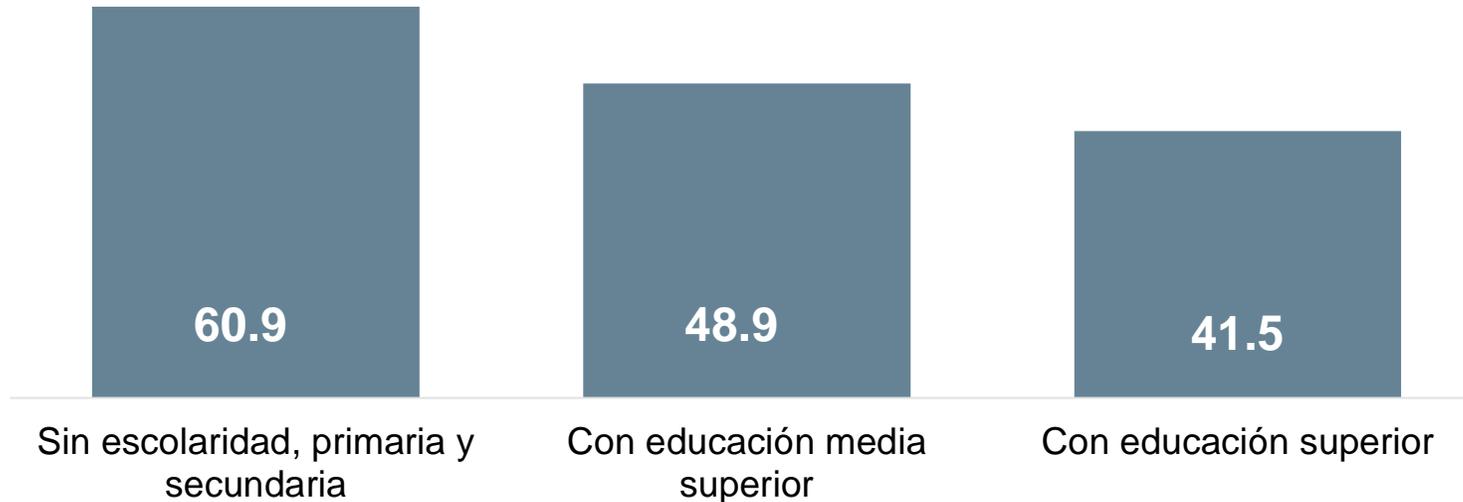
Distribución porcentual de la población de 18 años y más según percepción de aseguramiento de su futuro financiero



Poco o nada está asegurando su futuro financiero el **60.5 %** de las mujeres y **50.9 %** de los hombres.

CONTROL FINANCIERO

Población de 18 años y más que poco o nada está asegurando su futuro financiero por nivel de escolaridad

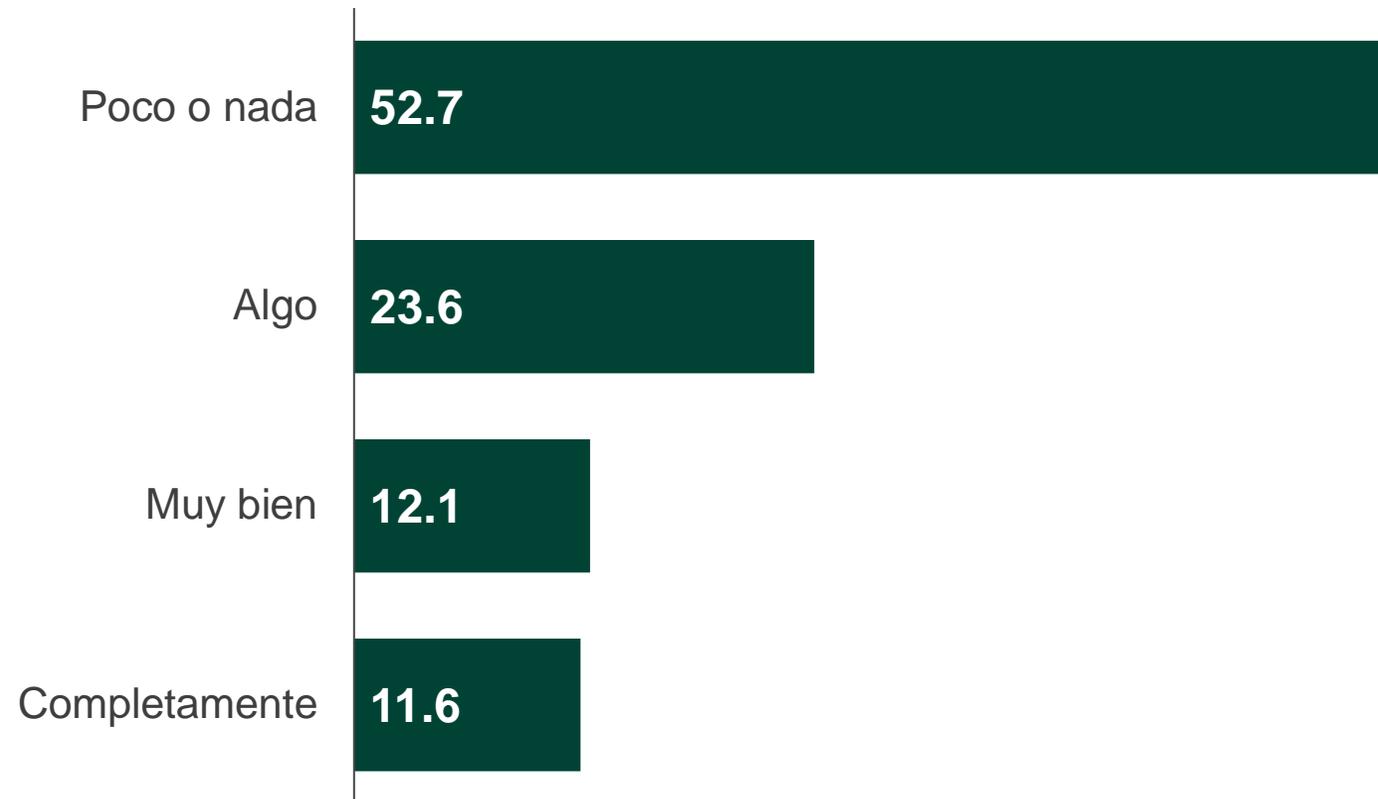


Cuatro de cada diez personas con **educación superior** consideran que poco o nada están asegurando su futuro financiero. Para aquellas **con primaria, secundaria o sin escolaridad** la proporción es **seis de cada diez**.

LIBERTAD FINANCIERA

Distribución porcentual de la población de 18 años y más según qué tan tranquila se siente que su dinero ahorrado sea suficiente

Se siente **completamente** tranquila(o) de su dinero ahorrado, 10.4 % de las mujeres y 13.1 % de los hombres.



Fuente: ENSAFI 2023.

BIENESTAR FINANCIERO

Las respuestas a las diez preguntas son convertidas en un valor entre cero y cien.

Indicador de bienestar financiero para países seleccionados¹

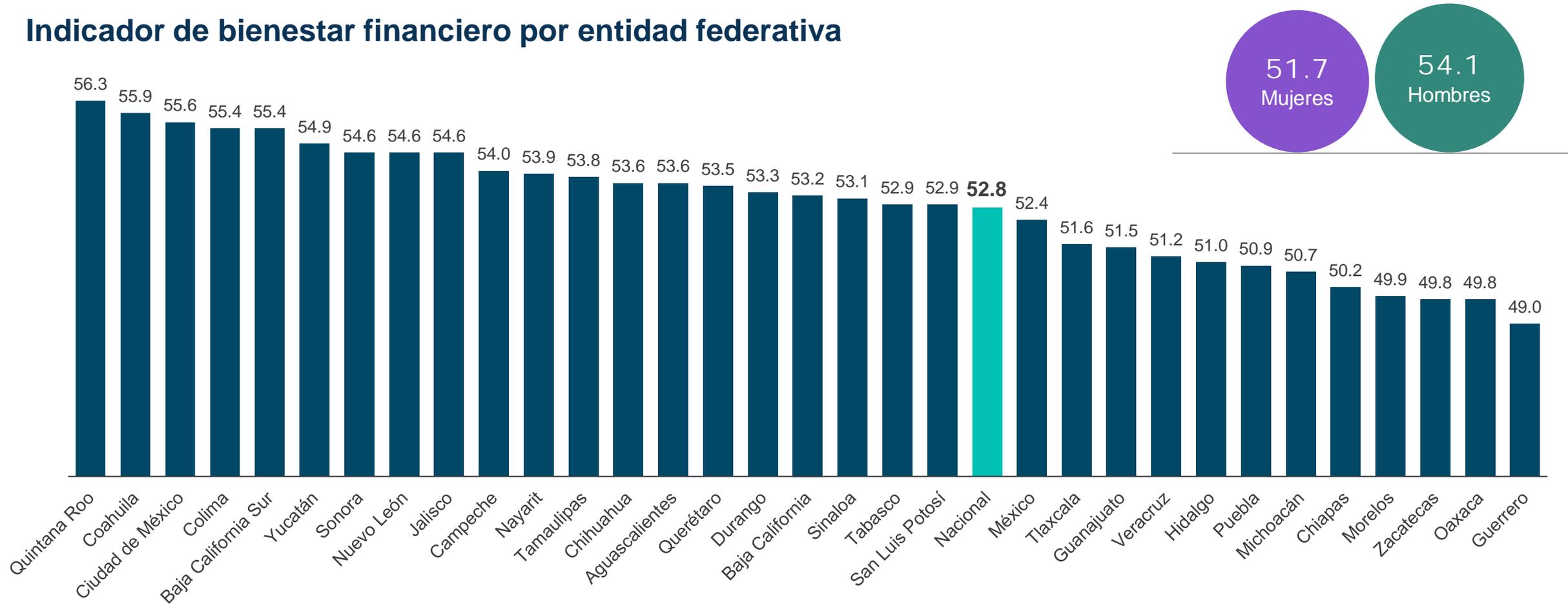


¹ El indicador de los países mostrados fue calculado con base en la escala del **CFPB**.

Fuente: ENSAFI 2023 y OECD/INFE 2020 International Survey of Adult (excepto E.U.A.), disponible en: www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm

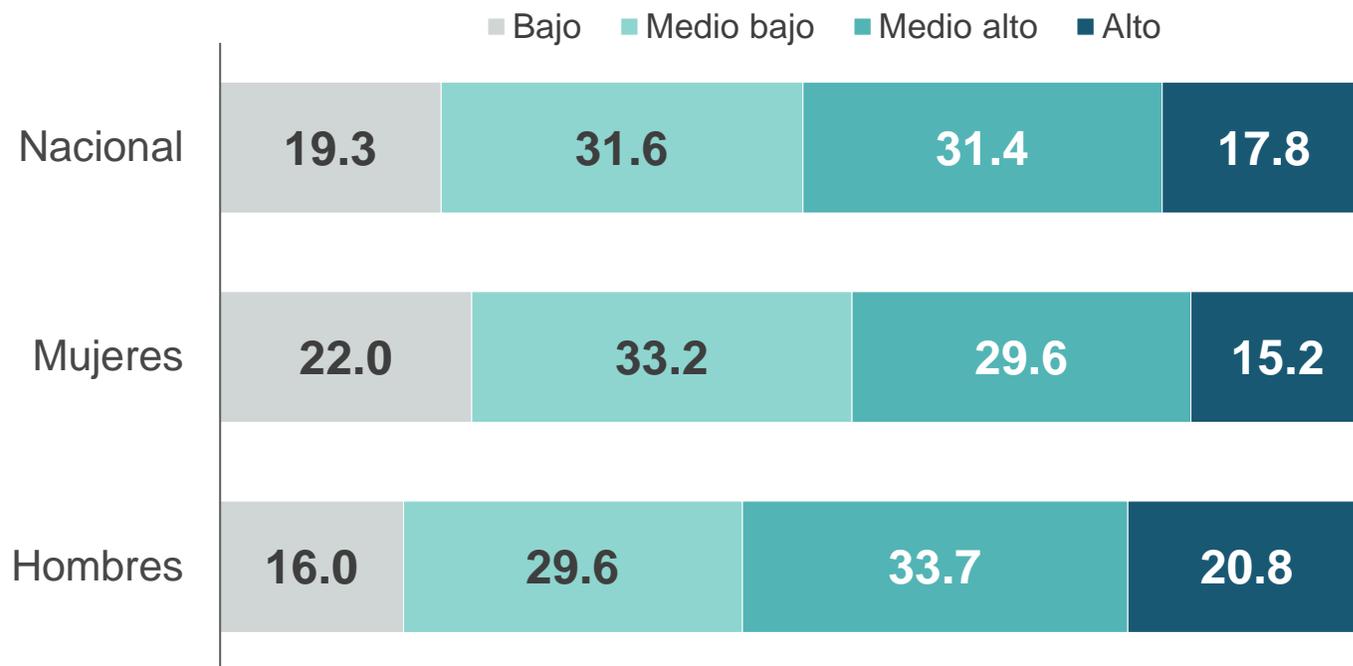
BIENESTAR FINANCIERO

Indicador de bienestar financiero por entidad federativa



BIENESTAR FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por niveles de bienestar financiero, según sexo



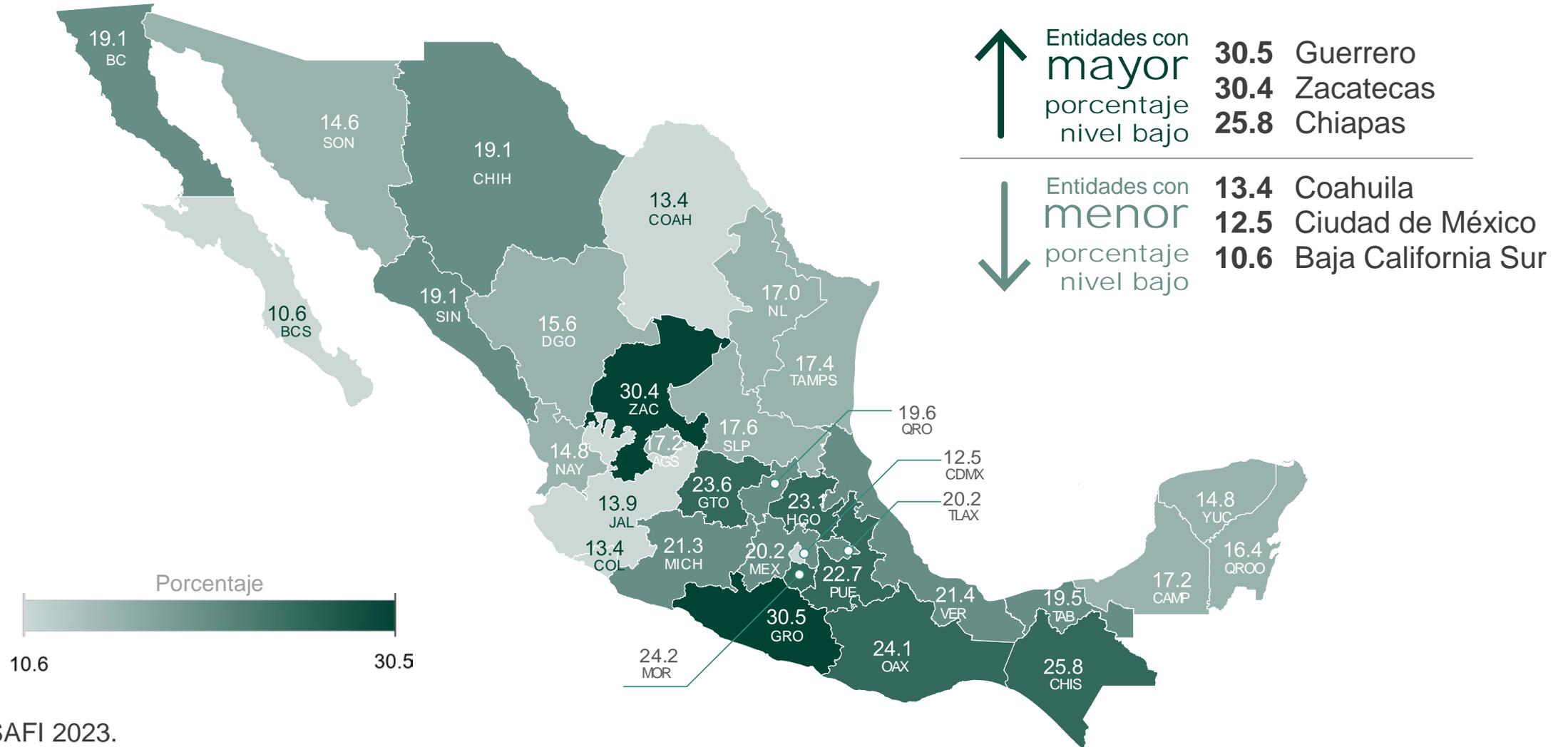
Nivel **alto** por **edad**:
24.5 % de 18 y 29 años;
17.1 % de 30 a 49 años;
15.3 % de 50 y 64 años y
11.6 % de 65 años y más.

Nota: Para la estratificación de los niveles se utilizó el método Dalenius-Hodges (1959) para obtener cuatro niveles de bienestar y los límites que separan a cada uno de ellos: **bajo** de 0 a 43; **medio bajo** de 44 a 52; **medio alto** de 53 a 62; y de 63 a 100 el nivel **alto**.

Fuente: ENSAFI 2023.

BIENESTAR FINANCIERO

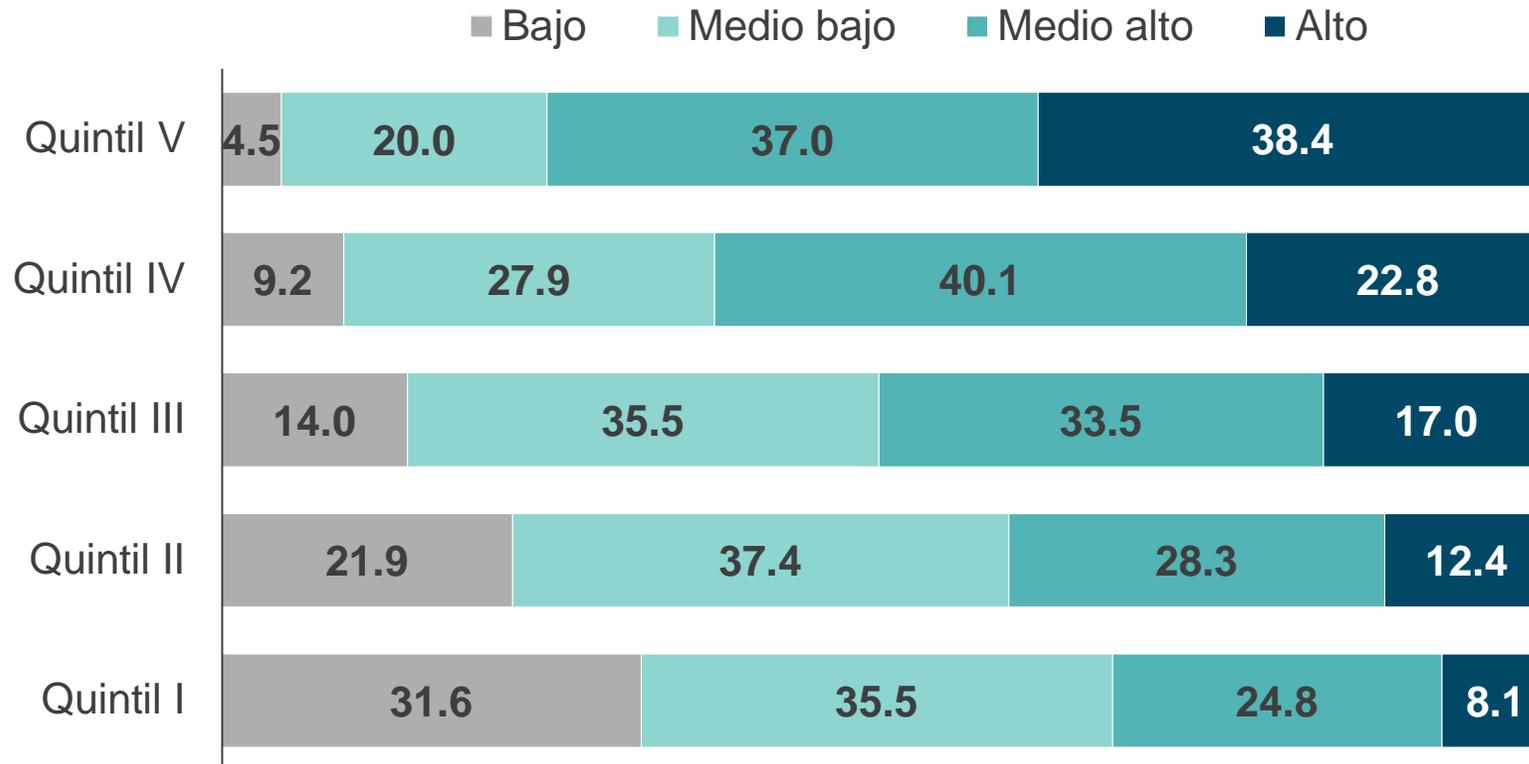
Porcentaje de la población de 18 años y más con *bajo* bienestar financiero por entidad federativa



Fuente: ENSAFI 2023.

BIENESTAR FINANCIERO

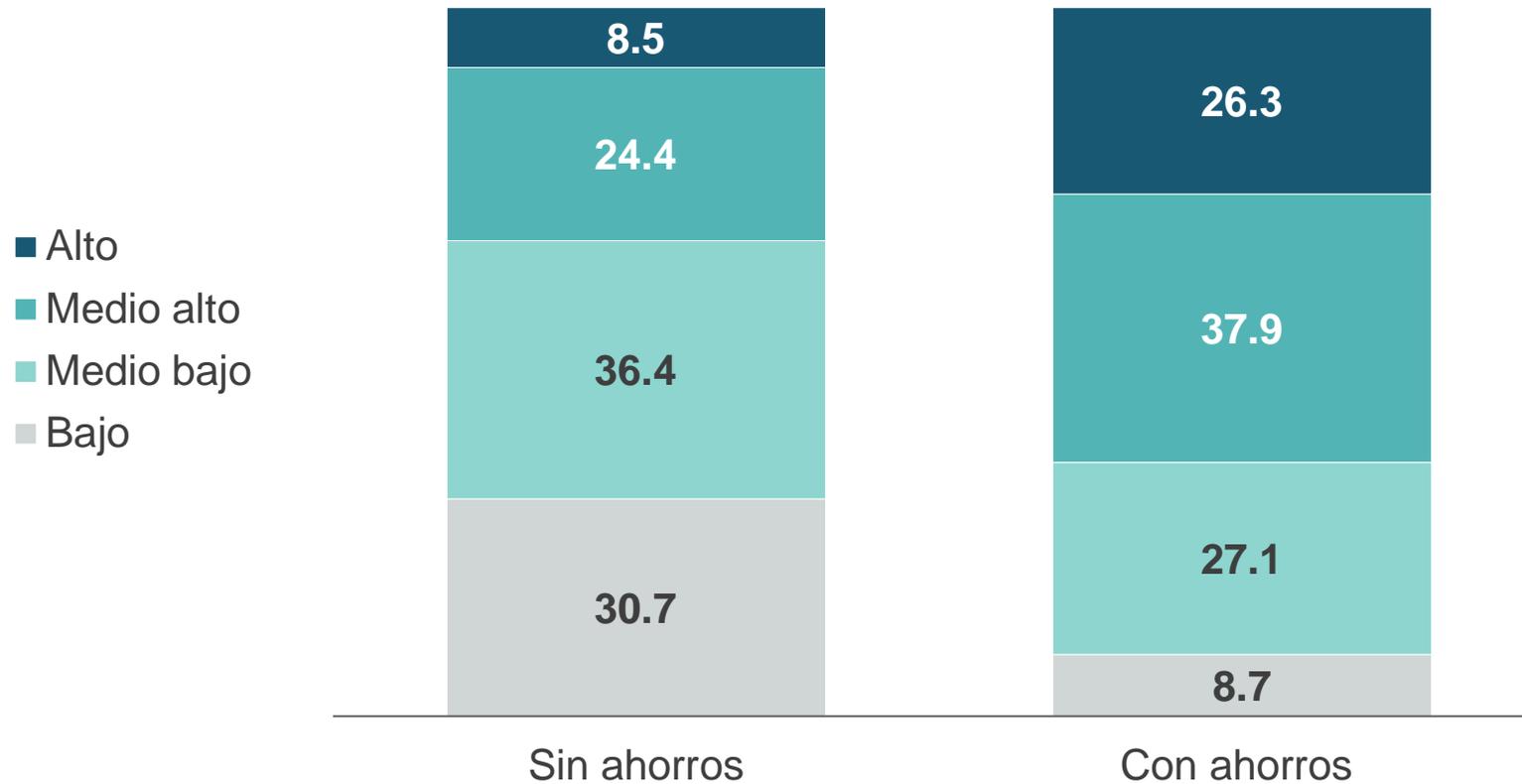
Distribución porcentual de la población de 18 años y más por niveles de bienestar financiero, según quintil de ingreso mensual por trabajo



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

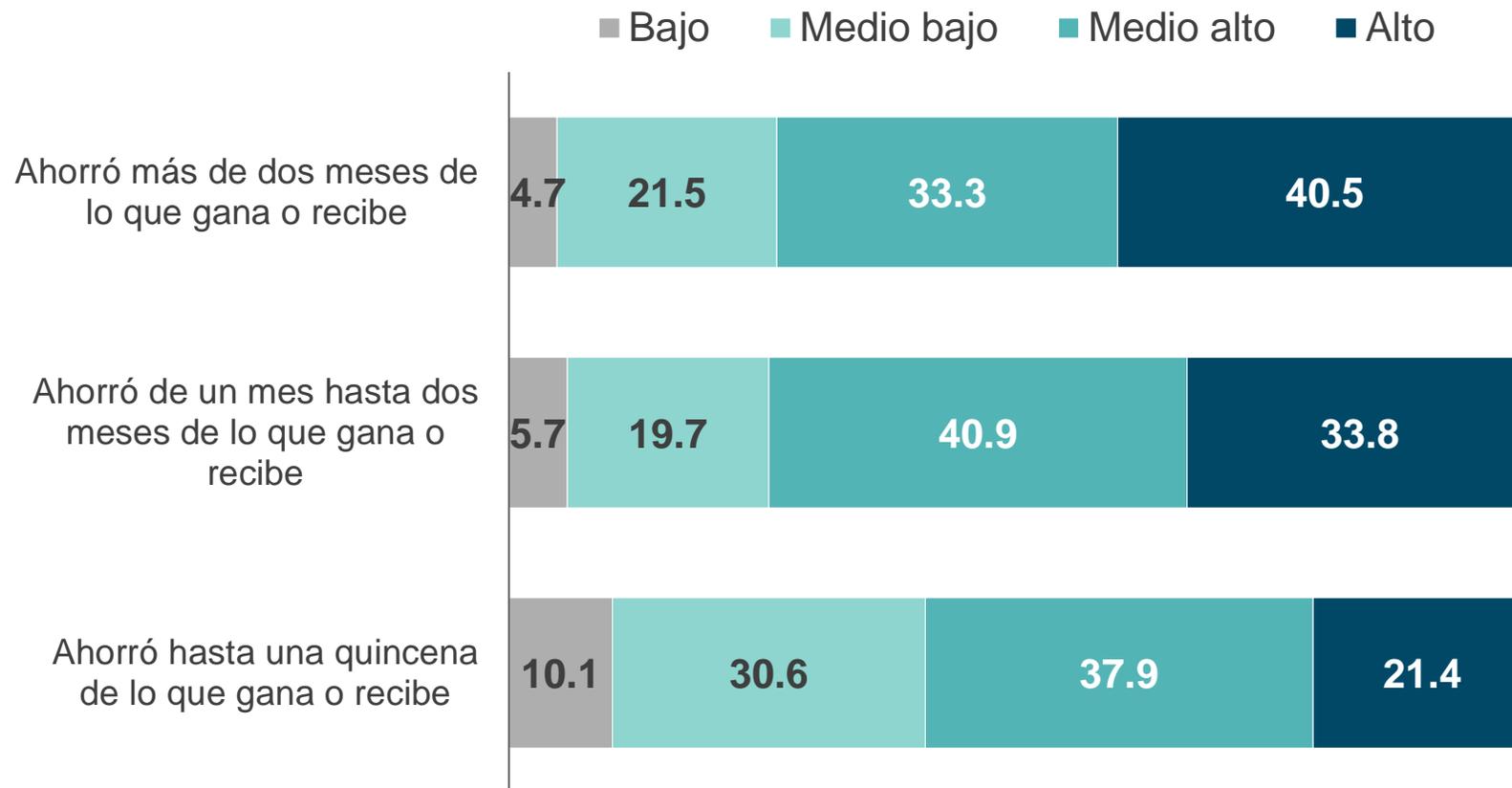
BIENESTAR FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por niveles de bienestar financiero, según condición de tenencia de ahorros



BIENESTAR FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más con ahorros por niveles de bienestar financiero, según equivalencia de monto ahorrado



ESCALA DE ESTRÉS FINANCIERO

¿Qué tanta preocupación siente actualmente por...

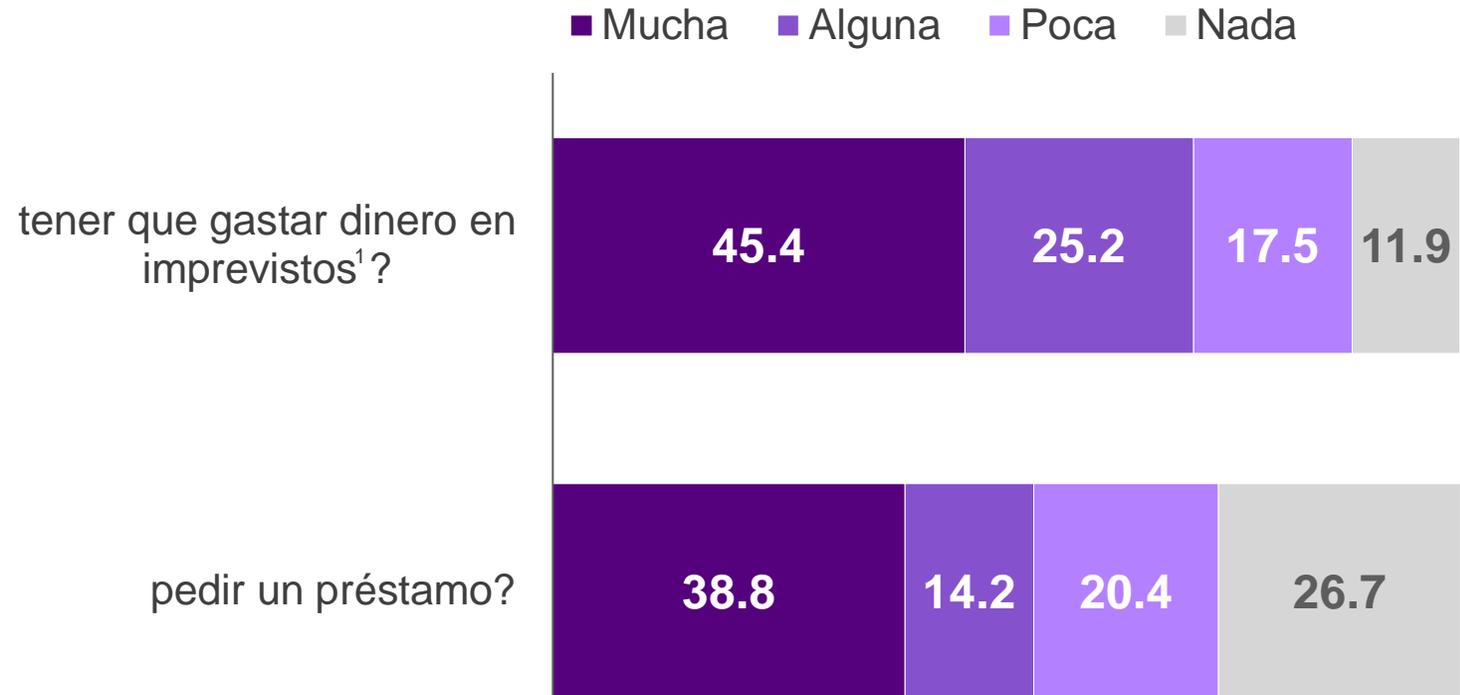
- pedir un préstamo?
- gastar más de lo que tenía planeado?
- que las deudas se acumulen?
- que el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento?
- tener que gastar dinero en imprevistos (enfermedades, accidentes, reparación de vehículo)?
- la dificultad de guardar dinero para metas futuras?

- Mucha
- Alguna
- Poca
- Nada

ESTRÉS FINANCIERO

La proporción de personas con **mucha preocupación** por pedir un préstamo es menor entre las **solteras (27.6 %)** que las **unidas (41.6 %)** y las **desunidas (44.5 %)**.

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por nivel de preocupación según:



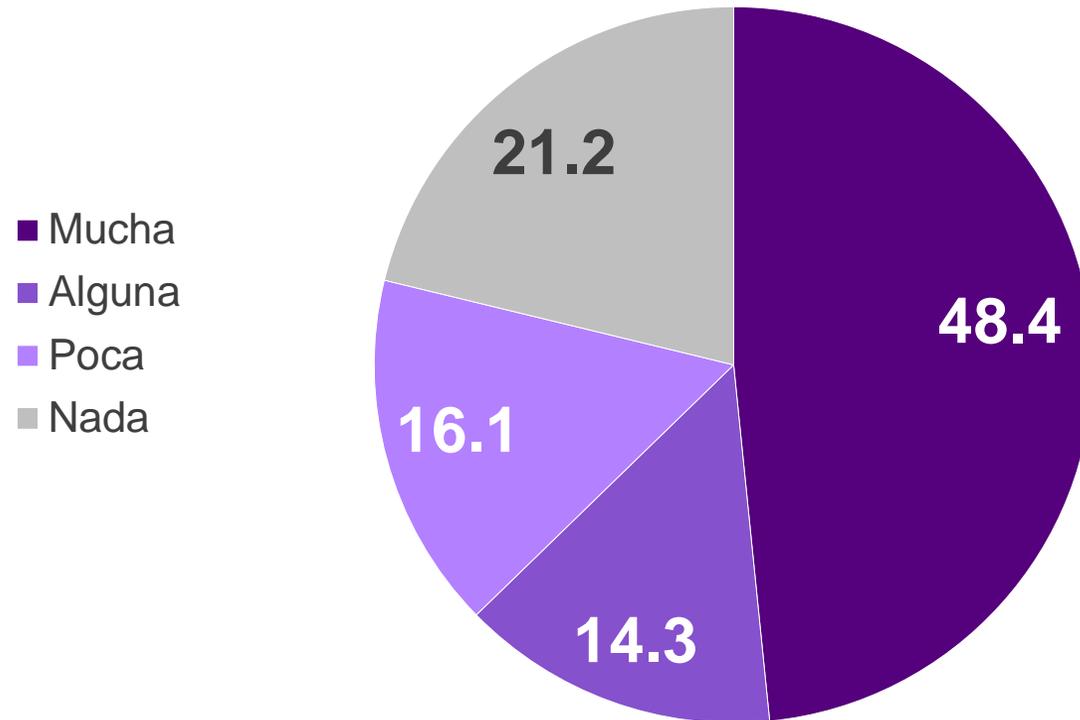
¹Enfermedades, accidentes, reparación de vehículo, etc.

Fuente: ENSAFI 2023.

Fuente: ENSAFI 2023.

ESTRÉS FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por nivel de preocupación actual por la acumulación de deudas



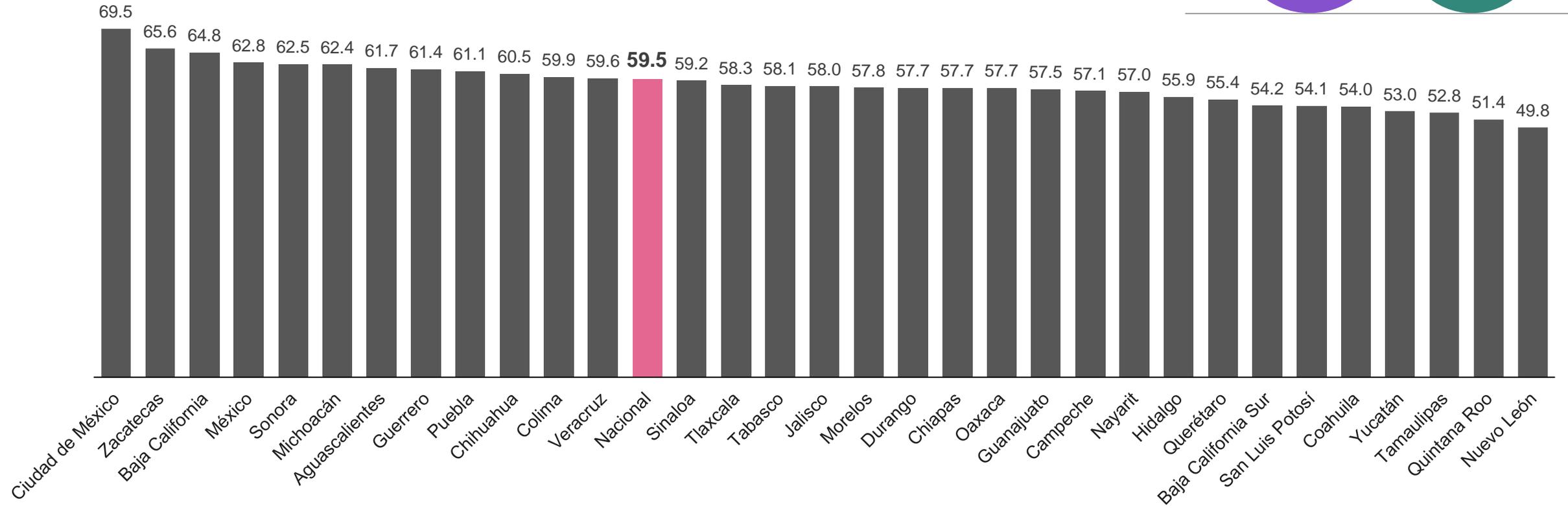
Mucha preocupación por que las deudas se acumulen es de **53.0 %** para las mujeres y de **42.9 %** para hombres.

ESTRÉS FINANCIERO

62.5
Mujeres

56.0
Hombres

Nivel de estrés de financiero por entidad federativa

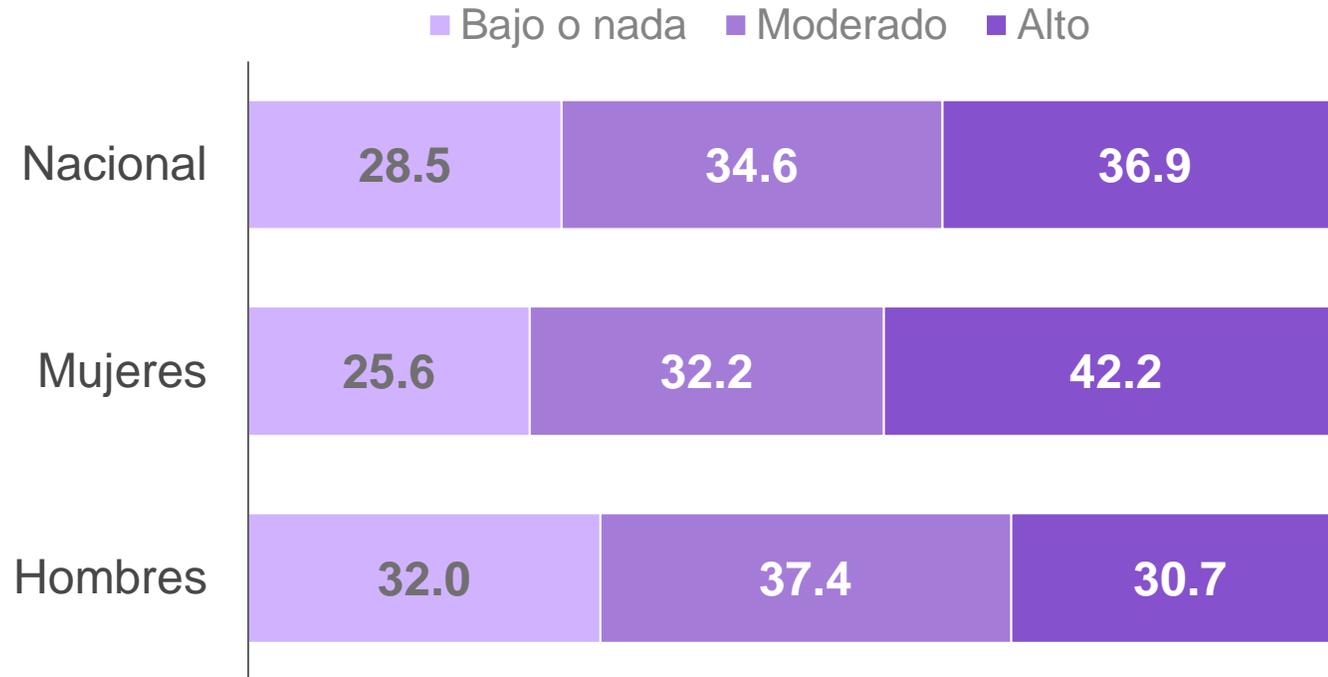


Las respuestas a las seis preguntas son convertidas en un valor entre **cero y cien**.

Fuente: ENSAFI 2023.

ESTRÉS FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por nivel de estrés financiero según sexo

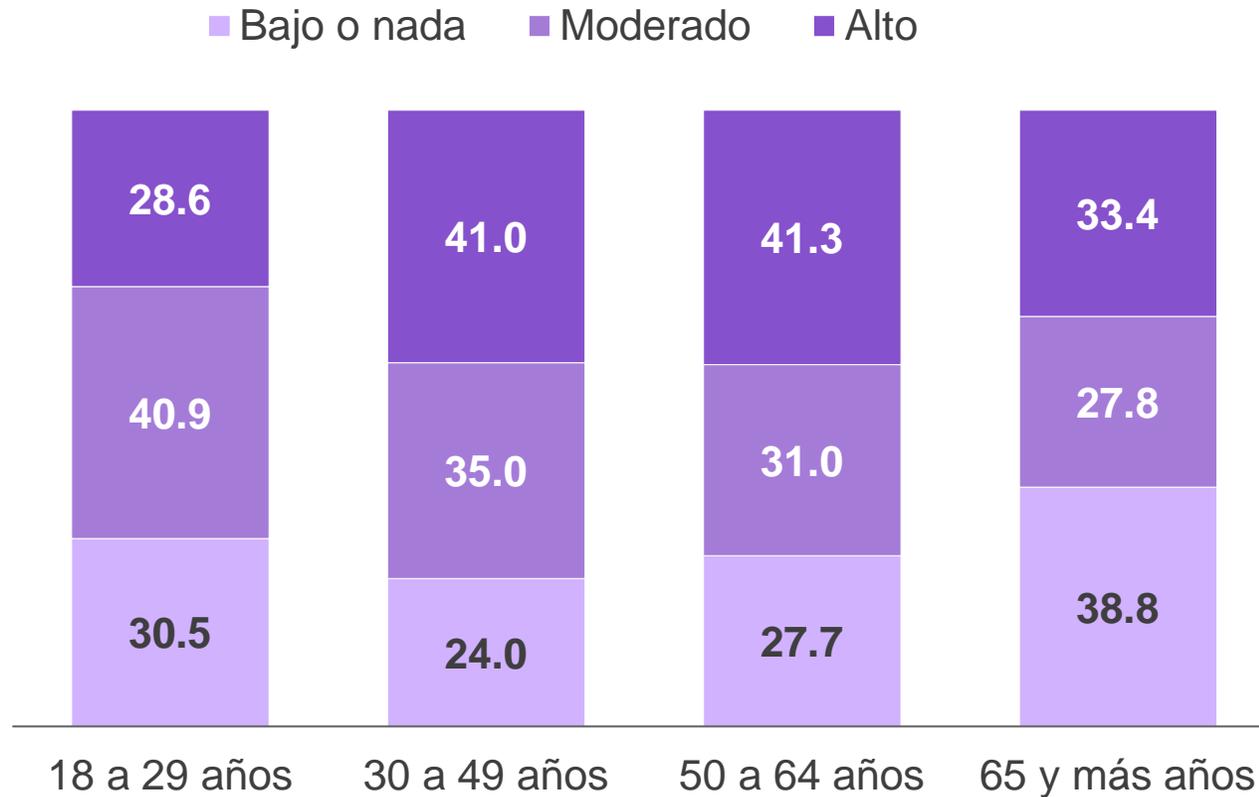


Nota: Para la estratificación se utilizó el método Dalenius-Hodges (1959) para obtener tres niveles de estrés y los límites que separan a cada uno de ellos: **bajo o nada** de 0 a 39; **moderado** de 40 a 72; y de 73 a 100 el nivel **alto**.

Fuente: ENSAFI 2023.

ESTRÉS FINANCIERO

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por nivel de estrés financiero según grupo de edad

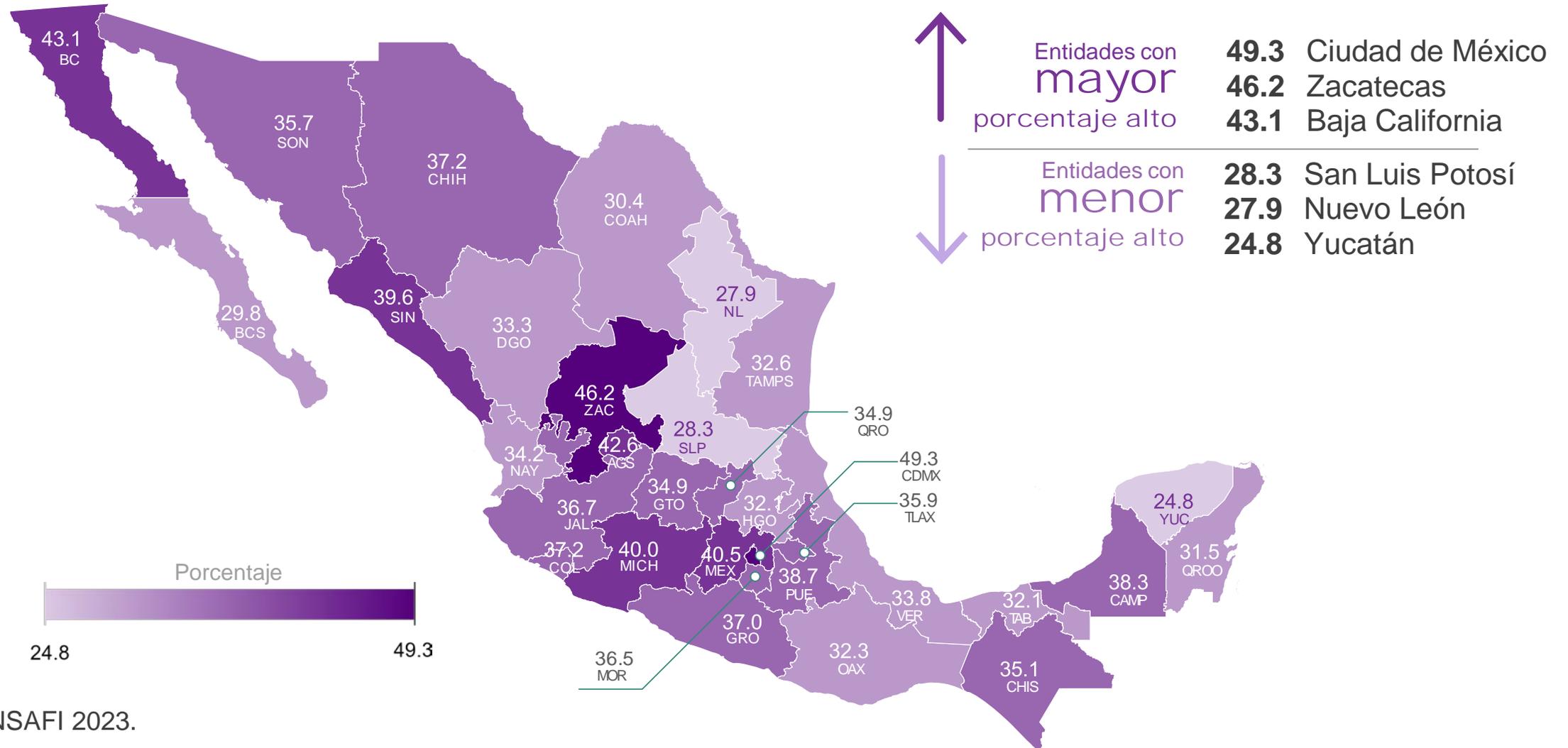


Nivel **alto** de estrés por estado conyugal:

- **28.6 %** soltera
- **39.6 %** unida
- **39.3 %** previamente unida

ESTRÉS FINANCIERO

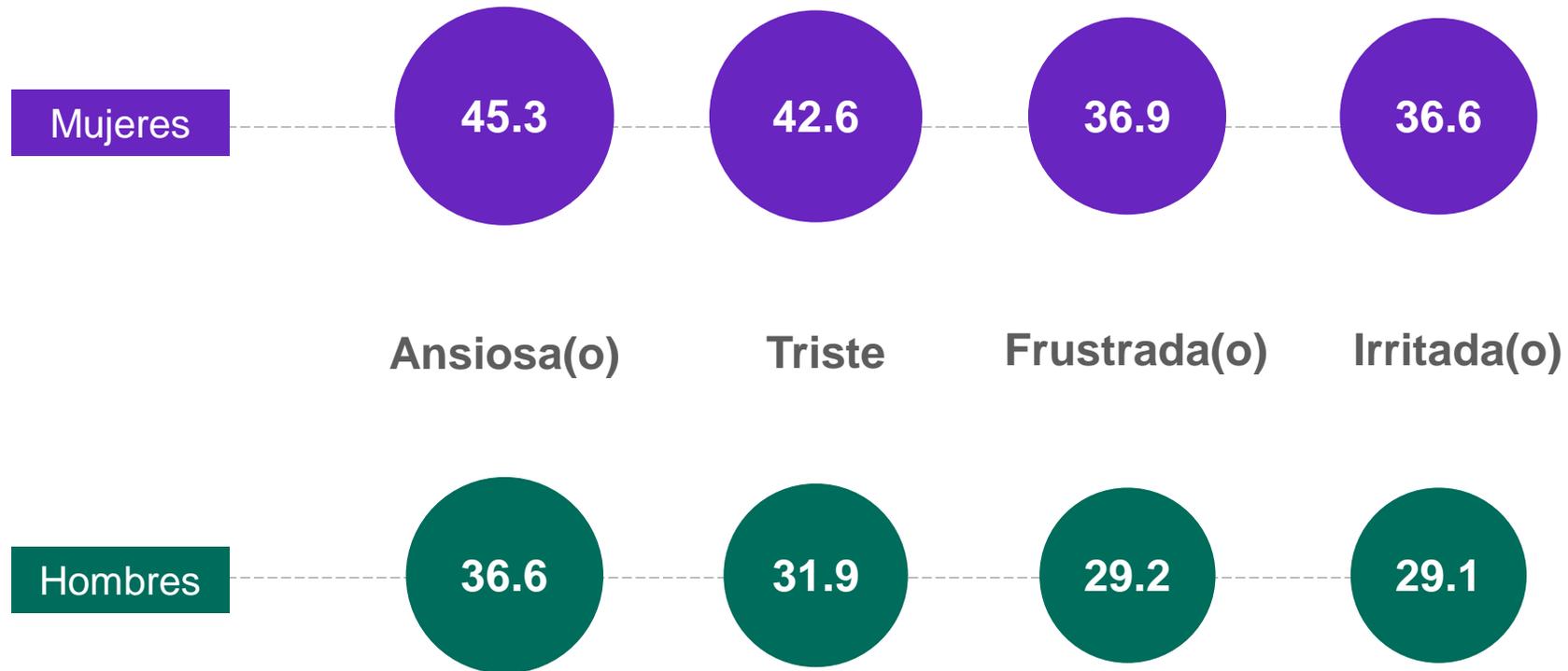
Porcentaje de la población de 18 años y más con nivel alto de estrés financiero por entidad federativa



Fuente: ENSAFI 2023.

ESTRÉS FINANCIERO

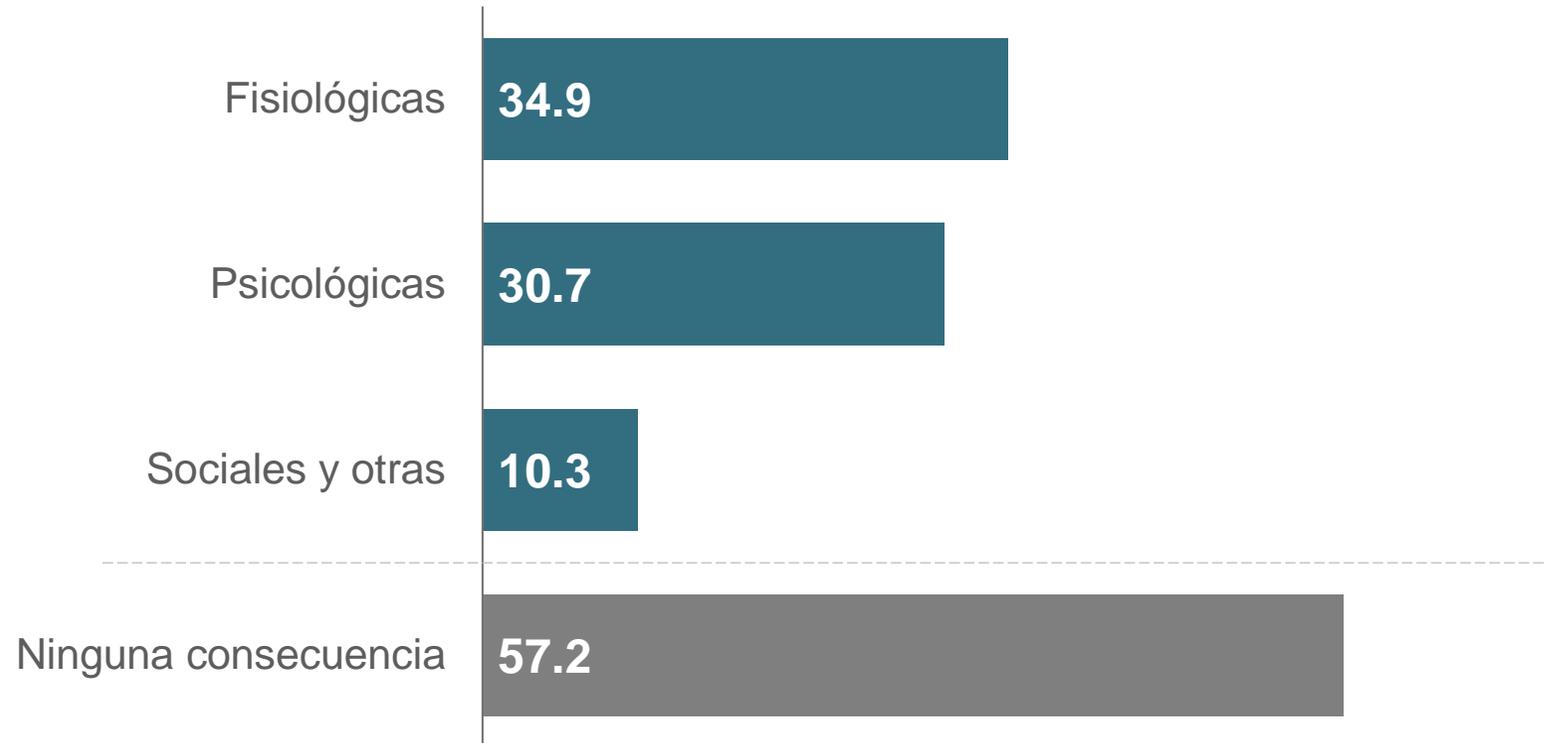
Porcentaje de la población de 18 años y más por emociones derivadas de su situación financiera



ESTRÉS FINANCIERO

De la población con nivel de estrés **alto**, casi la mitad (49.1%) declaró alguna afectación fisiológica.

Porcentaje de la población de 18 años y más según afectaciones físicas o emocionales por su situación financiera

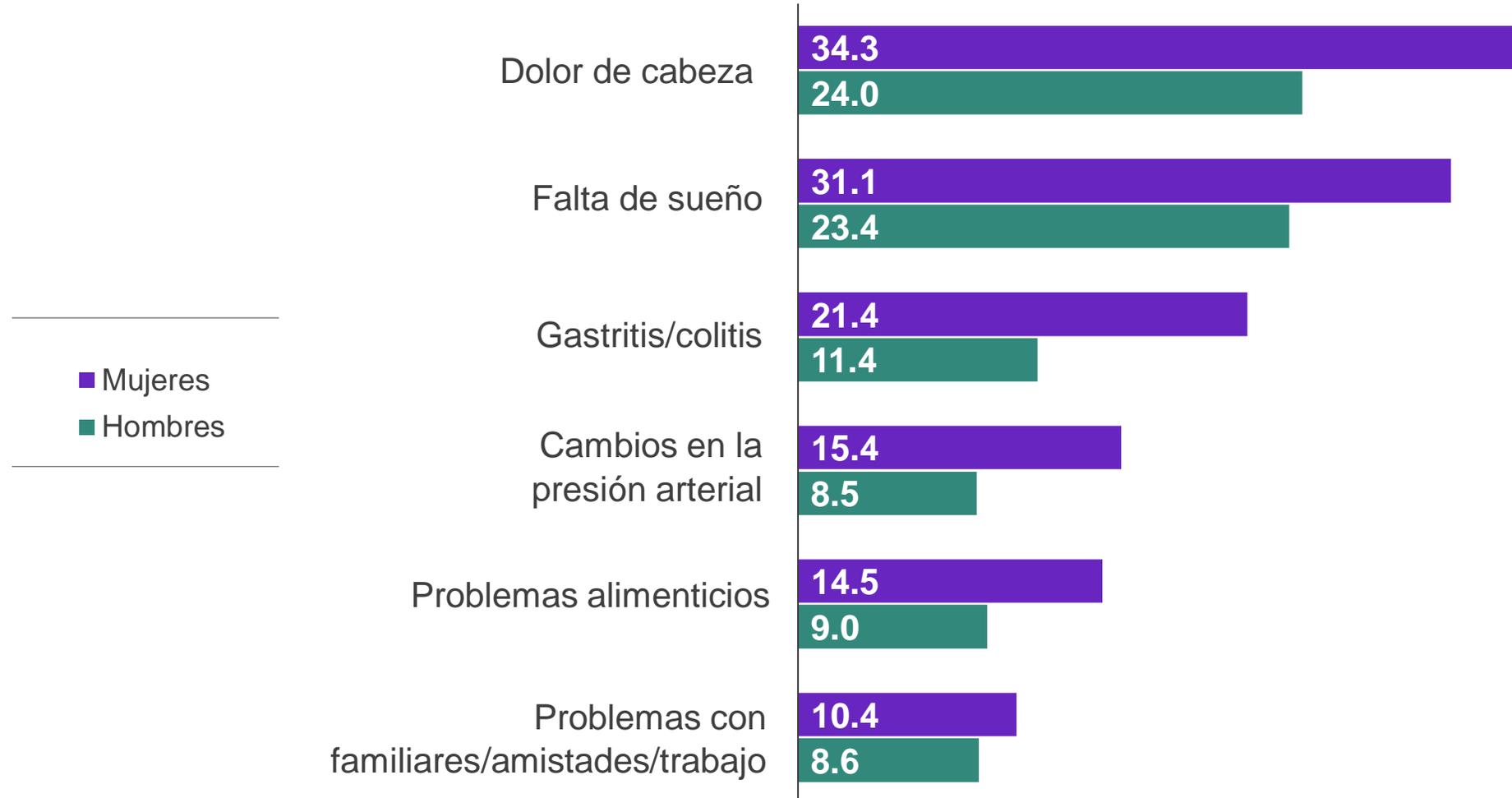


Nota: Consecuencias fisiológicas: dolor de cabeza, gastritis, colitis, cambios en la presión arterial. Psicológicas: problemas de sueño, alimentación, alcohol o tabaco; Sociales y otras: conflictos con familiares, amistades o en el trabajo.

Fuente: ENSAFI 2023.

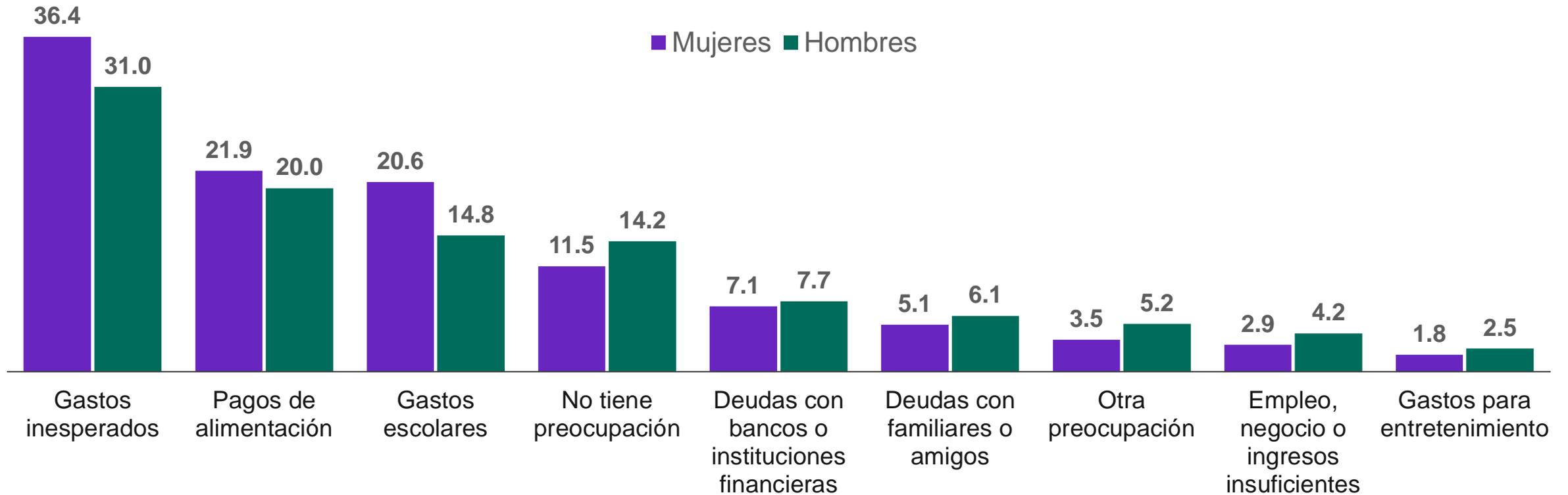
ESTRÉS FINANCIERO

Porcentaje de la población de 18 años y más con afectaciones físicas o emocionales por su situación financiera, según sexo



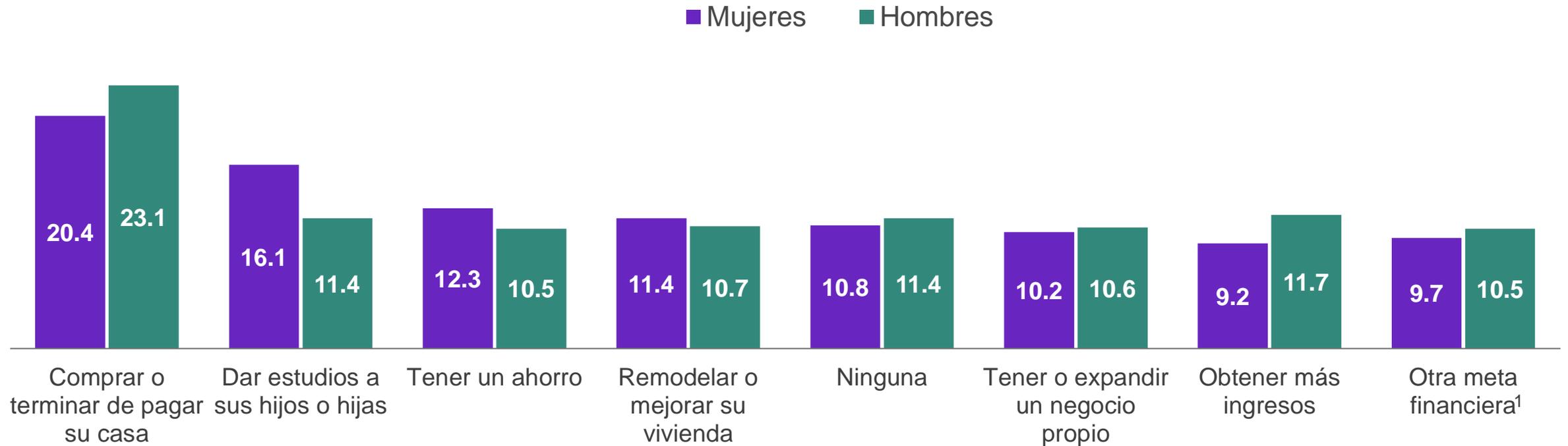
PREOCUPACIONES FINANCIERAS

Porcentaje de la población de 18 años y más por principales preocupaciones financieras, según sexo



METAS FINANCIERAS

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por principal meta financiera, según sexo



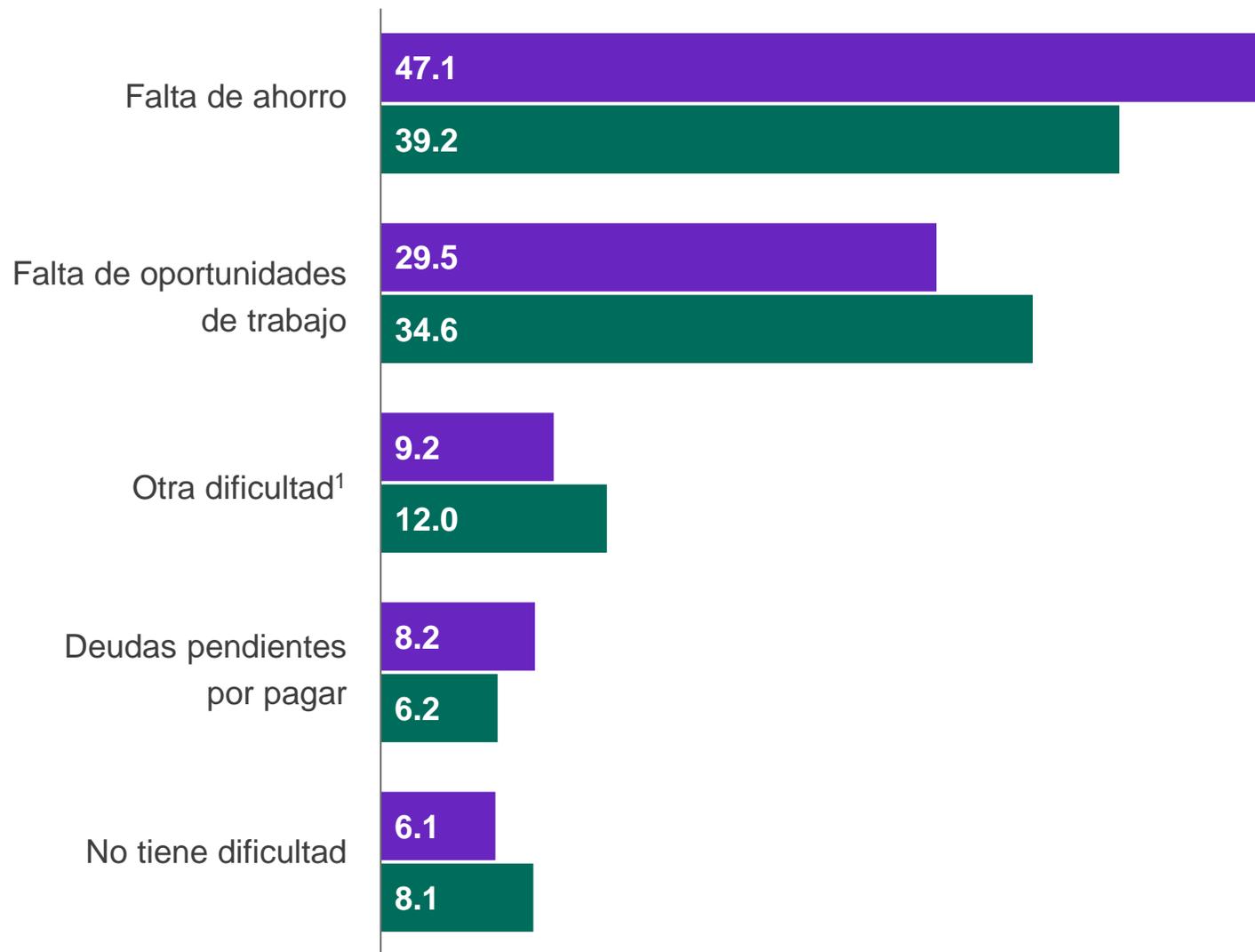
¹ Incluye: adquirir un vehículo, tener dinero para entretenimiento, entre otras.

Fuente: ENSAFI 2023.

METAS FINANCIERAS

Distribución porcentual de la población de 18 años y más por principal dificultad para cumplir sus metas financieras, según sexo

■ Mujeres
■ Hombres



¹ Incluye Falta de conocimiento de productos bancarios y financieros, No tiene acceso a crédito y Otra dificultad.

¡GRACIAS!



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



AÑOS
A FAVOR DE LAS PERSONAS
USUARIAS DE SERVICIOS
FINANCIEROS

