



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



AÑOS
A FAVOR DE LAS PERSONAS
USUARIAS DE SERVICIOS
FINANCIEROS



PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

ENSAFI

Encuesta Nacional
sobre Salud
Financiera **2023**

OBJETIVO GENERAL

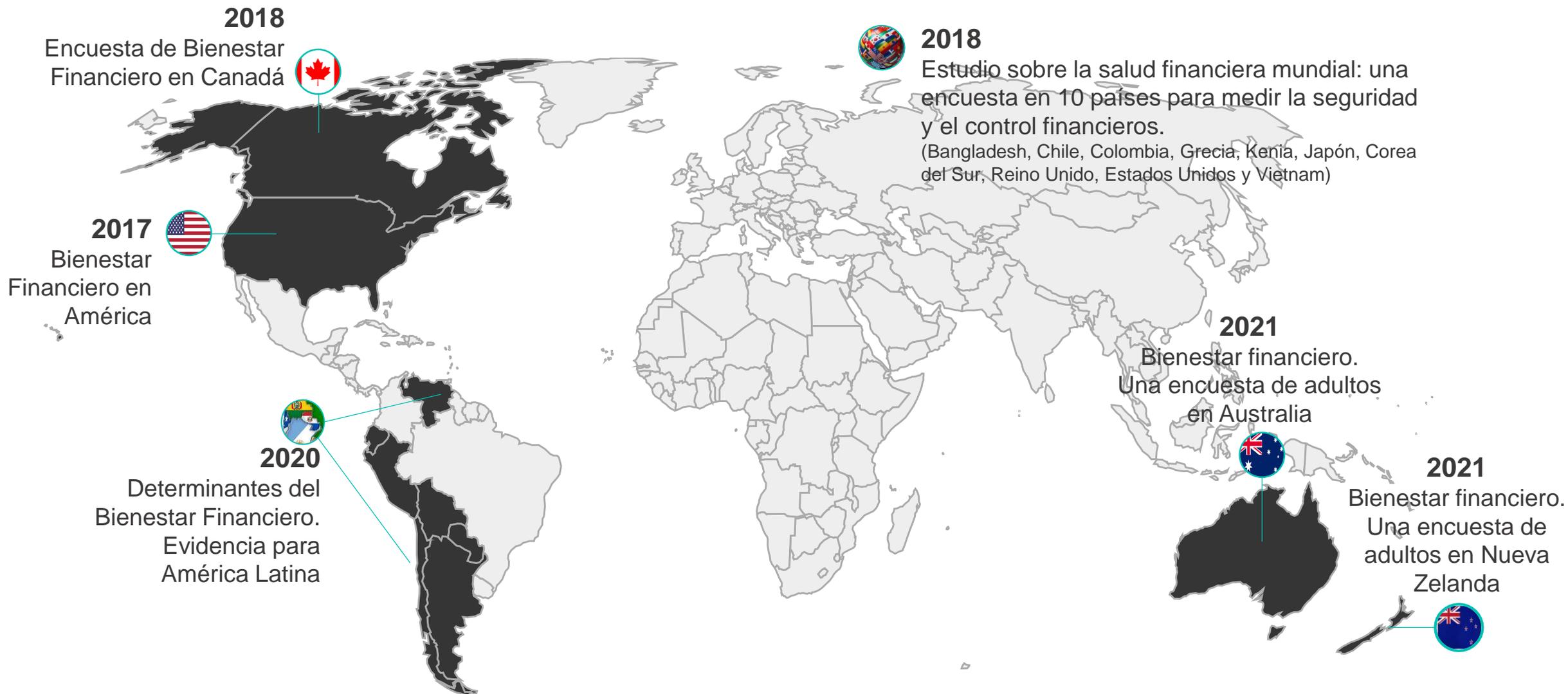
Generar información estadística a nivel nacional y por entidad federativa **sobre los aspectos que definen la salud financiera** de la población de 18 años y más, asimismo conocer sobre el estrés financiero e impactos en la población.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- › Conocer sobre la **seguridad, resiliencia, control y libertad financiera** que perciben las personas, como dimensiones de la salud financiera.
- › Identificar las **preocupaciones más comunes y estrés** asociado a la situación financiera.
- › Analizar las **características sociodemográficas, económicas y de acceso** a servicios financieros que influyen en el bienestar o financiero de la población.

CONTEXTO INTERNACIONAL

Encuestas internacionales en materia de salud o bienestar financiero



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.





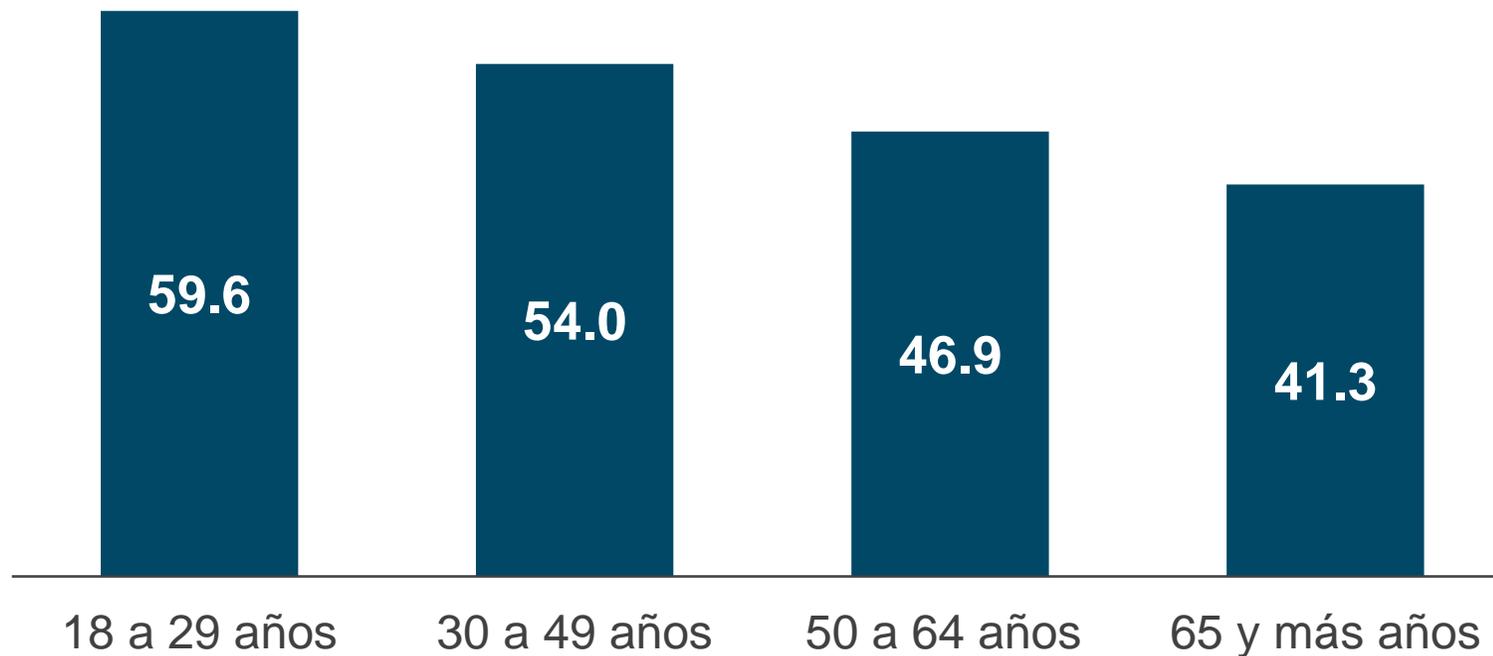
PRINCIPALES RESULTADOS

AHORRO

52.0 % de las personas tienen algún tipo de ahorro.

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

Personas que cuentan con ahorros
(porcentaje)

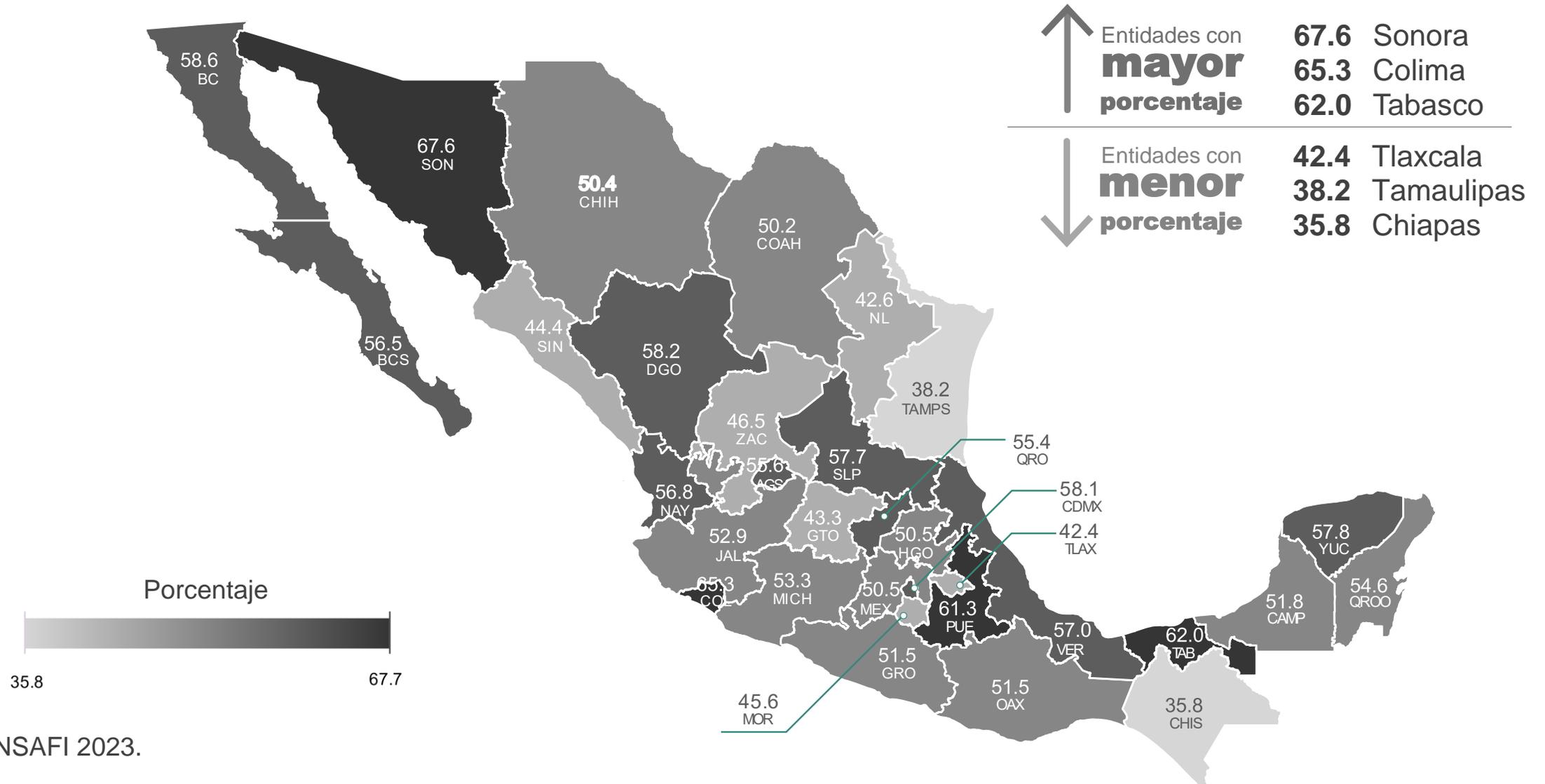


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

AHORRO

Personas que cuentan con ahorros, por entidad federativa

(porcentaje)



Fuente: ENSAFI 2023.

EQUIVALENCIA DE AHORROS

Personas que cuentan con ahorros, por equivalencia del monto ahorrado¹
(distribución porcentual)

El **10.3 %** de las personas que tienen 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: INEGI. ENSAFI, 2023.

DEUDA

Personas con deuda, por percepción de nivel de endeudamiento

(distribución porcentual)

El **36.2 %** de las personas tienen algún tipo de deuda.

Para las **mujeres** es de **34.1 %** y para los **hombres** de **38.7** por ciento.

	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 consideran a las personas que declararon tener algún nivel de endeudamiento.

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

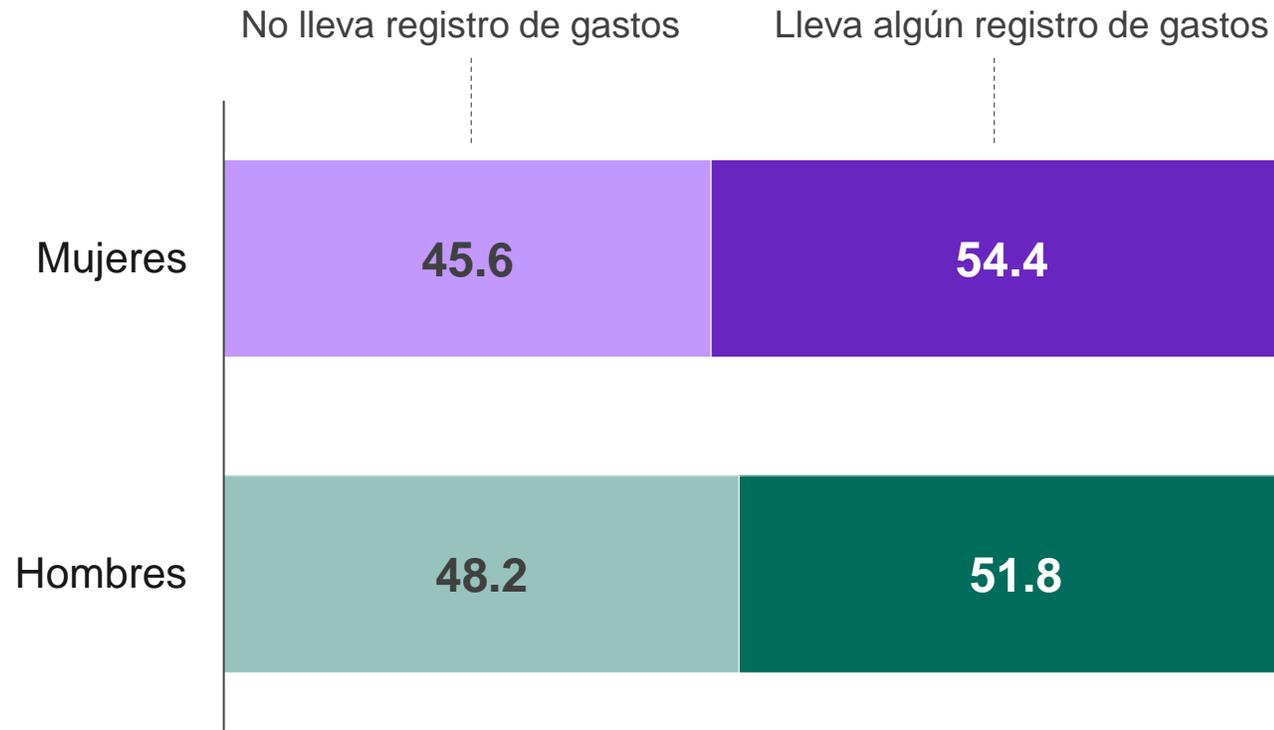


COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Personas por condición de registro o control de sus gastos (distribución porcentual)

El **53.2 %** de las personas realiza algún tipo de registro o control de gastos.

32.8 % cumple con el registro de sus gastos.

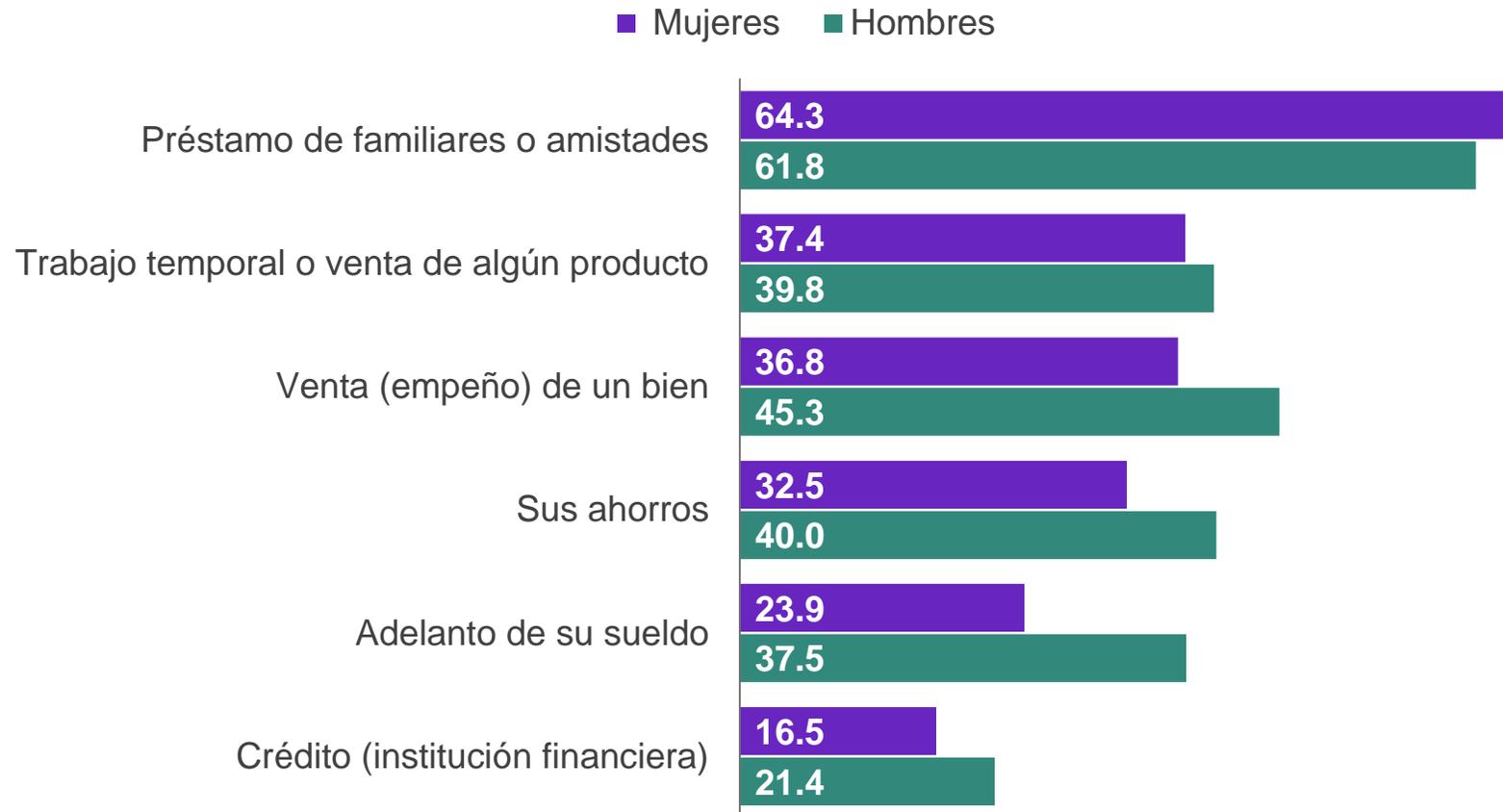


Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

Personas según la fuente de recursos utilizada para hacer frente a una urgencia económica igual a lo que ganan o reciben en un mes (porcentaje)

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: INEGI. ENSAFI, 2023.

CONFIANZA EN HABILIDAD FINANCIERA

Personas que confían *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

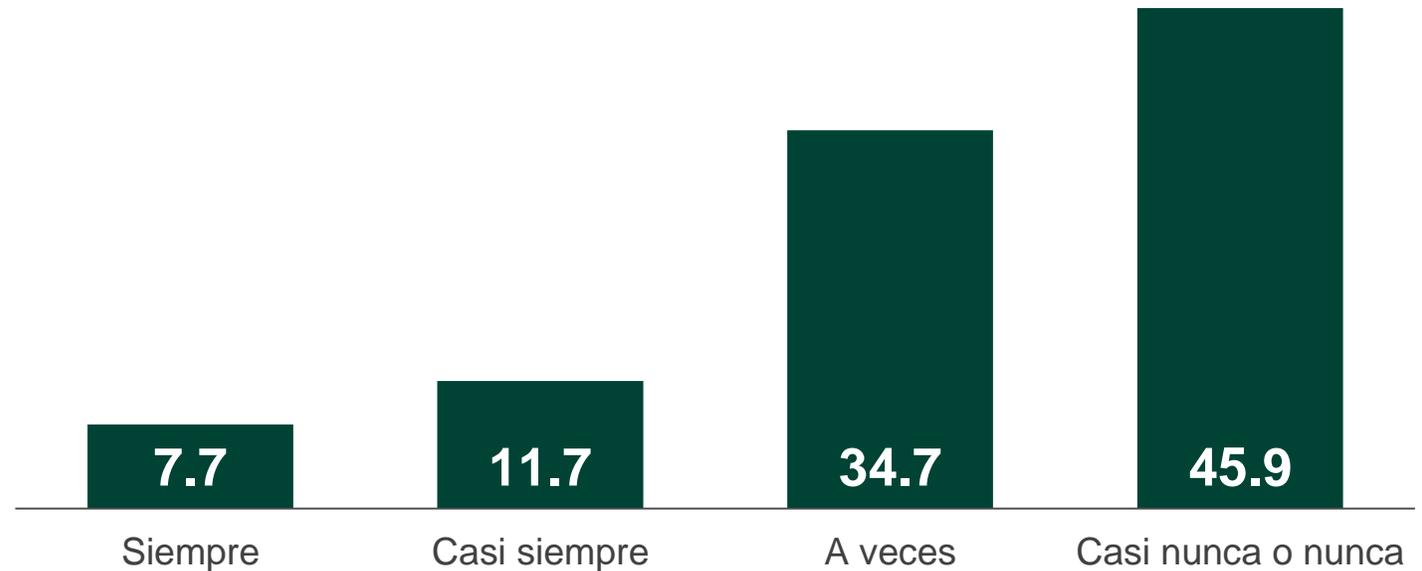
- Dada su situación financiera, ¿siente que tendrá las cosas que desea?
- ¿Puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero?
- ¿Se siente tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente?

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

Personas según la frecuencia con que les sobra dinero al final del mes

(distribución porcentual)

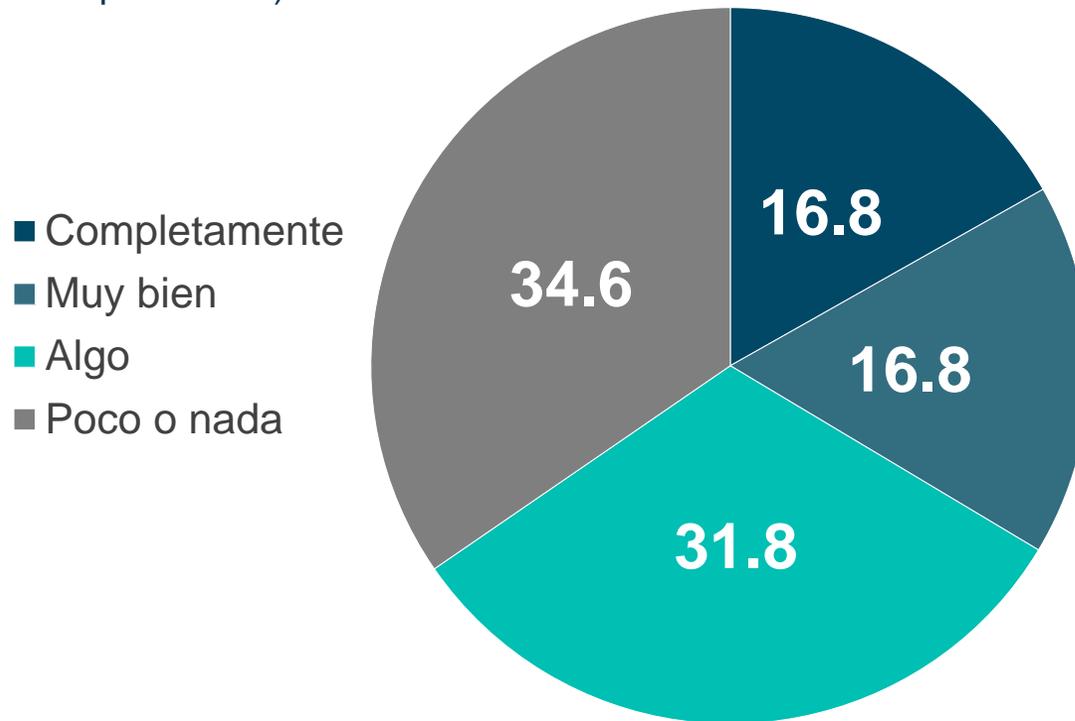


Nunca o casi nunca les sobra dinero a final de mes al **49.9 %** de las **mujeres** y **41.2 %** de los **hombres**.

RESILIENCIA FINANCIERA

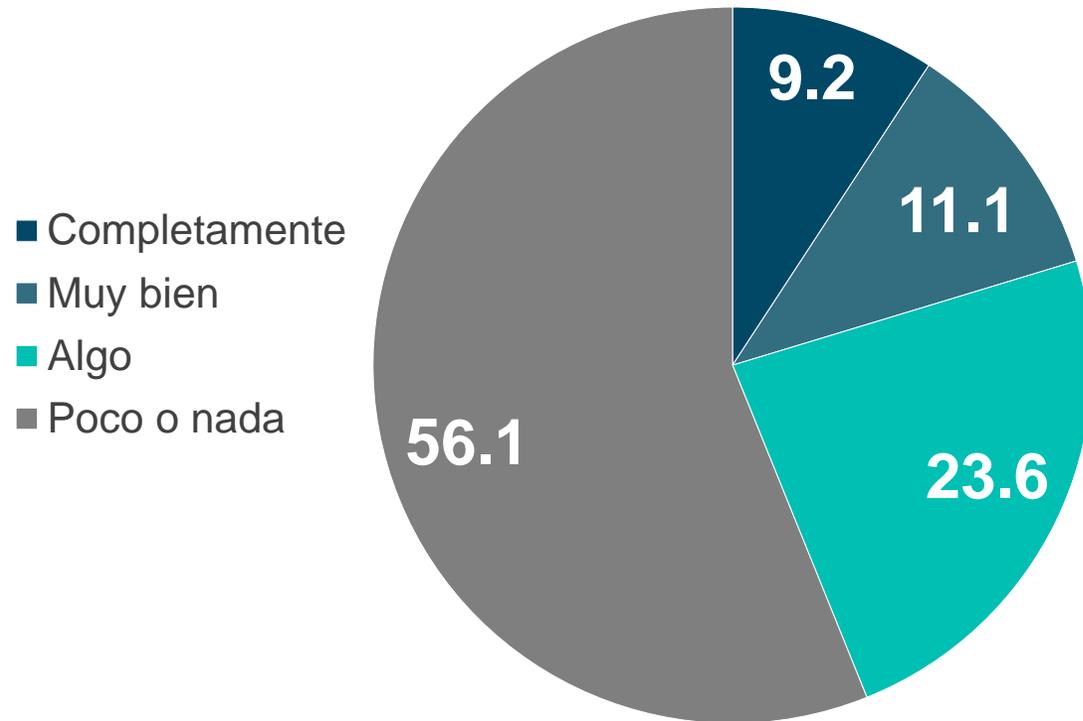
El 38.3 % de las mujeres y 30.1 % de los hombres, pueden hacer frente a gastos imprevisto en **pocas o en ninguna** situación.

Personas según condición de hacer frente a un gasto o imprevisto importante
(distribución porcentual)



CONTROL FINANCIERO

Personas según perciben que aseguran su futuro financiero (distribución porcentual)



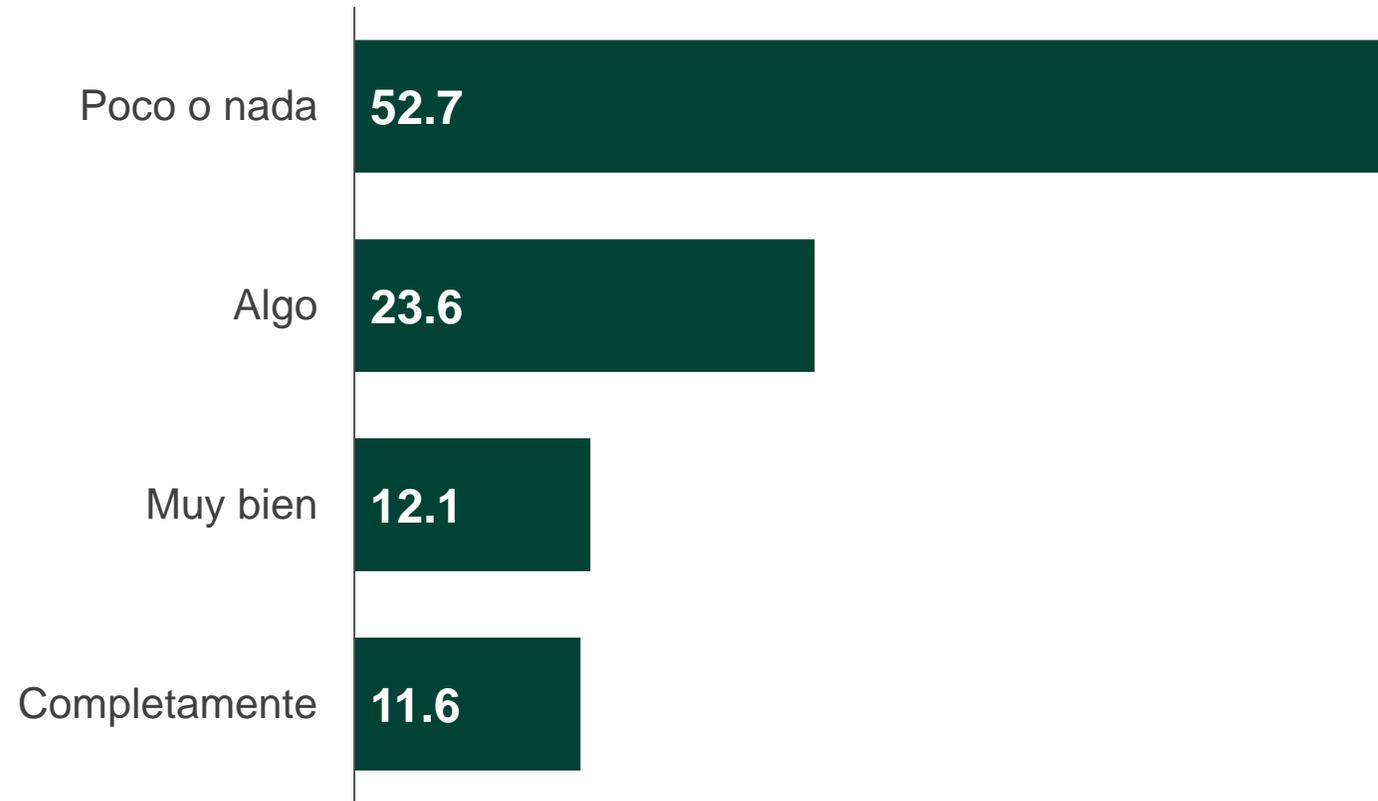
Poco o nada está asegurando su futuro financiero el **60.5 %** de las mujeres y **50.2 %** de los hombres.

LIBERTAD FINANCIERA

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

Personas que se describen tranquilas porque su dinero ahorrado es suficiente

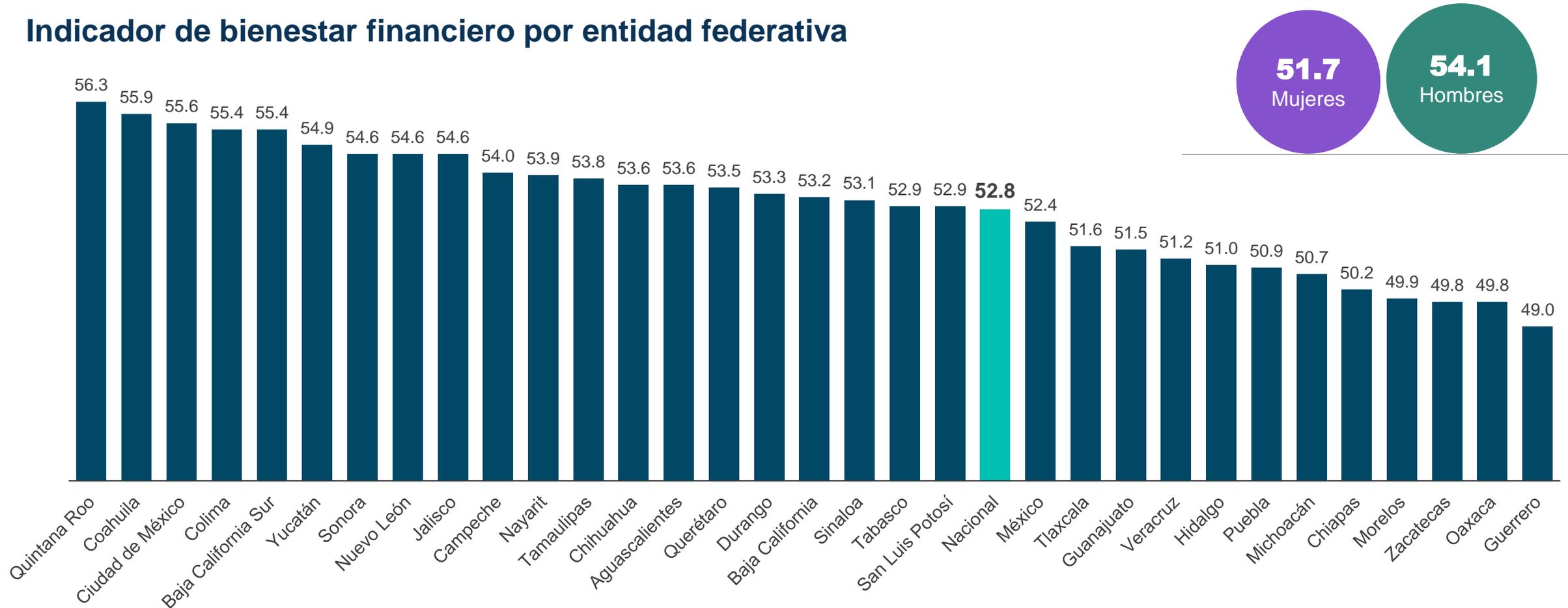
(distribución porcentual)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

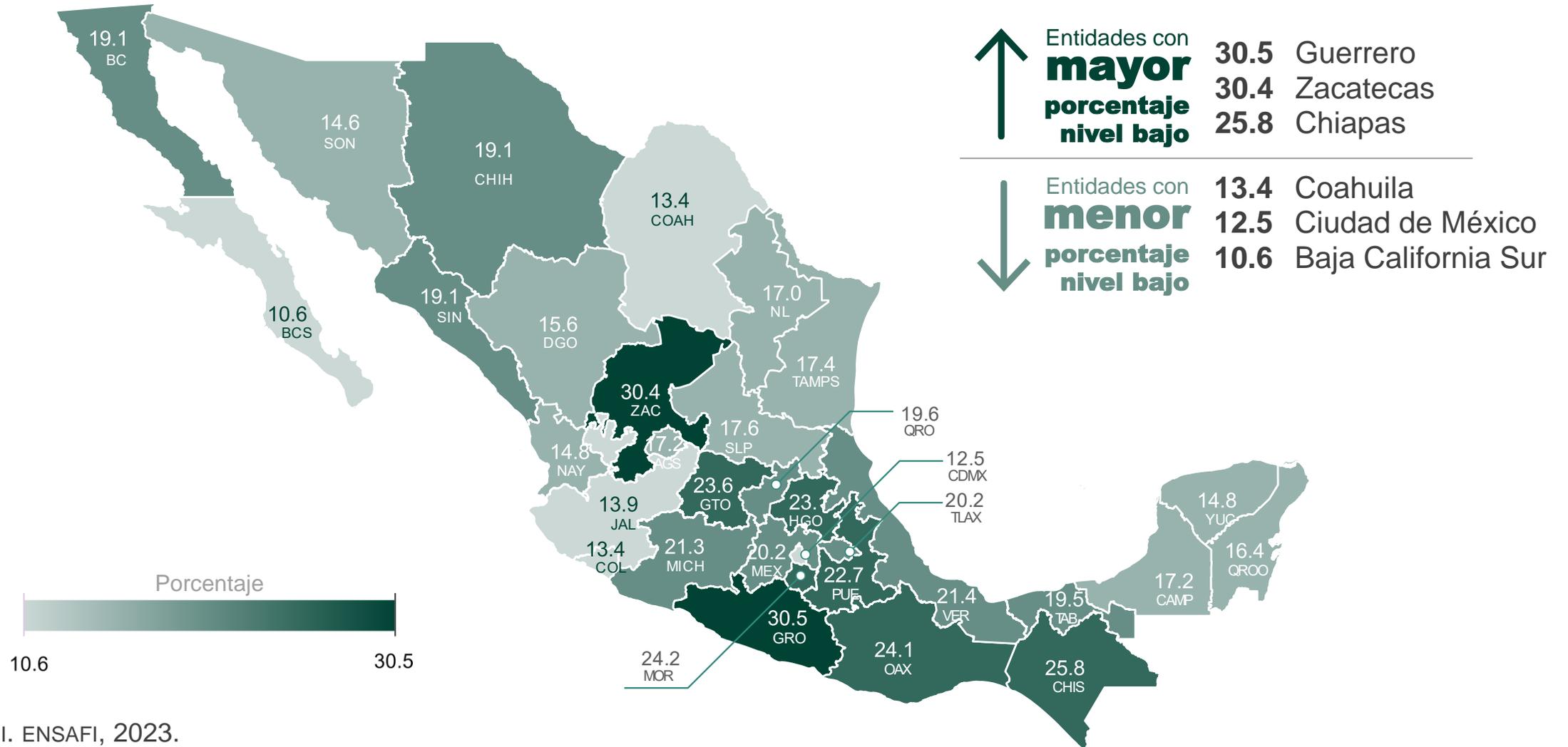
BIENESTAR FINANCIERO

Indicador de bienestar financiero por entidad federativa



BIENESTAR FINANCIERO

Personas con *bajos niveles* de bienestar financiero por entidad federativa
(porcentaje)



Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

ESCALA DE ESTRÉS FINANCIERO

¿Qué tanta preocupación siente actualmente por...

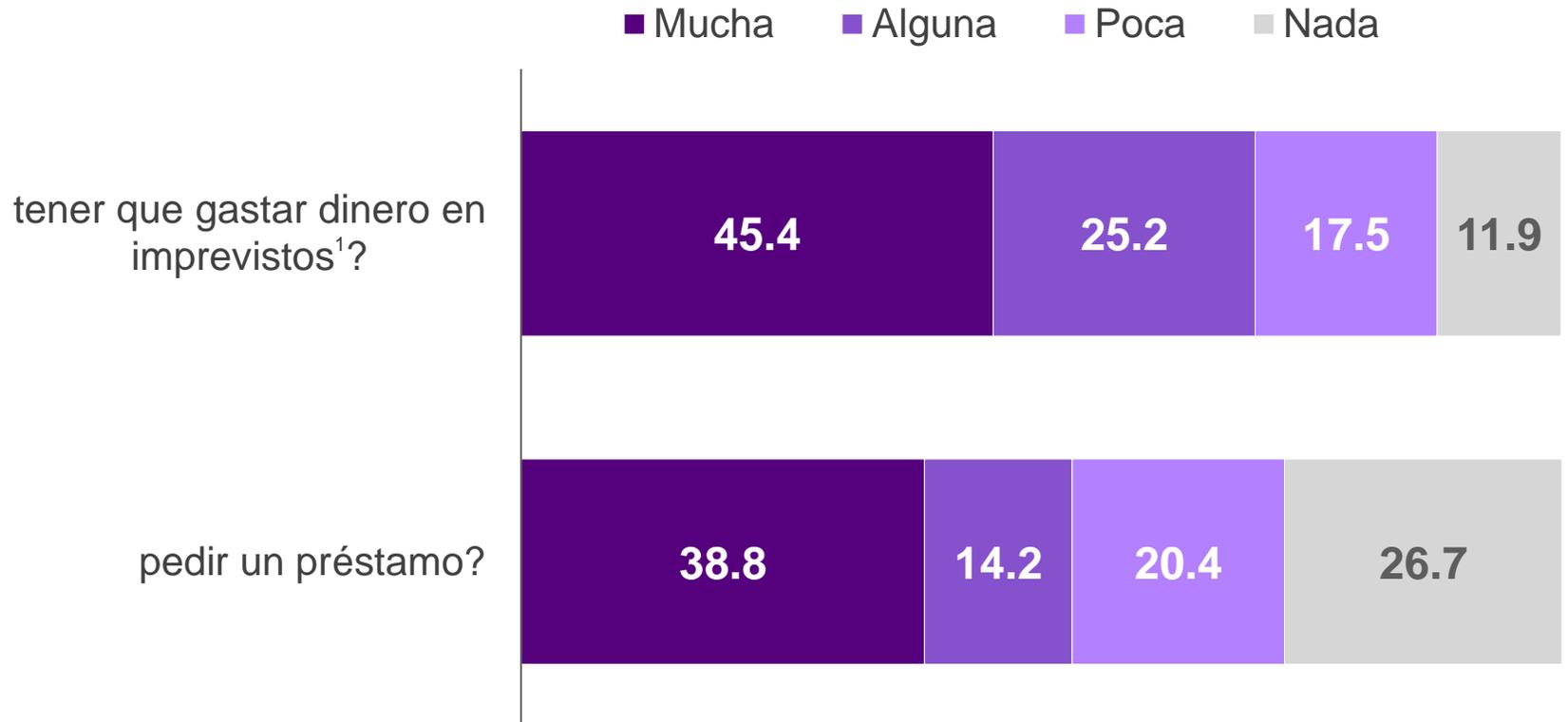
- pedir un préstamo?
- gastar más de lo que tenía planeado?
- que las deudas se acumulen?
- que el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento?
- tener que gastar dinero en imprevistos (enfermedades, accidentes, reparación de vehículo)?
- la dificultad de guardar dinero para metas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

Nivel de preocupación de las personas según causa
(distribución porcentual)



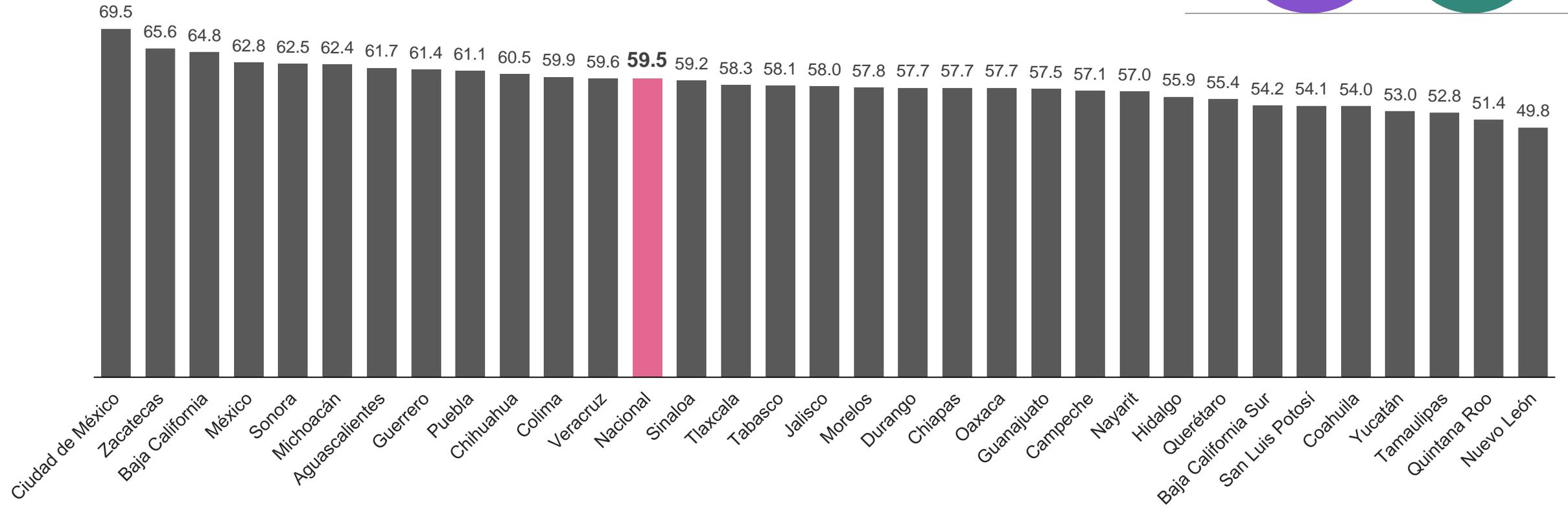
¹ Enfermedades, accidentes, reparación de vehículo, etc.

ESTRÉS FINANCIERO

62.5
Mujeres

56.0
Hombres

Nivel de estrés de financiero por entidad federativa



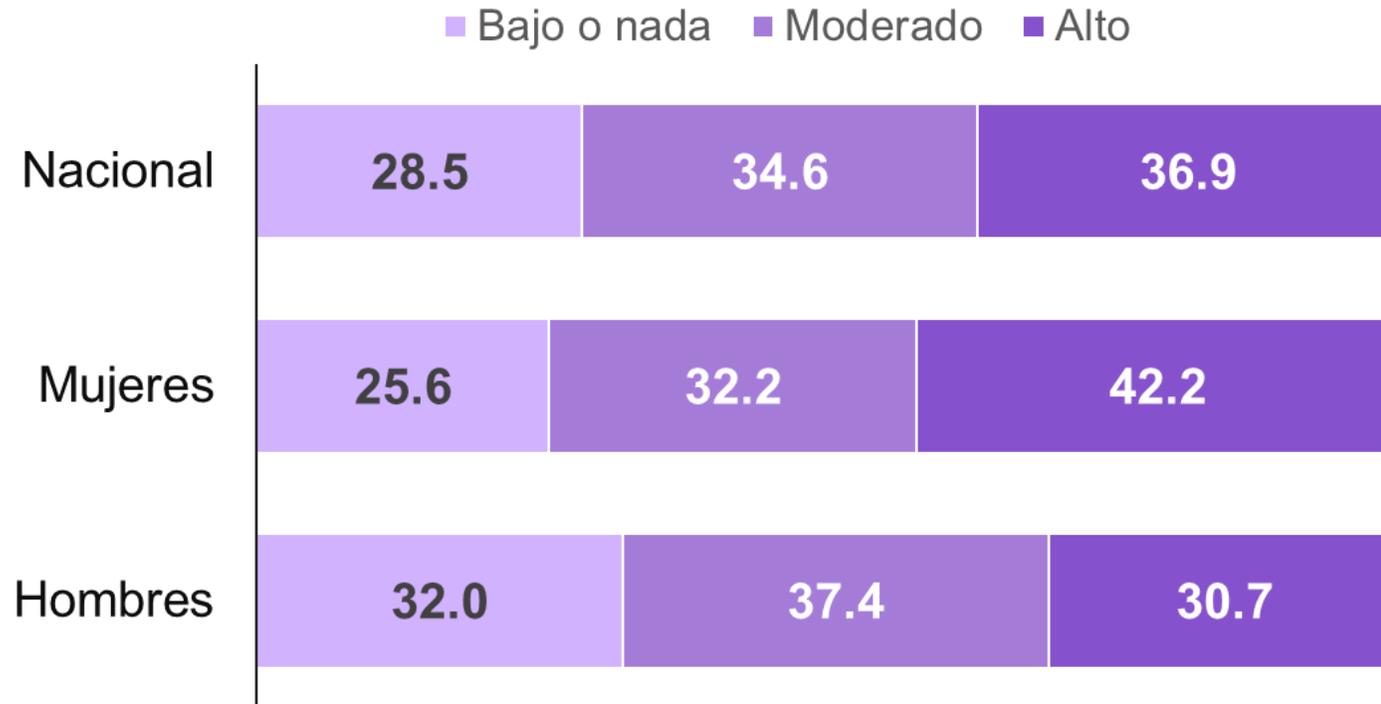
Las respuestas a las seis preguntas son convertidas en un valor entre **cero y cien**.

Fuente: INEGI. ENSAFI, 2023.

ESTRÉS FINANCIERO

Nivel de estrés financiero de las personas

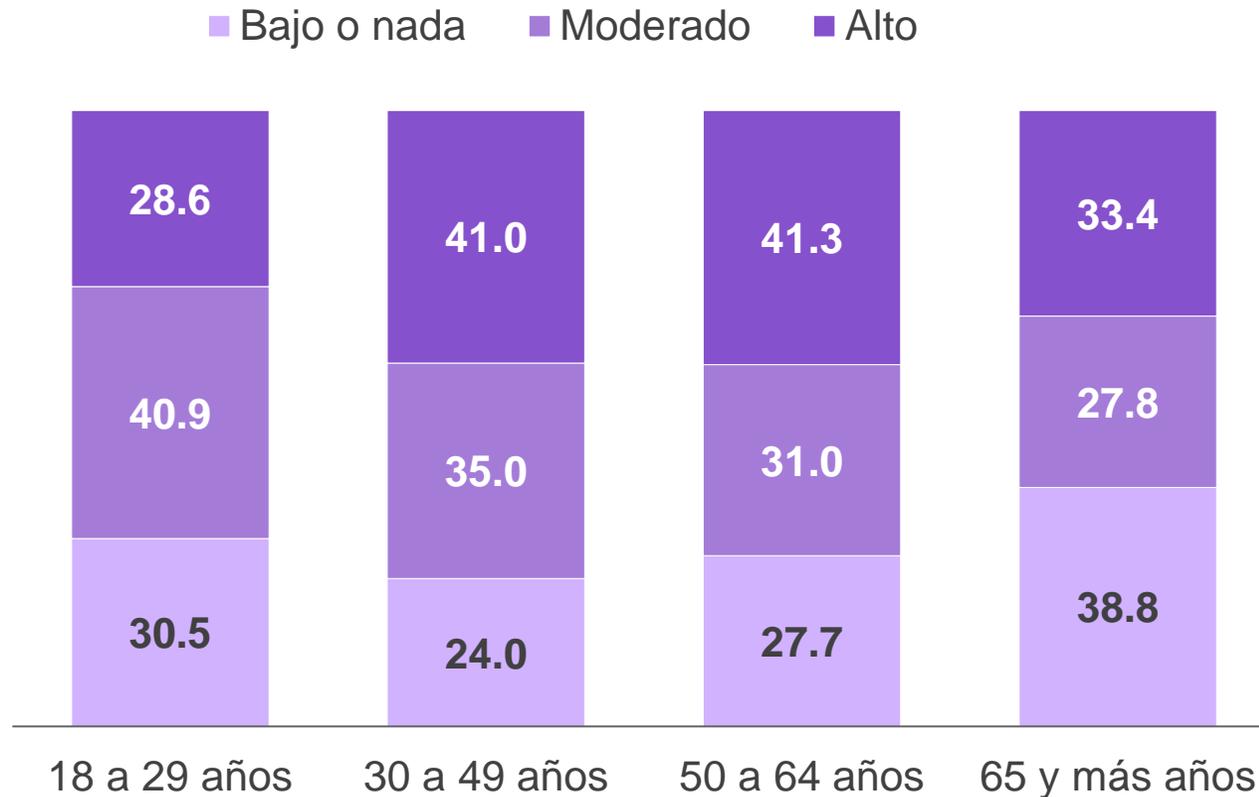
(distribución porcentual)



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*.

ESTRÉS FINANCIERO

Nivel de estrés financiero de las personas por grupo de edad
(distribución porcentual)

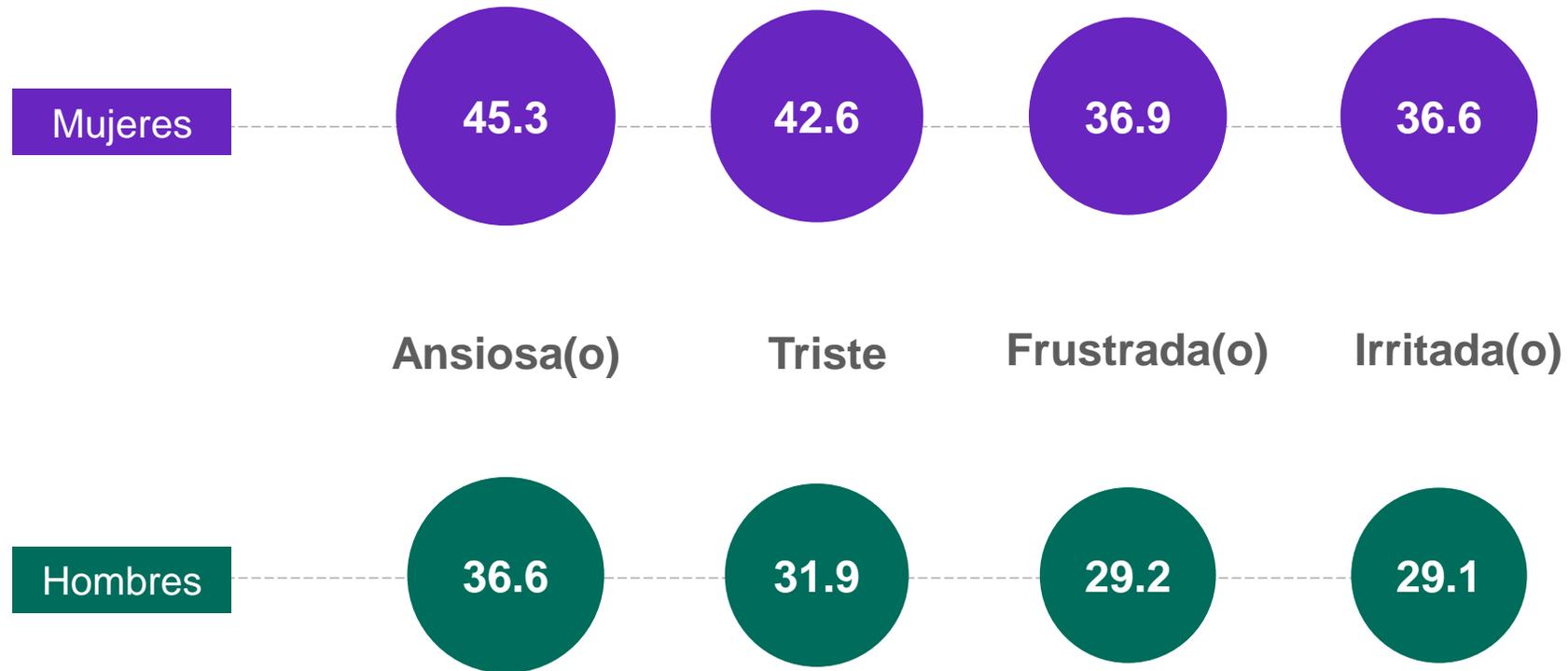


Nivel *alto* de estrés por estado conyugal:

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

ESTRÉS FINANCIERO

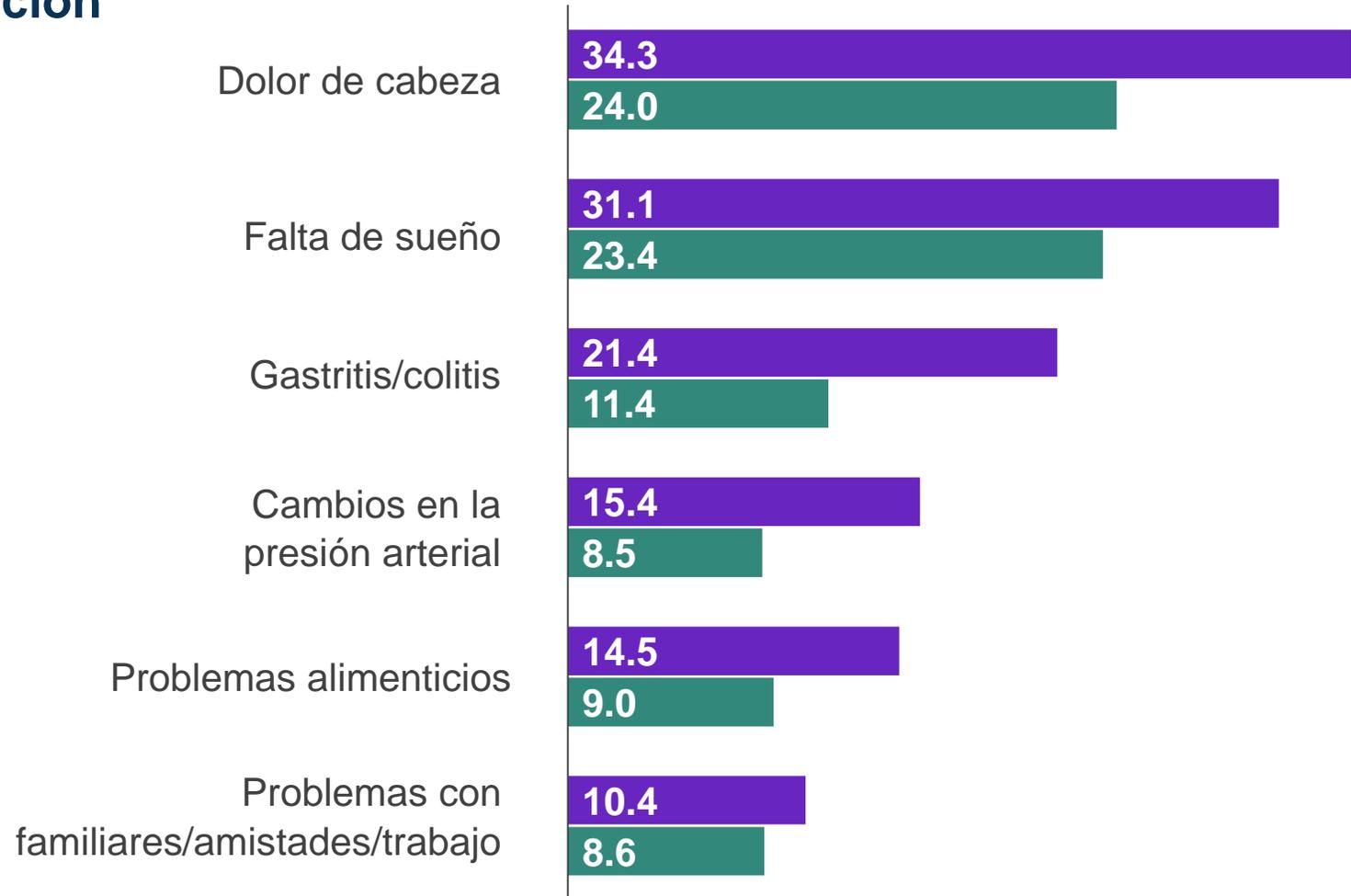
Personas según las emociones derivadas de su situación financiera
(porcentaje)



ESTRÉS FINANCIERO

Personas con afectaciones físicas o emocionales por su situación financiera
(porcentaje)

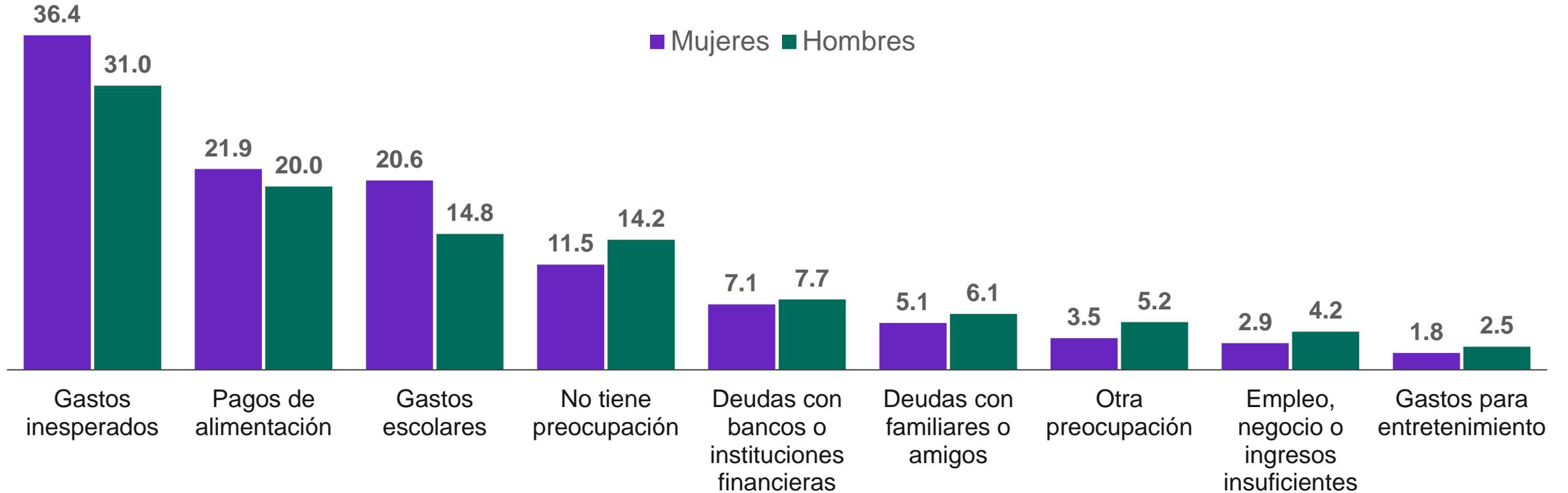
■ Mujeres
■ Hombres



PREOCUPACIONES FINANCIERAS

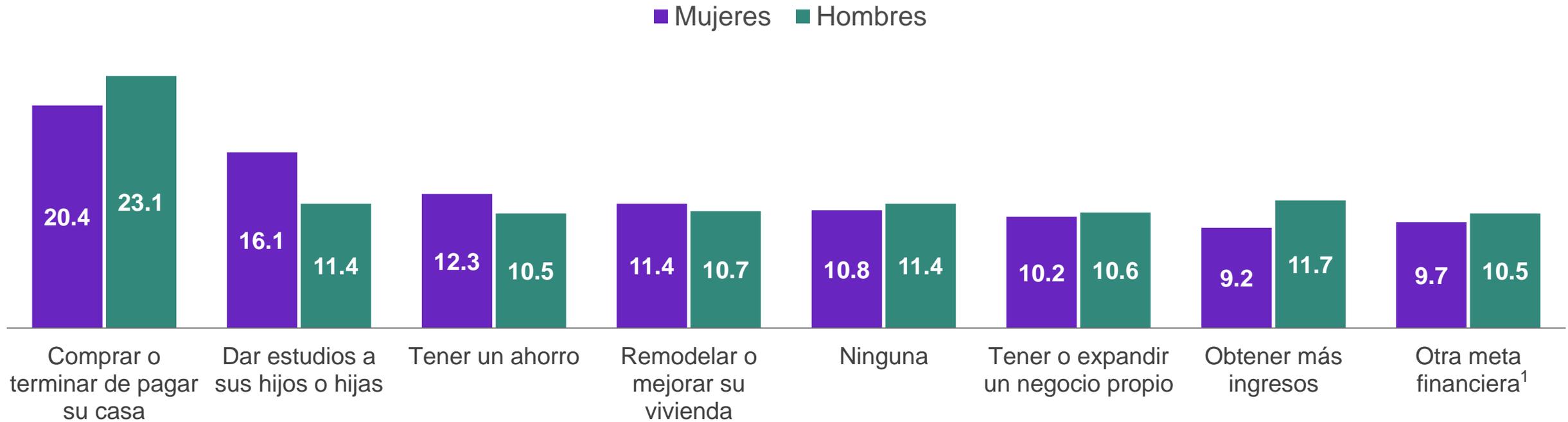
Personas según principales preocupaciones financieras

(porcentaje)



METAS FINANCIERAS

Personas según su principal meta financiera (distribución porcentual)



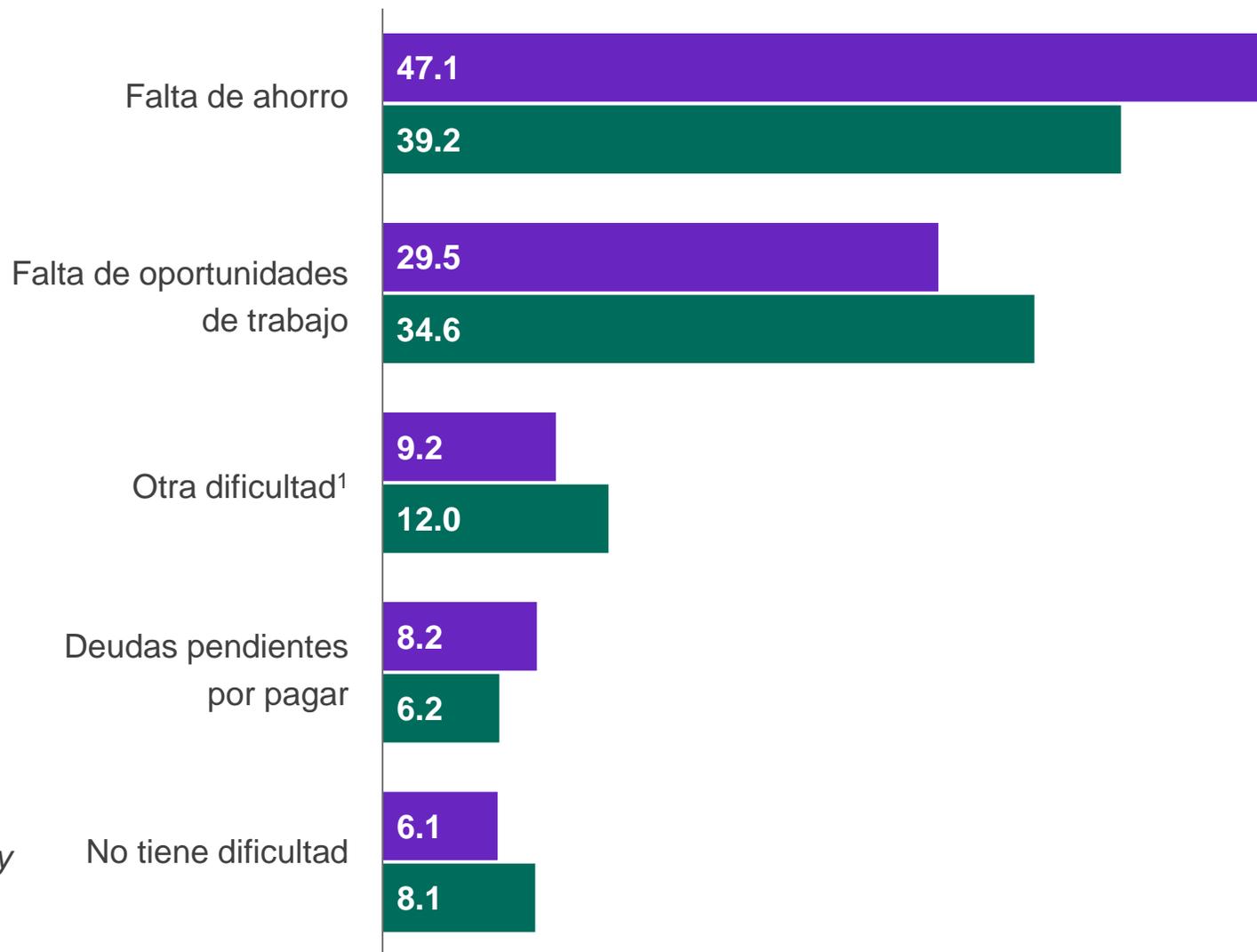
¹ Incluye *adquirir un vehículo, tener dinero para entretenimiento*, entre otras.

METAS FINANCIERAS

Personas según su principal dificultad para cumplir sus metas financieras

(distribución porcentual)

■ 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

