

ENSAFI

Encuesta Nacional
sobre Salud Financiera

2023

Documento conceptual



 INEGI

Instituto Nacional de Estadística y Geografía

Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023

ENSAFI

Documento conceptual



Catalogación en la fuente INEGI:

332.024 Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (2023).
 Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023 : ENSAFI : documento conceptual / Instituto Nacional de Estadística y Geografía.-- México : INEGI, c2024.
 viii, 153 p.
 1. Finanzas personales - Estadísticas - Metodología. I. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (México).

Conociendo México

800 111 4634
www.inegi.org.mx
atencion.usuarios@inegi.org.mx



Registro en trámite

2024, **Instituto Nacional de Estadística y Geografía**
Edificio Sede
Avenida Héroe de Nacozari Sur 2301
Fraccionamiento Jardines del Parque, 20276, Aguascalientes,
Aguascalientes, Aguascalientes, entre la calle INEGI,
Avenida del Lago y Avenida Paseo de las Garzas.

Presentación

El presente documento tiene como objetivo proporcionar el diseño conceptual que sustenta a la **Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023**, un programa 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 principal generar información estadística a nivel nacional y por entidad federativa, específicamente dirigida a comprender los aspectos que definen la salud financiera de la población de 18 años y más en México.

La ENSAFI 2023 no solo aborda la salud o bienestar financiero de la población, sino también investiga las preocupaciones más comunes y el estrés asociado a la situación financiera de las personas. Asimismo, busca identificar los factores que se relacionan, incluyendo aspectos como crédito, deuda, ahorro, manejo financiero y características sociodemográficas, entre otros.

La información recabada a través de esta encuesta es de gran relevancia, ya que puede servir como base para la formulación de políticas públicas que contribuyan a mejorar o mantener un adecuado nivel de bienestar financiero en la población, y en su caso ayudar en la reducción del estrés financiero experimentado por las personas.

Índice

Introducción	VII
1. Definición del programa de información	1
1.1 Objetivos	1
1.2 Justificación	1
2. Antecedentes	3
2.1 Desarrollos teóricos sobre la salud o bienestar y estrés financieros	3
2.1.1 Medir el bienestar financiero. Una guía para utilizar la escala de bienestar financiero de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) (<i>Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale</i>)	3
2.1.2 Llevando salud financiera a todo el mundo. Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones	4
2.1.3 Bienestar financiero. Un modelo conceptual y Análisis preliminar. (<i>Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis</i>)	4
2.1.4 Escala de estrés financiero APR: desarrollo y validación de una medida multidimensional. (<i>APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement</i>)	5
2.1.5 Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas	6
2.1.6 Bienestar financiero y salud mental: una revisión sistemática. (<i>Financial Wellbeing and Mental Health: A Systematic Review</i>)	6
2.1.7 Deuda, satisfacción y ansiedad financiera. Un estudio de caso	6
2.2 Encuestas internacionales en materia de salud financiera	7
2.2.1 Encuesta de Bienestar Financiero en Canadá. (<i>Financial Wellbeing Survey 2018</i>)	7
2.2.2 Bienestar financiero. Una encuesta de adultos en Australia. (<i>Financial wellbeing. A survey of adults in Australia</i>)	8

2.2.3	Bienestar financiero. Una encuesta de adultos en Nueva Zelanda. (<i>Financial wellbeing. A survey of adults in New Zealand</i>)	8
2.2.4	Bienestar Financiero en América. (<i>Financial well-being in America</i>)	9
2.2.5	Estudio sobre la salud financiera mundial: una encuesta en 10 países para medir la seguridad y el control financieros. (<i>Gallup Global Financial Health Study. A 10-Control and Security Country Survey to Measure Financial Security and Control</i>)	10
2.2.6	Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina	11
2.3	Antecedentes nacionales de captación	12
2.3.1	Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH) 2019	12
2.3.2	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021	12
2.3.3	Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 2022	12
2.3.4	Otros estudios nacionales	12
3.	Recomendaciones internacionales	14
3.1	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)	14
3.2	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	15
4.	Marco jurídico en que se circscribe la encuesta	17
4.1	Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos	17
4.2	Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2019-2024	17
4.3	Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)	18
4.3.1	Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)	18
4.4	Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica	19
5.	Marco conceptual	20
5.1	Consideraciones generales del marco conceptual	20
5.2	Conceptos básicos	24
5.3	Cobertura temática	27
5.3.1	Cobertura temática vivienda y hogar	27
5.3.2	Cobertura temática individual	28
5.4	Principales indicadores	29
6.	Principales características metodológicas	32
6.1	Características metodológicas	32
6.2	Instrumento de captación	33

7. Cobertura conceptual	35
7.1 Características de la vivienda	35
7.2 Identificación de los hogares	37
7.3 Características sociodemográficas de las personas del hogar	37
7.4 Características socioeconómicas del hogar	40
7.5 Características personales y laborales	43
7.6 Deuda, ahorro y gasto individual	49
7.7 Comportamiento y percepciones del bienestar financiero	54
7.8 Estrés financiero	59
7.9 Metas financieras	63
7.10 Conocimientos sobre CONDUSEF y temas de interés	64
Anexos	
A. Esquema de categorías, variables y clasificaciones	66
B. Indicadores de bienestar y estrés financieros; y escalas para rasgos de personalidad. Nota de cálculo.	85
C. Cuestionario	106
D. Tarjetas	130
Glosario	135
Bibliografía	146

Introducción

En México, se han realizado encuestas que ofrecen información sobre la salud financiera en la población y los hogares; sin embargo, existe una necesidad de abordar más exhaustivamente los distintos elementos que se relacionan con la salud o el bienestar financiero; así como analizar su vinculación con las características individuales de las personas para comprender mejor los determinantes que influyen en el bienestar financiero. La ENSAFI 2023 busca cubrir esta necesidad, además, recaba datos que van más allá de las métricas económicas tradicionales, incorporando elementos subjetivos como el comportamiento financiero y rasgos de personalidad.

Además, la encuesta busca conocer las metas financieras principales de la población y los obstáculos que enfrentan para alcanzarlas, ya que esto está intrínsecamente ligado a su bienestar financiero. Adicionalmente, se incluye el estudio del estrés financiero y su impacto en la vida de la población.

Este documento está dividido en siete apartados, con la finalidad de ofrecer una visión integral de la ENSAFI 2023, desde sus objetivos hasta sus aspectos metodológicos y cobertura conceptual.

El primer apartado aborda los objetivos de la encuesta y proporciona la justificación del programa estadístico. En el segundo, se presentan los antecedentes teórico-conceptuales del tema de salud o bienestar financiero, así como referencias de encuestas realizadas a nivel internacional y nacional. El tercer trata las recomendaciones en materia de salud financiera ofrecidas por organismos internacionales en la captación de datos. En el cuarto, se detallan las leyes que enmarcan el levantamiento de la ENSAFI 2023. El quinto apartado ofrece el marco conceptual retomado para la encuesta, la definición de los conceptos principales y destaca la mención de algunos de los indicadores más relevantes derivados de la información recopilada. En el sexto, se describen las características metodológicas y el instrumento utilizado para la recolección de datos. Finalmente, el séptimo apartado aborda la cobertura conceptual del programa.

Además de estos apartados principales, el documento incluye algunos anexos que contienen el esquema de categorías y variables de la ENSAFI 2023; la nota de cálculo de los indicadores de Bienestar y

Estrés Financiero; y la escala de rasgos de personalidad; el instrumento utilizado para la recolección de información, junto con las tarjetas utilizadas para este propósito. Asimismo se integra el glosario y la bibliografía.

1. Definición del programa de información

1.1 Objetivos

La Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023 tiene los siguientes objetivos:

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 sobre las preocupaciones más comunes y el estrés que la población pueda sentir a consecuencia de su situación financiera, e impactos en su vida.

Objetivos específicos

1. 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.
2. Generar información sobre la resiliencia financiera que tiene la población de 18 años y más para hacer frente a acontecimientos inesperados.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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, que permita entre otras cosas, encontrar los principales determinantes de la salud financiera en el país; identificar brechas de género y para otros grupos específicos de población.

1.2 Justificación

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), dentro de las áreas temáticas del desarrollo social y económico de las líneas de acción 2023 del Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo en México,¹ considera la inclusión, la educación y la salud financieras como herramientas para el desarrollo sostenible ya que permiten a las personas generar una economía próspera y mantener una protección económica ante imprevistos; además, provee seguridad para satisfacer las necesidades y lograr las metas e intereses.²

¹ PNUD. *Líneas de acción 2023 del Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo en México*. En: https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-08/pnud._factsheets_lineas_de_accion._15.05.23.pdf.

² PNUD. *PNUD y CONDUSEF consolidan alianza estratégica para reducir el estrés financiero de la población*. En: <https://www.undp.org/es/mexico/comunicados-de-prensa/pnud-y-condusef-consolidan-alianza-estrategica-para-reducir-el-estres-financiero-de-la-poblacion>

El estrés que se genera a partir de problemas económicos impacta la salud física y el bienestar emocional de las personas.^{3, 4} Una buena salud financiera se relaciona con un menor estrés financiero y, por lo tanto, con una mayor salud física y mental.^{5, 6} Por esta razón, instituciones como la Oficina de Protección Financiera del Consumidor de Estados Unidos,⁷ el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe,⁸ el Commonwealth Bank de Australia⁹ y asociaciones como la Financial Health Network,¹⁰ así como diversos gobiernos, como Australia y Canadá, han dirigido la atención para abordar las problemáticas económicas desde un enfoque integral que representan los conceptos de bienestar o salud financiera, en los cuales se observan los indicadores financieros, así como la perspectiva social e incluso personal detrás de estos fenómenos.

Aun cuando existe información sobre temas relacionados con las finanzas mediante la Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH),¹¹ y la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)¹², se plantea la necesidad de elaborar un programa estadístico específico que considere los elementos relacionados con la salud financiera, como son la seguridad, la libertad, la resiliencia y el control financieros, las principales preocupaciones y el estrés que puede sentir la población adulta ante sus compromisos financieros.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), a partir del interés mostrado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), realiza la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI), que ofrece la posibilidad de una visión integral ya que considera diversos factores económicos del hogar y de las personas; aspectos sociales y psicológicos que se relacionan con las actitudes y comportamientos en la toma de decisiones financieras.

Asimismo, la ENSAFI permitirá conocer el impacto que tienen las dificultades económicas en la vida de la población que reside en México, tanto a nivel físico, social y emocional, siendo el estrés financiero otro de los temas de interés de esta encuesta por su estrecha relación con la salud mental y psicosocial, tema crítico para el bienestar de las personas.

Contar con información sobre las dinámicas de manejo de dinero y las percepciones o motivaciones detrás de las decisiones financieras de la población y los hogares, es un recurso que proporcionará elementos para diseñar e implementar políticas públicas orientadas a mejorar las prácticas, hábitos y costumbres de la población en el país para optimizar la salud financiera, para reducir comportamientos nocivos como el sobreendeudamiento o uso inadecuado de créditos, lo que a su vez influya en un menor estrés financiero que permita a la población tranquilidad ante el futuro y disfrute de la vida.

³ Berger Lawrence M., Collins J. Michael, Cuesta Laura. Household Debt and Adult Depressive Symptoms in the United States. *Journal of Family and Economic Issues* 2015. En: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-015-9443-6>.

⁴ CONDUSEF. *Hablando del estrés y la salud financiera*. En: <https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Hablando%20del%20Estres%20y%20la%20Salud%20Financiera.pdf>.

⁵ Richardson Thomas, Elliott Peter, Roberts Ronald 2013. The relationship between personal unsecured debt and mental and physical health: a systematic review and meta-analysis. *Clinical Psychology Review*. En: <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/24121465/#full-view-affiliation-1>.

⁶ Bialowolski Piotr et al. The role of financial conditions for physical and mental health. Evidence from a longitudinal survey and insurance claims data. *Social Science & Medicine* 2021. En: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0277953621003737>.

⁷ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale* 2017. En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.

⁸ Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. En: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/11/5-acciones-desde-las-politicas-publicas-para-promover-la-salud-financiera/>.

⁹ Commonwealth Bank. En: <https://www.commbank.com.au/banking/guidance/find-your-financial-wellbeing-score.html>.

¹⁰ Financial Health Network. En: <https://finhealthnetwork.org>.

¹¹ INEGI 2019. (ENFIH) 2019. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enfib/2019/>.

¹² INEGI 2021. (ENIF) 2021. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>.

2. Antecedentes

2.1 Desarrollos teóricos sobre la salud o bienestar y estrés financieros

El tema de salud financiera ha cobrado gran importancia dentro del estudio de la economía poblacional en diferentes países, ya que es un rubro que impacta en la percepción de bienestar global de las personas. Para lo cual se han realizado diferentes estudios en varios países con la finalidad de identificar los determinantes que se relacionan con la salud financiera, que permitan generar políticas y programas que enuncien las acciones necesarias para la mejora y mantenimiento de un nivel favorable de bienestar.

Por otro lado, el estudio del estrés ha cobrado mayor relevancia para la salud pública global ya que es un fenómeno psicosocial que va en incremento debido a sus variadas consecuencias¹³ y a su multicausalidad.

Para fines de la ENSAFI, se busca contar con información relacionada con la salud o bienestar y estrés financieros, elementos de interés y que están estrechamente relacionados con las finanzas personales.

2.1.1 Medir el bienestar financiero. Una guía para utilizar la Escala de Bienestar Financiero de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) (*Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*)

Para brindarles a los profesionales e investigadores una forma estándar, confiable y ampliamente disponible de medir el bienestar financiero individual, la oficina estadounidense Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB por sus siglas en inglés), en 2015 dirigió un esfuerzo de investigación riguroso y creó un marco conceptual, desarrolló una definición de bienestar financiero y una escala para medir el bienestar financiero, la cual se creó para complementar las herramientas de cálculo y de recopilación de datos; es una forma rigurosa y sencilla para identificar factores como sentimientos de empoderamiento, confianza y satisfacción.

La escala CFPB¹⁴ está diseñada para cuantificar de manera precisa y consistente; y por lo tanto explorar, algo que no es directamente observable: la medida en que la situación financiera de una persona y la capacidad financiera que ha desarrollado le brindan seguridad y libertad de elección, lo anterior, partiendo de cuatro dimensiones que establecieron para medir el bienestar financiero:

- tener control sobre las finanzas diarias y mensuales;
- tener la capacidad de absorber un *shock* financiero;
- estar encaminado para alcanzar sus metas financieras; y
- tener la libertad financiera y capacidad de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida.

En este documento o guía muestra los diferentes factores que pueden influir sobre el bienestar financiero de las personas y existen determinantes específicos: el entorno económico y social de la personas, personalidad y actitudes, contexto de decisión, conocimientos y habilidades, comportamiento y el bienestar financiero personal.

¹³ Herrera-Covarrubias Deissy, Coria-Avila Genaro, Muñoz-Zavaleta David, Graillet-Mora Olivier, Aranda-Abreu Gonzalo, Rojas-Durán Fausto, Hernández María Elena, Ismail Nafissa (2017). Impacto del estrés psicosocial en la salud. *Revista eNeurobiología* 8(17):220617, 2017. En: <https://www.uv.mx/eneurobiologia/vols/2017/17/Herrera/HTML.html>, <https://eneurobiologia.uv.mx/index.php/eneurobiologia/article/view/2523/4405>.

¹⁴ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EE.UU., 2015. En https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf.

Asimismo, describe la investigación detrás de la Escala de Bienestar Financiero de la CFPB y proporciona pasos detallados para usarla, incluido cómo calificar las respuestas de las personas y comparar sus puntuaciones.

2.1.2 Llevando salud financiera a todo el mundo. Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones

Este documento técnico elaborado por el Fondo de Desarrollo de Capital de las Naciones Unidas (UNCDF, por sus siglas en inglés) y con el apoyo de Fundación MetLife (MetLife Foundation), pretende sentar las bases de referencia a partir de varios análisis de la salud financiera con el propósito de generar una base empírica a partir del trabajo realizado por instituciones y personas a nivel mundial. El documento explora los elementos constitutivos y los factores determinantes de la salud financiera, de cómo medirla y el papel que desempeñan las distintas partes interesadas.¹⁵

También sirve como esfuerzo hacia un entendimiento común y compartido sobre el tema, al tiempo que apunta a construir una coalición de actores de los sectores público y privado que podrían ser socios dispuestos a embarcarse en el aprendizaje y la acción colectivas orientadas a mejorar la salud financiera a nivel mundial.

Sobre un análisis de los diversos marcos de medición que realizan varios países e instituciones, identifican los cuatro factores o parámetros a tomar en cuenta al medir la salud financiera de las personas (la seguridad, la resiliencia financiera, el control y la libertad financieras). Asimismo, concluyen que las medidas de salud financiera deben considerar el contexto socioeconómico y cultural más amplio de los encuestados, es decir, los ambientales, humanos e individuales, que en diversas combinaciones conducen a estados particulares de salud financiera, además de una serie de consideraciones para la medición.

2.1.3 Bienestar financiero. Un modelo conceptual y análisis preliminar. (*Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*)

En este documento¹⁶ se presentan los diferentes factores que pueden influir sobre el bienestar financiero. Se basa en trabajos anteriores realizados por el Centro de Investigación de Finanzas Personales (PFRC por sus siglas en inglés), la Universidad de Bristol y el Banco Mundial. El objetivo general es mejorar la comprensión de la capacidad financiera y el bienestar; y preparar para mejores iniciativas políticas para mejorar la seguridad financiera de los hogares y las personas.

El modelo que surge de este estudio muestra que los impulsores clave del bienestar financiero son los comportamientos y los factores ambientales sociales y económicos. Estos, a su vez, están determinados por factores psicológicos (como el locus de control, la impulsividad, el autocontrol y la orientación del tiempo) y las actitudes hacia el gasto, el ahorro y el endeudamiento; el conocimiento y la experiencia tienen un efecto mucho menor o ninguno.

Este estudio crea una representación esquemática de estos determinantes directos e indirectos del bienestar financiero. Este modelo tiene mucho en común con el modelo desarrollado, de forma independiente, por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor. Ambos modelos consideran que los conocimientos, las habilidades, las actitudes y los rasgos psicológicos tienen un efecto indirecto sobre el bienestar, a través de su influencia sobre los comportamientos.

El modelo considera tres dimensiones para el bienestar financiero de las personas:

- Cumplir compromisos
- Sentirse cómodo (fuertemente influenciado por medidas subjetivas)
- Resiliencia para el futuro

Este análisis se considera solo preliminar, explorando algunas de las relaciones entre bienestar financiero, comportamientos financieros, conocimiento y experiencia financieros, y factores psicológicos subyacentes, como rasgos de personalidad y actitudes.

¹⁵ UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. *Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones* 2020. (DE) consultado el 24/08/2023. En: <https://www.metlife.com.mx/content/dam/metlifecom/mx/pdfs/internas/Acerca-de-MetLife/Responsabilidad-Social-y-Fundacion/Boletines/2022/10-aug-designed-spanish-white-paper-final.pdf>.

¹⁶ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

En este modelo se basan posteriormente la Encuesta de Bienestar Financiero en Canadá, la Encuesta de Bienestar Financiero de Adultos en Australia y la Encuesta de Bienestar Financiero de Adultos en Nueva Zelanda.

2.1.4 Escala de estrés financiero APR: desarrollo y validación de una medida multidimensional. (*APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement*)

El propósito de esta investigación fue definir el estrés financiero basado en la teoría y crear una herramienta psicométrica para capturar sus aspectos multidimensionales. Propone la siguiente definición de estrés financiero: es una respuesta psicofisiológica a la percepción de desequilibrio, incertidumbre y riesgo en el ámbito de la gestión de recursos financieros y la toma de decisiones.

El proyecto consistió en desarrollar y validar una nueva escala de estrés financiero utilizando un panel de expertos y dos muestras de encuestas en línea independientes. Este estudio utilizó un método psicométrico para desarrollar una nueva e integral medición del estrés financiero. El procedimiento incluyó cuatro etapas: (a) creación del primer borrador de preguntas de la encuesta con base en la definición de estrés financiero sugerida; (b) solicitar revisiones de un panel de expertos para perfeccionar y validar los elementos de la misma; (c) ejecutar una encuesta exploratoria para verificar la confiabilidad y finalizar la escala; y (d) administrar la encuesta confirmatoria para evaluar la confiabilidad y la validez de constructo de la nueva escala.

Esta escala multidimensional de estrés financiero consta de 24 ítems y representa aspectos afectivos (A), fisiológicos (P) y relacionales (R).

Afectivo reacción (AR) situación.

1. Me siento deprimido por mi situación financiera
2. Me siento triste por mi situación financiera
3. Tengo miedo por mi situación financiera
4. Me siento ansioso por mi situación financiera
5. Me preocupo mucho por mi situación económica
6. Me irrito fácilmente por mis problemas financieros
7. Me siento emocionalmente agotado debido a mis problemas financieros
8. Me siento frustrado por mi situación financiera

Relacional/interpersonales (RB) comportamiento.

1. Mi situación financiera interfiere con mi día a día o desempeño laboral diario
2. Con frecuencia paso por alto eventos sociales en el trabajo debido a mi situación financiera
3. A menudo me meto en problemas en el trabajo debido a mi situación financiera
4. Mi situación financiera frecuentemente interfiere con mi relación con mis compañeros de trabajo/colegas
5. A menudo discuto con mi cónyuge/pareja por cuestiones financieras
6. Me resulta difícil hablar de dinero con mi cónyuge/pareja
7. Con frecuencia evito asistir a eventos familiares debido a mi situación financiera
8. Mi situación financiera frecuentemente interfiere con mi relación familiar

Respuestas fisiológicas (PR).

1. Tengo dolores de estómago frecuentemente debido a mi situación financiera
2. Los latidos de mi corazón aumentan debido a mi situación financiera
3. Siento frío por mi situación financiera
4. Sudo más por mi situación económica
5. Tengo dolores musculares más frecuentes debido a mi situación financiera
6. Me canso con frecuencia debido a mis problemas financieros
7. Soy sensible al ruido debido a mi situación económica
8. Encuentro defectos/grietas/astillas en objetos generales con más frecuencia que antes debido a mi situación financiera.

El objetivo es que los investigadores y profesionales puedan utilizar esta escala para comprender la naturaleza compleja del estrés financiero y adaptar sus esfuerzos de intervención en consecuencia.¹⁷

2.1.5 Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas

En Venezuela, se realizó el estudio *Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas*, este estudio tuvo el objetivo de elaborar dos instrumentos para medir la seguridad financiera futura y el estrés financiero. Primero se diseñaron ítems tentativos que luego fueron revisados por expertos y, como último paso, la elección de instrumentos preliminares que fueron aplicados en grupos de personas para obtener las propiedades psicométricas.

En este estudio se define el estrés financiero como la dificultad que presenta un individuo para cumplir con sus obligaciones financieras, entendiéndose estas conductas económicas a partir de las actitudes y creencias asociadas con el manejo y la disponibilidad de recursos.

Entre las variables que se han asociado íntimamente con el estrés financiero se encuentra la Seguridad Financiera Futura Esperada (SFFE). Esta es la percepción de que la economía personal será estable y sólida en el futuro, así como de que se podrá cumplir cualquier tipo de meta relacionada con las finanzas.

Explora variables en relación al estrés financiero y a la seguridad financiera como son la ansiedad, el optimismo y el bienestar subjetivo; expresando una relación positiva entre la ansiedad y el estrés, así como el optimismo que resulta un predictor de bajos niveles de estrés financiero. Asimismo, menciona que se ha encontrado que el estrés financiero es un predictor significativo de bajos niveles de bienestar, y que el estrés debido a los ingresos predice significativamente bajos niveles de bienestar subjetivo.

2.1.6 Bienestar financiero y salud mental: una revisión sistemática. (*Financial Wellbeing and Mental Health: A Systematic Review*)

El estudio Bienestar financiero y salud mental: una revisión sistemática (*Financial Wellbeing and Mental Health: A Systematic Review*), publicado en 2021, corresponde a la revisión en la literatura sobre la asociación del bienestar financiero y la salud mental.

Este estudio encontró 32 artículos que exploraban las relaciones entre el bienestar financiero y la salud mental. Los hallazgos han variado al evaluar los métodos utilizados tanto para el bienestar financiero como para el bienestar mental. Se utilizaron 4 experimentos longitudinales para examinar la relación entre variables.

La mayoría de los hallazgos mostraron que el bienestar financiero tiene un impacto significativo en la salud mental. Además de que el bienestar financiero también se utiliza como medida de estrés, ansiedad y depresión. La mayoría de los estudios han demostrado que tener dificultades financieras está altamente relacionado con padecer depresión.¹⁸

2.1.7 Deuda, satisfacción y ansiedad financiera. Un estudio de caso

Publicado en 2013, es un estudio exploratorio sobre las posibles asociaciones de ansiedad financiera, utilizando una muestra de 180 estudiantes universitarios que buscaron servicios en un centro universitario de asesoramiento financiero en un estado del Medio Oeste. Para medir la ansiedad financiera, se desarrolló una nueva escala, la Escala de Ansiedad Financiera (FAS por sus siglas en inglés). Los resultados de dos regresiones jerárquicas indicaron que la satisfacción financiera, los préstamos estudiantiles y el género están asociados con la ansiedad financiera.¹⁹

¹⁷ Heo, W., Cho, S., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2. En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2/>.

¹⁸ Hassan, Mohd Faizul & Mohd Hassan, Naffisah & Kassim, Erne & Said, Yahya. (2021). Financial Wellbeing and Mental Health: A Systematic Review. *Studies of Applied Economics*. 39. 10.25115/eea.v39i4.4590. En: https://www.researchgate.net/publication/351387420_Financial_Wellbeing_and_Mental_Health_A_Systematic_Review.

¹⁹ Archuleta, K. L., Dale, A., & Spann, S. M. (2013). College students and financial distress: Exploring debt, financial satisfaction, and financial anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 50-62. En: <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1043230.pdf>.

2.2 Encuestas internacionales en materia de salud financiera

Considerando que para el bienestar de la población uno de los elementos relevantes es la cuestión financiera en los hogares, diversas instituciones han mostrado su interés en el estudio de la salud o bienestar financiero, proporcionando elementos para su investigación. Por lo que son varios los países que han invertido tiempo y esfuerzo para la gestión y aplicación de programas estadísticos que permitan conocer sobre el bienestar o salud financiera, sus dimensiones y posibles factores influenciadores.

A continuación, se muestran algunos ejemplos revisados para la construcción de la ENSAFI.

2.2.1 Encuesta de Bienestar Financiero en Canadá. (*Financial Wellbeing Survey 2018*)

Encuesta realizada en 2018, por la Agencia de Consumidores Financieros de Canadá (FCAC por sus siglas en inglés),²⁰ como participación en la iniciativa internacional para la medición del bienestar financiero. Con modalidad de aplicación en línea, con una muestra 1 935 personas de 18 años y más, residentes canadienses representativos de la distribución de género, región y edad.

La encuesta se realizó con base en el Modelo de Kempson *et al.*²¹ En este modelo, como se mencionó, se plantea que el bienestar financiero está determinado por cinco categorías de factores:

1. Comportamientos financieros
2. Factores sociales
3. Factores psicológicos
4. Factores económicos
5. Conocimiento y experiencia financieros

La encuesta utilizó una serie de preguntas para medir cada una de estas categorías de factores. Luego, las respuestas se combinaron en variables relacionadas.

Para evaluar el bienestar financiero general de los canadienses, se calculó una puntuación sobre 100 puntos para cada encuestado y se formaron cuatro grupos según los puntajes obtenidos de bienestar. Las personas que se consideraron con un nivel *excelente* financieramente obtuvieron una puntuación superior a 80, mientras que en el grupo de un nivel *bueno* financieramente, fueron quienes obtuvieron una puntuación de 51 a 80; las personas que se agruparon en la categoría de una situación financiera *justa* obtuvieron una puntuación de 31 a 50; por último, quienes obtuvieron una puntuación de 30 o menos, se agruparon en la categoría de *necesita atención*.²²

Para ofrecer una mejor comprensión de la situación financiera de los canadienses según los cuatro grupos, incluida su composición demográfica, se describe a cada uno de ellos según cuatro características:

- Descripción de su situación financiera
- Información demográfica
- Variables relacionadas con el bienestar financiero
- Conocimiento de las diferencias por grupo

Cabe señalar que el modelo utilizado en la encuesta canadiense se aplicó en encuestas similares en Noruega, Irlanda, Australia y Nueva Zelanda. En esta encuesta se identificó que el bienestar financiero está más fuertemente relacionado con los comportamientos que con los factores económicos.

²⁰ Financial Consumer Agency of Canada (2019). *Financial well-being in Canada: Survey results*. En: <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/financial-well-being-survey-results.pdf>.

²¹ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

²² Financial Consumer Agency of Canada (2018). *Financial Wellbeing Survey 2018. Final Methodological Report. Ipsos Public Affairs*. En: https://epe.lac-bac.gc.ca/100/200/301/pwgsc-tpsgc/por-ef/financial_consumer_agency/2018/086-17-e/report.pdf.

2.2.2 Bienestar financiero. Una encuesta de adultos en Australia. (*Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*)

Esta encuesta fue realizada por el *Australia and New Zealand Banking Group Limited (ANZ)*, el cuarto banco más grande de Australia. Realizada en línea, durante dos semanas en mayo y junio de 2021, captó las opiniones de 3 552 personas de 18 años y más, seleccionados aleatoriamente en diferentes localidades y personas en etapas diferentes en el ciclo de vida.

Su objetivo fue obtener una visión integral en la comprensión del bienestar financiero en Australia, entender el contexto socioeconómico de una persona y los rasgos en sus conductas, las cuales son clave para el bienestar financiero.

Se utilizó el Indicador de Bienestar Financiero *ANZ Roy Morgan* que es una medida indirecta basada en el Modelo de Kempson *et al.*²³ modelo conceptual de bienestar financiero, que está adaptado al contexto australiano y utilizando modelos de ecuaciones estructurales.

Para evaluar el bienestar financiero, las respuestas de los participantes se convirtieron en puntuaciones (sobre 100) y se utilizaron las categorías:

- Sin problemas financieros (*no worries*): > 80 puntos
- Haciéndolo bien financieramente (*doing OK*): de 51 a 80 puntos
- Arreglándoselas financieramente (*getting by*): de 31 a 50 puntos
- Dificultad financiera (*struggling*): < 30 puntos

La aplicación de este modelo en el análisis dentro del contexto australiano es mayormente consistente con Kempson *et al.* (2017);²⁴ sin embargo, la inclusión de una cuarta dimensión del bienestar financiero, sentirse seguro para el futuro (que se conformó de cuatro preguntas), logró identificar el “comportamiento de inversión” como un comportamiento financiero adicional con un impacto directo en el bienestar financiero.

Las variables relevantes del estudio²⁵ permitieron conocer si las personas podían cumplir con los compromisos cotidianos como tener dinero suficiente para comprar comida y realizar otros gastos regulares; si habían podido pagar sus facturas o deudas; tener conocimiento de productos financieros; solicitar préstamos de forma recurrente y a dónde acuden; tenencia de seguros y ahorro para el retiro; control y seguimiento de sus gastos; si se sienten cómodas con su situación financiera actual, y esta les permite hacer las cosas que desean; si tienen recursos o medios para atender gastos inesperados o para tiempos difíciles; entre otras.

2.2.3 Bienestar financiero. Una encuesta de adultos en Nueva Zelanda. (*Financial wellbeing. A survey of adults in New Zealand*)

La encuesta de adultos en Nueva Zelanda²⁶ se levanta conjuntamente con la de Australia y también bajo el auspicio de ANZ, por lo que comparten metodología, variables de interés y objetivos adaptados a cada país. Se realizó con entrevistas en línea durante el mes de junio de 2021 a 1 505 adultos de 18 años y más, seleccionados aleatoriamente. Tuvo como objetivo investigar el bienestar financiero en Nueva Zelanda, en cuyos resultados destaca el papel que desempeñan el contexto socioeconómico de una persona y sus rasgos de comportamiento a la hora de influir en su bienestar financiero pues incluye preguntas que midieron el comportamiento financiero, factores psicológicos, conocimientos y experiencia financieros.

²³ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

²⁴ Ibid

²⁵ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

²⁶ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in New Zealand*. New Zealand, 2021. (DE) consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-nz-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Esta es la séptima de una serie de encuestas integrales que se han realizado en Nueva Zelanda desde 2002 y se llevan a cabo cada dos o tres años, pero a partir de 2017 se adaptó al Modelo conceptual de Kempson *et al.* (2017).²⁷ Si bien, se mantiene en gran medida el acuerdo sobre la definición amplia de bienestar financiero, en los estudios más recientes se profundiza en detalles específicos sobre los diferentes elementos de bienestar financiero y cómo se miden. Esto ha incluido un enfoque cada vez mayor en medidas subjetivas y objetivas de bienestar financiero, elevando la importancia de los factores sociodemográficos y de las etapas de vida, proponiendo rasgos psicológicos adicionales importantes para el bienestar financiero y la inclusión de la capacidad digital.

2.2.4 Bienestar Financiero en América (*Financial well-being in America*)

La Encuesta sobre Bienestar Financiero (*Financial well-being in America*)²⁸ realizada a finales de 2016 y aplicada por primera vez en adultos en los Estados Unidos de América, por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB por sus siglas en inglés).

El diseño de la muestra requirió 5 000 encuestas completas representativas a la población adulta de los Estados Unidos, más una sobremuestra adicional de 1 000 encuestas completas de adultos de 62 años y más.

Para esta encuesta se desarrolló y validó la escala de bienestar financiero,²⁹ que es un instrumento que consta de 10 preguntas o ítems. Las respuestas de una persona a cada uno de los 10 ítems de la escala se convierten en una puntuación única, que es un número estandarizado entre 0 y 100 que tiene como objetivo cuantificar el nivel de bienestar financiero de esa persona y que captura los cuatro elementos que son:

- tener control sobre las finanzas diarias y mensuales;
- tener la capacidad de absorber un *shock* financiero;
- estar encaminado para alcanzar sus metas financieras; y
- tener la libertad financiera y capacidad de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida.

Además de la escala de bienestar financiero, se consideraron seis categorías de variables a medir:

1. *Características individuales*: educación; edad; salud física; raza/etnicidad; y sexo.
2. *Características del hogar y de la familia*: satisfacción con la vivienda; situación de la vivienda; estado civil; apoyar financieramente a los niños; región censal.
3. *Características de ingresos y empleo*: situación laboral; ingresos del hogar; estado federal de pobreza; volatilidad de los ingresos; recibir beneficios de jubilación del seguro social; servicio militar (miembro del servicio o dependiente); estatus de veterano; beneficios proporcionados por el empleador.
4. *Ahorros y redes de seguridad*: ahorros líquidos; capacidad para absorber un gasto inesperado; tener inversiones no relacionadas con la jubilación; tener seguro médico; tener una red de seguridad de amigos/familiares para emergencias.
5. *Experiencias financieras*: rechazo de crédito; contactado por el cobrador de deudas; tener cuenta corriente o de ahorros; uso de crédito no bancario a corto plazo; uso de productos de transacciones no bancarias; carga del costo de la vivienda; experiencia negativa en servicios financieros; experimentar cualquier *shock* financiero negativo; tener préstamo estudiantil; socialización financiera; responsabilidad de las finanzas propias.
6. *Comportamientos, habilidades y actitudes financieras*: confianza en la capacidad para lograr una meta financiera; tener el hábito de ahorrar; comportamientos efectivos de administración del dinero en el día a día; planificación de más de 5 años; propensión a planificar las finanzas; conocimiento financiero; habilidades financieras.

²⁷ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian. *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis* 2017. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

²⁸ CFPB. *Financial well-being in America* 2017. En: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201709_cfpb_financial-well-being-in-America.pdf.

²⁹ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale* 2017. En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.

Los resultados obtenidos en esta encuesta mostraron que, según el puntaje promedio de bienestar financiero de Estados Unidos, aproximadamente un tercio de las personas tienen dificultades para llegar a fin de mes y cerca de uno de cada cinco, a veces, tiene dificultades para pagar necesidades básicas como alimentos, vivienda y atención médica.³⁰

Además, se concluyó que ningún factor es responsable o indicativo del nivel de bienestar financiero. Más bien, el bienestar financiero parece reflejar la interacción *Control and Security* de muchos factores, combinados con las metas y prioridades de vida específicas de cada persona.

2.2.5 Estudio sobre la salud financiera mundial: una encuesta en 10 países para medir la seguridad y el control financieros. (*Global Financial Health Study. A 10-Country Survey to Measure Financial Control and Security*)

La empresa Gallup (Gallup Inc),³¹ en asociación con Fundación MetLife (*MetLife Foundation*) y la organización sin fines de lucro Asesores de filantropía de Rockefeller (Rockefeller Philanthropy Advisors), completó una revisión de la investigación existente y pruebas rigurosas para desarrollar una encuesta que se administró a más de 15 000 personas en todo el mundo en 2018.³²

El objetivo general del estudio es, mediante el uso de datos de encuestas representativas a nivel nacional, investigar las relaciones entre los diversos aspectos de la salud financiera y desarrollar una medida estadísticamente válida de control financiero.

Las preguntas buscan comprender si las personas están haciendo un uso suficiente de los servicios financieros y si utilizan su conocimiento y acceso a esos servicios para tomar el control de sus finanzas y mejorar su salud financiera general.

Gallup realizó encuestas representativas a nivel nacional de al menos 1 500 residentes, y el marco muestral representa a toda la población civil, no institucionalizada, de 18 años y más, en 10 países de distintos niveles de desarrollo económico: Bangladesh, Chile, Colombia, Grecia, Kenia, Japón, Corea del Sur, Reino Unido, Estados Unidos y Vietnam. Las entrevistas se realizaron cara a cara utilizando dispositivos portátiles de entrevista personal asistida por computadora (CAPI) en Bangladesh, Chile, Colombia, Grecia, Kenia y Vietnam. En Japón, Corea del Sur, el Reino Unido y los Estados Unidos, las entrevistas se realizaron por teléfono utilizando la entrevista telefónica asistida por computadora (CATI por sus siglas en inglés).³³

Se trata de un comparativo global sobre cómo las personas perciben su situación financiera personal y es el primero de su tipo. La temática abordada incluyó educación, empleo, ingresos familiares, seguridad financiera y diferentes aspectos del control financiero de una persona.

Este proyecto se centra en el control financiero, entendido como el grado en que las personas perciben que tienen el control de su situación financiera y pueden influir en ella. Dentro de los resultados se encontró que los niveles más bajos de control percibido sobre las propias finanzas son fuertes predictores de inseguridad financiera y que las percepciones de control financiero no están uniformemente relacionadas con los niveles del Producto Interno Bruto (PIB) per cápita.

³⁰ CFPB. *Financial well-being in America 2017*. EE.UU., CFPB, p.29. En: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201709_cfpb_financial-well-being-in-America.pdf.

³¹ Gallup, Inc. es una empresa estadounidense de análisis y asesoría con sede en Washington D. C. Fundada por George Gallup en 1935, la empresa es conocida por sus encuestas de opinión pública realizadas en todo el mundo.

³² Gallup Inc., MetLife Foundation & Rockefeller Philanthropy Advisors. *Gallup Global Financial Health Study. A 10-Country Survey to Measure Financial Control and Security 2018*. En: https://news.gallup.com/file/reports/233417/Gallup_Global_Financial_Health_Study_Summary_2018.pdf.

³³ Gallup Inc., MetLife Foundation & Rockefeller Philanthropy Advisors. *Gallup Global Financial Health Study: Key Findings and Results A 10-Country Survey to Measure Financial Control and Security*. Technical Methodology Report 2018. En: <https://news.gallup.com/reports/233399/gallup-global-financial-health-study-2018.aspx?thank-you-report-form=1>.

2.2.6 Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina

En el año de 2020, el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, CAF,³⁴ presentó el estudio denominado *Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina*, con el fin de ofrecer una primera medición de este tipo en América Latina³⁵ y analizar los factores asociados con este indicador. Esta medición se basa en la investigación del Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) de los Estados Unidos y en los resultados de las encuestas de capacidades financieras llevadas a cabo por CAF en siete países: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay y Perú.

La encuesta indaga acerca de las capacidades financieras de las personas, entendidas como los conocimientos, las habilidades, las actitudes y los comportamientos relacionados con aspectos financieros, atendiendo entre otras, a las variables de ingresos, el comportamiento sobre el ahorro y el crédito (ahorro formal, tarjetas de crédito), las buenas prácticas financieras (comparación de entidades financieras, búsqueda de asesores financieros), posición frente a gastos inesperados, etcétera.

El total de participantes por cada país fue de aproximadamente 1 200 personas en cada uno, compuesta por hombres y mujeres de 18 años y más. Las encuestas se realizaron de manera presencial y fueron diseñadas para ser representativas de los países, llevándose a cabo en diferentes momentos.

El índice utilizado en la encuesta se elaboró con el uso de un Modelo de Respuesta Gradual (MRG, en inglés Graded Response Model-GRM), que permite estimar el bienestar financiero de los encuestados como una variable latente continua. Se compone por los cuatro aspectos que conforman el bienestar financiero propuesto por la CFPB, que son: control sobre las finanzas diarias, capacidad para absorber choques financieros, libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida y cumplimiento de metas financieras. Está conformado por ocho preguntas de la encuesta de CAF que coinciden con la definición de bienestar financiero del marco teórico propuesto por la CFPB. Las puntuaciones del índice van desde 0 a 100 puntos.

Para investigar las variables relacionadas al bienestar financiero, también se consideraron los siguientes aspectos:

- Las características individuales: edad, sexo
- Las características del hogar y la familia: estado marital, zona (rural o urbana)
- Ingreso: ingreso del hogar
- Comportamientos de ahorro y crédito: comportamiento de ahorro y crédito
- Buenas prácticas financieras: tenencia de ahorro formal o tarjeta de crédito, comparación de productos financieros en diferentes instituciones y búsqueda de información antes de adquirir un nuevo producto

Algunos datos relevantes obtenidos por la encuesta son que ciertas características demográficas están asociadas con el bienestar financiero, pero otras no, a saber:

- Se encontró que el bienestar financiero es superior entre los adultos, especialmente los mayores de 45 años. Adicionalmente, ser soltero está asociado con un bajo bienestar financiero.
- Las diferencias en el promedio del bienestar financiero fueron más grandes cuando se comparan los comportamientos relacionados con el ahorro que si se mira el comportamiento de crédito.
- Los individuos que comparan diferentes instituciones financieras antes de adquirir un producto reportaron, en promedio, puntajes más altos de bienestar financiero.
- Tener buenos conocimientos y habilidades financieras está asociado con mejores puntajes de bienestar financiero.
- En todas las magnitudes de ingreso los puntajes de bienestar financiero varían ampliamente y las personas con bajos ingresos pueden tener incluso mejores puntajes de bienestar financiero que las personas con altos ingresos.³⁶

³⁴ CAF es un Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, antiguamente Corporación Andina de Fomento (de ahí sus siglas), que tiene como misión impulsar el desarrollo sostenible y la integración regional mediante el financiamiento de proyectos de los sectores público y privado, la provisión de cooperación técnica y otros servicios especializados.

³⁵ Cfr. Cardenás, S., Cuadros, P., Estrada, C. & Mejía, D. Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina. CAF, Banco de Desarrollo de América Latina, 2020, pp. 8, 10, 14 y 16. (DE) consultado el 10/10/2023. En: https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_vivienda_para_Ame%cc%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y.

³⁶ Cárdenas, S., Cuadros, P., Estrada, C., & Mejía, D. (2020, July 23). Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina. Serie de políticas públicas y transformación productiva, 36, Caracas: CAF. En: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1617>.

2.3 Antecedentes nacionales de captación

A continuación, se presentan las encuestas y estudios nacionales relativos a temas financieros en el país, tales como la frecuencia y comportamiento de uso sobre los productos de ahorro, crédito y gasto; así como la finalidad de identificar barreras financieras y con ello estar en posibilidad de diseñar políticas públicas basadas en evidencia que promuevan conocimiento sobre comportamientos financieros.

2.3.1 Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH) 2019

Este programa, realizado por el INEGI en convenio con el Banco de México, tiene la finalidad de generar información estadística sobre los activos y pasivos de los hogares, tanto financieros como no financieros; entre uno de sus objetivos específicos relacionados con ENSAFI está el de generar datos sobre el endeudamiento y la capacidad de pago dentro de los hogares; incluidas variables que permiten conocer la percepción del nivel de endeudamiento de la población adulta en México.

2.3.2 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021

Encuesta desarrollada por el INEGI, en convenio con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con el propósito de generar información estadística e indicadores oficiales a nivel nacional y regional que permitan a las autoridades financieras hacer diagnósticos, diseñar políticas públicas y establecer metas en materia de inclusión y educación financiera; asimismo, incorporar cambios y actualizaciones necesarias para dar atención a nuevos requerimientos de información y consideraciones de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) publicada en 2020.

La ENIF, dentro de la información que recaba, proporciona algunos indicadores referentes a comportamientos financieros, control financiero y resiliencia, por lo cual se retoma la experiencia de este programa para ahondar en la temática del bienestar financiero y sus componentes.

2.3.3 Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 2022

La Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) es una encuesta que, además de los ingresos y gastos, identifica características ocupacionales, sociodemográficas de los hogares, así como infraestructura de la vivienda y su equipamiento.

Su objetivo es proporcionar un panorama estadístico del comportamiento de los ingresos y gastos de los hogares en cuanto a su monto, procedencia y distribución; adicionalmente, ofrece información sobre las características ocupacionales y sociodemográficas de los integrantes del hogar, así como las características de la infraestructura de la vivienda y el equipamiento del hogar. Indicadores que tienen una estrecha y amplia relación con la ENSAFI en lo referente al bienestar financiero de las personas.

2.3.4 Otros estudios nacionales

Toda vez que en la ENSAFI se consideran aspectos psicológicos relacionados con la toma de decisiones financieras, se revisaron estudios sobre el tema, como *Bienestar psicológico y su relación con las actitudes de endeudamiento y los patrones de toma de decisión*, con el objetivo de conocer la asociación del bienestar psicológico con respecto a la actitud hacia el endeudamiento y el patrón de toma de decisiones en empleados (docentes y administrativos) de 17 instituciones de educación superior. En este, se identificó que la actitud austera y la vigilancia se asocian significativamente y de manera positiva al bienestar subjetivo.³⁷

³⁷ Zariñana Herrejón, R., Martínez Soto, J., González Betanzos, F., & García y Barragán, L. F. 2018. Bienestar psicológico y su relación con las actitudes de endeudamiento y los patrones de toma de decisión. *Uaricha, Revista de Psicología*, 15(35), 80-91. En: <http://www.revistauaricha.umich.mx/index.php/urp/article/view/203>.

A su vez, el estudio *Características de personalidad y cognitivas: efectos sobre el comportamiento de repago*, cuyo objetivo es analizar la relación del comportamiento individual de repago del crédito y los montos de endeudamiento con las características de personalidad y cognitivas. Con base en los resultados obtenidos, se concluyó que las personas más responsables, diligentes y con más determinación son más propensos a tener sus finanzas en orden; y no incurrir en la falta de pago. Por el lado de las preferencias, se dedujo que quienes valoran más el presente o son menos pacientes, desean deshacerse de (o pagar) sus deudas a tiempo. En cuanto a los montos de endeudamiento se observó que, a mayor preferencia por el futuro, menor es el monto de endeudamiento o monto de la deuda.³⁸

A su vez se encontraron algunos estudios interesantes sobre toma de decisiones y compras, los cuales se relacionan con el endeudamiento, tales como *Toma de decisiones de compra en dos regiones de México*³⁹ y *Análisis del comportamiento de compra para identificar compradores compulsivos en Saltillo, Coahuila, México*.⁴⁰

³⁸ Di Giannatale Sonia, Elbitar Alexander, Roa María José 2015. *Características de personalidad y cognitivas: efectos sobre el comportamiento de repago*. México, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, 2015. Latinoamericanos (CEMLA), México. En: <https://www.cemla.org/PDF/investigacion/inv-2015-07-20.pdf>.

³⁹ SolerAnguiano, FranciscoLeonardo; BustosAguayo, José Marcos; Palacios, Jorge & Díaz Loving, Rolando (2019). Toma de decisiones de compra en dos regiones de México. 49-55. En: https://www.researchgate.net/profile/Francisco-Leonardo-Soler-Anguiano/publication/335568267_Toma_de_decisiones_de_compra_en_dos_regiones_de_Mexico/links/5d6d778992851c8538888907/Toma-de-decisiones-de-compra-en-dos-regiones-de-Mexico.pdf.

⁴⁰ Rodríguez Garza, María de la Luz; Saucedo Soto, Juana María; Hernández Bonilla, Alicia y Gutiérrez Calzoncit, Omega C. 2016. Análisis del comportamiento de compra para identificar compradores compulsivos en Saltillo, Coahuila, México (Purchase Behavior Analysis to Identify Compulsive Shoppers in Saltillo, Coahuila, Mexico). Revista Internacional Administración & Finanzas, V. 5(5), pp. 27-44, 2016. En: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2916395.

3. Recomendaciones internacionales

3.1 Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)

El marco de la OCDE para el bienestar financiero tiene en cuenta elementos objetivos y subjetivos del bienestar financiero, incluidos en particular: i) Factores objetivos que contribuyen a la resiliencia, incluidos el ingreso disponible, la riqueza personal y el control financiero, y ii) Evaluación subjetiva de la vida financiera diaria y planes financieros a más largo plazo. También reconoce la importancia de una amplia gama de factores asociados con el bienestar financiero o que lo respaldan, como el conocimiento y las habilidades, incluida la adaptabilidad y el autocontrol; salud física y mental; apoyo de amigos, familiares y la comunidad en general; y estabilidad y crecimiento económicos.⁴¹

La Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE) comenzó a desarrollar el Kit de Herramientas (Toolkit) OCDE/INFE para medir la educación e inclusión financieras en 2009 a través de un grupo de trabajo específico, basándose en un documento de trabajo propio de la OCDE, encuestas nacionales, investigaciones internacionales y asesoramiento de expertos.⁴²

En 2018, se llevó a cabo una revisión posterior con el objetivo de actualizar su contenido y ampliar su alcance para cubrir también el bienestar financiero subjetivo. La versión 2018 del Kit de Herramientas se utilizó para una encuesta internacional en 2019/20, cuyos resultados se recopilan en la Encuesta Internacional de Alfabetización Financiera para Adultos de la OCDE/INFE 2020. También se ha utilizado para recopilar datos sobre educación financiera en una variedad de proyectos de asistencia técnica implementados por la OCDE (como en la Comunidad de Estados Independientes y en el sudeste de Europa), y los resultados se recopilaron en informes regionales.⁴³

Posteriormente se publicaron datos sobre la relación entre resiliencia, educación e inclusión financieras, para una variedad de subgrupos de población, obtenidos a través de la Encuesta internacional OCDE/INFE 2020 sobre Educación Financiera de Adultos,⁴⁴ factores que según su origen conceptual están relacionados con el bienestar financiero; y son utilizados en el informe del G20/OCDE-INFE sobre el apoyo a la resiliencia y la transformación financieras a través de la alfabetización financiera digital.⁴⁵

La Recomendación sobre Educación Financiera fue adoptada por el Consejo de la OCDE durante la Reunión del Consejo Ministerial de la OCDE de 2020. Presenta un instrumento único e integral sobre educación financiera para ayudar a los gobiernos, otras autoridades públicas y partes interesadas en sus esfuerzos por diseñar, implementar y evaluar políticas de educación financiera. Es parte de un enfoque holístico de las cuestiones financieras y del consumidor, donde se espera que la educación financiera, junto con un mejor acceso financiero, una protección adecuada del consumidor y marcos regulatorios, respalden la resiliencia y el bienestar financiero. Indicador auto-percibido de estrés financieros.

La Recomendación cubre tres áreas principales:

- Estrategias nacionales para la educación financiera
- La educación financiera y los diversos sectores del panorama financiero
- Entrega efectiva de programas de educación financiera

⁴¹ OECD. G20/OECD-INFE Report on supporting financial resilience and transformation through digital financial literacy 2021. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/supporting-financial-resilience-and-transformation-through-digital-financial-literacy.htm>

⁴² Ibid. Idem.

⁴³ OECD. OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. En: <https://www.oecd.org/financial/education/2022-INFE-Toolkit-Measuring-Finlit-Financial-Inclusion.pdf>.

⁴⁴ OECD. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy 2020. En: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.

⁴⁵ OECD. G20/OECD-INFE Report on supporting financial resilience and transformation through digital financial literacy 2021. En: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/supporting-financial-resilience-and-transformation-through-digital-financial-literacy.htm>

También analiza cómo abordar las necesidades de los grupos vulnerables y tiene en cuenta la mayor digitalización de las finanzas.⁴⁶

3.2 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ods)

El desarrollo sustentable a nivel mundial se ha convertido en una prioridad. Por ello, la Asamblea General de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), en septiembre de 2015, aprobó la Agenda para el Desarrollo Sostenible, la cual contiene 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ods).⁴⁷ El desarrollo del presente programa sobre Salud Financiera es otro avance al logro de los objetivos y sus metas.

Los objetivos considerados como base importante para la obtención y mantenimiento de la salud financiera son:

Objetivo 1. Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo

[...]

Meta 1.4 Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías y los servicios económicos, incluida la microfinanciación.

[...]

Objetivo 2. Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible

Meta 2.1 Para 2030, poner fin al hambre y asegurar el acceso de todas las personas, en particular los pobres y las personas en situaciones vulnerables, incluidos los lactantes, a una alimentación sana, nutritiva y suficiente durante todo el año.

Objetivo 3. Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades

Meta 3.8 Lograr la cobertura sanitaria universal, en particular la protección contra los riesgos financieros, el acceso a servicios de salud esenciales de calidad y el acceso a medicamentos y vacunas seguros, eficaces, asequibles y de calidad para todos.

[...]

Objetivo 5. Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas

[...]

Meta 5.a Emprender reformas que otorguen a las mujeres igualdad de derechos a los recursos económicos, así como acceso a la propiedad y al control de la tierra y otros tipos de bienes, los servicios financieros, la herencia y los recursos naturales, de conformidad con las leyes nacionales.

Meta 5.c Aprobar y fortalecer políticas acertadas y leyes aplicables para promover la igualdad de género y el empoderamiento de todas las mujeres y las niñas a todos los niveles.

[...]

Objetivo 8. Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos

Meta 8.10 Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos.

El logro de los ods mencionados anteriormente son la base para poder lograr un nivel de salud financiera óptima y la capacidad para afrontar situaciones imprevistas, como enfermedades, desastres naturales, pérdida de empleo, guerras, entre otras; así como, lograr la recuperación económica personal y del hogar, que permita la reducción de altos niveles de percepción de estrés financiero, sus consecuencias físicas, psicoemocionales y sociales; además de poder reducir las problemáticas que se presentan para atender las preocupaciones financieras; igualmente, permitir la obtención de la seguridad y libertad financiera para el cumplimiento de propósitos a corto y largo plazo.

⁴⁶ OECD. *Recommendation on Financial Literacy* 2020. En: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>.

⁴⁷ Naciones Unidas (2015). Objetivos de Desarrollo Sostenible. En: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>.

Para ello, es necesario que las personas cuenten con los ingresos suficientes (ODS 1, 9) que permitan satisfacer sus necesidades básicas, tales como alimentación (ODS 2), salud (ODS 3) y educación (ODS 4).

Las personas que cuentan con seguridad financiera para atender sus necesidades básicas garantizan la obtención de conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan tomar decisiones financieras acertadas, para ello es necesario el acceso a niveles superiores de educación (ODS 4), garantizar el acceso al trabajo decente (ODS 8) e incluyente (ODS 5), que se relaciona con la resiliencia, el disfrute de la vida actual y la planificación financiera de los días de vida durante la vejez, siendo este punto de gran relevancia debido a que la población de México y del mundo presenta una tendencia al incremento en la cantidad de personas adultas mayores para tiempos futuros.

4. Marco jurídico en que se circunscribe la encuesta

4.1 Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos

Dentro de los artículos que componen la carta magna,⁴⁸ el artículo 4.^º, además de hablar de la igualdad del hombre y la mujer, aborda todas las garantías individuales que tienen los individuos, entre ellas, el derecho a una vivienda digna y decorosa; y que para dar cumplimiento a esto la Ley establecerá los instrumentos y apoyos necesarios a fin de alcanzar tal objetivo.

Asimismo, el artículo 25 indica que corresponde al Estado el fomento del crecimiento económico y el empleo y una más justa distribución del ingreso y la riqueza, que permita el pleno ejercicio de la libertad y la dignidad de los individuos, grupos y clases sociales.

4.2 Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2019-2024

En el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 se indican algunos principios rectores para su propuesta, siendo uno de ellos “Economía para el bienestar”, el cual propone que el objetivo de la política económica es generar bienestar para la población, con miras a cesar el endeudamiento.

El Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2019-2024⁴⁹ incluye tres grandes apartados:

1. Política y Gobierno
2. Política Social
3. Economía

Estos señalan algunas acciones que influyen en el bienestar de la población y su salud financiera.

La libertad y la igualdad son parte de la sección **Política y Gobierno**, donde se menciona el respeto a la libertad de elección de las personas mediante la promoción de comportamientos éticos, así como la erradicación de la discriminación teniendo como principio rector la igualdad. Esto sustenta el bienestar poblacional, ya que son valores éticos básicos, que deben ser prevalentes en todas las personas, además de que se relacionan con la cuestión financiera, ya que garantizan el acceso a oportunidades, el desarrollo de habilidades y la obtención de herramientas, para todas y todos, que promuevan el manejo adecuado de las finanzas y la toma de decisiones informados en aspectos financieros.

En el apartado segundo, **Política Social**, se garantiza el desarrollo sostenible a través de los apoyos que brindan diferentes programas sociales; mismos que han ayudado a solventar necesidades económicas en sectores más vulnerables de la población.

En cuanto al apartado **Economía**, se enfatiza el crecimiento económico como una prioridad para la población, para ello se contempló la activación del mercado interno que permita la creación de empleos permanentes y bien remunerados, y se fomenta el incremento de la inclusión financiera a través de la creación del Banco del Bienestar.

⁴⁸ Cámara de Diputados del Honorable Congreso de la Unión (2019). Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (Última reforma publicada DOF 06-06-2023). En: <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf>.

⁴⁹ Secretaría de Hacienda y Crédito Público (2019). *Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024*. Ciudad de México. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/445822/SHCP_021_2019__1_.pdf.

4.3 Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)

La **Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) 2020-2024**⁵⁰ tiene como objetivo fortalecer la salud financiera de la población mexicana, a través del incremento en el acceso y uso eficiente del sistema financiero, del desarrollo de las competencias económico-financieras, y del empoderamiento de las personas usuarias.

La PNIF define la salud financiera como aquel estado que posibilita que las personas sean capaces de manejar sus finanzas de manera adecuada, permitiéndoles hacer frente a sus gastos regulares, afrontar variaciones en sus ingresos y aumentos en gastos por situaciones inesperadas, así como lograr sus metas y aprovechar oportunidades para lograr su bienestar financiero.

Por lo que la inclusión financiera se considera parte importante para la obtención y el mantenimiento de un nivel óptimo de salud financiera, a través de herramientas para mejorar el manejo de liquidez, preparación y superación de alguna emergencia económica, alcance de metas financieras, aprovechamiento de oportunidades y un mayor control sobre las finanzas.

Cabe destacar que, dentro de la PNIF, se incorpora la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

4.3.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

La educación financiera se define como el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales y de su negocio.

Con base en ello, la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)⁵¹ tiene tres dimensiones fundamentales:

1. **Conocimientos financieros:** acciones que promuevan el entendimiento, aprendizaje y correcta implementación de los conceptos financieros, orientadas a lograr que la población conozca la existencia y atributos de los distintos productos y servicios financieros disponibles en el mercado y entienda los beneficios, obligaciones y riesgos asociados a los mismos.
2. **Comportamientos y actitudes financieras:** políticas y acciones que incentiven y promuevan la generación de buenos hábitos financieros en la población y el sano aprovechamiento de las ventajas del sistema financiero de manera que se genere una cultura de planeación financiera y de prevención de riesgos.
3. **Relación con el sistema financiero y las instituciones:** esfuerzos para construir una sana relación del usuario con las instituciones financieras cimentada en la confianza de la población en los mecanismos de protección al consumidor de servicios financieros otorgados por el marco institucional vigente.

Lo anterior con la finalidad de guiar los esfuerzos del país para fomentar el bienestar financiero de la población a través de un enfoque multidisciplinario y de colaboración entre distintas instituciones gubernamentales, el sector privado, organizaciones no gubernamentales e instituciones y organismos internacionales.

Líneas de acción de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

La ENEF cuenta con seis líneas de acción que son aplicables a diferentes etapas de la vida y circunstancias de la población, las cuales se presentan a continuación:

1. Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.
2. Desarrollar, en coordinación con la iniciativa privada y no gubernamental, programas de educación financiera que atiendan las necesidades específicas de cada segmento de la población y de las empresas.
3. Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero, para que la población compare efectivamente la oferta de productos y servicios financieros antes de contratarlos.

⁵⁰ CONAIF y CEF. *Política Nacional de Inclusión Financiera 2020*. En: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631#:~:text=El%20objetivo%20general%20de%20la,y%20del%20empoderamiento%20del%20usuario>.

⁵¹ CEF. *Estrategia Nacional de Educación Financiera 2017*. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera_002_.pdf.

4. Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos, servicios y canales financieros más eficientemente.
5. Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero (sector Fintech y servicios financieros digitales) para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.
6. Generar datos, información y mediciones para evaluar y en su caso, modificar y mejorar, los esfuerzos de educación financiera.

4.4 Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica

Artículo 3.- El Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica, tiene la finalidad de suministrar a la sociedad y al Estado Información de calidad, pertinente, veraz y oportuna, a efecto de coadyuvar al desarrollo nacional.

Artículo 37.- Los datos que proporcionen para fines estadísticos los Informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico. El Instituto no deberá proporcionar a persona alguna, los datos a que se refiere este artículo para fines fiscales, judiciales, administrativos o de cualquier otra índole.

5. Marco conceptual

5.1 Consideraciones generales del marco conceptual

Con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos planteados por la ENSAFI; sobre los aspectos que definen la salud financiera de la población adulta en México, se realizó una revisión dentro de la literatura y estudios más relevantes del tema en cuestión. De esta revisión se concluyen varias cuestiones que dieron pauta a la formulación y planteamiento conceptual de la ENSAFI.

En principio, en la actualidad es compartida la idea de lo necesario que es contar con una medida práctica de la salud o bienestar financiero; pero no hay un consenso sobre la medida en sí.⁵²

El concepto de salud financiera es complejo, dado que no está relacionado simplemente a características objetivas de las personas, sino que, es cambiante en el tiempo y a las características propias de cada individuo; por ello la mayoría de las definiciones que se han planteado en torno a la salud o bienestar financiero coinciden en un planteamiento multidimensional o multifactorial elaboradas diferenciando las respectivas dimensiones adoptadas o componentes involucrados. El Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de Capital UNCDF por sus siglas en inglés junto con la Fundación MetLife, en el documento *Llevando salud financiera a todo el mundo: un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones* presenta una comparativa que permite dar claridad y sintetizar la diversidad de algunos de los enfoques relacionados con la salud financiera.

Con base en esto, resulta necesario delimitar algunos aspectos que fueron adoptados para la ENSAFI; en primera instancia se encontró que los términos, salud y bienestar financiero tanto en México como en otras partes del mundo, son utilizados en gran parte de la literatura como sinónimos; por lo tanto, para la encuesta serán utilizados de forma indistinta.

Además, la ENSAFI comparte la visión multidimensional que conforma el bienestar financiero de las personas y, dentro de su definición integra las cuatro dimensiones siguientes: **control financiero, seguridad financiera, resiliencia y libertad financiera**.⁵³ Esta decisión está basada en la visión global mostrada dentro del documento previamente mencionado del UNCDF; y en sintonía con la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) en México.⁵⁴

De igual forma la ENSAFI adopta y retoma varias de las conclusiones presentadas por el UNCDF (mismas que tienen una relación muy estrecha con los hallazgos de la CFPB⁵⁵ y Kempson⁵⁶ et al.) donde se establece que la salud financiera (resultados) está relacionada con diversos factores determinantes (o influenciadores). Además de explicar de forma concreta cada uno de estos. Un planteamiento esquemático de lo comentado anteriormente se presenta en el modelo que se muestra en la imagen 1 que ejemplifica la vinculación de los diversos factores que pueden incidir (factores determinantes) en la salud financiera.

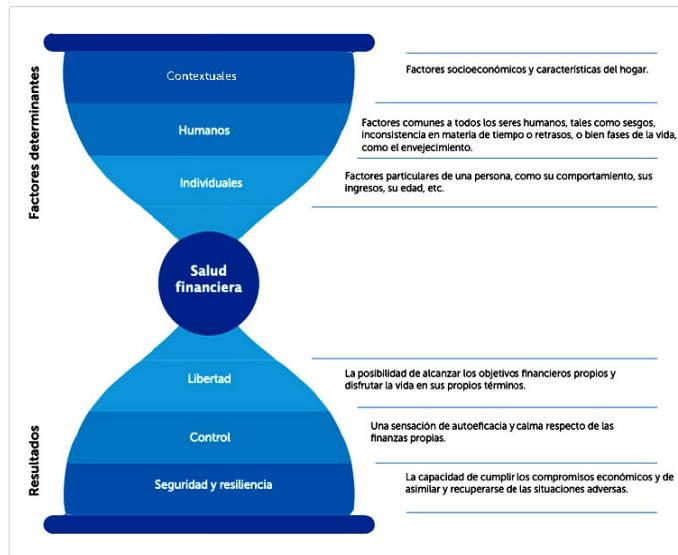
⁵² Singh, Jaspreet; Dermish, Ahmed y Duijnhouwer, Anne. 2021. *Llevando salud financiera a todo el mundo. Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones*. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. En: <https://www.uncdf.org/article/7922/llevando-salud-financiera-a-todo-el-mundo>.

⁵³ Ibid Ídem.

⁵⁴ CONAIF y CEF. Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) 2020. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/643214/PNIF_2020.pdf.

⁵⁵ Consumer Financial Protection Bureau. (2017). *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale 2017* En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.

⁵⁶ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). Financial Well-Being A Conceptual Model and Preliminary Analysis. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

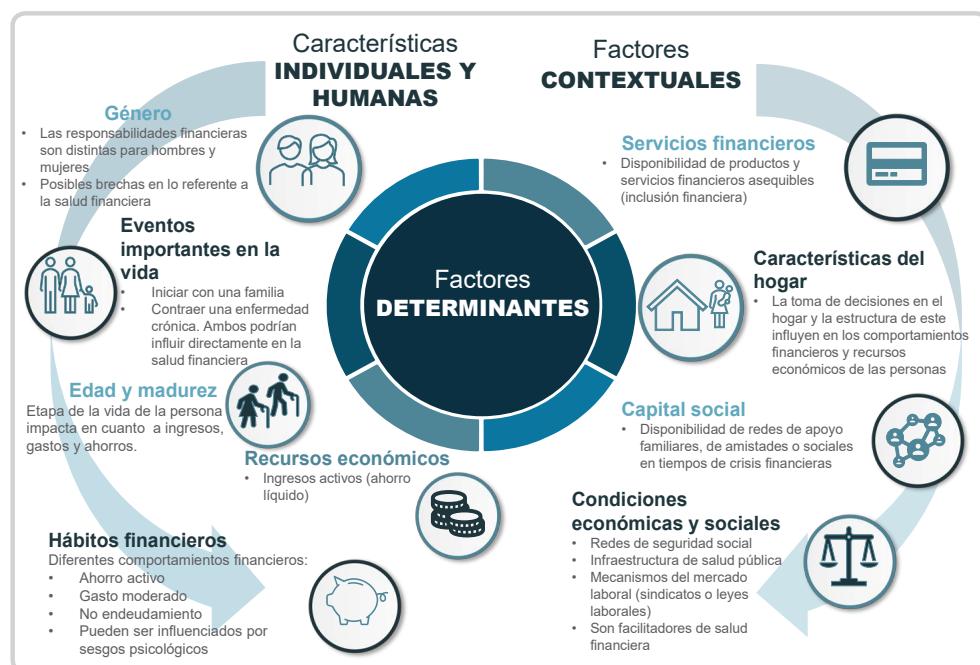


Fuente: Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation.

De acuerdo con lo planteado por la UNCDF los factores determinantes están clasificados en tres grupos: contextuales, humanos e individuales, que en diversas combinaciones conducen a resultados diferenciados respecto al bienestar o salud financiera. Estos factores son una combinación de características individuales y humanas (o de grupo); tales como ingresos, hábitos financieros, edad y género; y factores contextuales tales como las características del hogar, el capital social, los servicios financieros y el entorno socioeconómico más amplio (ver imagen 2).

Especificación de elementos de los factores determinantes de la salud financiera

Imagen 2



Fuente: Llevando salud financiera a todo el mundo: un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation.

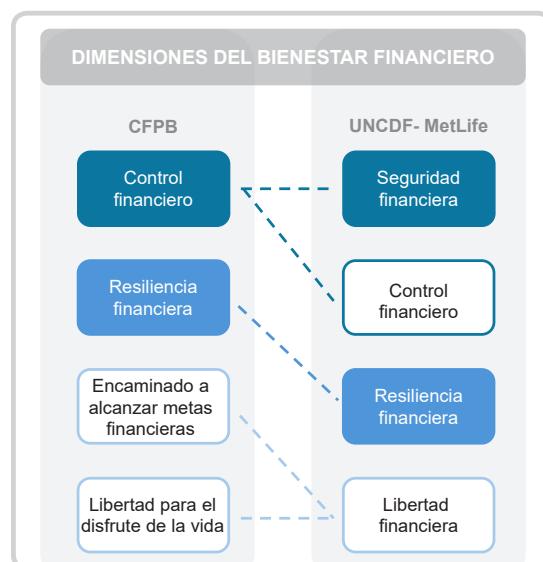
Con base en lo anterior, para la ENSAFI contar con este compendio de ideas y diversidad de enfoques analizados fue de gran relevancia y permitió tener claridad sobre las líneas y criterios adoptados para la construcción del instrumento de captación de la ENSAFI; asimismo es importante aclarar que si bien el escrito presentado por UNCDF y MetLife; fue fundamental en gran parte de la determinación del marco conceptual de la encuesta; no fue limitativo y tampoco se busca adoptar todos los aspectos comentados al pie de la letra o alguno de los marcos ahí presentados y revisados de manera específica.

En este sentido es importante precisar, que, la cobertura comprendida dentro de las primeras secciones del cuestionario de la ENSAFI, cubren la diversidad de determinantes del bienestar financiero; conceptos, variables y características para las cuales el INEGI siempre ha buscado la mejora continua, la homologación y comparabilidad a lo largo de sus programas. Tales como características de la vivienda, composición del hogar, características socio-demográficas de las personas: trabajo, ocupación y empleo; así como aquellas relacionadas con las condiciones de ahorro y deuda, tanto a nivel del hogar como de las personas.

Contar con esta información detallada, con diferentes desgloses tanto a nivel geográfico como de los distintos grupos de población; sería un esfuerzo inútil si no se acompaña de una medida concreta del bienestar financiero; la cual permita a las personas usuarias, identificar o analizar aquellos factores determinantes con mayor o menor incidencia en la salud financiera de los mexicanos.

Así pues, la ENSAFI incorpora dentro de su marco conceptual la **Escala de Bienestar financiero de la CFPB**,⁵⁷ la decisión de optar por esta escala entre la diversidad de métricas existentes en los diferentes estudios; radica principalmente en dar continuidad a la misma; debido a que ya ha sido considerada en los programas del Instituto en su versión corta (5 ítems), dentro de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) e incluso explotada por la CNBV⁵⁸ en 2022 presentando el Indicador de Bienestar Financiero dentro del *Boletín trimestral de Inclusión Financiera Núm. 14*, y por último, las dimensiones inmersas dentro de las preguntas de esta escala tienen una relación muy marcada con respecto a las que la ENSAFI plantea como parte del bienestar financiero de las personas (ver imagen 3).

Dimensiones del bienestar o salud financieros Imagen 3



Fuente: INEGI. Construcción propia con base en los componentes de bienestar financiero CFPB y la UNCDF.

⁵⁷ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale* 2017. En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.

⁵⁸ https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/765094/Boletin_IF_3T_2022.pdf.

Dando continuidad al antecedente de aplicación del instrumento creado por la CFPB, se optó por su aplicación para la ENSAFI, utilizando la versión larga (10 ítems), con la que se mide de manera específica el Bienestar financiero de la población con base a puntajes obtenidos dentro de una tabulación y con el que se da origen al Indicador de Bienestar Financiero y sus niveles.⁵⁹

Además, dentro de los hallazgos de **Kempson y et al.**,⁶⁰ concluye que algunos **rasgos psicológicos** son influenciadores de los comportamientos y hábitos financieros. Misma idea es compartida dentro de algunas líneas del documento del UNCDF y *MetLife*; donde hace mención de que, los factores determinantes tienen un sesgo psicológico propio de las personas. Por lo cual se decidió incorporar algunos ítems medidos por otras encuestas; tales como el autocontrol, optimismo, las actitudes hacia el gasto, el ahorro y el endeudamiento, entre otros.⁶¹

La temática de la ENSAFI se amplía y complementa con la medición del estrés financiero que puede vivir la población y los impactos que este puede tener en su vida diaria.

La revisión realizada sobre encuestas y estudios internacionales arrojó que actualmente no existe una encuesta que mida la temática de estrés relacionado con las finanzas; sin embargo, se identificaron diversos estudios enfocados al tema, de los cuales se seleccionaron dos estudios que mostraron tener las bases metodológicas con el rigor suficiente para su uso en la ENSAFI.

El primero de ellos, es el estudio donde se propone la **Escala de Situaciones Estresantes Financieras (ESEF)**.⁶² Instrumento elaborado en contextos de la cátedra de psicometría de la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB). Este instrumento es la base para la creación del **Indicador de Estrés Financiero y sus niveles**,⁶³ siendo el primer acercamiento para la medición de este fenómeno en México.

El segundo estudio, se eligió debido a que propone una escala multidimensional, **escala de estrés financiero APR**,⁶⁴ que representa aspectos afectivos (A), fisiológicos (P) y relacionales (R) como consecuencias del estrés financiero, sirviendo como base para la creación de preguntas que dan cobertura a las dimensiones que menciona el estudio.

Aunado a lo anterior, además se mide el estrés mediante una pregunta directa para identificar el nivel autopercebido del mismo y se agregan algunas otras preguntas al cuestionario de la ENSAFI, con el fin de identificar cuáles son las principales preocupaciones financieras y las formas adoptadas para resolverlas (ver imagen 4).

⁵⁹ Para mas detalles consultar nota de cálculo anexa.

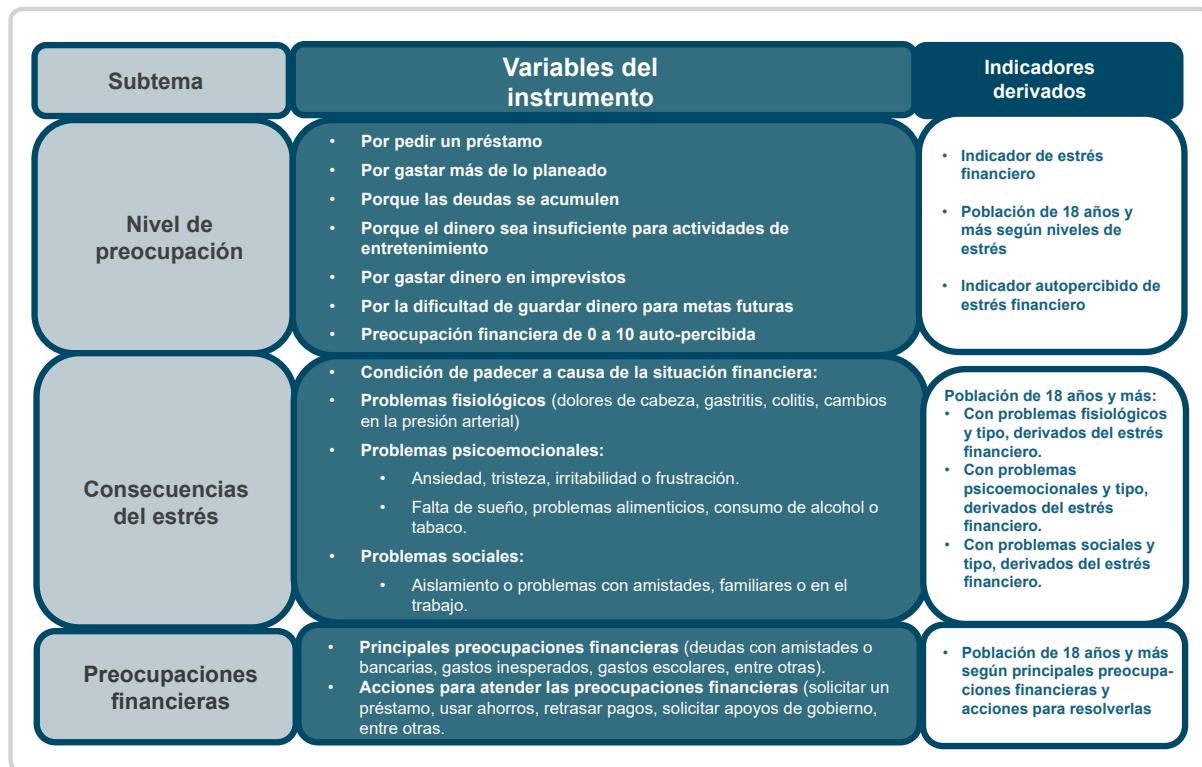
⁶⁰ Kempson Elaine, Finney Andrea y Poppe Christian (2017). *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

⁶¹ NCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. *Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones. Documento técnico*. U.

⁶² Rodríguez Chavéz, L., Chaustre, D. y Martins A. (2022). Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas En: http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_ps/article/view/25114.

⁶³ Esta escala es la base para la creación del Indicador de Estrés Financiero de la ENSAFI 2023. Consultar nota de cálculo anexa.

⁶⁴ Heo, W., Cho, S., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2 En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2/>.



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023

Con lo anterior, podemos afirmar que la ENSAFI 2023 cuenta con los elementos conceptuales y las variables suficientes para reflejar el panorama actual de la población en cuanto al fenómeno de salud financiera, con **tres tipos de alcance: descriptivo** (caracterización de la población por variable); **relacional** (identificando asociaciones entre variables) y **comparativo** (cotejar los datos obtenidos con los publicados en otros países que utilizan el mismo modelo).

5.2 Conceptos básicos

Enseguida se indican los conceptos más relevantes a partir de los cuales se realizó la captación de la información de la ENSAFI 2023 y bases para definir la cobertura temática y estructura del instrumento de captación de la encuesta.

- **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.⁶⁵
El control financiero consiste en confiar en la finanzas presentes y futuras; es la capacidad de sentirse en control con las finanzas, sin dificultades financieras o con limitadas dificultades; es la sensación de tener o no el control.⁶⁶
- **Seguridad financiera.** Capacidad de cumplir con los compromisos a corto plazo, actuales y en curso; incluidas las necesidades básicas y los gastos planificados, como los de alimentación, alquiler, pago de facturas, pago de deudas y atención médica a corto plazo.⁶⁷

⁶⁵ INEGI (2023). Dirección de Diseño Conceptual.

⁶⁶ Singh, Jaspreet; Dermish, Ahmed & Duijnhouwer, Anne. (2021) *Llevando salud financiera a todo el mundo: un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones*. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. En: <https://www.metlife.com.mx/content/dam/metlifecom/mx/pdfs/internas/Acerca-de-MetLife/Responsabilidad-Social-y-Fundacion/Boletines/2022/10-aug-designed-spanish-white-paper-final.pdf>.

⁶⁷ Ibid Ídem.

- **Resiliencia financiera.** Es la 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.⁶⁸
- **Libertad financiera.** Capacidad de cumplir los objetivos y deseos de largo plazo en materia financiera. La libertad financiera es permitirse 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.⁶⁹
- **Salud o bienestar financieros.** Estado que posibilita a las personas la capacidad de manejar sus finanzas de manera adecuada (control), permitiéndoles 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).⁷⁰
- **Percepción de Bienestar financiero.** Es la interpretación que tienen las personas⁷¹ sobre su situación financiera, y está influenciada por el conocimiento disponible, experiencias y pensamientos relacionados con las finanzas; así como, el contexto sociocultural, económico,⁷² y la etapa de la vida en el que se encuentra la persona.⁷³
- **Comportamiento financiero.** Se refiere a las actividades de las personas para la gestión o manejo del dinero;⁷⁴ por ejemplo; el ahorro activo, la elaboración y cumplimiento de un presupuesto, el manejo de crédito, el gasto moderado, entre otras. Dichas actividades están relacionadas con la educación o conocimiento financieros y al mismo tiempo, influenciadas por las características de las personas como las actitudes, los factores psicológicos y el contexto en el que se realiza la acción.⁷⁵
- **Ahorro.** Es separar una parte del ingreso o del dinero que se recibe para utilizarlo en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Existen dos formas de ahorro: formal e informal.
- **Ahorro formal.** Dinero que se guarda en alguna institución financiera (bancaria o no bancaria), mediante ciertos productos, como las cuentas de ahorro, cuentas de inversión, entre otras; las cuales pueden o no, dar una ganancia o rendimiento dependiendo de las condiciones de apertura o características del producto, con la ventaja de proporcionar seguridad porque el dinero está protegido por el IPAB (Instituto de Protección al Ahorro Bancario) y ofrece mayor facilidad para obtener un crédito.
- **Ahorro informal.** Cuando el dinero se almacena en la casa, con algún pariente o mediante mecanismos como las tandas, alcancías o instituciones no autorizadas.

Esta forma de ahorro no está regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

- **Crédito formal.** Cuando es solicitado a una institución financiera que se dedica, como parte de su actividad principal, a intermediar recursos económicos.

Existen diversos tipos de créditos otorgados por dichas instituciones: tarjetas de crédito, créditos de nómina, al consumo, créditos hipotecarios, automotrices, créditos agropecuarios, etcétera.

- **Crédito informal.** Son los préstamos que se realizan entre particulares o entre estos con entidades de empeño, que en estricto sentido no son instituciones financieras, sino prestadores de servicios que facilitan el dinero a cambio de dejar en garantía un bien o tener un aval solidario.

Existen diversos tipos de créditos otorgados por dichas instituciones: tarjetas de crédito, créditos de nómina, al consumo, créditos hipotecarios, automotrices, créditos agropecuarios, etcétera.

⁶⁸ Ibid Ídem.

⁶⁹ Singh, Jaspreet; Dermish, Ahmed & Duijnhouwer, Anne. (2021) *Llevando salud financiera a todo el mundo: un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones*. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. En: <https://www.metlife.com.mx/content/dam/metlifecom/mx/pdfs/internas/Acerca-de-MetLife/Responsabilidad-Social-y-Fundacion/Boletines/2022/10-aug-designed-spanish-white-paper-final.pdf>.

⁷⁰ CONAIF y CEF. Adaptado de *Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)* 2020. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/643214/PNIF_2020.pdf.

⁷¹ APA Dictionary of Psychology. En: <https://dictionary.apa.org/perception>.

⁷² Taft, M., Hosein, Z., Mehrizi S. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. En: <https://www.ccsenet.org/journal/index.php/ijbm/article/view/24940>.

⁷³ Riitsalu L, Sulg R, Lindal H, Remmik M, Vain K. (2023). From Security to Freedom- The Meaning of Financial Well-being Changes with Age. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC9883609/>.

⁷⁴ Xiao, J.J. (2008) Applying behavior theories to financial behavior. Extraído de: Rahman, M., et all. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. En: https://www.researchgate.net/publication/354076919_The_role_of_financial_behaviour_financial_literacy_and_financial_stress_in_explaining_the_financial_well-being_of_B40_group_in_Malaysia.

⁷⁵ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). Financial Well-Being A Conceptual Model and Preliminary Analysis. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

- **Confianza financiera.** Es la seguridad en uno mismo necesaria para hacer decisiones financieras acertadas.⁷⁶
- **Crédito o préstamo.** Es un acto a través del cual una persona o institución financiera (acreedor(a)) confía dinero a otra (deudora) por un periodo determinado y una vez transcurrido el plazo, la persona que recibió el dinero lo devuelve a la creadora agregando un pago adicional llamado interés.
- **Cuenta de ahorro.** Es un contrato con una institución financiera que permite a la persona (cuentahabiente) depositar y retirar su dinero de acuerdo con sus necesidades y puede o no recibir ganancia, dependiendo de lo establecido en dicho contrato, o de los productos que tenga asociados al mismo.
- **Deuda.** Cantidad de dinero o bienes que una persona, empresa o país debe a otra y que constituyen obligaciones que se deben saldar en un plazo determinado
- **Estrés financiero.** Es un estado de preocupación,⁷⁷ ansiedad y presión que se presenta en las personas ante una situación financiera de incertidumbre o dificultad,⁷⁸ de riesgo en el ámbito de la gestión de recursos y la toma de decisiones económicas, produciendo afectaciones de tipo fisiológico, psicológico y en sus relaciones interpersonales.⁷⁹
- **Finanzas personales.** El manejo o la administración del dinero, sea este personal o del cual la persona es responsable. Implica la obtención de los ingresos, cómo se distribuyen y cómo se gastan en consumo o inversión.
- **Gasto.** Es el destino del dinero de una persona, con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento.

Los cinco gastos más comunes son:

- » Alimentación: lo referente a la compra para la comida que se realiza para el diario vivir. No se incluyen alimentos para negocio.
 - » Educación: aquellos relativos a inscripción escolar, colegiatura, uniformes, útiles, papelería, equipo de cómputo.
 - » Salud: los concernientes a consultas médicas, medicamentos, exámenes de laboratorio.
 - » Vivienda: los relacionado con la renta, pago de predial, pago de servicios (agua, luz, gas, teléfono fijo), internet.
 - » Otros: en este rubro se incluyen los pagos por el servicio del teléfono celular, transporte, ropa o diversión.
- **Meta financiera.** Propósito monetario que se plantea para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una correcta administración y planeación del dinero.
 - **Rasgos de personalidad.** Son patrones persistentes de formas de percibir, relacionarse y pensar sobre el entorno y sobre uno mismo que se ponen de manifiesto en una amplia gama de contextos sociales y personales;⁸⁰ son la dimensión perdurable de la personalidad y explican la diferente conducta de cada individuo ante una misma situación. El predominio de un rasgo sobre otro es lo que diferencia a cada persona.⁸¹

⁷⁶ Palameta, B., Nguyen, C., Hui, T. S., & Gyarmati, D. (2016). *Link between financial confidence and financial outcomes among working-aged Canadians*. Social Research and Demonstration Corporation. En: <https://www.canada.ca/content/dam/canada/financial-consumer-agency/migration/eng/resources/researchsurveys/documents/link-confidence-outcomes.pdf>.

⁷⁷ Organización Mundial de la Salud. *Estrés* 2023. En: <https://www.who.int/es/news-room/questions-and-answers/item/stress>.

⁷⁸ CONDUSEF. Adaptado de *Hablando del estrés y la salud financiera*. 2022, p. 4. En: <https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Hablando%20del%20Estres%20y%20la%20Salud%20Financiera.pdf>.

⁷⁹ Heo, W., Cho, S., & Lee, P. (2022). *APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement*. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2. En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2/>

⁸⁰ APA. *Manual diagnóstico y estadístico de los trastornos mentales* (DSM-5). En: https://www.academia.edu/50002540/DSM_V_Manual_Diagn%C3%B3stico_y_Estad%C3%ADstico_de_Trastornos_Mentales_5ta_Edicion.

⁸¹ Llopis Giménez, C., Hernández Mancha, I., & Rodríguez García, Cuadernos de Medicina Forense, vol. 23, núm. 3-4. Málaga, jul./dic. 2017. Rasgos de personalidad desadaptativos y trastornos de la personalidad en mujeres que denuncian a sus parejas. A propósito de un caso. En: https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1135-76062017000200092#:~:text=Los%20rasgos%20son%20la%20dimensi%C3%B3n,que%20diferencia%20a%20cada%20individuo.

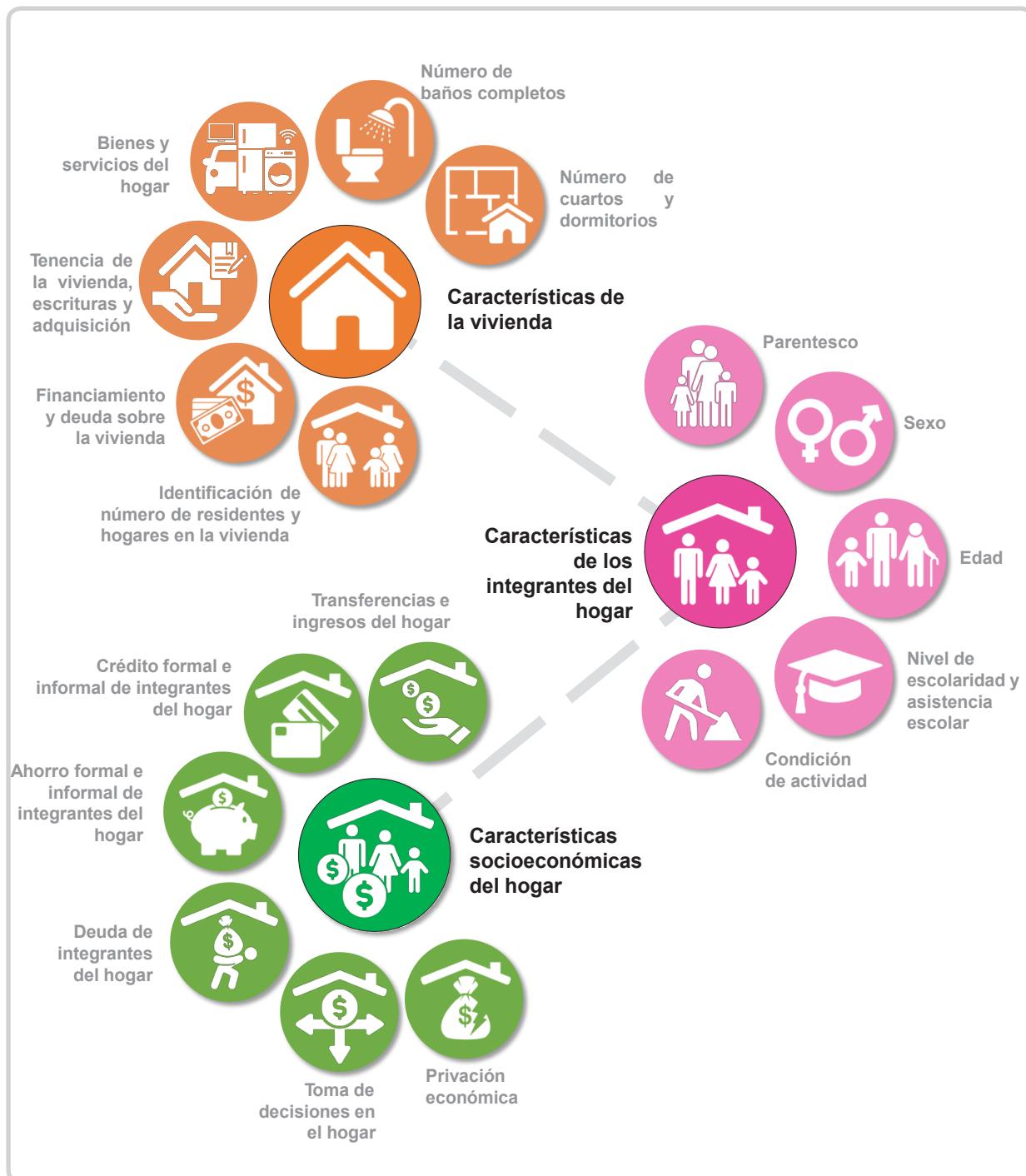
5.3 Cobertura temática

Se presentan en las imágenes 5, 6 y 7 de forma esquemática los subtemas que integran el programa estadístico.

5.3.1 Cobertura temática vivienda y hogar

Cobertura temática vivienda y hogar

Imagen 5

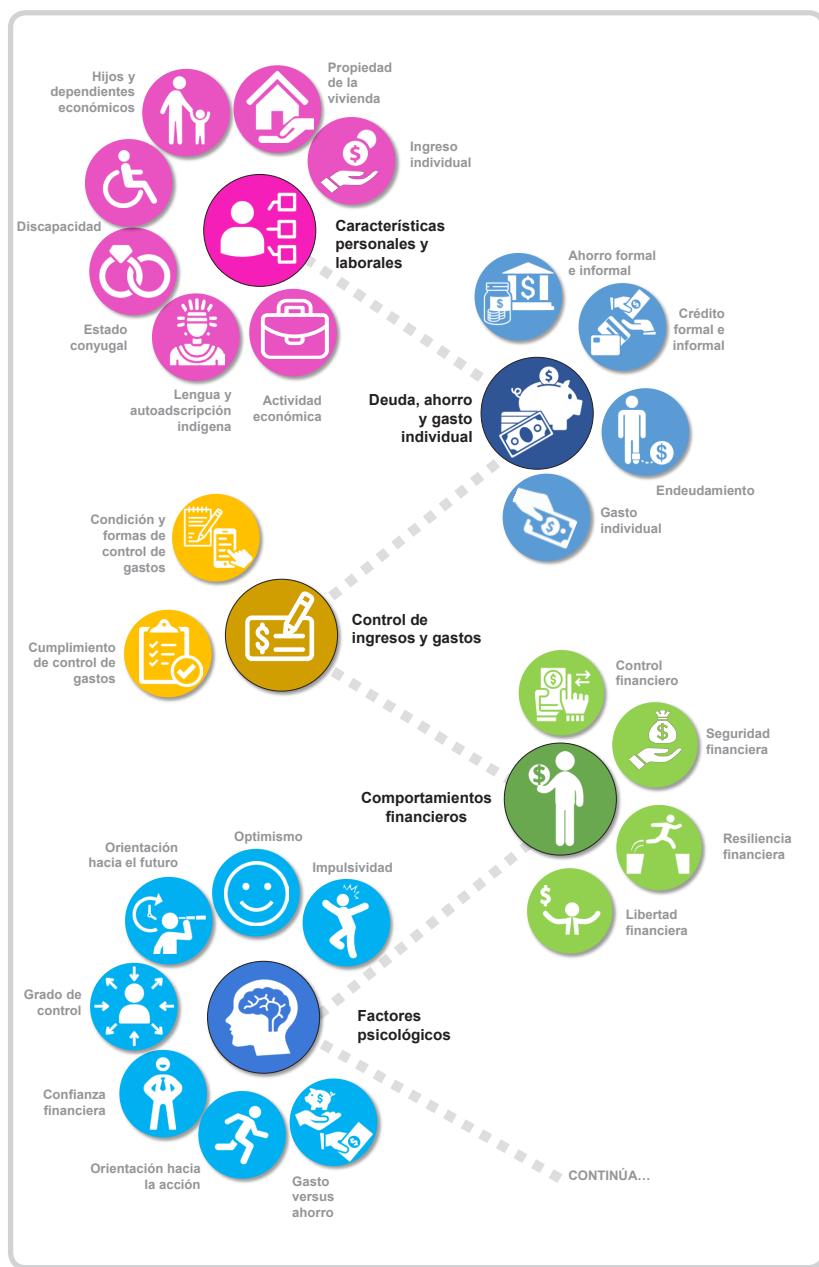


Fuente: INEGI. Construcción propia con base en el cuestionario de la ENSAFI 2023.

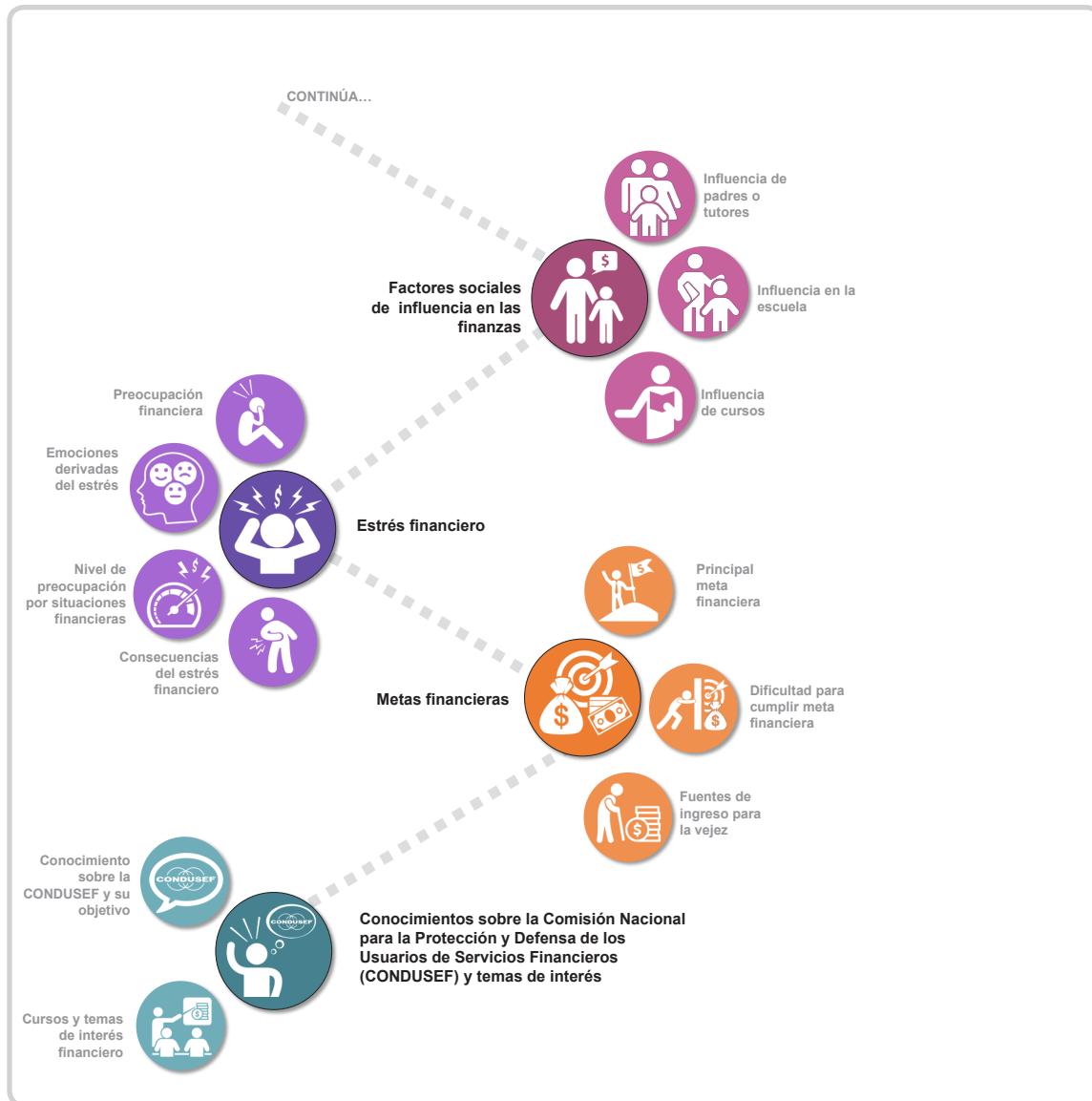
5.3.2 Cobertura temática individual

Cobertura temática persona elegida de 18 años o más

Imagen 6



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario de la ENSAFI 2023.



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario de la ENSAFI 2023.

5.4 Principales indicadores

A partir de las variables que se incluyeron en el cuestionario, la ENSAFI permite generar indicadores sobre las características financieras personales, los principales factores relacionados tanto a la salud y el estrés financieros; así como de las metas financieras más importantes de la población de 18 años y más en México, entre otros.

La generación de indicadores puede ser bastante amplia y dependerá mucho de las necesidades de información, grupos de población de interés e indicadores que cada una de las personas usuarias considere para su análisis. Cada uno de los indicadores mencionados en este apartado puede ser generado con desgloses geográficos; a nivel región o entidad federativa, tamaño de localidad, grupos de edad, características sociodemográficas o económicas de la población.

En este sentido se presentan y clasifican algunos de los principales indicadores que la ENSAFI pone a disposición de los usuarios:

Comportamientos financieros de la población de 18 años y más

Seguridad financiera:

- Población de 18 años y más según frecuencia con la que paga sus cuentas a tiempo
- Población de 18 años y más según frecuencia con la que le sobra dinero al final del mes
- Población de 18 años y más según que tanto le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos

Control financiero:

- Población de 18 años y más según que tanto está asegurando su futuro financiero
- Población de 18 años y más según frecuencia con la que siente que puede manejar sus finanzas sin problema

Resiliencia:

- Población de 18 años y más según que tanto puede hacer frente a un gasto imprevisto importante
- Población de 18 años y más según frecuencia con la que puede comprar un regalo sin que sea un problema para sus finanzas

Libertad financiera:

- Población de 18 años y más que, dada su situación financiera, siente que tendrá las cosas que desea
- Población de 18 años y más, según qué tan tranquila(o) se siente que su dinero ahorrado sea suficiente
- Población de 18 años y más según que tanto puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero

Indicador de Bienestar Financiero y niveles de bienestar

Los detalles técnicos de la construcción y cálculo del Indicador de Bienestar Financiero; así como la clasificación y agrupación de la población en un nivel de bienestar, se sugiere revisarlos en la nota de cálculo, disponible en el Anexo B al final de este documento. Así pues, los indicadores principales relacionados con el bienestar financiero son:

- Indicador de Bienestar Financiero de la población de 18 años y más
- Población de 18 años y más con nivel de bienestar financiero alto
- Población de 18 años y más con nivel de bienestar financiero medio alto
- Población de 18 años y más con nivel de bienestar financiero medio bajo
- Población de 18 años y más con nivel de bienestar financiero bajo

Preocupación por situaciones financieras de la población de 18 años y más

- Población de 18 años y más según preocupación actual por pedir un préstamo
- Población de 18 años y más según preocupación actual porque las deudas se acumulen
- Población de 18 años y más según preocupación actual por tener que gastar dinero en imprevistos

Indicador de Estrés Financiero y niveles de estrés

De igual forma la construcción y cálculo del Indicador de Estrés Financiero; así como la clasificación y agrupación de la población en los distintos niveles, se detallan en la nota de cálculo disponible en el Anexo B. Los indicadores principales relacionados con el estrés financiero son:

- Indicador de Estrés Financiero de la población de 18 años y más
- Población de 18 años y más con nivel de estrés financiero bajo o nada
- Población de 18 años y más con nivel de estrés financiero moderado
- Población de 18 años y más con nivel de estrés financiero alto

- Población de 18 años y más con emociones derivadas del estrés financiero y niveles de estrés
- Población de 18 años y más con consecuencias derivadas del estrés financiero y niveles de estrés

Características sociodemográficas, económicas y financieras de la población de 18 años y más

- Población de 18 años y más según ingreso requerido para cubrir sus gastos
- Población de 18 años y más según condición de tener dinero suficiente para cubrir sus gastos el último mes sin endeudarse
- Población de 18 años y más según condición de tenencia de ahorros y equivalencia del monto ahorrado
- Población de 18 años y más según condición de tenencia de crédito y percepción de nivel de endeudamiento.

6. Principales características metodológicas

6.1 Características metodológicas

- **Población objetivo.** Población de 18 años y más.
- **Unidad de observación.** La vivienda seleccionada, los hogares de la vivienda seleccionada y la persona elegida de 18 años y más.
- **Tamaño de muestra.** 22 982 viviendas.
- **Diseño estadístico.** Probabilístico, triétopico, estratificado y por conglomerados.
- **Cobertura geográfica.** Nacional y por entidad federativa.
- **Periodo de levantamiento.** Del 25 de septiembre al 17 de noviembre de 2023.
- **Método de recolección:**
 - » Entrevista directa (cara a cara) con dispositivo móvil o en papel cuando las condiciones no permitan el uso del dispositivo.
 - » Autollenado para captación de ingresos en el hogar, y de los ingresos y gastos de la persona elegida.
- **Instrumento de captación.** Dispositivo electrónico y cuestionario en papel.
- **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 los integrantes y sus características sociodemográficas.
 - » **Persona elegida.** En el caso de las entrevistas que se realicen con el dispositivo electrónico, la persona elegida, será seleccionada aleatoriamente por el mismo dispositivo electrónico. Para las entrevistas que se levantan en papel, la persona elegida es la o el integrante del hogar de 18 años y más, cuya fecha de cumpleaños es la inmediata posterior a la fecha de la entrevista.
- **Principio de confidencialidad.** Los datos de la ENSAFI 2023 se ajustan al principio de confidencialidad y reserva, durante su recolección en campo como para su publicación, se garantiza la mayor seguridad de la información y anonimato de los informantes; la información se divulga de forma agrupada y bajo ninguna circunstancia los datos pueden utilizarse para objetivos diferentes al estadístico; esto está garantizado por los artículos 37 y 38 de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica:

Artículo 37.- Los datos que proporcionen para fines estadísticos los Informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico. El Instituto no deberá proporcionar a persona alguna, los datos a que se refiere este artículo para fines fiscales, judiciales, administrativos o de cualquier otra índole.

Artículo 38.- Los datos e informes que los Informantes del Sistema proporcionen para fines estadísticos y que provengan de registros administrativos, serán manejados observando los principios de confidencialidad y reserva, por lo que no podrán divulgarse en ningún caso en forma nominativa o individualizada, ni harán prueba ante autoridad judicial o administrativa, incluyendo la fiscal, en juicio o fuera de él. Cuando se deba divulgar la información a que se refiere el párrafo anterior, ésta deberá estar agregada de tal manera que no se pueda identificar a los Informantes del Sistema y, en general, a las personas físicas o morales objeto de la información. El Instituto expedirá las normas que aseguren la correcta difusión y el acceso del público a la Información, con apego a lo dispuesto en este artículo.

6.2 Instrumento de captación

El instrumento aplicado en el levantamiento de la ENSAFI 2023 contiene 10 secciones:

- 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

Las secciones 1 a 4 las responde una persona informante del hogar, es decir, la jefa o jefe del hogar o una persona de 18 años y más, residente del hogar, que conozca la información de las personas que lo integran y sus características sociodemográficas. De la sección 5 en adelante corresponden a la entrevista individual para la persona elegida.

El contenido temático de cada sección se describe a continuación.

Sección 1. Características de la vivienda, capta información sobre el número de cuartos que se usan para dormir, el número de baños completos, los bienes y servicios del hogar, así como la situación de la vivienda, a través de variables sobre tenencia de la vivienda, escritura o título, adquisición, financiamiento, deuda y mensualidades vencidas de la vivienda.

Sección 2. Identificación de los hogares capta el número de personas residentes y los hogares que se identifican al interior de la vivienda.

Las unidades básicas de recuento poblacional en encuestas sociodemográficas son las viviendas, los hogares y las personas. Lo más importante de una encuesta es asegurar que se visiten todas las viviendas seleccionadas, que no se duplique ninguna y no se agregue alguna que esté fuera de la muestra. Por esta razón, no solo es importante identificar correctamente a las viviendas seleccionadas, sino también a cada una de las personas residentes y a los hogares.

Sección 3. Características sociodemográficas de las personas del hogar se centra en la captación de los datos básicos de todas las personas que forman el hogar y con ello obtener el perfil sociodemográfico de todas ellas mediante las variables de parentesco, sexo, edad, asistencia escolar, escolaridad, condición de actividad económica y verificación de actividad económica. En el caso del cuestionario en papel, esta sección contiene una pregunta para elegir a la persona a la que se aplicó la entrevista individual; para el cuestionario electrónico, la selección se realizó de manera aleatoria.

Sección 4. Características socioeconómicas del hogar capta información económica y financiera que involucra a todas las personas que integran el hogar. En principio, se indaga sobre los ingresos que obtienen de otras fuentes diferentes al trabajo, además, y por medio de autollenado, se pregunta por los ingresos que provienen de la actividad laboral; después se indaga sobre la tenencia de cuentas bancarias y de Afores, sobre los tipos de créditos adquiridos, hábitos de ahorro, condición de deuda y si han tenido atrasos en sus pagos, así como la toma de decisiones en el hogar y conocer si tuvieron algún tipo de privación económica.

A partir de la sección 5 inicia la entrevista para la persona de 18 años y más que resultó elegida, y ella proporcionará la información del resto del cuestionario.

Sección 5. Características personales y laborales busca obtener información directa de la persona elegida, a fin de conocer sus características personales como etnidad, discapacidad, estado conyugal y familiar, sus cargas financieras como dependientes económicos y pagos de la vivienda.

Si la persona desempeña alguna actividad económica, se captan algunas características de su empleo como condición y verificación de actividad, posición en la ocupación, prestaciones laborales, ingresos por trabajo, así como sus gastos mensuales y su expectativa sobre la cantidad de ingresos suficientes para cubrir sus gastos mensuales.

Sección 6. Deuda, ahorro y gasto individual recaba información referente al ahorro, y la manera en que acostumbran a hacerlo, sea informal o formal mediante los productos financieros disponibles, lo cual se logra al separar o guardar una parte del dinero que se recibe, con el fin de usarlo en el futuro. Los ahorros forman parte del patrimonio de la persona. Por ello la importancia de captar los activos financieros en esta encuesta.

De igual manera se pregunta por las diversas opciones de crédito formal e informal que poseen, es decir, de sus principales pasivos. Sobre esta situación económica, se indaga, en caso de tener endeudamiento, si ha tenido atrasos en los pagos, y de forma específica, la percepción sobre este nivel de endeudamiento y su capacidad máxima para endeudarse, así como otras características que permiten saber cómo hacen frente a los gastos cuando los ingresos son insuficientes e identificar cuáles son los medios que utiliza.

Sección 7. Comportamiento y percepciones del bienestar financiero recaba información acerca de la organización de los ingresos y gastos personales, así como de los comportamientos de la persona informante que se relacionan con su nivel de bienestar financiero. Se incluyen preguntas con la intención de caracterizar a la población a través de la tendencia que se tiene hacia distintos rasgos psicológicos, tales como el grado de control, la orientación que se tiene hacia el futuro, la impulsividad, orientación hacia la acción, optimismo y la predisposición hacia el gasto o ahorro; mismos que están relacionados con la parte subjetiva de la persona que influye en la toma de decisiones o actitudes relacionadas con las finanzas. Además, de que busca obtener información relacionada con la influencia financiera en las etapas de la niñez y adolescencia, que tiene fundamento con la educación recibida que pudiera asociarse a los comportamientos financieros de la persona en la actualidad.

Sección 8. Estrés financiero averigua el nivel de preocupación que se puede presentar en diferentes situaciones relacionadas con las finanzas personales, así como la identificación de las principales emociones de alerta que se relacionan al estrés financiero y sus consecuencias fisiológicas, psicoemocionales y sociales; además de medir el nivel de estrés relacionado con las finanzas personales autopercibido por la persona informante; así como, identificar las principales preocupaciones respecto a su situación financiera y las acciones que llevan a cabo para resolverlas.

Sección 9. Metas financieras indaga sobre los propósitos personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que se relacionan con la situación financiera, así como las dificultades que se han presentado y que no permiten el cumplimiento de estas. Por otro lado, indaga sobre las fuentes de ingreso principales de la población consideradas para atender sus necesidades básicas y de manutención en la etapa de la vejez.

Sección 10. Conocimientos sobre CONDUSEF y temas de interés tiene como finalidad identificar a la población adulta que tiene conocimiento sobre la existencia de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), así como la actividad principal de la institución. Del mismo modo, conocer las necesidades de información, expresadas por la población relacionadas con temas de educación financiera y finanzas personales.

7. Cobertura conceptual

7.1 Características de la vivienda

El objetivo de esta sección es identificar, en la vivienda, el número de cuartos, baños completos, disponibilidad de bienes y servicios, y su situación en cuanto a tenencia, escrituras, adquisición, financiamiento y condición de deuda de esta.

Contar con esta información es relevante, ya que permitirá tener un acercamiento a la situación actual de la población sobre su patrimonio.

Las variables **1.1 Número de cuartos para dormir** y **1.2 Total de cuartos en la vivienda** permiten conocer el número total de habitaciones que tiene la vivienda para realizar las actividades y funciones, como el descanso, la preparación e ingesta de alimentos y la convivencia, entre otras. Los dos conceptos involucrados son:

- **Cuarto.** Espacio de la vivienda delimitado por paredes fijas y techo de cualquier material donde se realizan algunas actividades cotidianas, como descansar, dormir, comer, cocinar, entre otras.
- **Dormitorio.** Cuarto de la vivienda que se utiliza principalmente para dormir.

Esta variable se compone de dos preguntas; en la primera se indaga sobre el total de cuartos que se usan para dormir en la vivienda y en la segunda se registra el total de cuartos que tienen. Existen viviendas que tienen un solo cuarto, el cual se utiliza para realizar distintas actividades como dormir, cocinar y comer, entre otras; en estos casos se consideró como un solo cuarto en el total. Cuando los cuartos se encuentran separados, pero en el mismo terreno, como ocurre en algunas localidades, se solicita indicar todos los cuartos que forman parte de la vivienda. Cuando las bodegas, graneros, locales comerciales, tiendas, cocheras u otros se usan regularmente para dormir, se contabilizaron como dormitorios, así también en el total de cuartos.

Respecto a la variable **1.3 Número de baños completos** brinda información sobre la cantidad de baños completos (con sanitario y regadera) que tiene la vivienda.

Como baño completo se consideró aquel que tiene regadera y sanitario en un mismo cuarto (cuatro paredes); también se consideró así cuando en un cuarto está el sanitario y en otro la regadera.

La variable **1.4 Bienes y servicios del hogar** tiene como finalidad saber si en cada uno de los hogares que ocupan la vivienda, cuentan o no con bienes que facilitan las tareas domésticas, así como identificar de qué servicios de comunicación disponen los residentes de la vivienda.

Con la variable **1.5 tenencia** se identifica la situación de tenencia de las viviendas y distingue si en ellas vive la persona dueña o propietaria, si los ocupantes pagan renta, es de un familiar o les prestan la vivienda, si está intestada o en otra situación. Se cuenta con el siguiente concepto:

- **Vive la dueña o dueño.** Significa que la persona propietaria es residente habitual de la vivienda, aunque no cuente con documentos que demuestren su propiedad e independientemente de que tenga un adeudo o hipoteca.

La variable **1.6 Escritura o título** busca identificar si las escrituras de la vivienda están a nombre de la dueña o dueño, si están a nombre de otra persona o no tienen escrituras. Los conceptos utilizados son:

- **Escritura.** Documento público firmado por un notario en donde se acredita a una o más personas como propietarios legales de la vivienda.

- **Título de propiedad.** Documento que acredita a una persona como dueño o propietario de un inmueble. En el título se especifica la fecha y forma en la que se adquirió la propiedad, así como las características de la misma. Proviene de la escritura y da protección jurídica para el dueño ante cualquier problema con esta, aparte de afirmar la legítima posesión del bien ante las autoridades.

Cuando la persona informante expresó que las escrituras se están tramitando a nombre de la dueña o propietaria, se consideró que sí cuenta con escrituras a nombre de esta; si son dos personas las dueñas y las escrituras de la vivienda solo están a nombre de una de ellas, también se consideró que sí cuenta con ellas.

Respecto de la variable **1.7 Adquisición de la vivienda** permite conocer la forma en que la persona dueña o propietaria adquirió o compró la vivienda; si la compró hecha, la mando construir, fue construida por ella misma o por medio de familiares, si la heredó, la recibió con apoyo del gobierno o, si la obtuvo de otra manera, por ejemplo: en una rifa, la ocupan sin permiso del dueño o dueña, así como cualquier otra situación diferente a las anteriores.

La variable **1.8 Financiamiento** identifica las diferentes fuentes de financiamiento que el hogar utilizó para la compra o construcción de la vivienda. Para esta pregunta son de importancia los siguientes conceptos:

- **Financiamiento.** Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.
- **Crédito de vivienda (Crédito hipotecario).** Créditos a largo plazo (cinco a 30 años) destinados para la construcción, compra, ampliación o remodelación de bienes inmuebles (casa, departamento o terreno), otorgados por los bancos, instituciones públicas (INFONAVIT o FOVISSSTE) o por otras instituciones financieras.
- **Crédito informal.** Son los préstamos que se realizan entre particulares o entre estos con entidades de empeño, que en estricto sentido no son instituciones financieras, sino prestadores de servicios que facilitan el dinero a cambio de dejar en garantía un bien o tener un aval solidario.
- **FOVISSSTE (Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado).** Órgano Desconcentrado del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), cuyo objeto es el de establecer y operar el sistema de Financiamiento para el Otorgamiento de los Préstamos Hipotecarios a los Trabajadores Derechohabientes del ISSSTE para adquirir, construir, reparar y ampliar o mejorar la vivienda.
- **INFONAVIT (Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores).** Organismo de servicio social que tiene por objeto establecer y operar un sistema de financiamiento que permita a los trabajadores obtener crédito barato y suficiente para adquirir en propiedad habitaciones cómodas e higiénicas, a construcción, reparación, ampliación o mejoramiento de sus habitaciones; y el pago de pasivos contraídos por los conceptos anteriores.
- **Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (sofom).** Sociedades anónimas que, en sus estatutos sociales, contemplan expresamente como objeto social principal el otorgamiento habitual y profesional de crédito, la celebración de arrendamiento o factoraje financieros. Existen dos tipos de sociedades: sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas. Las sociedades reguladas son aquellas que mantienen vínculos patrimoniales con instituciones de crédito o sociedades controladoras de grupos financieros de los que formen parte instituciones de crédito. Las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas están sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- **Subsidio.** Para los fines de la encuesta es la ayuda económica que otorga el gobierno federal, estatal o municipal para la compra o construcción de una vivienda, así como la adquisición o mantenimiento de un negocio.
- **Ahorro o recursos propios.** Dinero guardado o separado que se utilizó para completar la compra o construcción de la vivienda o de algún otro bien inmueble.

La variable **1.9 Deuda** identifica si actualmente la persona dueña o propietaria de la vivienda tiene algún adeudo por haber solicitado un préstamo, crédito o financiamiento para comprar o construir la vivienda.

Con la variable **1.10 Mensualidades vencidas** se busca identificar si en los últimos 12 meses el hogar se ha retrasado en el pago de las mensualidades del crédito de vivienda, ya que esto causa al hogar un cargo extra por los intereses generados.

Para esta variable se considera como atraso cuando: se ha dejado de pagar el crédito por un periodo mayor al año que se pregunta; con algún atraso dentro del periodo solicitado, aunque al momento de la entrevista ya esté al corriente.

7.2 Identificación de los hogares

Esta serie de preguntas tiene por objeto conocer el número de residentes de la vivienda y el número de hogares que forman en su interior.

Las variables diseñadas para la identificación de hogares y residentes son tres:

- » Total de personas en la vivienda
- » Gasto común
- » Número de hogares

El objetivo de la variable **2.1 Total de personas en la vivienda** fue conocer el total de personas que viven normalmente en ella. Para lograr este objetivo no solo es importante identificar correctamente las viviendas que han sido seleccionadas para esta encuesta, sino, contabilizar a todas y todos los residentes habituales que viven en ellas. Los conceptos usados son:

- **Residente habitual.** Persona que vive normalmente en la vivienda, donde generalmente duerme, prepara sus alimentos, come, se protege del ambiente y, por ello, la reconoce como su residencia habitual.
- **Residencia habitual.** Se considera a la vivienda o morada que sirve como alojamiento específico a la persona, en la cual duerme normalmente, puede salir y volver a ella en el momento que lo deseé, es decir, el lugar que daría como respuesta a la pregunta: ¿En dónde vive usted?
- **Huésped.** Persona que duerme y paga por el servicio de alojamiento. Dicho pago puede incluir la comida y otros servicios.

En el caso de **2.2 Gasto común** y **2.3 Número de hogares** su objetivo es identificar el número de hogares que se encuentran al interior de la vivienda, mediante estas dos preguntas complementarias.

Los conceptos para ambas variables son los siguientes:

- **Hogar.** Conjunto formado por una o más personas, unidas o no por lazos de parentesco, que residen habitualmente en la misma vivienda particular y se sostienen de un mismo gasto para la alimentación.
- **Gasto común.** Parte del ingreso que se destina a la compra de alimentos para el grupo de personas (o persona) que forman el hogar. Puede ser aportado por una o varias de ellas.

Se enfatiza que el hogar es la unidad básica de la organización social y económica, la cual desempeña un papel importante e insustituible en el desarrollo de las personas. Para la identificación de los hogares se considera el gasto común en alimentación porque en torno a él se organizan las relaciones de convivencia y de consumo, lo que permite al hogar su identidad e independencia de otros grupos dentro de la vivienda.

A los empleados domésticos y familiares se les considera como hogares independientes, lo mismo que a los huéspedes y sus familiares. Se indica que el total de hogares se determina a partir del número de gastos separados que se identifican en la vivienda, no del número de personas del hogar que contribuyen al gasto.

7.3 Características sociodemográficas de las personas del hogar

Para caracterizar a la población se diseñó la sección **3. Características sociodemográficas** de las personas del hogar, cuyo objetivo fue conocer las características sociodemográficas básicas de sus integrantes, es decir, su parentesco con la jefa o jefe del hogar, sexo, edad, nivel de escolaridad, condición de actividad económica, entre otras. La sección comprende las siguientes variables:

- Lista de personas
- Parentesco

- Sexo
- Edad
- Elegibilidad
- Asistencia escolar
- Nivel de escolaridad
- Condición de actividad económica
- Verificación de actividad económica

Asimismo, es necesario aclarar que la variable **3.2 Lista de personas** cumple un papel operativo y su objetivo es enumerar a todos los integrantes del hogar para no omitirlos. Los conceptos involucrados en esta variable son:

- **Persona Integrante del hogar.** Persona que reside habitualmente en la vivienda particular y se sostiene de un mismo gasto para la alimentación.
- **Jefa(e) del hogar.** Persona reconocida como tal por los demás integrantes del hogar y puede ser hombre o mujer.

El diseño del cuestionario hace hincapié en iniciar siempre con el nombre de la jefa o el jefe del hogar, o una persona de referencia, según sea el caso, pues facilita que la declaración de las personas sea en orden descendente de acuerdo con las edades, lo que ayuda a tener un mejor control de la entrevista. Se hace hincapié en que solo puede haber una jefa o jefe por hogar independientemente de que contribuya o no al sostenimiento económico del hogar, pero sí debe ser residente de la vivienda.

El objetivo de **3.3 Parentesco** es identificar la relación que tiene cada uno de los integrantes del hogar con el jefe o la jefa (persona de referencia) de este. El concepto básico en esta variable es:

- **Parentesco.** Es el vínculo o lazo que existe entre el jefe(a) y los integrantes del hogar, ya sea conyugal, por consanguinidad, afinidad, adopción o costumbre.

El diseño de la pregunta contempla ocho categorías de respuesta, las cuatro primeras son las clases más comunes; también incluye **Otro parentesco** y **Sin parentesco**.

El parentesco siempre se establece con respecto a la jefa o jefe del hogar (persona de referencia) y no con la o el informante, a menos que esta persona sea la jefa o el jefe. En los hogares donde no existe un jefe(a), como en grupos de amigos o estudiantes, se establece el parentesco con respecto a la primera anotada, pero un hogar no puede quedar sin jefe(a) enfatizando que puede ser hombre o mujer.

Las variables **Sexo y Edad (3.4 y 3.5)** sirven para conocer la estructura por edad y sexo de la población, para proporcionar su volumen clasificado en hombres y mujeres, por grupos de edad, en años cumplidos. Son variables básicas para enriquecer el análisis de la información en cruce con otras. Los dos conceptos que corresponden son:

- **Sexo.** Condición biológica que distingue a las personas en hombres y mujeres.
- **Edad.** Número de años cumplidos que tiene la persona, desde la fecha de su nacimiento hasta el momento de la entrevista. La variable Edad se capta en años cumplidos.

La variable de **3.6 Elegibilidad** solo se aplica a las personas de 18 años y más. Su objetivo es conocer el día y mes de nacimiento de las y los integrantes del hogar de 18 y más años, para aplicar el criterio de selección de la persona a la que se le hará la entrevista a partir de la entrevista individual en sección **5. Características personales y laborales**. El concepto involucrado en esta variable es el siguiente:

- **Persona elegida.** En el caso de las entrevistas que se realizaron con el dispositivo electrónico, la persona elegida fue seleccionada aleatoriamente por el mismo dispositivo electrónico.

Para las entrevistas que se levantan en papel, la persona elegida es la o el integrante del hogar de 18 años y más cuya fecha de cumpleaños es la inmediata posterior a la fecha de la entrevista.

En la variable **3.7 Asistencia escolar** su objetivo fue distinguir a las personas de 3 a 29 años cumplidos que asisten a una escuela del Sistema Educativo Nacional, de aquellas que no asisten, independientemente de la modalidad de enseñanza.

El concepto usado en la variable es este:

- **Condición de asistencia escolar.** Situación que distingue a las personas de 3 a 29 años cumplidos, según asistan o no a algún establecimiento de enseñanza escolar en cualquier nivel del Sistema Educativo Nacional (SEN), desde preescolar hasta maestría o doctorado.

Se considera la asistencia a un establecimiento educativo, independientemente de que sea una escuela pública o privada y de la modalidad en la enseñanza: escolarizada, semiescolarizada, abierta, educación para adultos, de estudios técnicos o comerciales, de educación especial, telesecundaria, telebachillerato o videobachillerato.

La variable **3.8 Nivel de escolaridad** tiene como objetivo conocer el grado máximo de estudios aprobado por las personas de 3 años y más en cualquiera de los niveles del Sistema Educativo Nacional (o su equivalente).

El concepto involucrado en esta variable es el siguiente:

- **Nivel de escolaridad.** Grado de estudio más alto aprobado por la población en cualquiera de los niveles del Sistema Educativo Nacional (SEN) o su equivalente, en el caso de estudios en el extranjero.

Los niveles son preescolar o kínder, primaria, secundaria, estudios técnicos con secundaria terminada, normal básica, preparatoria o bachillerato, estudios técnicos con preparatoria terminada, licenciatura o ingeniería (profesional), especialidad, maestría o doctorado.

La **Condición de actividad económica** es una variable que se capta mediante dos preguntas complementarias: **3.9 Condición de actividad económica** y **3.10 Verificación de actividad económica**, cuyo objetivo fue identificar a las personas de 12 años y más que desempeñaron alguna actividad económica durante la semana anterior a la entrevista, de aquellas que no lo hicieron, lo que permite clasificarlas en población económicamente activa (PEA) o población no económicamente activa (PNEA).

Los conceptos para ambas variables son los siguientes:

- **Actividad económica.** Conjunto de acciones que contribuyen a generar la oferta de bienes y servicios, sean o no de carácter legal, y que se dan en un marco de transacciones que suponen un consentimiento entre las partes.
 - » Incluye las actividades agropecuarias para autoconsumo.
- **Condición de actividad.** Situación que distingue a las personas de 12 años y más en económicamente activas (PEA) y no económicamente activas (PNEA), según hayan desempeñado o no una actividad económica o buscado realizar una durante la semana de referencia.
- **Población económicamente activa (PEA).** Son las personas de 12 años y más que, durante el periodo de referencia realizaron una actividad económica (población ocupada) o buscaron activamente un trabajo en algún momento de la semana de referencia (población desocupada).
- **Población ocupada.** Personas de 12 años y más que en la semana de referencia realizaron alguna actividad económica durante al menos una hora.
 - » Incluye a quienes realizaron actividades agrícolas o ganaderas para el consumo familiar.
 - » Incluye a los ocupados que tenían trabajo, pero no lo desempeñaron temporalmente por alguna razón, sin que por ello perdieran el vínculo con este; así como a quienes ayudaron en alguna actividad económica sin recibir un sueldo o salario.
- **Población desocupada.** Personas de 12 años y más que, no estando ocupadas, buscaron activamente incorporarse a alguna actividad económica durante la semana de referencia.
- **Población no económicamente activa (PNEA).** Personas de 12 años y más que, durante el periodo de referencia no realizaron una actividad económica, ni buscaron desempeñar una durante la semana anterior a la entrevista.
- **Semana de referencia (periodo de referencia).** Semana anterior a la que se realiza la entrevista (lunes a domingo) y a la cual están referidas las características de la PEA y de la PNEA.

En **3.9 Condición de actividad económica** el criterio fundamental para que se considere que una persona trabaja es que haya dedicado al menos una hora a realizar alguna actividad económica durante la semana de referencia.

La variable **3.10 Verificación de actividad económica** permite rescatar como trabajadoras a las personas que no reconocen que realizan alguna actividad económica como trabajo, porque ganan muy poco, no reciben ingresos, ayudan en un negocio familiar, le dedican muy poco tiempo o simplemente no identifican a la actividad que efectúan como económica.

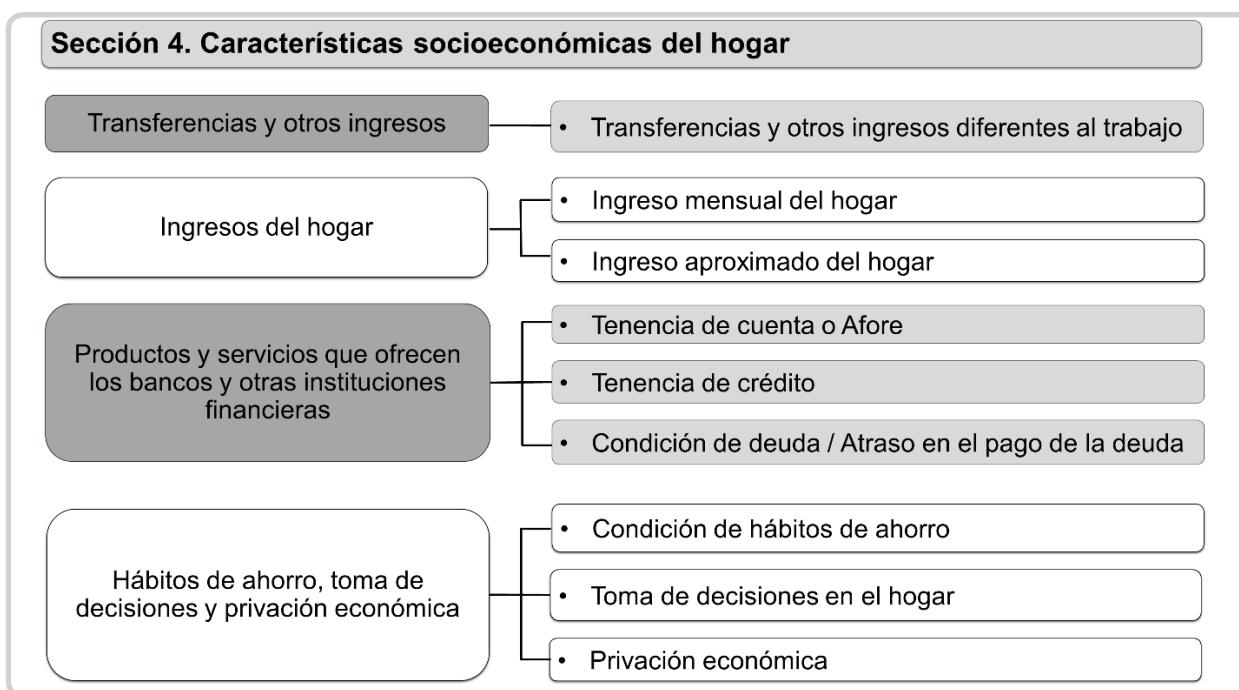
Esta pregunta recupera como PEA a personas que buscaron trabajo, que hicieron gestiones o realizaron trámites para iniciar un negocio o actividad por su cuenta, estudiantes, personas jubiladas, pensionadas, que se dedican al hogar o que se declararon sin trabajo, pero vendieron algún producto, elaboraron algo para vender, trabajaron en algún negocio familiar o realizaron alguna otra actividad económica, aunque se realice esporádicamente, durante la semana de referencia.

7.4 Características socioeconómicas del hogar

Esta sección tiene como objetivo captar información económica y financiera que involucra a todas las personas que integran el hogar; en principio, se indaga sobre los ingresos que obtienen de otras fuentes diferentes al trabajo, además, se pregunta por los ingresos que provienen de la actividad laboral; después se indaga sobre la tenencia de cuentas bancarias y de AFORES, sobre los tipos de créditos adquiridos, hábitos de ahorro, condición de deuda y si han tenido atrasos en sus pagos, así como la toma de decisiones en el hogar y conocer si tuvieron algún tipo de privación económica. Estos elementos permiten medir las condiciones en que se encuentran los hogares, lo cual es un factor que posibilita el cumplir con metas personales y familiares y tener un mayor bienestar.

Estructura conceptual de la cobertura temática para sección 4

Imagen 8



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario de la ENSAFI 2023.

Respecto a la variable **4.1 Transferencias y otros ingresos diferentes al trabajo**, su objetivo es conocer si durante los últimos tres meses alguna persona del hogar recibió dinero por una fuente diferente al trabajo, ya sea en efectivo, mediante una transferencia, o depósito a cuenta o tarjeta bancaria. Los conceptos son los siguientes:

- **Otros ingresos.** Dinero que reciben por fuentes diferentes al desempeño de un trabajo. Estos ingresos se caracterizan porque no requieren devolución; entre ellos están los programas de gobierno, por jubilación o pensión, ayuda de personas que viven dentro y fuera del país, por venta o alquiler de bienes, entre otras fuentes.
- **Programas sociales.** Programas de gobierno que buscan impulsar el desarrollo social y humano de la población para abatir las condiciones de pobreza, y mejorar el acceso a los servicios básicos, como agua, alimentación suficiente, salud, educación, vivienda y a todos aquellos servicios que impacten en el bienestar de las personas y de las comunidades.

Excluye transferencias realizadas entre las personas del mismo hogar.

En la variable **4.2 Ingreso mensual del hogar** se capta el ingreso total que recibe el hogar por mes considerando a todas las personas que lo forman. Se consideraron todos los ingresos por trabajo u otras fuentes, es decir, se les pidió sumar los ingresos por su trabajo, propinas, jubilación o pensión, dinero enviado o transferencias diferentes al trabajo por parte de familiares, personas conocidas y de programas sociales, entre otros más.

Con la variable **4.3 Ingreso aproximado del hogar** se busca conocer el rango donde queda ubicado el ingreso total mensual que percibe el hogar. Esta variable también es de autollenado cuando se captura la información directamente en el cuestionario electrónico.

En la variable **4.4 Tenencia de cuenta o AFORE** se identifica a las personas que tienen una cuenta o tarjeta de banco o de alguna institución financiera y, de igual manera, a aquellas que tienen una cuenta de ahorro para el retiro. Los conceptos son los siguientes:

- **AFORE (Administradoras de Fondos para el Retiro).** Son instituciones financieras que administran las aportaciones de dinero que hacen las y los trabajadores, sus patrones(as) y el gobierno para asegurar las pensiones para el retiro.
- **Cuenta de ahorro para el retiro.** Es la cuenta única y personal de cada trabajador(a), que es administrada por la Afore, en la cual se acumulan las cuotas y aportaciones, de la persona, el (la) patrón(a) y el Gobierno federal, durante la vida laboral del (de la) trabajador(a).

La cuenta individual está conformada por tres grandes subcuentas: retiro, cesantía y vejez; vivienda y aportaciones voluntarias. La cuenta individual forma parte del patrimonio de cada persona que trabaja y es heredable.

- **Cuenta o tarjeta de banco.** Se consideran todas las cuentas provenientes de instituciones financieras, como las de ahorro formal, las tarjetas de crédito, de débito de nómina, cuentas de cheques, cuenta de nómina, etcétera.
- **Tarjeta de débito.** Es un medio de pago ligado generalmente a una cuenta (de ahorro, cheques) donde el usuario deposita sus recursos para disponer de ellos en la ventanilla de una sucursal bancaria, cajeros automáticos y/o establecimientos comerciales o internet.
- **Tarjeta de débito de nómina.** Es un medio de pago ligado a la cuenta nómina donde la empresa o institución deposita el salario y demás prestaciones laborales del (de la) trabajador(a).
- **Institución financiera.** Son empresas o negocios dedicados a la actividad financiera a través de la intermediación de recursos, esto es, captan el ahorro de la población y lo ponen en circulación a través de créditos o la adquisición de acciones o bonos emitidos por empresas comerciales, entre otros servicios, para impulsar el desarrollo económico del país.

Las instituciones financieras en México están reguladas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y supervisadas por el Banco de México.

Existen diversos tipos de instituciones financieras que pueden ofrecer estos productos, tales como bancos, cooperativas o cajas de ahorro formales, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), uniones de crédito, entre otras.

- **Pensión.** En relación con la seguridad social, es un pago temporal o de por vida que recibe una persona cuando se encuentra en una situación que la hace acreedora de una cantidad económica, ya sea de los sistemas públicos de previsión nacionales o de entidades privadas.

Así pues, es la compensación económica que recibe un trabajador(a) retirado, por parte de instituciones de seguridad social, así como de las administradoras de fondos para el retiro (AFORES).

Si alguna persona es pensionada o jubilada y está cobrando o recibiendo una cantidad periódica (vitalicia o temporal) de su cuenta de ahorro para el retiro, se consideró que sí tiene la cuenta; en caso de mencionar que sí la tenía(n), pero ya se gastó la pensión, no se consideró.

Enseguida, se indaga la variable **4.5 Tenencia de crédito** para conocer si el hogar cuenta con créditos de instituciones financieras formales, tiendas departamentales o de autoservicio.

Los conceptos para esta variable son los siguientes:

- **Tarjeta de crédito departamental.** Producto financiero que opera bajo el mismo concepto que la tarjeta de crédito bancaria, pero el otorgante o acreedor es un establecimiento comercial y su uso es exclusivo en dicho establecimiento.
- **Tarjeta de crédito bancaria.** Producto financiero emitido por un banco o institución financiera que es otorgado al abrir una cuenta de crédito.

Dicho de otra forma, es un plástico que sirve como medio de pago en algunos establecimientos, con la característica de que el monto gastado es un préstamo que deberá ser liquidado en fechas establecidas.

- **Crédito personal.** Es un crédito de monto fijo otorgado a una persona física, que a veces requiere un aval, garantía prendería y/o pagaré, cuyo plazo de pago puede ser establecido desde tres hasta 60 meses (cinco años) y cuyos pagos pueden ser semanales, quincenales o mensuales.
- **Crédito automotriz.** Son préstamos a través de los cuales, los bancos entregan a los clientes una cantidad de dinero para la adquisición de automóviles y camionetas con periodos de financiamiento que pueden ir desde seis hasta 72 meses, donde el título de propiedad del bien se queda como garantía.

En algunas ocasiones los bancos otorgan estos préstamos directamente a las empresas distribuidoras de automóviles para que estas sean las que otorguen a su vez el crédito a los clientes para la compra de los vehículos.

La variable **4.6 Condición de hábitos de ahorro** tiene como objetivo identificar si alguien del hogar tiene el hábito del ahorro, sea de manera informal y/o formal. Los conceptos son los siguientes:

- **Tanda.** Es un método de ahorro informal que consiste en que un conjunto de personas da un monto fijo de dinero a la persona organizadora, cada determinado periodo (semanal, quincenal o mensual). La cantidad reunida por periodo es otorgada a la o el integrante al cual le corresponde un turno o número, que es pactado desde el inicio.
- **Caja de ahorro informal.** Se refiere a las que organizan entre compañeras(os) del trabajo, vecinos(as) o con un grupo de amistades sin ninguna regulación ni supervisión de la CNBV, donde todas las personas participantes guardan dinero por cierto tiempo y lo reciben al final del periodo (generalmente un año); los intereses que pagan quienes piden prestado, se reparten al final del periodo entre las y los afiliados(as), por lo que reciben su dinero con ganancias.

La variable **4.7 Condición de deuda** pretende conocer si el hogar tiene alguna deuda y los tipos de crédito o préstamo que obtuvo, ya sea formal o informal.

Los conceptos involucrados son los siguientes:

- **Casa de empeño.** Son instituciones mercantiles o empresas que prestan un determinado monto de dinero a cambio de un bien o prenda dejado como garantía; generalmente los intereses que cobran son altos. Al estar catalogadas como establecimientos comerciales, las regula la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) y no la CNBV.

- **Agiotista.** Persona que presta dinero en efectivo, con un interés excesivo, a cambio de dejar una garantía prendaria o pagarés sobre el crédito que otorga

Otra variable de **4.8 Condición de deuda** se pregunta por para saber si en el último mes, en el hogar se han atrasado en el pago de sus deudas en los productos financieros crediticios que utilizan; esta pregunta es un complemento de la variable anterior 4.7, y solo se aplicó si en esta declararon tener deuda con algún tipo de crédito o préstamo.

La variable **4.9 Toma de decisiones en el hogar** tiene como objetivo identificar a las personas del hogar que se encargan principalmente de algunas decisiones sobre compras, gastos e inversiones.

Para las compras se diferencian aquellas que son rutinarias y las que son extraordinarias por ser más grandes o menos frecuentes; en cuanto a las decisiones financieras se enfoca en los ahorros o inversiones, en gastos se consideran importantes los de educación y salud, así como la decisión de realizar la compraventa de propiedades.

El diseño de esta pregunta se basa en recomendaciones de la Comisión Económica de las Naciones Unidas para Europa (UNECE, por sus siglas en inglés), en su Guía para la Medición del poder y la toma de decisiones dentro del hogar⁸² y enfatiza que la toma de decisiones es un fenómeno extremadamente amplio y complejo, especialmente cuando hay más de un actor involucrado, como es el caso de las parejas que toman decisiones que son principal o igualmente responsables de ello, o de otras personas, de forma combinada, dependiendo de cómo estén conformados los hogares. Puesto que involucra aspectos interrelacionados de procesos de poder en cómo las personas influyen en el procedimiento de toma de decisiones, en la medida en que se ponen de acuerdo en quién finalmente toma las decisiones, y cómo y quién ejecuta dichas acciones.

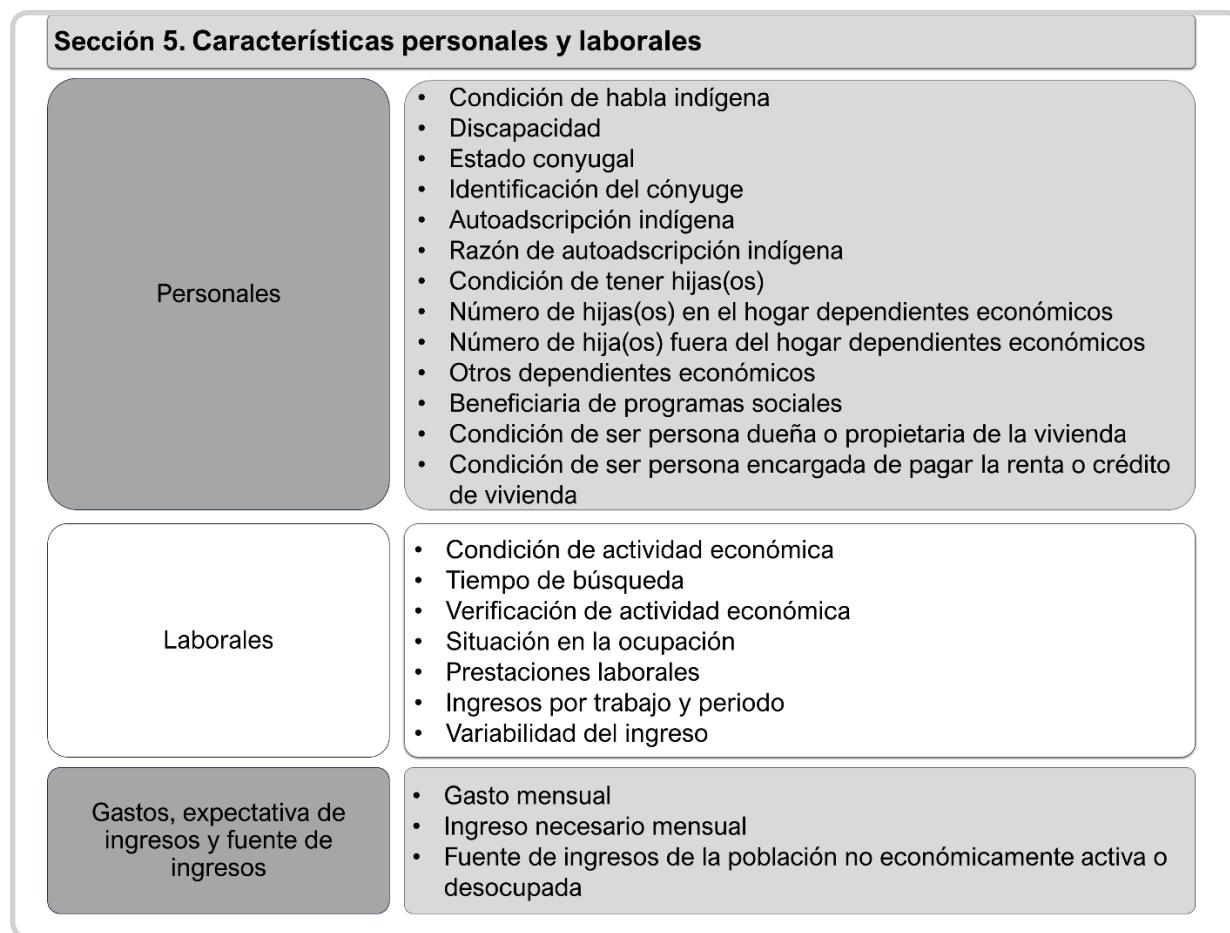
Con la variable **4.10 Privación económica** se busca conocer el número de personas, que al menos en uno de los días de los últimos tres meses a la fecha de la entrevista, no pudieron cubrir sus gastos con lo que ganaron o recibieron.

7.5 Características personales y laborales

A partir de esta sección inicia la entrevista individual. Las preguntas se aplican a la **persona de 18 años y más que resultó elegida**.

El objetivo de esta sección es obtener información directa de la persona; se desea conocer sus características personales como etnidad, discapacidad, estado conyugal y familiar, sus cargas financieras a través de dependientes económicos y pagos de la vivienda; si la persona desempeña alguna actividad económica, características de su trabajo como posición en la ocupación, ingresos por trabajo, prestaciones laborales, así como sus gastos mensuales y su expectativa sobre la cantidad de ingresos suficientes para cubrir sus gastos mensuales. Cuando la persona buscó trabajo, se indaga por el tiempo que lleva tratando de incorporarse al mercado laboral.

⁸² UNECE. *Guidance for Measuring Intra-household Power and Decision-making*. Génova, Italia, 2020. (DE) consultado el 09/05/2023 en: https://unece.org/sites/default/files/2021-02/2017693_E_ECE_CES_STAT_2020_7_WEB.pdf.



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023.

La variable **5.1 Condición de habla indígena** tiene como objetivo identificar si la persona habla alguna lengua indígena. El concepto relacionado con esta variable es este:

- **Lengua indígena.** Sistema de comunicación utilizado por uno o varios grupos de personas en México, y en otros países de América desde la época prehispánica. De ahí que miembros de una misma comunidad lingüística pueden intercambiar mensajes orales o escritos de manera inteligible.

La variable **5.2 Discapacidad** permite identificar el grado de dificultad que tienen las personas para realizar alguna(s) actividad(es) en su vida diaria, como ver, oír, caminar, recordar o concentrarse, atender su cuidado personal, hablar o comunicarse. Los conceptos que corresponden para esta variable son los siguientes:

- **Discapacidad.** Comprende las deficiencias en las estructuras y funciones del cuerpo humano, las limitaciones en la capacidad personal para llevar a cabo actividades básicas de la vida diaria y las restricciones que impone el entorno a la participación social que experimenta la persona al involucrarse en diferentes contextos sociales. Su captación emplea la metodología del Grupo de Washington, que propone medirla a partir de la dificultad que presenta la persona para las actividades básicas de la vida cotidiana (caminar, ver, escuchar, poner atención y atender el cuidado personal). Dicha metodología se basa en el uso de la Clasificación Internacional del Funcionamiento de la Discapacidad y de la Salud (CIF), aprobada en el año 2001 por la Organización Mundial de la Salud (oms).
- **Tipo de discapacidad o de limitación en la actividad.** Clasificación de las dificultades que tiene una persona en la realización de tareas de la vida diaria, como caminar o moverse, ver, escuchar, hablar, atender su cuidado personal, poner atención o aprender. Incluye las alteraciones de la conducta y a nivel intelectual.

- **Grado de dificultad.** Categorías de respuesta que consideran la magnitud o intensidad de la dificultad o limitación de las personas para realizar las actividades de su vida diaria y se expresan en los códigos numéricos que van del 1 al 4.
 - » **Código 1: No tiene dificultad.** Cuando la o el informante declare que no tiene dificultad, con porcentaje entre 0 al 4 por ciento.
 - » **Código 2: Lo hace con poca dificultad (dificultad ligera o moderada).** Se refiere a la presencia de limitación o dificultad que le permite aún desarrollar la mayoría de sus actividades; comprende porcentajes entre 5 al 24, sinónimo de “poca, leve o escasa dificultad” y entre 25 a 49 %, de “dificultad media, regular”.
 - » **Código 3: Lo hace con mucha dificultad (dificultad grave).** Se considera un nivel que limita de forma importante a la persona, comprende un porcentaje de entre 50 al 95 % y es sinónimo de “mucha o extrema dificultad”.
 - » **Código 4: No puede hacerlo.** Nivel de dificultad severo que una persona puede alcanzar en una actividad en un momento dado. El porcentaje va de 96 a 100 % y es sinónimo de “dificultad total o completa”.

A continuación, se indica lo que consideró cada una de las clases de esta variable:

- **Ver, aun usando lentes.** Refiere a la dificultad para distinguir la forma, el tamaño y el color de un estímulo visual a corta y larga distancia y que aun usando lentes (lentes de armazón, de contacto o intraoculares), la persona no puede ver bien debido al grado de avance de alguna enfermedad o problema visual. Pérdida total y la debilidad de la vista en uno o ambos ojos.
- **Oír, aun usando aparato auditivo.** Comprende a la dificultad para oír, en uno o ambos oídos y que aun usando aparato auditivo o implante no pueda oír debido al grado de avance de alguna enfermedad o problema auditivo. Pérdida total o parcial de la capacidad para oír.
- **Mover o usar sus brazos o manos.** Refiere a la limitación para manipular, alcanzar, sostener y mover objetos utilizando las manos, los dedos y los brazos. La pérdida de brazos, manos o de alguno de ellos.
- **Caminar, subir o bajar usando sus piernas.** Considera la limitación para caminar o desplazarse, subir o bajar escalones o pendientes usando sus piernas, debido a la falta total o parcial de piernas o a la inmovilidad de estas.
- **Recordar o concentrarse.** Comprende la dificultad para recordar o concentrarse por problemas para traer algo desde la memoria, centrarse y mantener la atención. Por ejemplo, dificultad para discernir o comprender cosas, aprender nuevas tareas o habilidades, mantener la atención para repetir una secuencia de hechos o símbolos (como contar de 10 en 10), o participar en juegos siguiendo las reglas. Dificultad para registrar y retener información, así como recuperarla cuando es necesario. Estas limitaciones pueden ser a consecuencia de un problema de nacimiento, de salud o de un accidente.
- **Bañarse, vestirse o comer.** Refiere la dificultad para bañarse, vestirse o comer por problemas para desarrollar tareas del cuidado personal o limitación para lavarse, cuidar su cuerpo, vestirse (incluye tomar la ropa del lugar en el que se guarda habitualmente, abrocharse los botones, atarse los cordones, etc.), comer y beber, o cuidar de su propia salud.
- **Hablar o comunicarse.** Incluye la dificultad para producir y transmitir mensajes a través del lenguaje oral (hablado), como expresar un hecho o contar una historia. La pérdida o restricción del habla. Dificultades para mantener y comprender una conversación.
- **Mover o usar sus brazos o manos.** Refiere la limitación para manipular, alcanzar, sostener y mover objetos utilizando las manos, los dedos y los brazos. La pérdida de brazos, manos o de alguno de ellos.
- **Realizar sus actividades diarias por problemas emocionales o mentales (con autonomía e independencia).** Problemas como autismo, depresión, bipolaridad, esquizofrenia, etcétera. Hace referencia a las situaciones donde por algún estado alterado de salud mental (de nacimiento, como resultado de una enfermedad, de un estado emocional, lesión o proceso de envejecimiento), la persona tiene dificultad para participar en actividades de la vida social comunitaria y para interactuar con otras personas de manera adecuada para el contexto y su entorno social (por ejemplo, familia, escuela, trabajo, vecinos).

Respecto a la variable **5.3 Estado conyugal**, esta identifica la situación conyugal de la población de 18 años y más en relación con las leyes o costumbres del país, lo que permite diferenciar a la población unida, no unida y nunca unida. Consideró el siguiente concepto:

- **Estado conyugal.** Condición de unión o matrimonio de las personas, en el momento de la entrevista, de acuerdo con las leyes o costumbres del país.

Si la persona entrevistada alguna vez estuvo casada o vivió en unión libre, se considera como separada, divorciada o viuda, según sea el caso, pero nunca como soltera; cuando la persona declaró tener doble estado conyugal y, en el momento de la entrevista, está involucrada en una unión o matrimonio, se privilegia a esta situación sobre cualquier otra.

A continuación, se indica lo que consideró cada una de las clases de esta variable:

- **Vive con su pareja en unión libre.** Es la persona que vive en pareja sin legalizar o formalizar, ni civil ni religiosamente su unión.
- **Está separada(o).** Persona que ya no vive con su pareja, ni se ha divorciado de ella. Considera a las personas que han vivido en unión libre y en el momento de la entrevista ya no viven con su cónyuge. Habrá personas que están separadas de una unión libre y se declaran como solteras; si te das cuenta de ello, considéralas como separadas.
- **Está divorciada(o).** Persona separada legalmente de su cónyuge mediante una sentencia de divorcio y que, en el momento de la entrevista, no vive con otra pareja o no ha vuelto a contraer matrimonio.
- **Es viuda(o).** Persona cuya pareja o cónyuge ha fallecido y no ha contraído nuevo matrimonio, ni vive en unión libre.
- **Está casada(o).** Persona que ha contraído matrimonio civil y/o religioso.
- **Está soltera(o).** Persona que no se ha casado civil ni religiosamente y nunca ha vivido en unión libre.

Con la variable **5.4 Identificación del cónyuge** se averigua si la pareja de la persona que declaró estar unida o casada forma parte del mismo hogar.

Asimismo, cuando se confirma que la pareja o cónyuge sí forma parte del hogar, se pregunta por el nombre de esa persona, se identifica en la *Lista de personas en el hogar*, y se registra el número correspondiente.

La variable **5.5 Autoadscripción indígena** identificar a la población de 18 años y más que se considera indígena de acuerdo con sus tradiciones y costumbres, a través de la propia declaración de la persona entrevistada.

Los cuatro conceptos involucrados son:

- **Autoadscripción indígena.** Persona que se considera como tal, al poseer un conjunto de características físicas, culturales, lingüísticas y/o psicológicas que lo hacen sentirse e identificarse como parte de una comunidad indígena.
- **Costumbres.** Dentro de las comunidades indígenas, son una repetición de actos, efectuados por una colectividad que considera necesario su uso y obligatoriedad, y que a través del tiempo se convierte en norma de conducta para sus integrantes, norma en donde se conjuga la tradición heredada de sus antepasados con las circunstancias actuales.
- **Persona indígena.** Término que se aplica a las personas originarias de territorios específicos de la República Mexicana, con tradiciones y costumbres características de su grupo étnico.
- **Tradiciones.** Conjunto de representaciones, saberes, comportamientos o actitudes que un grupo transmite de generación en generación dentro de una comunidad, por considerarlas un elemento fundamental de su identidad como grupo.

La adscripción étnica la determina el informante de acuerdo con su percepción o juicio y se puede considerar indígena, independientemente de que hable o no algún dialecto o lengua indígena y presente o no rasgos indígenas.

La variable **5.6 Razón de autoadscripción indígena** verifica la adscripción indígena de la persona identificando el motivo por el que se reconoce como tal, ya sea porque pertenece a una comunidad o etnia, o alguno de sus padres es o era hablante de lengua indígena.

Se considera también cuando la persona se identifica como parte del grupo debido al aprendizaje o transmisión de costumbres y tradiciones.

La variable **5.7 Condición de tener hijas(os)** indaga si la persona elegida tiene hijas e hijos, ya sean biológicos, hijastras, hijastros, personas adoptadas o reconocidas. Los cuatro conceptos de esta variable son:

- **Hijastras o hijastros.** Hija o hijo de la pareja de una persona con quien tiene una unión legal o de convivencia como matrimonio o con quien se encuentra viviendo en unión libre.
- **Hija(o) adoptiva(o) o adoptada(o).** Es el vínculo que se adquiere por la vía legal. De acuerdo con el Código Civil Federal, la adopción implica la transferencia de la patria potestad de los progenitores a los adoptantes, y una vez formalizada es equivalente al parentesco por consanguinidad. Esto significa que el (la) adoptante adquiere el estatus de padre (madre) y el (la) adoptado(a) de hijo(a), a la vez que este último pasa a ser uno más de los parientes consanguíneos de sus adoptantes, y adquiere como propia toda la parentela consanguínea de su padre y madre adoptivos.
- **Hijas(os) nacidas(os) vivas(os).** Producto del embarazo que al nacer manifiesta algún signo de vida, como respiración, latido del corazón, llanto o algún movimiento.
- **Hija(o) biológica(o).** Hija o hijo que tiene la carga genética de la persona entrevistada, ya sea por medio de la procreación natural o por medio de alguna técnica de fertilización asistida, independientemente de que viva o no con la madre y/o el padre.

Seguidamente, con la **5.8 Número de hijas(os) en el hogar dependientes económicos** se pretende determinar la cantidad de hijastras, hijastros, personas adoptadas o reconocidas, así como los propios, que son dependientes económicos de la persona elegida y que viven dentro del hogar, cuyo concepto es:

- **Dependiente económico.** Personas que reciben apoyo económico de la persona elegida en dinero y/o en especie.

Asimismo, con la variable **5.9 Número de hijas(os) fuera del hogar dependientes económicos** también se determina la cantidad de hijastras, hijastros, personas adoptadas, reconocidas(os), así como los (las) propios(as), que sean dependientes económicos de la persona elegida pero que viven fuera del hogar.

En complemento, se indaga con **5.10 Otros dependientes económicos** si existen otras personas que sean dependientes económicos de la persona elegida, adicionales a sus hijas o hijos, como cónyuge o pareja, padres, suegros, nietas, nietos, entre otras, y la cantidad de ellas(os), independientemente de dónde viven.

La variable **5.11 Beneficiaria de programas sociales** identifica si las personas de 18 años y más reciben el beneficio de algún programa social que otorga el gobierno. Consideró la recepción de apoyos sociales vigentes al momento de la entrevista, también cuando la persona lo recibió por única o primera vez.

La variable **5.12 Condición de ser persona dueña o propietaria de la vivienda** verificó si la persona elegida es la dueña o propietaria de la vivienda. El concepto utilizado fue el siguiente:

- **Dueña o dueño.** Significa que la persona propietaria es residente habitual de la vivienda, aunque no cuente con documentos que demuestren su propiedad e independientemente de que tenga un adeudo o hipoteca.

La variable **5.13 Condición de ser encargada de pagar la renta o crédito de vivienda** identificó si la persona elegida es la responsable de aportar el dinero que cubre el gasto de renta o crédito de vivienda, con las opciones de declarar si es únicamente responsable o ella y su pareja, o ella en conjunto con otra(s) persona(s) como cónyuge, familiares, amistades, etcétera.

Características laborales

Las variables **5.14 Condición de actividad económica** y **5.16 Verificación de actividad económica** sirven para identificar a las personas de 18 años y más que desempeñaron alguna actividad económica durante la semana anterior a la entrevista, de aquellas que no lo hicieron, lo que permite clasificarlas en población económicamente activa (PEA) o población no económicamente activa (PNEA).

Se incluyen nuevamente en esta sección para preguntar directamente a la persona elegida, por lo que, si esta fue la misma persona o informante adecuado, no se le realiza y únicamente se verifica la información. Se mantienen los criterios conceptuales abordados en las preguntas 3.9 y 3.10 de la sección sociodemográfica.

Con la variable **5.15 Tiempo de búsqueda** interesa conocer el periodo que tienen las personas buscando activamente trabajo.

El concepto utilizado en esta variable es este:

- **Búsqueda de trabajo.** Acciones concretas que realizaron las personas no ocupadas para tratar de obtener un empleo o iniciar un trabajo independiente (negocio).

La variable **5.17 Situación en la ocupación** busca identificar el puesto o lugar que ocupan las personas en su trabajo, es decir, si son trabajadoras(es) subordinadas(os) o independientes.

El concepto de esta variable es el siguiente:

- **Situación en la ocupación.** Clasificación de la población ocupada según su relación con los medios de producción y con la propiedad de los bienes y servicios generados en el desempeño de su trabajo.

Cuando la persona declaró tener más de un trabajo, se le pidió considerar la posición del trabajo principal, y será aquel que la o el informante determine como tal.

Con la variable de **5.18 Prestaciones laborales** se buscó identificar a la población que tiene derecho a determinadas prestaciones por parte de su trabajo, sin importar si se hace uso o no de ellas.

Los cuatro conceptos involucrados en esta variable son:

- **Prestaciones laborales.** Bienes y/o servicios que las personas reciben por parte de la unidad económica en la que trabajan, ya sea por ser un derecho establecido en la ley o porque está estipulado en el contrato de trabajo.
- **Licencia médica.** Permiso otorgado a los trabajadores que cotizan en sus trabajos, mediante un documento médico legal expedido por las unidades médicas autorizadas (ISSSTE, IMSS, servicios de PEMEX, etcétera) para ausentarse legalmente de sus labores, ya sea por enfermedad, maternidad o riesgo de trabajo durante un tiempo determinado, con goce de sueldo, medio sueldo o sin goce de sueldo.
- **Licencia por cuidados maternos o paternos.** Permiso otorgado o expedido al trabajador(a) por la institución de salud para ausentarse legalmente de sus labores, con el fin de dedicarse al cuidado de los hijos de hasta 12 años de edad que están enfermos.
- **Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) o la Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE).** Prestación que tiene por objeto incrementar el monto de los recursos económicos del trabajador(a) para el momento de su retiro, según está previsto en las leyes.

En lo que refiere a la variable **5.19 Ingresos por trabajo** tuvo como objetivo captar el ingreso que recibe la población de 18 años y más por el desempeño de su trabajo o su actividad económica en el período de referencia.

El concepto de esta variable es el siguiente:

- **Ingresos por trabajo.** Percepción monetaria y/o en especie que recibió u obtuvo la población ocupada por el desempeño de su ocupación principal.

Para captar esta información, la pregunta se integra por dos partes: en la primera, se registra la cantidad en pesos que se recibió por el trabajo realizado y en la segunda, se señala la periodicidad con que se recibe el ingreso. Esto permite hacer los cálculos para obtener el ingreso mensual y estandarizar la información.

La **5.20 Variabilidad del ingreso** tiene como objetivo determinar si la persona recibe un ingreso fijo o variable por su trabajo o actividad económica que desempeñó en el período de referencia.

Con la variable **5.21 Gasto mensual** se capta el monto correspondiente a los gastos mensuales de la persona elegida.

La variable **5.22 Ingreso necesario mensual** pretende captar la percepción de la población de 18 años y más, sobre la expectativa del ingreso que debería recibir para satisfacer todas sus erogaciones.

Un ingreso mensual suficiente sirve para satisfacer necesidades de educación, salud, servicios, seguridad social, bienes durables básicos, recreación, viajes, gustos, etcétera. Para solventar situaciones de carencias sociales o económicas.

En la variable **5.23 Fuente de ingresos** el objetivo es identificar de dónde provienen los ingresos para los gastos de las personas no ocupadas.

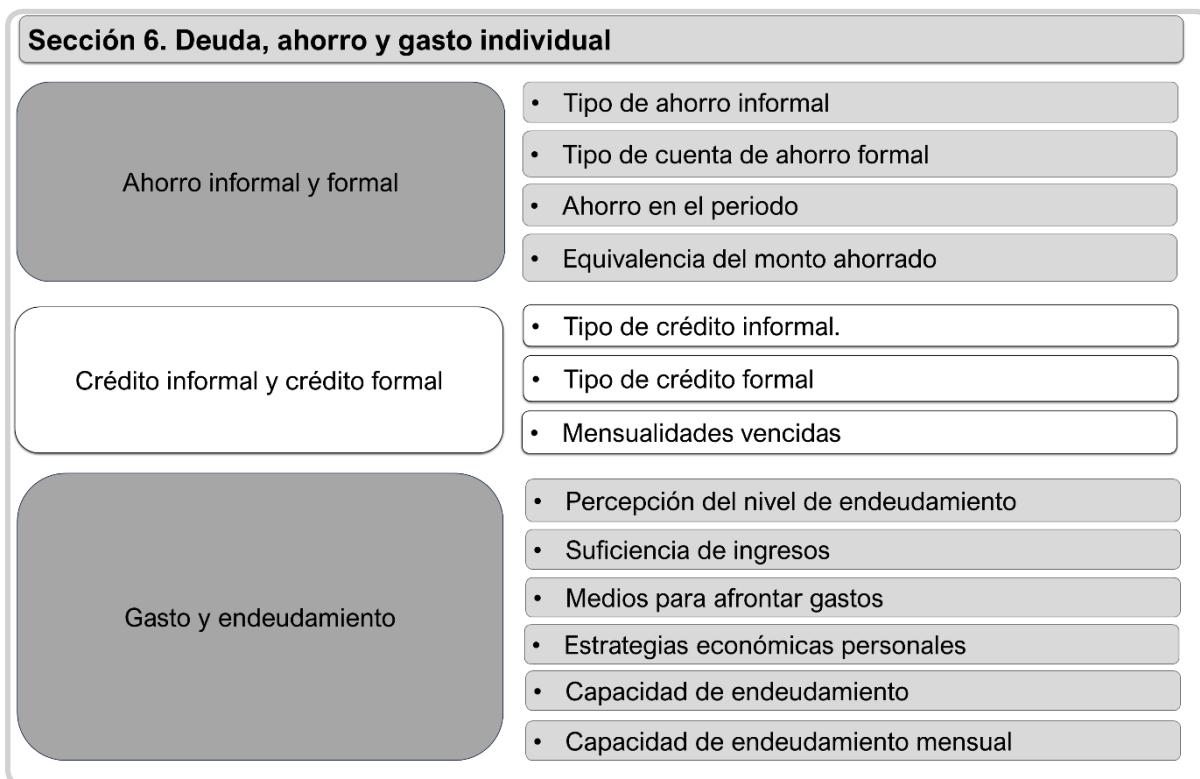
7.6 Deuda, ahorro y gasto individual

El objetivo de esta sección es obtener información de la población de 18 años y más, referente al ahorro, y la manera en que acostumbran hacerlo, sea informal o formal mediante los productos financieros disponibles, lo cual se logra al separar o guardar una parte del dinero que se recibe, con el fin de usarlo en el futuro. Los ahorros forman parte del patrimonio de la persona.

De igual manera se pregunta por las diversas opciones de crédito formal e informal que poseen, es decir, de sus principales pasivos. Sobre esta situación económica, se indaga, en caso de tener endeudamiento, si ha tenido atrasos en los pagos y, de forma específica, la percepción sobre este nivel de endeudamiento y su capacidad máxima para endeudarse, así como otras características que permiten saber cómo hacen frente a los gastos cuando los ingresos son insuficientes e identificar cuáles son los medios que utiliza.

Estructura conceptual de la cobertura temática para sección 6

Imagen 10



Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023.

La primera variable de la sección es **6.1 Tipo de ahorro informal**, cuyo objetivo es identificar si la persona informante tiene dinero ahorrado de manera informal. Los conceptos de esta variable que se consideraron para cada una de las opciones son:

- **Ahorra prestando dinero.** Esta considera a las personas que prestan dinero como una medida de ahorro, sabiendo que van a recuperarlo. Si la o el informante tiene la certeza que no se lo van a regresar, no se incluye. Incluye a agiotistas o prestamistas, es decir, a las personas que prestan con intereses.
- **Ahorra comprando propiedades, animales u otros bienes.** Considera la adquisición de animales (vacas, borregos, caballos, burros, gallinas, puercos, guajolotes, etcétera), casas, terrenos, alhajas, entre otros. Los bienes que se compren pueden ser para uso propio o para venderlos después.
- **Tiene dinero guardado en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas.** Las personas se organizan para ahorrar entre compañeras(os) de trabajo, familiares, vecinas(os), amigas(os) o conocidas(os) mediante una caja. Incluye el fondo de ahorro otorgado por las empresas a su personal. Excluye cajas de ahorro formal como: Caja Popular Mexicana, Caja Libertad, entre otras.
- **Tiene dinero guardado con familiares o personas conocidas.** Cuando el dinero ahorrado se guarda en la casa de algún familiar o personas conocidas (compañera(o) de trabajo, de la escuela, vecina(o), etcétera), por considerarlo más seguro.
- **Participa en una tanda.** La gente se organiza para ahorrar una cantidad fija con un determinado número de personas y durante un tiempo específico; la persona que lo organiza recoge la aportación de cada integrante y entrega la cantidad ahorrada por todos(as) a quien le toca turno, de acuerdo con el número que le fue asignado previamente; generalmente, a la persona que le toca recibir el ahorro de todos(as), no aporta en ese número.
- **Ahorra dinero en su casa.** Cuando el dinero lo ahorra en casa mediante una alcancía (cochinito, garrafón o frasco), debajo del colchón, en una caja fuerte que está en la vivienda, entre otros.

La variable **6.2 Tipo de cuenta de ahorro formal** tiene como objetivo conocer si la persona entrevistada posee cuentas de ahorro formal o productos financieros y de qué tipo. Los cuatro conceptos que acompañan esta variable son:

- **CETES.** Títulos de crédito al portador emitidos por el gobierno federal desde 1978, en los cuales se consigna la obligación de este a pagar su valor nominal al vencimiento. Dicho instrumento se emitió con el fin de influir en la regulación de la masa monetaria, financiar la inversión productiva y propiciar un sano desarrollo del mercado de valores. A través de este mecanismo se captan recursos de personas físicas y morales a quienes se les garantiza una renta fija. El rendimiento que recibe el inversionista consiste en la diferencia entre el precio de compra y el de venta.
- **Cuenta de nómina.** Son aquellas que expide una institución bancaria para que el (la) patrón(a) o empleador(a) deposite el salario y demás prestaciones laborales a las que tiene derecho la población trabajadora como pago por su trabajo.
- **Cuenta de cheques.** Son aquellas que incluyen una chequera; pueden o no incluir el uso de tarjetas de débito, pero lo que las caracteriza es que el dinero se puede retirar en cualquier momento, y no son cuentas de nómina pues no se deposita el sueldo en ellas.
- **Cuenta de Fondos de Pago Electrónico.** Aquella que la Institución de Fondos de Pago Electrónico abre a nombre del cliente, las cuales se contratan por internet, en la que realiza los registros de abonos y cargos correspondientes.

Cabe destacar que las Cuentas de Fondos de Pago Electrónicos pueden contar con tarjetas de débito.

Se pueden realizar transacciones en moneda extranjera, nacional, o de activos virtuales (*bitcoins*), y pueden ser compradas o recargadas en algunas tiendas de autoservicio, departamentales, o sucursales bancarias.

- **Depósito a plazo fijo.** Son aquellos depósitos que tienen la característica de que solo se puede hacer el retiro de dinero en ciertos plazos o períodos y dan una pequeña ganancia o rendimiento. Incluye el pagaré bancario, el certificado de depósito, e incluso, compra de Cetes.
- **Fondo de inversión.** Es un instrumento financiero que reúne a personas que quieren invertir su dinero. El fondo se integra con el dinero de las personas, y una entidad o institución financiera que se ocupa de invertirlo (cobrando comisiones) en una serie de activos como acciones, valores gubernamentales, obligaciones bancarias, títulos de renta fija, derivados o una combinación de todos. Pueden tener mejores ganancias que en las cuentas de ahorro, pero también presentar pérdidas; este tipo de ahorro no está protegido por el IPAB.

- **Fondo de pago electrónico.** Conocido también como *wallets*, carteras digitales o monederos electrónicos es capital contabilizado en un registro electrónico de cuentas transaccionales, donde una persona genera un registro de manera digital y realiza abonos o retiros desde o para alguna cuenta de ahorro y puede crear un fondo para comprar algún bien o servicio en páginas de internet.
- **Instituciones de fondos de pago electrónico.** Son las encargadas de emitir, administrar, redimir y transmitir los fondos de pagos electrónicos a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital; las cuales están autorizadas por la CNBV.
- **Inversión.** Instrumentos que buscan aumentar el capital, aunque en algunos casos existe el riesgo o posibilidad de perder dinero.

Los planes de inversión incluyen una amplia gama que va desde sencillos productos bancarios, fondos de inversión, hasta otros más complejos como la bolsa de valores, pasando por las aportaciones voluntarias en las AFORES.

- **Ley para Regular a las Instituciones de Tecnología Financiera.** Llamada comúnmente Ley Fintech (por su acrónimo en inglés), busca regular y supervisar (mediante la CNBV, junto con el Banco de México) las operaciones, actividades y transacciones de las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF), entre las que destacan las instituciones de financiamiento colectivo y las instituciones de fondo de pago electrónico.
- **Riesgo.** Probabilidad de que suceda un evento adverso debido a causas fortuitas o actos u omisiones de terceros que afectan el bienestar de la persona o de sus familiares, y como una medida para prevenir sus consecuencias se contrata un seguro por un tiempo estipulado, para que la aseguradora pague la indemnización convenida en caso de que suceda.
- **Seguro.** Es un contrato (póliza) por medio del cual una persona (asegurada/o) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo a cambio de un pago o prima.
- **Seguro de vida.** Es el que cubre el riesgo de muerte, incapacidad o invalidez de las personas.
- **Seguro de auto.** Protege el automóvil del asegurado contra los riesgos estipulados en la póliza. Algunos riesgos que puede cubrir en función de la cobertura son: choque o volcadura, incendio, robo, lesiones a ocupantes, así como daños a terceros en su persona y en sus bienes en caso de accidentes vehiculares.
- **Seguro personal contra accidentes.** Es aquel que tiene por objeto cubrir los gastos en caso de accidentes que provoquen la muerte o la incapacidad del asegurado, a consecuencia de las actividades previstas en el contrato.
- **Seguro de casa.** Es el que otorga cobertura contra el riesgo de daños físicos que sufra la vivienda. La cobertura puede ser por robos en el interior de la vivienda, por daños a los muebles, o bien, daños ocasionados por desastres naturales (terremotos, huracanes, erupciones volcánicas, etc.), o por incendios.

Actualmente tanto INFONAVIT como FOVISSSTE tienen ligado un seguro de vivienda al crédito, el cual cubre daños ocasionados por siniestros o desastres naturales.

- **Seguro de gastos médicos.** Aquel en que la aseguradora paga como indemnización el reembolso de los gastos realizados por la persona asegurada con motivo de una enfermedad, cirugía, maternidad (parto o cesárea), tratamiento médico o incapacidad prevista en la póliza.
- **Plan privado de retiro (no Afore).** Instrumento financiero que capta los ahorros de las personas para ponerlos a trabajar en un fondo de inversión a largo plazo. Este esquema de ahorro privado se creó como un instrumento complementario a la cuenta de la (del) trabajadora(or) para incrementar el monto de su retiro.

La variable **6.3 Ahorro en el periodo** tiene el objetivo de identificar si la persona tiene dinero ahorrado en alguna de sus cuentas al momento de la entrevista. En ella, se considera como **ahorro** aquel dinero que se mantiene en la cuenta con el propósito de guardarla para usarlo en un futuro, y no el que se deja ahí para disponer de él a lo largo de la semana o quincena. Al respecto se consideró como criterio que se ha ahorrado en esta cuenta si durante un mes o más, ha mantenido cierta cantidad de dinero independiente al sueldo.

La variable **6.4 Equivalencia del monto ahorrado** tiene como objetivo identificar a cuánto equivale el monto ahorrado por parte de la persona elegida, en función de lo que gana o recibe en un mes.

Si los ingresos son variables, se registra el equivalente al ingreso del mes pasado.

La variable denominada **6.5 Tipo de crédito informal** tiene como objetivo conocer si la o el informante tiene algún préstamo o crédito informal, así como identificar el tipo de crédito que posee. Los medios para adquirir un préstamos o crédito informal se captan con las siguientes opciones, cuyos conceptos son:

- **Caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas.** Son las que se organizan entre compañeros del trabajo, vecinos o con un grupo de amistades.

Excluye los préstamos otorgados por cajas de ahorro formales o microfinancieras, las cuales están reguladas por la cnbv, ejemplos: Caja Popular Mexicana, Caja Libertad (Libertad de Servicios Financieros), Provident, Financiera Independencia, Crédito Familiar, entre otras.

- **Casa de empeño.** Incluye a los negocios que prestan dinero en efectivo a cambio de dejar una prenda o garantía, puede ser desde un electrodoméstico o una joya, hasta un automóvil o casa.

Existen varios negocios en México que se dedican a esta actividad, por ejemplo, el Monte de Piedad, Prendamex, First Cash, Montepío Luz Saviñón, Dinero al Instante, etcétera.

- **Amistades o personas conocidas.** Cuando la fuente del préstamo son estas personas. Incluye los préstamos que provienen de alguien del trabajo el (la) jefe(a), empleador(a) o patrón(a), o bien, un (una) compañero(a). Excluye cajas de ahorro de personas conocidas (del trabajo), las cuales se ubican en la opción 1.
- **Familiares.** Cuando la fuente del préstamo son parientes. Incluye los préstamos que solicitó a algún familiar, donde haya tenido que hacer uso o retiro de dinero de una tarjeta de crédito bancaria o departamental. Incluye, además, padrastros, madrastras, hermanastras o hermanastros.

Si tiene un préstamo o crédito, pero lo está pagando otra persona, no se consideró, ya que no representa un desembolso para la o el informante; la variable incluye todos los préstamos informales, aunque sean pequeños.

La variable **6.6 Tipo de crédito formal** busca conocer si la persona cuenta con los diferentes tipos de créditos de instituciones financieras formales, tiendas departamentales o de autoservicio. Los conceptos involucrados son estos:

- **Crédito de nómina.** Crédito simple, de monto fijo, que puede obtener una empleada(o) que recibe su sueldo de manera periódica, a través de un depósito a su cuenta de nómina, en donde la garantía la constituye su salario y el plazo puede ser de tres a 60 meses con cargo automático a la cuenta de nómina.
- **Crédito grupal, comunal o solidario.** Es el que otorgan algunos bancos (Compartamos) o las instituciones microfinancieras a grupos de tres o más personas, en algunas hasta 20, en el cual las personas que lo integran se conocen previamente, se organizan en forma voluntaria y tienen una (un) responsable de grupo, donde la garantía principal es que se avalan entre ellas(os) de manera solidaria, mancomunada e indivisiblemente.
- **Créditos de financiamiento colectivo.** Son créditos o préstamos en moneda nacional, extranjera o activos virtuales (*bitcoins*). Existen tres tipos de financiamientos colectivos:
 - » **De deuda.** Las y los inversionistas otorgan préstamos, créditos o cualquier otro financiamiento a los solicitantes.
 - » **De capital.** Las y los inversionistas adquieren títulos de capital de personas morales que lo solicitan para iniciar una empresa.
 - » **De copropiedad o regalías.** Tanto solicitantes como inversionistas celebran asociaciones, para que estos últimos adquieran una participación y le genere rendimientos o perdidas del proyecto de los solicitantes.
- **Financiamiento colectivo.** Son créditos o préstamos ofertados y tramitados mediante medios de comunicación electrónica o digital; todos ellos son supervisados y autorizados por la CNBV.
- **Institución de financiamiento colectivo (*crowdfunding*).** Estas empresas son las encargadas de contactar a una serie de inversionistas que ponen a disposición sus recursos económicos con personas físicas o morales, mediante créditos, préstamos u otro tipo de financiamiento. Las y los inversionistas son quienes eligen a quién otorgarle el crédito, y pueden participar como tal las instituciones de crédito, casas de bolsa, uniones de crédito, Sofom reguladas, Sofipo, Socap y las Sociedades financieras comunitarias.

Entre los criterios de captación de la variable se consideró que para las tarjetas de crédito (opciones 1 *Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio*, y 2 *Tarjeta de crédito de banco*) se incluyera a quienes tienen tarjetas adicionales (que no son titulares) y se excluyeran los créditos preaprobados, mientras no se hiciera uso de ellos. En 3 *Crédito de nómina* se excluyen los créditos otorgados a personas jubiladas o pensionadas, ya que son personas que no están en activo, los cuales se captan en 5 *Crédito personal*.

La clase 8 *Crédito contratado por internet o aplicación como Prestadero, Doopla o Playbusiness*, considera créditos contratados con Instituciones de Financiamiento Colectivo (*crowdfunding*) mediante plataformas de internet que ponen en contacto a personas que buscan un préstamo con aquellas que desean invertir. La clase residual 9 *Otro* incluye créditos no considerados en las opciones anteriores como créditos rurales, de Telcel, AT&T, FONACOT, etcétera.

La variable **6.7 Mensualidades vencidas** tiene como finalidad saber si al momento de la entrevista, la persona entrevistada se ha atrasado en el pago de los productos financieros crediticios que utiliza.

Se consideró que hubo atraso cuando: no pagó la mensualidad requerida (o el pago semanal o quincenal); cuando pagó después de la fecha límite o cuando no pagó el mínimo requerido que le solicitaba el banco o institución financiera.

Esta variable **6.8 Percepción del nivel de endeudamiento** fue diseñada con el objetivo de conocer la percepción que tiene la persona sobre el nivel de sus deudas.

El objetivo de la variable **6.9 Suficiencia de ingresos** es conocer si la persona entrevistada tuvo ingresos suficientes para cubrir sus gastos con lo que ganó o recibió en el último mes, esto sin tener que endeudarse. Si el ingreso es variable se indaga si con lo que recibió ese último mes, le alcanzó para cubrir sus gastos del mes,

Con la variable **6.10 Medios para afrontar gastos** se conocen los medios que utilizó la persona entrevistada para obtener dinero y hacer frente a los gastos que no pudo cubrir con lo que ganó o recibió en el mes.

Considera la adopción de algunas medidas para conseguir dinero como pedir prestado a amistades o familiares, utilizar ahorros formales e informales, la reducción de gastos innecesarios; vender o empeñar bienes, incluyendo, la comercialización de lo que se tiene para autoconsumo (maíz, chile, animales de granja, etc.); solicitar adelanto salarial, trabajar horas extras o realizar trabajos temporales, se consideran también las actividades económicas como vender algún producto de elaboración propia, hacer quehaceres domésticos a cambio de un pago, la elaboración y/o compraventa de artículos; utilizar su tarjeta de crédito o solicitar un crédito en un banco, institución financiera o de tienda departamental; pedir prestado a cajas de ahorro, prestamistas o agiotistas. Adicionalmente, se le pregunta si se retrasó en sus pagos de deudas como medida de tener recursos disponibles para sus gastos.

Esta variable también considera si la persona entrevistada se atrasó en el pago de algún crédito o préstamo, tomando en cuenta como atraso cuando: no pagó, no cubrió el pago semanal o mensual mínimo requerido por la institución financiera o prestamista, pagó después de la fecha límite de pago o dejó de pagar alguna anualidad.

Con respecto de la variable **6.11 Estrategias económicas personales** se quiere conocer algunas estrategias y comportamientos de la persona entrevistada que sí tuvo suficiencia de ingresos para poder cubrir sus gastos en el último mes.

La variable **6.12 Capacidad de endeudamiento** identifica, en general, el monto máximo con el cual la persona entrevistada estaría en posibilidad de endeudarse sin afectar su patrimonio.

Se solicita a la persona entrevistada, bajo su percepción, que mencione un monto máximo con el que podría endeudarse, en caso de requerir un gasto importante como comprar una casa, automóvil, ropa, irse de viaje, y puntualizar que ello no afecte su patrimonio, es decir, que le permita endeudarse acorde a sus posibilidades y que no le cause perjuicio en su economía. Dado que se trata de endeudarse con bienes o servicios de diversos alcances y posibilidades, tanto de costos como de capacidades de pago, no hace referencia a un periodo específico.

La variable **6.13 Capacidad de endeudamiento mensual** permite identificar el monto máximo mensual con el cual la persona entrevistada estaría en posibilidad endeudarse sin afectar su patrimonio.

Aquí se hace referencia al periodo específico de un mes. En el supuesto que la persona entrevistada pueda adquirir una deuda, se le solicita el valor máximo de endeudamiento al mes, o los pagos mensuales que podría cubrir, sin afectar su patrimonio.

7.7 Comportamiento y percepciones del bienestar financiero

Está sección consta de tres apartados que se componen de **12 variables**, con las cuales se tiene como objetivo identificar los comportamientos presentes en las personas de 18 años y más, relacionados con aspectos financieros. Además, medir la tendencia de diversos rasgos psicológicos y la influencia de la educación financiera en la niñez y adolescencia o en algún momento en la vida de las personas, como factores que pudieran mediar en las actitudes y conductas relacionadas con las finanzas personales presentes y futuras, así como para la resolución de situaciones imprevistas o emergentes.

Para esta sección el concepto involucrado es el siguiente:

- **Finanzas personales.** El manejo o la administración del dinero, sea este personal o del cual la persona es responsable. Implica la obtención de los ingresos, cómo se distribuyen y cómo se gastan estos ingresos, en consumo o inversión.

Apartado 1. Comportamientos financieros

Las variables **7.1 Control de ingresos y gastos** y **7.2 Formas de controlar sus gastos**, fueron tomadas del programa ENIF 2021,⁸³ con el objetivo de identificar el porcentaje de personas que realizan algún tipo de registro de sus ingresos y gastos que les permita tener un mejor control de sus finanzas.

Los conceptos involucrados son:

- **Gasto.** Es el destino del dinero de una persona, con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento. Los gastos más comunes son estos:
 - » **Alimentación.** Lo referente a la compra para la comida que se realiza para el diario vivir. No se incluyen alimentos para negocio.
 - » **Educación.** Aquellos relativos a inscripción escolar, colegiatura, uniformes, útiles, papelería, equipo de cómputo.
 - » **Salud.** Los concernientes a consultas médicas, medicamentos, exámenes de laboratorio.
 - » **Vivienda.** Los relacionados con la renta, pago de predial, pago de servicios (agua, luz, gas, teléfono fijo), internet.
 - » **Otros.** En este rubro se incluyen los pagos por el servicio del teléfono celular, transporte, ropa o diversión.
- **Registro de gastos.** Consiste en anotar todos los gastos en una libreta o algún otro medio para tener mayor control y mejor seguimiento de lo que se gana o recibe en dinero, así como de lo que se gasta.
- **Sustento.** Alimento o elementos básicos que se necesitan para vivir.

Para dar robustez a la información referente a la elaboración y uso de un registro de ingresos y gastos, se agregaron las variables de **7.3 Condición de cumplimiento de control de ingresos y gastos**, **7.4 Nivel de cumplimiento de control de ingresos y gastos** y **7.5 Motivos de no existencia de registro de ingresos y gastos**.

Estas tres variables son parte de la información externada por la CONDUSEF que considera relevante conocer, para ahondar más sobre el tema de control de gastos que realiza la población adulta; para lo cual se hizo una adaptación de una pregunta enviada por la Comisión, para transformarla en las tres variables mencionadas y así lograr la obtención de datos más precisos.

⁸³ INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera ENIF 2021. Diseño conceptual. INEGI, 2022. En: <https://www.inegi.org.mx/app/biblioteca/ficha.html?upc=889463903895>.

La variable **7.3 Condición de cumplimiento de control de ingresos y gastos** pretende identificar la proporción de la población que considera que sí o no cumple con lo planificado en su registro de ingresos y gastos; mientras que la variable **7.4 Nivel de cumplimiento de control de ingresos y gastos** brindará el grado de cumplimiento expresado por la persona participante respecto a su planeación, misma que está diseñada como una escala de tipo numérica unidimensional, muy similar a la Escala Visual Análoga (EVA)⁸⁴ utilizada por el personal sanitario para la medición del dolor.

Por otro lado, la variable de **7.5 Motivos de no existencia de registro de ingresos y gastos** considera las diferentes causas que justifican la no elaboración de un registro, y solo fue respondida por la porción de la población que refirió no realizar un registro de sus ingresos y gastos o que no lleva alguna forma para controlar sus gastos. Lo anterior con la finalidad de conocer cuáles pudieran ser los factores que se asocian con no realizar actividades para tener un control en sus finanzas.

La variable **7.6 Formas de pago para imprevistos** permite conocer las formas de pago que tiene la población de 18 años y más, para hacer frente a una exigencia económica.

Los dos conceptos involucrados son:

- **Empeñar.** Dejar algo en prenda como garantía del cumplimiento de un compromiso o de la devolución de un préstamo.
- **Urgencia económica.** Gasto imprevisto o no planeado que, cuando se presenta de manera inesperada, obliga a buscar la forma de pagarlo.

Algunas razones por las cuales una persona puede tener una urgencia económica que afecta sus finanzas son las siguientes:

- » Accidente o enfermedad de algún integrante del hogar
- » Atención imprevista de la salud de mascotas
- » Daños a la vivienda por inundaciones, temblores, fugas
- » Descompostura de automóvil
- » Desperfectos de electrodomésticos
- » Muerte de un familiar
- » Pérdida repentina del empleo
- » Problemas legales como pago de fianzas, multas, sanciones

Las variables **7.7 Bienestar financiero I** y **7.8 Bienestar financiero II** integran una batería de preguntas adaptadas de la **Financial Wellbeing Scale**,⁸⁵ y de la encuesta **Financial Wellbeing for adults in Australia**.⁸⁶

La batería de preguntas permite identificar la ocurrencia e identificación subjetiva personal, con situaciones relacionadas con el manejo de las finanzas, además de conocer aspectos relacionados con los componentes de salud financiera ya mencionados que son la resiliencia, libertad, control y seguridad presentes en la población.

⁸⁴ Supo, J. (08 abril 2023). *Medición de variables*. Web Bioestadístico. Consultado 16 de enero 2024. En: <https://bioestadistico.com/medicion-de-las-variables#:~:text=Las%20variables%20subjetivas%20no%20pueden,se%20le%20conoce%20como%20indicador>.

⁸⁵ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EE.UU., 2015. (DE) consultado el 21/11/2023. En: https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf.

⁸⁶ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. en: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Apartado 2. Factores psicológicos

El presente apartado consta de una compilación de preguntas que miden rasgos de personalidad, que fueron seleccionadas y adaptadas de la **encuesta sobre Bienestar Financiero** realizada en Australia,⁸⁷ ya que algunos aspectos psicológicos se han identificado como factores que contribuyen al bienestar financiero.

La variable **7.9 Confianza financiera** tiene como objetivo conocer qué tanta certeza tiene la población de 18 años y más en cuanto a su habilidad para el manejo de sus finanzas.

El concepto involucrado es este:

- **Confianza financiera.** Es la seguridad en uno mismo necesaria para hacer decisiones financieras acertadas.

La importancia de medir la confianza financiera radica en que se considerada como un predictor del bienestar financiero, y como un factor importante en su efecto sobre los comportamientos y las actitudes hacia los asuntos financieros, tales como el gasto, ahorro, inversión y el uso adecuado de tarjetas de crédito.⁸⁸

La variable **7.10 Rasgos conductuales** se compone de un conjunto de preguntas que miden la predisposición de las personas de 18 años y más, hacia diferentes rasgos de personalidad que según el Modelo de Kempson⁸⁹ se consideran factores importantes, ya que determinan el comportamiento de las personas. Para el presente programa se consideraron cinco rasgos psicológicos, que son el **Grado de control** (locus de control), la **Orientación hacia el futuro**, la **Impulsividad**, la **Orientación hacia la acción** y el **Optimismo**.

Las dos preguntas relacionadas con el **Grado de control** muestran el grado en que la población considera que tiene control sobre el resultado de los acontecimientos de su vida. Esto refleja si existe la creencia en que se puede afectar el entorno con las propias acciones.

Los conceptos involucrados son:

- **Locus de control.** Es el grado en que las personas creen que tienen control sobre el resultado de los acontecimientos de su vida, en contraposición a la creencia de que los resultados están determinados por fuerzas externas que escapan a su control.
- **Rasgos de personalidad.** Son patrones persistentes de formas de percibir, relacionarse y pensar sobre el entorno y sobre uno mismo que se ponen de manifiesto en una amplia gama de contextos sociales y personales; son la dimensión perdurable de la personalidad y explican la diferente conducta de cada individuo ante una misma situación. El predominio de un rasgo sobre otro es lo que diferencia a cada persona.

En este programa está considerado el *locus de control interno*, que es el atribuido a la toma de decisiones propias del individuo⁹⁰ ya que está reconocido como un rasgo positivo que contribuye al bienestar de una persona, incluido el bienestar financiero.⁹¹

⁸⁷ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp.48-53 . Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

⁸⁸ Lind, T., Ahmed, A., Skagerlund, K. et al. (2020). Competence, Confidence, and Gender: The Role of Objective and Subjective Financial Knowledge in Household Finance. *Journal of Family and Economic Issues* 41, 626–638. En: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-020-09678-9>.

⁸⁹ Kempson Elaine, Finney Andrea, Poppe Christian (2017). *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis*. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

⁹⁰ Palacios, Jorge; Soler, Leonardo (2017). Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios. *Ciencias Psicológicas*, vol. 11, núm. 2. Universidad Católica del Uruguay Dámaso Antonio Larrañaga, Uruguay. En: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=459553539010>.

⁹¹ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Las preguntas relacionadas con la **Orientación hacia el futuro** tienen por objetivo medir la tendencia de las personas de pensar a futuro (orientación en el tiempo), ya que este aspecto psicológico influye en la toma de decisiones financieras con visión a largo plazo.

El concepto involucrado es el siguiente:

- **Orientación hacia el futuro.** Es una perspectiva temporal que se centra en el futuro, especialmente en cómo lograr los objetivos deseados.

La orientación a largo plazo representa el fomento de virtudes orientadas a recompensas futuras, en particular, la perseverancia y el ahorro. Lo opuesto, la orientación a corto plazo, defiende el fomento de las virtudes relacionadas con el pasado y el presente, en particular, el respeto por la tradición, la conservación de “la imagen” y el cumplimiento de las obligaciones sociales.

En cuanto a la salud financiera personal, tener una perspectiva temporal enfocada hacia el futuro se relaciona con la toma de decisiones vinculadas con la pensión o jubilación, con una mayor propensión a invertir y a tomar elecciones más seguras.⁹²

El objetivo de las preguntas relacionadas con la **Impulsividad** es conocer la tendencia a este rasgo en la población ya que este rasgo tiene un impacto en las decisiones financieras.

El concepto involucrado es este:

- **Impulsividad.** Es la incapacidad de esperar, tendencia a actuar sin previsión, insensibilidad a las consecuencias e incapacidad para inhibir conductas inapropiadas

La importancia de medir este rasgo en las personas se deriva de la influencia que tiene este factor en el comportamiento financiero de las personas, así como en el bienestar financiero percibido. Las personas con poca tendencia a la impulsividad tienen más probabilidades de ahorrar dinero regularmente, lo que significa que están mejor preparadas para gestionar gastos imprevistos y es más probable que tengan suficiente dinero para su jubilación.⁹³

Además de estar asociada positivamente con un buen comportamiento financiero, la impulsividad tiene efecto positivo en la seguridad financiera y al mismo tiempo afecta negativamente a la ansiedad financiera.⁹⁴

Las preguntas relacionadas con la **Orientación hacia la acción** tienen por objetivo conocer la capacidad de las personas para regular comportamientos que les permitan cumplir los propósitos que se forman, ya que la orientación a la acción se relaciona positivamente con el cumplimiento de metas financieras.

El concepto involucrado es el siguiente:

- **Orientación hacia la acción.** Es la predisposición de las personas a tomar medidas para resolver problemas, gastar relativamente más recursos cognitivos en una tarea determinada y son relativamente mejores a la hora de centrar su atención para lograr éxito con una meta deseada.

⁹² ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp.48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

⁹³ Camilla Strömbäck, Thérèse Lind, Kenny Skagerlund, Daniel Västfjäll, Gustav Tinghög. 2017. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, Volume 14, pp. 30-38, ISSN 2214-6350, En: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>.

⁹⁴ Ídem. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, Volume 14, pp. 30-38, ISSN 2214-6350, En: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>.

El constructo de “orientación al estado vs. a la acción” es un modelo psicológico de regulación emocional, desarrollado por el psicólogo alemán Julius Kuhl, quien menciona que el término orientación a la acción es la capacidad de actuar eficientemente incluso en situaciones desventajosas. Por otro lado, el término orientación al estado describe la tendencia a mantenerse en un estado de indecisión relacionado al afecto negativo de una situación determinada.⁹⁵

Esta variable se integró en el Modelo de Kempson, en el año 2017 donde se determinó que la orientación hacia la acción tiene un efecto sobre comportamientos relacionados con la gestión del dinero.⁹⁶

Las preguntas relacionadas con el **Optimismo** tienen como finalidad identificar la capacidad para afrontar situaciones adversas, mediante el nivel de optimismo, ya que se considera un factor mediador importante en la resiliencia y bienestar financiero. Para la su medición se seleccionaron y adaptaron algunas preguntas del **Cuestionario para la evaluación del optimismo** desarrollado en Chile.⁹⁷

Se considera que las personas optimistas son aquellas que esperan que les sucedan cosas buenas, mientras que las personas pesimistas son quienes esperan que les sucedan cosas malas.⁹⁸

Con base en lo anterior se ha identificado que las personas optimistas trabajan más duro, ahorran más, se sienten más seguras y menos ansiosas por su situación financiera, además tienen más probabilidades de comprar acciones individuales y jubilarse más tarde.⁹⁹

Asimismo, el nivel de optimismo influye en la confianza y control percibido por la población sobre sus finanzas.^{100, 101}

El objetivo de las preguntas para medir la variable **7.11 Gasto versus ahorro** es identificar las actitudes hacia el gasto o ahorro presentes en la población adulta.

El concepto involucrado es este:

- **Actitudes hacia el gasto o el ahorro.** Predisposición para actuar que es aprendida y dirige los comportamientos de las personas teniendo un efecto directo sobre la forma en que gastan o ahorran su dinero.

La importancia en la medición de este aspecto subjetivo se debe a que las actitudes hacia el ahorro o el gasto tienen un efecto directo sobre la forma en que las personas ahorran activamente, piden prestado para gastos cotidianos o ejercen moderación en el mismo, además de la utilización de créditos.¹⁰²

Las personas con una mentalidad de ahorro más fuerte tienden a tener mayor bienestar financiero. Las actitudes hacia el ahorro y el gasto se correlacionan positivamente con el valor de los ahorros y las inversiones.¹⁰³

⁹⁵ Kuhl, Julius; Kazén, Miguel; Quirin, Markus. «La teoría de la interacción de sistemas de la personalidad». *Revista Mexicana de Psicología*, 2014. vol. 31, núm. 2, julio-agosto, 2014, pp. 90-99. Sociedad Mexicana de Psicología A.C. Distrito Federal, México. En: <https://www.redalyc.org/pdf/2430/243033031002.pdf>.

⁹⁶ Kempson, Elaine; Finney Andrea & Poppe Christian. *Financial Well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis* 2017. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

⁹⁷ Pedrosa, Ignacio; Celis-Atenas, Karem; Suárez-Álvarez, Javier; García-Cueto, Eduardo & Muñiz, José. (2015). Cuestionario para la evaluación del optimismo: Fiabilidad y evidencias de validez. *Terapia psicológica*, 33(2), 127-138. En: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v33n2/art07.pdf>.

⁹⁸ Hirvonen, Joonas. *Financial behavior and well-being of young adults: effects of self-control and optimism* 2018. En: https://www.researchgate.net/publication/331162390_Financial_behavior_and_well-being_of_young_adults_effects_of_self-control_and_optimism.

⁹⁹ Hashmi F, Aftab H, Martins JM, Nuno Mata M, Qureshi HA, Abreu A, et al. (2021) The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLoS ONE* 16(9): e0256649. En: <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0256649>.

¹⁰⁰ Hirvonen, Joonas. *Financial behavior and well-being of young adults: effects of self-control and optimism* 2018. En: https://www.researchgate.net/publication/331162390_Financial_behavior_and_well-being_of_young_adults_effects_of_self-control_and_optimism.

¹⁰¹ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

¹⁰² ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

¹⁰³ ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia, 2021. pp. 48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Apartado 3. Factores sociales

La variable **7.12 Influencia en las finanzas** consta de un conjunto de preguntas que tiene como finalidad conocer la influencia que tuvieron las personas, en cuanto a educación financiera en diferentes etapas de la vida y en dos entornos sociales, que son el familiar y el escolar.

El concepto involucrado es el siguiente:

- **Gastos innecesarios.** Son todos aquellos gastos de los que se puede prescindir sin afectar las necesidades básicas, sin embargo, son diferentes para cada persona, ya que las situaciones son exclusivas para cada una.

Es importante conocer las bases de educación financiera que están presentes en la población ya que como se menciona en la Estrategia Nacional de Educación Financiera,¹⁰⁴ es un aspecto carente de medición en nuestro país, y es una necesidad imperante desarrollar mecanismos de evaluación de los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los niños y jóvenes, que permitan identificar las necesidades de formación económico-financiera en etapas iniciales de la educación, para la creación e implementación de programas que promuevan desarrollo de competencias financieras,¹⁰⁵ ya que la educación financiera está considerada como un factor que influye en la salud y estrés financiero, dado que sirve como una herramienta que permite el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones informadas y realización de acciones para la mejora del bienestar financiero personal y del hogar. Además de que es aplicable para cualquier estrato socioeconómico ya que permite el empoderamiento de las personas para un buen manejo de los recursos y finanzas.¹⁰⁶

7.8 Estrés financiero

La presente sección **consta de 6 variables** que tienen la finalidad de conocer el grado de preocupación en la población de 18 años y más que pueden generar determinadas actividades relacionadas con situaciones financieras; identificar la presencia de emociones de alerta y de malestares o alteraciones generadas por el estrés; así mismo, conocer el nivel de preocupación financiera autopercibida, los principales motivos de preocupación y las acciones previstas para darles solución.

La primera variable **8.1 Nivel de preocupación** se conforma por un acumulado de preguntas que tienen como finalidad conocer el grado de preocupación de la población adulta respecto a diferentes situaciones relacionadas con el estrés financiero.

Este es el concepto relacionado:

- **Preocupación.** Estado de desasosiego, inquietud o temor producido ante una situación difícil o un problema.

Las preguntas utilizadas para la medición de esta variable son una selección y adaptación de la **Escala de situaciones de estrés financiero**.¹⁰⁷

¹⁰⁴ CEF. Estrategia Nacional de Educación financiera 2017. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera_002.pdf.

¹⁰⁵ Ídem.

¹⁰⁶ García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. En: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf.

¹⁰⁷ Rodríguez Chávez Luis, Bello Andrés, Chaustre Daniel, Martins Antonio (2022). Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas. *Psicología*, tercera época, Revista digital arbitrada. Vol. 41, N° 1-2-2022. pp. 125-146. ISSN: 2957-7063.

La importancia de identificar cuáles son las situaciones que podrían detonar en presentarse el estrés, radica en conocer su origen, ya que puede estar relacionado con la planeación financiera. En esta variable se agrupan situaciones referidas al manejo de dinero a corto (gastos y pagos mensuales) o a largo plazo (ahorro o inversión); otro factor de estrés es el generado por las deudas, donde se agrupan las preguntas en torno a solicitud de préstamos o incumplimiento de pagos.¹⁰⁸

En cuanto a la variable **8.2 Emociones derivadas por el estrés**, al igual que la anterior, consiste en un acumulado de preguntas que tiene por objetivo conocer si la población adulta ha presentado emociones de alerta en los últimos doce meses, derivadas de su situación financiera. Las preguntas utilizadas son una selección y adaptación de la escala **APR Financial Stress Scale**.¹⁰⁹

Para la presente encuesta, con emociones de alerta se hace referencia a las reacciones que tienen las personas a los estímulos externos, que señalan la posible existencia de estrés. Para ello, se consideran las siguientes:

- **Ansiedad.** Es un estado de agitación, inquietud o zozobra del ánimo, con manifestaciones físicas o mentales, y que está estrechamente relacionado con el estrés. Es importante destacar que puede concebirse la ansiedad en términos de rasgo y estado;¹¹⁰ para la ENSAFI 2023, se está considerando la ansiedad como un estado, referida como una fase emocional transitoria y variable en cuanto a intensidad y duración; esta es vivenciada por la persona como patológica en un momento particular, caracterizándose por una activación autonómica y somática y por una percepción consciente de la tensión subjetiva.¹¹¹ Cabe destacar que la ansiedad tiene una estrecha relación con el estrés, mismo que esta vinculado con la presencia de distintos problemas de salud, entre ellos esta el asma, el infarto de miocardio y las alteraciones gastrointestinales e inmunológicas.¹¹²
- **Tristeza.** Tiene una función catalizadora o de readaptación en las personas, sin embargo, cuando no se regula adecuadamente, puede transformarse en un estado patológico y presentarse la depresión,¹¹³ trastorno que según la Organización Panamericana de la Salud (OPS) puede generar la presencia de síntomas, como pérdida de energía; cambios en el apetito; necesidad de dormir más o menos de lo normal; disminución de la concentración; indecisión; inquietud; sentimiento de inutilidad, culpabilidad o desesperanza; y pensamientos de autolesión o suicidio; además se considera como factor predisponente para ataque cardíaco, la diabetes¹¹⁴ y se vincula con la aparición de cáncer.¹¹⁵
- **Ira.** Es un constructo de naturaleza predominantemente emocional, puede variar en intensidad desde irritación leve a rabia, siendo más intensa cuando hay baja tolerancia a la frustración.¹¹⁶ La APA reconoce la ira como la representación más intensa del enojo. Cuando se presenta pueden aparecer algunos síntomas físicos, como dolores de cabeza, aceleración de la respiración o aumento de las pulsaciones cardiacas;¹¹⁷ además resulta en el consumo de energía, lo que se asocia con el agotamiento emocional.¹¹⁸ Al igual que otras emociones, se considera que tiene una función de readaptación, es decir, de preparar al organismo para ejecutar eficazmente la conducta exigida por las condiciones ambientales.¹¹⁹ Sin embargo, la ira persistente

¹⁰⁸ Rodríguez Chávez, Luis; Bello, Andrés; Chaustre, Daniel; Martins, Antonio (2022). *Situaciones de estrés financiero y seguridad financiera futura esperada: propuesta de escalas*. *Psicología*, tercera época, Revista digital arbitrada, Vol. 41, N° 1-2-2022. pp. 125-146. ISSN: 2957-7063. http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_ps/article/view/25114.

¹⁰⁹ Heo, W., Cho, S., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2. En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2>.

¹¹⁰ Sierra, J. C., Ortega, V., & Zubeidat, I. (2003). Ansiedad, angustia y estrés: tres conceptos a diferenciar. *Revista Mal-estar E Subjetividad*, 3(1), 10 - 59. Consultado el 16/01/2024. ISSN: 1518-6148. En: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27130102>.

¹¹¹ Ídem.

¹¹² Ídem.

¹¹³ Cruz Pérez, G. (2012). De la tristeza a la depresión. *Revista Electrónica de Psicología Iztacala*, 15(4). Recuperado a partir de <https://www.revistas.unam.mx/index.php/repi/article/view/34739>.

¹¹⁴ OPS/OMS | Organización Panamericana de la Salud. (n.d.). *Depresión*. Consultado el 16/01/2024. En: <https://www.paho.org/es/temas/depresion#:~:text=Existe%20evidencia%20de%20que%20la,y%20a%20otras%20enfermedades%20no%20transmisibles>.

¹¹⁵ Asensio Martínez de, Sergio, and San Vicente. Enfermedades psicosomáticas y cáncer. A propósito de un caso. (Psychosomatic diseases and cancer. A case). *Revista Digital de Medicina Psicosomática y Psicoterapia*, Vol. 1. 2011, Sociedad Española de Medicina Psicosomática y Psicoterapia S.E.M.P.P., ISSN: 2253-749X. En: https://www.psicociencias.org/pdf_noticias/enfermedades_psicosomaticas_y_cancer.pdf.

¹¹⁶ Bonet, José; Suárez-Bagnasco, Mariana (2011). Revisión breve: diagnóstico clínico de los ataques de ira y la hostilidad en pacientes con enfermedad coronaria. *Revista Argentina de Clínica Psicológica*, vol. XX, núm. 3, noviembre, Buenos Aires, Argentina, Fundación Aiglé, 2011, pp. 231-237. En: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281922826005>.

¹¹⁷ Facultad de Psicología / DGDH (2022, octubre 13). La ira, esa furia que, fuera de control, puede llegar a ser letal. *Gaceta UNAM*. 13 de octubre de 2022. En: <https://www.gaceta.unam.mx/la-ira-esa-furia-que-fuera-de-control-puede-llegar-a-ser-lethal/>.

¹¹⁸ Heo, W., Cho, S., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2. En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2>.

¹¹⁹ Piqueras Rodríguez, José Antonio; Ramos Linares, Victoriano; Martínez González, Agustín Ernesto; Oblitas Guadalupe, Luis Armando (2019). Emociones negativas y su impacto en la salud mental y física. *Suma Psicológica*, vol. 16, núm. 2, diciembre, pp. 85-112. Bogotá, Colombia, Fundación Universitaria Konrad Lorenz, 2009. En: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=134213131007>.

o sin regulación adecuada puede coadyuvar al surgimiento de problemas psicológicos como el Trastorno Explosivo Intermitente (TEI), que tiene comorbilidad con otros trastornos, como la depresión y ansiedad;¹²⁰ también pueden presentarse problemas de tipo conductuales, tales como los comportamientos violentos,¹²¹ además de problemas físicos significativos, ya que la ira se ha considerado como un factor predictor para enfermedades cardiovasculares.^{122, 123}

- **Frustración.** Es considerada como la respuesta emocional y fisiológica que se desencadena tras la devolución, demora o desaparición inesperada de un beneficio o recompensa que se esperaba. Esta respuesta, cuando no ha sido mediada o trabajada adecuadamente, puede derivar en lo que se conoce como “baja tolerancia a la frustración”, la cual hace referencia a la inhabilidad para tolerar la realidad cuando no cumple nuestras expectativas. La baja o poca tolerancia a la frustración es considerada como una causa de problemas emocionales (ansiedad, estrés y depresión), de autoestima (baja autoestima) y autoeficacia (procrastinación, bajo rendimiento).¹²⁴

La importancia de identificar las emociones relacionadas con el estrés financiero se debe a que las reacciones afectivas que tienen las personas a situaciones de estrés se asocian con otros tipos de problemas fisiológicos, psicoemocionales y/o sociales, tal como ya se ha mencionado.

Con base en lo anterior, se incluyó la variable **8.3 Consecuencias del estrés financiero** con el objetivo de conocer los problemas fisiológicos, psicoemocionales y/o sociales manifestados por la población adulta que se presentaron en un periodo de doce meses y que se relacionan con su situación financiera.

Los tres conceptos utilizados son:

- **Problemas fisiológicos.** Son aquellos que se caracterizan por el mal funcionamiento de algún órgano o sistema.
- **Problemas psicoemocionales.** Los relacionados como consecuencia de un desorden mental y emocional.
- **Problemas sociales.** Fenómenos definidos en ciertos contextos sociales como desequilibrios frente a las normas mayoritarias de la sociedad o como aspectos de la realidad que causan algún tipo de malestar o sufrimiento para las personas afectadas por estos.

Para la medición de la variable, se realizó una selección y adaptación de algunos ítems contenidos en una batería de preguntas proporcionada por la CONDUSEF.

Siendo muy amplia la gama de consecuencias del estrés mencionadas por la población, se optó por dividir en tres dimensiones las preguntas, y contempla la opción de respuesta *Otro problema*, para registrar las respuestas que no estén consideradas.

Cabe señalar que la variable, no tiene objetivo diagnóstico para algún padecimiento o enfermedad, únicamente se pretende indagar sobre las consecuencias que las personas relacionan con la presencia de estrés asociado a su situación financiera.

¹²⁰ Asociación Americana de Psiquiatría (2014). *Manual diagnóstico y estadístico de los trastornos mentales (DSM-5®)*, 5a Ed. Arlington, VA, Asociación Americana de Psiquiatría. En: <https://www.federaciocatalanatdah.org/wp-content/uploads/2018/12/dsm5-manualdiagnsticosyestadisticodelos-trastornosmentales-161006005112.pdf>.

¹²¹ Sepúlveda Rojas, E., & Moreno Paris, J. E. (2017). Psicobiología de la agresión y la violencia. *Revista Iberoamericana de Psicología ISSN-I:2027-1786*, 10 (2), 157-166. En: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6642547.pdf>.

¹²² La ira y la hostilidad elevan un 19% el riesgo de sufrir una cardiopatía. España, Fundación Española del Corazón, 21/06/2018. En: <https://fundaciondelcorazon.com/prensa/notas-de-prensa/2405-ira-y-hostilidad-elevan-un-19-riesgo-de-sufrir-una-cardiopatia-y-depresion-aumenta-tres-veces riesgo-de-muerte-tras-infarto-.html#:~:text=sufrir%20una%20cardiopat%C3%ADa-,La%20ira%20y%20la%20hostilidad%20elevan%20un%2019%25%20el%20riesgo,a%20una%20peor%20salud%20cardiovascular>.

¹²³ Moyano Díaz, Emilio; Icaza, Gloria; Mujica, Verónica; Núñez Loreto Leiva, Elba; Vásquez, Marcela & Palomo, Iván. (2011). Patrón de comportamiento tipo A, ira y enfermedades cardiovasculares (EcV) en población urbana chilena. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 43(3), 443-453. Consultado el 16/01/2024 . En: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-05342011000300005.

¹²⁴ García Roda, Carlos. “Efecto de la frustración en seres humanos: un estudio conductual y psicofisiológico”. Morón, I. y Echarte, L. E. (dirs.). Tesis doctoral. Pamplona, Universidad de Navarra 2019. En: https://dadun.unav.edu/bitstream/10171/58946/1/Tesis_GarciaRoda19.pdf.

Por lo que las preguntas sobre **consecuencias fisiológicas** corresponden a signos y/o síntomas que surgen por el estrés; o alteraciones en enfermedades ya presentes en las personas. Para ello se consideraron los signos o síntomas físicos más frecuentes referidos en la literatura, tales como: *dolores de cabeza y cambios en la presión arterial* (siendo la hipertensión la más referida).^{125, 126, 127} También se muestran la *gastritis* y *colitis* como padecimientos que pueden surgir o exacerbarse debido a situaciones constantes de estrés,^{128, 129, 130} ya que se ha identificado que produce alteraciones de las secreciones y la permeabilidad gastrointestinal, consecuentemente acarreando afectaciones al sistema inmune intestinal, provocando respuestas inflamatorias y una disfunción del tracto gastrointestinal.¹³¹

Además, se consideraron la *falta de sueño, problemas alimenticios y el inicio y/o incremento en el consumo de alcohol y tabaco*, como **consecuencias psicoemocionales** del estrés,^{132, 133} ya que son afectaciones que van desde cambios en la química cerebral que alteran el estado anímico- emocional de las personas, la percepción del dolor y los ciclos de sueño,¹³⁴ hasta cambios en los patrones de conducta, que llevan al uso o incremento en el consumo de alcohol en la búsqueda de la disminución de la sensación de preocupación, tensión y ansiedad;^{135, 136} o al consumo de tabaco, ambas conductas relacionadas con el estrés financiero.^{137, 138, 139}

Relacionado con lo anterior, se consideraron el *aislamiento o problemas con familiares o amistades y problemas en el trabajo* como **consecuencias sociales** del estrés, ya que los problemas relacionados con las finanzas generan cambios en alguno de los contextos de la esfera social de la persona.

En el caso de las familias, por ejemplo, los problemas financieros se asocian en la calidad de la relación de pareja, ya que se presenta mayor cantidad de desacuerdos y disminución del tiempo juntos; además de afectaciones indirectas que incluyen cambios en la actitud, el estado de ánimo y el comportamiento de los individuos hacia su pareja, causados por la tensión financiera que conllevan a un aumento del conflicto, la hostilidad verbal y/o física y la agresión. Además de que los conflictos relacionados con las finanzas se consideran un predictor de divorcio en comparación con otros factores.¹⁴⁰

¹²⁵ ¡Estoy tan estresado! (n.d.). National Institute of Mental Health (NIMH). Consultado el 16/01/2024 en: <https://www.nimh.nih.gov/health-publications/espanol/estoy-tan-estresado>.

¹²⁶ MedlinePlus. (2016). *El estrés y su salud*. MedlinePlus enciclopedia médica. Medlineplus.gov. En: <https://medlineplus.gov/spanish/ency/article/003211.htm>.

¹²⁷ López Santana, Yorvis; Díaz Berasategui, Yaily; Cintra Hernández, Yamiselis y Limonta Rodriguez, Riselda. (2014). Estrés, el “gran depredador”. *Revista Información Científica*, vol. 84, núm. 2, marzo-abril, pp. 375-384. Guantánamo, Cuba, Universidad de Ciencias Médicas de Guantánamo, 2014. En: <https://www.redalyc.org/pdf/5517/551757261019.pdf>.

¹²⁸ Ídem.

¹²⁹ Comín Anadón Enrique, De la Fuente Albarrán Ignacio, Gracia Galve Alfredo. *El estrés y el riesgo para la salud*. MAZ 1999. En: <https://www.ma.es/publicadores/prevencion/wwwuma/estres.pdf>.

¹³⁰ Enciclopedia Médica A.D.A.M. [Internet]. Gastritis. Medlineplus.gov. Consultado el 16/01/2024. En: <https://medlineplus.gov/spanish/ency/article/001150.htm>.

¹³¹ Ganforrina Andrades, A. (2017). El estrés y el sistema digestivo. (Trabajo de fin de grado inédito). Sevilla, Universidad de Sevilla, el 16/01/2024 En: <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/64735/GANFORRINA%20ANDRADES,%20ANA.pdf?sequence=1>.

¹³² Cómo influye el estrés en tu cuerpo y en tu conducta. (n.d.). Mayo Clinic. En: <https://www.mayoclinic.org/es/healthy-lifestyle/stress-management/in-depth/stress-symptoms/art-20050987>.

¹³³ López Santana, Yorvis; Díaz Berasategui, Yaily; Cintra Hernández, Yamiselis; Limonta Rodriguez, Riselda (2014). Estrés, el “gran depredador”. *Revista Información Científica*, vol. 84, núm. 2, marzo-abril, 2014, pp. 375-384. Universidad de Ciencias Médicas de Guantánamo. Guantánamo, Cuba. En: <https://www.redalyc.org/pdf/5517/551757261019.pdf>.

¹³⁴ Instituto del sueño. Estrés y ansiedad en el sueño. Consultado el 16/01/2024 en: <https://www.iis.es/estres-y-ansiedad-en-el-sueno-tratamiento-insomnio-transitorio/>.

¹³⁵ Rodríguez López, Tomás (1998). El estrés y la habituación alcohólica. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 14(4), 398-406. Recuperado en 16 de enero de 2024 de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21251998000400013&lng=es&tlang=es.

¹³⁶ Patock-Peckham JA, Corbin WR, Smyth H, Canning JR, Ruof A, Williams J. (2021). Effects of stress, alcohol prime dose, and sex on ad libitum drinking. *Psychology of Addictive Behaviors*. 2022 Nov; 36(7):871-884. En: <https://psycnet.apa.org/manuscript/2022-13762-001.pdf>.

¹³⁷ Shaw BA, Agahi N, Krause N. (2011). Are changes in financial strain associated with changes in alcohol use and smoking among older adults? *Journal of Studies on Alcohol and Drugs*. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC3211962/a>.

¹³⁸ Serido J, Lawry C, Li G, Conger KJ, Russell ST. (2014). The Associations of Financial Stress and Parenting Support Factors with Alcohol Behaviors During Young Adulthood. *Journal of Family and Economic Issues*. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC4573568/>.

¹³⁹ Serido J, Lawry C, Li G, Conger KJ, Russell ST. (2014). The Associations of Financial Stress and Parenting Support Factors with Alcohol Behaviors During Young Adulthood. *Journal of Family and Economic Issues*. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC4573568/>.

¹⁴⁰ Kelley, H. H., LeBaron, A. B., & Hill, E. Financial Stress and Marital Quality: The Moderating Influence of Couple Communication. *Journal of Financial Therapy*, 9 (2) 3. 2018. En: <https://newprairiepress.org/cgi/viewcontent.cgi?article=1176&context=jft>.

Los diversos cambios en comportamientos, actitudes y el estado de ánimo pueden provocar afectaciones en las relaciones que se tienen con amistades, llevando hasta el aislamiento,¹⁴¹ lo que conlleva a presentar sentimientos de soledad que, a su vez, se relacionan con índices más altos de ansiedad, depresión y suicidio.¹⁴²

Por otro lado, los *problemas en el trabajo* derivados del estrés financiero se refieren a aspectos como la afectación negativa en el desempeño laboral, la baja productividad, mayor ausentismo y aumento en el tiempo utilizado para resolver sus asuntos financieros en horario laboral.¹⁴³

En cuanto a la variable **8.4 Nivel de preocupación financiera autopercibida**, la finalidad principal de su aplicación es conocer el grado de malestar o preocupación que manifiesta la población adulta, relacionado con su situación financiera actual. Para ello se adaptó un ítem enviado por la CONDUSEF, se diseñó como escala de tipo numérico unidimensional, muy similar a la EVA.¹⁴⁴

La variable **8.5 Preocupaciones financieras** tiene por objetivo indagar sobre los motivos principales de preocupación en la población adulta, relacionados con su situación financiera actual.

En esta se contemplan 8 preguntas, siendo las primeras 6 las consideradas como más comunes; también incluye *Otra preocupación* y *No tiene preocupación*.

Por otro lado, la variable **8.6 Acciones para resolver preocupación financiera** tiene la finalidad de identificar las posibles acciones que considera la población adulta como solución para atender los motivos de inquietud relacionados con sus finanzas personales. Esta variable consta de 11 preguntas, entre las que se incluye *Otra acción*, como opción donde se pueden registrar las respuestas brindadas por la persona informante y que no correspondan a las primeras 10 listadas.

7.9 Metas financieras

Esta sección consta de **tres variables** sobre la meta financiera más importante para la población adulta, la mayor dificultad que se ha presentado para su cumplimiento, y sobre las fuentes de ingreso que se tienen contempladas para atender los gastos durante la vejez.

La variable **9.1 Meta financiera más importante** tiene por objetivo conocer cuál es la meta financiera de mayor importancia para la población.

El concepto involucrado es este:

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

Consta de 10 opciones de respuesta, siendo las primeras 8 las consideradas más frecuentes; también incluye *Otra meta financiera* y *Ninguna*.

La finalidad de **9.2 Mayor dificultad para cumplir meta financiera** es conocer cuál es el obstáculo que dificulta el cumplimiento de la meta financiera más importante declarada anteriormente por la persona informante.

¹⁴¹ Castro Arbeláez María Alejandra (27 abril, 2020). Salud mental y estrés económico: ¿cómo se relacionan? Web La mente es maravillosa. En: <https://lamenteesmaravillosa.com/salud-mental-y-estres-economico/>.

¹⁴² Institutos Nacionales de Salud de Estados Unidos (NIH por sus siglas en inglés). Cómo hacerle frente al estrés por el aislamiento social. *NIH MedlinePlus Revista* 25/02/2021 En: [https://magazine.medlineplus.gov/es/art%C3%ADculo/como-hacerle-frente-al-estres-por-el-aislamiento-social#:~:text=El%20aislamiento%20social%20\(la%20separaci%C3%B3n,de%20depresi%C3%B3n%2C%20ansiedad%20y%20suicidio](https://magazine.medlineplus.gov/es/art%C3%ADculo/como-hacerle-frente-al-estres-por-el-aislamiento-social#:~:text=El%20aislamiento%20social%20(la%20separaci%C3%B3n,de%20depresi%C3%B3n%2C%20ansiedad%20y%20suicidio).

¹⁴³ Mejía Córdova, Guillermo (2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados de Petróleos Mexicanos en el sureste de México. *Investigación administrativa*, 46(119) Consultado el 22/11/2023. En: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782017000100003&script=sci_abstract](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782017000100003&lng=es&tlang=es).

¹⁴⁴ Supo, José. Medición de las variables. Web Bioestadístico 08/04/2023. Consultado 16/01/2024. En: <https://bioestadistico.com/medicion-de-las-variables#:~:text=Las%20variables%20subjetivas%20no%20pueden,se%20le%20conoce%20como%20indicador>.

Tiene 7 opciones de respuesta, de las cuales las primeras cinco se consideran las más frecuentes e incluye *Otra dificultad* y *No tiene dificultad*.

Las variables mencionadas anteriormente, corresponden a un tema considerado de importancia por parte de la CONDUSEF, toda vez que la capacidad de dar cumplimiento a las metas financieras es parte de la libertad financiera, aspecto que ya hemos mencionado es un componente de la salud financiera. Para ello se tomaron como referencia dos preguntas enviadas por la Comisión.

La variable **9.3 Fuentes de ingreso para la vejez** permite conocer las distintas formas con las que la población tiene considerado cubrir sus gastos en la vejez.

Es una variable previamente probada, ya que ha sido utilizada en el programa ENIF 2021, además de que es parte de las variables de interés por parte de la CONDUSEF, ya que se relaciona con el tema del futuro financiero en la población adulta.

7.10 Conocimientos sobre CONDUSEF y temas de interés

Esta sección consta de **cuatro variables**, mismas que tienen como objetivo identificar a la población adulta que tiene conocimiento sobre la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), así como la actividad principal de la institución; además de cuantificar aquellas personas que saben sobre la impartición de cursos y diplomados gratuitos por parte de la Comisión; así como mostrar los contenidos relacionados con la educación financiera que son de interés para la población adulta.

La variable **10.1 Condición de conocimiento de CONDUSEF** permite identificar la porción de la población adulta que ha escuchado hablar de la Comisión, aun cuando se declare de manera voluntaria que no sabe qué hace o no tenga más información. Para ello se consideran como opciones de respuesta positivas: *Lo vi en la televisión, He acudido a pedir apoyo, etcétera*.

Mientras que **10.2 Conocimiento del objetivo de la CONDUSEF** es una variable que permite identificar a la población adulta que, además de haber escuchado sobre la CONDUSEF, conoce la actividad principal de la institución.

Esta variable de tipo subjetivo, da oportunidad de que la persona informante responda abiertamente, y diciendo frases que se relacionen con las actividades que realiza la CONDUSEF, las cuales son:

- Protección y defensa de los usuarios de servicios financieros (mediar y solucionar conflictos entre usuarios e instituciones financieras).
- Promover educación financiera.
- Promover la sana competencia de instituciones financieras.
- Asesoría jurídica para las personas sobre las características, operación, productos y servicios de las instituciones financieras.

El **10.3 Conocimiento de cursos y diplomados de CONDUSEF** se refiere a la condición de conocimiento sobre la existencia de cursos impartidos por la Comisión, por parte de la población adulta que anteriormente declaró que sí ha escuchado hablar de la institución.

La variable **10.4 Temas de interés** busca identificar las necesidades de información de la población adulta relacionadas con temas de educación financiera y finanzas personales.

El concepto involucrado es este:

- **Gastos hormiga.** Son pequeñas sumas de dinero que se gastan en placeres cotidianos o en cosas que no se utilizan. Generalmente tienen un valor bajo y por eso suelen pasar inadvertidos en los gastos diarios.

Consta de 11 opciones a razón de mostrar las respuestas consideradas más frecuentes y que abarquen temáticas que son impartidas en los diferentes cursos por parte de la CONDUSEF; también incluye *Otro tema financiero*, como opción donde puede registrarse algún otro tema de interés no listado.

Anexos

A. Esquema de categorías, variables y clasificaciones

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
SECCIÓN 1		
TEMA: CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA		
Viviendas particulares habitadas	Dormitorios	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N dormitorios
	Cuartos	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N cuartos
	Número de baños completos	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N • Ninguno
	Disponibilidad de bienes y/o servicios del hogar y tipo de bien o servicio	<ul style="list-style-type: none"> • Sí disponen <ul style="list-style-type: none"> » Refrigerador » Lavadora » Horno de microondas » Automóvil o camioneta » Computadora, <i>laptop</i> o <i>tablet</i> » Línea telefónica fija » Teléfono celular » Internet » Servicio de televisión de paga (cable o satelital) » Servicio de películas, música o videos de paga por internet (Netflix, Clarovideo, Spotify, etcétera) • No disponen
	Tenencia de la vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Propia (vive la persona dueña o propietaria) • Rentada • Prestada (familiar, amistad, trabajo, etcétera) • Intestada o litigio • Otra situación • No especificado
	Condición de existencia de escrituras o título de propiedad	<ul style="list-style-type: none"> • Jefa(e) • Las escrituras están a nombre de la persona dueña o propietaria • Las escrituras están a nombre de otra persona • No tiene escrituras • No especificado
Viviendas particulares habitadas propias (vive la persona dueña o propietaria)	Tipo de adquisición de la vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Se compró hecha • Se mandó a construir • Se hizo por autoconstrucción de la persona dueña (o propietaria) y/o familiares • Se obtuvo por herencia • Se recibió como apoyo o donación del gobierno • Se adquirió de otra manera • No especificado

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Viviendas particulares habitadas propias (vive la persona dueña o propietaria) que fueron compradas hechas (nueva o usada), mandadas a construir o hechas por autoconstrucción de la persona dueña (o propietaria) y/o familiares	Forma de financiamiento para la compra o construcción	<ul style="list-style-type: none"> • Obtuvieron un crédito de vivienda con INFONAVIT o FOVISSSTE • Obtuvieron un crédito de vivienda con un banco o institución financiera • Obtuvieron un préstamo de familiares, amistades, prestamistas o agiotistas • Obtuvieron un apoyo o subsidio del gobierno federal, estatal o municipal • Utilizaron ahorros o recursos propios
Viviendas particulares habitadas propias (vive la persona dueña o propietaria) que fueron compradas hechas (nueva o usada), mandadas a construir o hechas por autoconstrucción de la persona dueña (o propietaria) y/o familiares que tienen deuda en al menos un crédito hipotecario o préstamo informal	Condición de deuda de vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Está totalmente pagada • La están pagando • La dejaron de pagar • No especificado
Viviendas particulares habitadas propias (vive la persona dueña o propietaria) que fueron compradas hechas (nueva o usada), mandadas a construir o hechas por autoconstrucción de la persona dueña (o propietaria) y/o familiares que se están pagando actualmente y tienen deuda en al menos un crédito hipotecario o préstamo informal	Condición de mensualidades vencidas del crédito hipotecario o préstamo informal en el último año	<ul style="list-style-type: none"> • Con mensualidades vencidas en el último año • Sin mensualidades vencidas en el último año • No especificado
SECCIÓN 2		
Residentes e identificación de hogares (Continúa)	Total de personas en la vivienda (residentes de la vivienda)	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N
	Gasto común	<ul style="list-style-type: none"> • Comparten gasto común • No comparten gasto común
	Número de hogares	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
SECCIÓN 3		
TEMA: CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS PERSONAS DEL HOGAR		
Todas las personas integrantes del hogar	Lista de personas en el hogar	<ul style="list-style-type: none"> Nombres de los integrantes del hogar
	Parentesco	<ul style="list-style-type: none"> Jefa(e) (persona de referencia) Esposa(o) o compañera(o) Hija(o) Nieta(o) Nuera o yerno Madre, padre o suegra(o) Otro parentesco Sin parentesco
	Sexo	<ul style="list-style-type: none"> Hombre Mujer
	Edad	<ul style="list-style-type: none"> Menores de un año 1 a 96 años 97 años y más No especificado, en personas de 18 años y más No especificado, en personas de 17 años o menos
Personas de 18 años y más	Elegibilidad	<ul style="list-style-type: none"> Persona de cumpleaños inmediato posterior a la fecha de la entrevista Resto de personas en el rango de edad objetivo
Personas de 3 a 29 años	Condición de asistencia escolar	<ul style="list-style-type: none"> Sí asiste actualmente a la escuela No asiste actualmente a la escuela
Personas de 3 años y más	Nivel de escolaridad	<ul style="list-style-type: none"> Ninguno Preescolar o kínder Primaria Secundaria Normal básica Estudios técnicos con secundaria terminada Preparatoria o bachillerato Estudios técnicos con preparatoria terminada Licenciatura o ingeniería (profesional) Especialidad Maestría Doctorado No especificado

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas de 12 años y más	Condición de actividad económica	<p>Población económicamente activa (PEA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trabajó (por lo menos una hora) • Tenía trabajo, pero no trabajó • Buscó trabajo • Hizo gestiones o realizó trámites para iniciar un negocio o actividad por su cuenta <p>Población no económicamente activa (PNEA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es jubilado(a) o pensionado(a) • Es estudiante • Se dedica a los quehaceres del hogar o al cuidado de algún familiar • Tiene alguna limitación física (o mental) permanente que le impide trabajar • Estaba en otra situación diferente a las anteriores
	Verificación de actividad	<ul style="list-style-type: none"> • Ayudó en un negocio (familiar o no familiar) • Vendió algún producto • Hizo algún producto para vender • Ayudó en las labores del campo o en la cría de animales • A cambio de un pago realizó otro tipo de actividad (por ejemplo, lavó o planchó ajeno, cuidó niñas y niños) • Estuvo de aprendiz o haciendo su servicio social • No hizo alguna actividad por un ingreso

POR HOGAR

SECCIÓN 4

TEMA: CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS PERSONAS DEL HOGAR

Hogares	Forma de financiamiento para la compra o construcción	<ul style="list-style-type: none"> • Recibe dinero por ingresos diferentes al trabajo • No recibe dinero por ingresos diferentes al trabajo • No especificado
Hogares con alguna persona residente que recibieron ingresos diferentes al trabajo en el último año	Número de créditos hipotecarios obtenidos	<ul style="list-style-type: none"> • Programas de apoyo del gobierno • Jubilación o pensión • De familiares o personas conocidas en el país • De familiares o personas conocidas fuera del país • Alquiler de algún bien • Renta de alguna propiedad inmueble • Retiro de intereses bancarios • Venta de algún bien • Utilidades o ganancias por ser socia(o) o accionista de un negocio

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Hogares	Ingreso total mensual del hogar	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$97 99 • \$98 000 o más • No responde
	Ingreso aproximado del hogar	<ul style="list-style-type: none"> • Hasta \$3 600 • De \$3 601 a \$6 100 • De \$6 101 a \$8 100 • De \$8 101 a \$9 900 • De \$9 901 a \$12 100 • De \$12 101 a \$14 500 • De \$14 501 a \$17 600 • De \$17 601 a \$21 900 • De \$29 101 a \$45 100 • Más de \$45 100
	Condición de tenencia de cuenta o tarjeta de banco o de institución financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Sí tiene alguna cuenta • No tiene alguna cuenta
	Tenencia de cuenta de ahorro para el retiro o Afore	<ul style="list-style-type: none"> • Sí tiene cuenta de ahorro para el retiro o Afore • No tiene cuenta de ahorro para el retiro o AFORE • No especificado
	Condición de tenencia de crédito formal	<ul style="list-style-type: none"> • Sí tiene crédito formal • No tiene crédito formal
Hogares con alguna persona residente que tiene crédito formal	Tipo de crédito formal	<ul style="list-style-type: none"> • Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio • Tarjeta o crédito de banco o personal • Crédito automotriz • Crédito de vivienda como INFONAVIT, FOVISSSTE, banco u otra institución
Hogares	Condición de hábitos de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorró • No ahorró
Hogares con alguna persona residente que tiene hábitos de ahorro formal e informal	Tipo de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorró en una cuenta de banco o de institución financiera • Ahorró en una cuenta de ahorro para el retiro o AFORE • Participó en una tanda o guardó dinero en una caja de ahorro • Guardó dinero con familiares o amistades • Guardó dinero en casa
Hogares	Condición de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Sí tienen deuda de crédito • No tienen deuda de crédito
Hogares con alguna persona residente que tiene deuda formal e informal	Tipo de deuda	<ul style="list-style-type: none"> • En una tarjeta o crédito de banco, de institución financiera o de tienda departamental • En una caja de ahorro, con familiares o amistades • En una casa de empeño • Con prestamistas o agiotistas
	Condición de atraso de alguien del hogar con sus pagos en el último mes	<ul style="list-style-type: none"> • Sí se atrasó en sus pagos en el último mes • No se atrasó en sus pagos en el último mes • No especificado

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Hogares	Personas que principalmente toman las decisiones en el hogar	<ul style="list-style-type: none"> • La jefa o el jefe del hogar • Cónyuge o pareja de la jefa o jefe • Jefa(e) y cónyuge en conjunto • Jefa(e) y otra(s) persona(s) • Otras personas del hogar • Otras personas (fuera del hogar) • No especificado
	Tipo de toma de decisiones en el hogar	<ul style="list-style-type: none"> • Comprar mandado o alimentación • Comprar o no muebles, electrodomésticos o electrónicos • Las formas de ahorrar o invertir el dinero • Gastar en educación o estudiar • Comprar-vender propiedades o bienes • Gastar en salud
	Condición de privación económica	<ul style="list-style-type: none"> • Tuvieron privación económica • No tuvieron privación económica • No especificado
	Tipo de privación económica	<ul style="list-style-type: none"> • Comida diaria insuficiente para las personas que integran el hogar • No poder dar mantenimiento a la casa o pagar la renta o crédito de vivienda • No poder comprar ropa y calzado • No poder pagar gastos de transporte (gasolina, pasajes de camiones o taxis, etcétera) • No poder pagar medicinas o atención médica requerida, entretenimiento o diversión, como ir al cine, al teatro o al parque

MÓDULO PARA PERSONA ELEGIDA

SECCIÓN 5

TEMA: CARACTERÍSTICAS PERSONALES Y LABORALES

Personas elegidas de 18 años y más	Condición de habla indígena	<ul style="list-style-type: none"> • Habla lengua indígena • No habla lengua indígena
	Tipo de limitación en la actividad	<ul style="list-style-type: none"> • Ver, aun usando lentes • Oír, aun usando aparato auditivo • Caminar, subir o bajar • Recordar o concentrarse • Bañarse, vestirse o comer • Hablar o comunicarse • Problema o condición mental
	Condición de discapacidad	<ul style="list-style-type: none"> • Con discapacidad¹ • Con limitación² • Sin limitación o discapacidad

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Grado de dificultad	<ul style="list-style-type: none"> • No tiene dificultad • Lo hace con poca dificultad • Lo hace con mucha dificultad • No puede hacerlo • No especificado
	Estado conyugal	<ul style="list-style-type: none"> • Unión libre • Separada(o) • Divorciada(o) • Viuda(o) • Casada(o) • Soltera(o)
	Identificación del cónyuge	<ul style="list-style-type: none"> • Su cónyuge o pareja forma parte del hogar • Su cónyuge o pareja no forma parte del hogar
	Autoadscripción indígena	<ul style="list-style-type: none"> • Se considera indígena • No se considera indígena • No especificado
	Razón de autoadscripción indígena	<ul style="list-style-type: none"> • Porque habla una lengua indígena • Porque nació o pertenece a una comunidad indígena • Porque su madre, padre o abuelos hablan o hablaban lengua indígena • Porque su madre, padre o abuelos pertenecen a una comunidad indígena • Porque la comunidad le reconoce como persona indígena • Por sus costumbres y tradiciones • Por ser mexicana(o) • Otro motivo
	Condición de tener hijastras(os), hijas(os) adoptivas(os) o reconocidas(os), y a las (los) propias(os)	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene hijastras(os), hijas(os) adoptivas(os) o reconocidas(os), y a las(os) propias(os) • No tiene hijastras(os), hijas(os) adoptivas(os) o reconocidas(os), y a las (os) propias(os) • No especificado
Personas elegidas de 18 años y más con descendencia	Número de descendencia en el hogar que son dependientes económicos	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N • Ninguno
	Condición de tener descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos • No tiene descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos
Personas elegidas de 18 años y más con descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos	Número de descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de tener otros dependientes económicos	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos • No tiene descendencia fuera del hogar que son dependientes económicos

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más con otros dependientes económicos	Número de otros dependientes económicos	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a N
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de ser persona beneficiaria de programas sociales	<ul style="list-style-type: none"> • Es persona beneficiaria de programas sociales • No es persona beneficiaria de programas sociales
Personas elegidas de 18 años y más donde la persona dueña propietaria vive en la vivienda	Condición de ser persona dueña o propietaria de la vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Es persona dueña o propietaria de la vivienda habitada • No es persona dueña o propietaria de la vivienda habitada
Personas elegidas de 18 años y más donde la vivienda se está rentando o pagando	Condición de ser encargada de pagar la renta o crédito de vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Sí, es responsable único • Sí, en conjunto con otra(s) persona(s) (cónyuge, familiares, amistades, etcétera) • No es responsable
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de actividad económica	<p>Población económicamente activa (PEA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trabajó (por lo menos una hora) • Tenía trabajo, pero no trabajó • Buscó trabajo • Hizo gestiones o realizó trámites para iniciar un negocio o actividad por su cuenta <p>Población no económicamente activa (PNEA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es jubilado(a) o pensionado(a) • Es estudiante • Se dedica a los quehaceres del hogar o al cuidado de algún familiar • Tiene alguna limitación física (o mental) permanente que le impide trabajar • Estaba en otra situación diferente a las anteriores
Personas elegidas de 18 años y más que son PNEA	Tiempo de búsqueda laboral	<ul style="list-style-type: none"> • Hasta un mes • Más de 1 hasta 3 meses • Más de 3 hasta 6 meses • Más de 6 hasta 9 meses • Más de 9 meses a un año • Más de un año
Personas elegidas de 18 años y más que son PNEA	Verificación de actividad	<ul style="list-style-type: none"> • Ayudó en un negocio (familiar o no familiar) • Vendió algún producto • Hizo algún producto para vender • Ayudó en las labores del campo o en la cría de animales • A cambio de un pago realizó otro tipo de actividad (por ejemplo; lavó o planchó ajeno, cuidó niñas y niños) • Estuvo de aprendiz o haciendo su servicio social • No hizo alguna actividad por un ingreso

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más que son PEA	Situación en la ocupación	<ul style="list-style-type: none"> • Empleada(o) u obrera(o) • Jornalera(o) o peón(a) • Ayudante con pago • Patrón(a) o empleador(a) • Trabajador(a) por su cuenta • Trabajador(a) familiar sin pago
Personas elegidas de 18 años y más que son PEA	Prestaciones laborales	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio médico (IMSS, ISSSTE, PEMEX u otro) • Seguro privado para gastos médicos • Crédito para vivienda (INFONAVIT, FOVISSSTE) • Fondo de retiro (SAR o AFORE) • Vacaciones con goce de sueldo • Préstamos personales y/o caja de ahorro • Licencia para cuidados maternos o paternos
Personas elegidas de 18 años y más que son PEA	Ingresos por el trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$97 999 • \$98 000 o más • No recibe ingresos • No especificado
Personas elegidas de 18 años y más que son PEA y reciben ingresos por su trabajo	Periodo del ingreso por trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • A la semana • A la quincena • Al mes • Al año
	Variabilidad del ingreso	<ul style="list-style-type: none"> • Fijo • Variable
Personas elegidas de 18 años y más que son PEA	Gasto mensual	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$97 999 • \$98 000 o más • No tiene gastos • No especificado
	Percepción del monto necesario para el Ingreso mensual	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$979 999 • \$980 000 o más • No especificado
Personas elegidas de 18 años y más que están desocupadas (PNEA)	Fuente de ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • De la pareja o cónyuge • Del padre, madre o tutores • De otros familiares o de amistades • De pensión o jubilación por trabajo o invalidez • Recibe apoyos de programas de gobierno (personas adultas mayores, Beca Benito Juárez, Jóvenes Construyendo el Futuro, etcétera) • De sus ahorros o inversiones • De la renta de bienes (casa, local, terreno, vehículo, negocio, etcétera) • De una beca (excluya las becas de programas de apoyos de gobierno) • Otra fuente

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
SECCIÓN 6		
TEMA: DEUDA, AHORRO Y GASTO INDIVIDUAL		
Subtema: Ahorro informal y formal		
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de ahorro informal	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorra informalmente • No ahorra informalmente
Personas elegidas de 18 años y más que tienen ahorro informal	Tipo de ahorro informal	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorra prestando dinero • Ahorra comprando propiedades, animales u otros bienes • Tiene dinero guardado en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas • Tiene dinero guardado con familiares o personas conocidas • Participa en una tanda • Ahorra dinero en su casa
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de tenencia de cuenta de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene alguna cuenta de ahorro • No tiene alguna cuenta de ahorro
Población de 18 años y más que tiene cuenta de ahorro	Tipo de cuenta	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta o tarjeta de nómina • Cuenta o tarjeta de pensión • Cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno • Cuenta de ahorro • Cuenta de cheques • CETES o depósito a plazo fijo • Fondo de inversión • Cuenta contratada por internet o aplicación como Mercado Pago o Albo • Algún seguro de vida, gastos médicos, auto, casa, plan privado de retiro (no AFORE), entre otros • Cuenta de ahorro para el retiro o AFORE
Personas elegidas de 18 años y más que tiene ahorro informal o formal (cuenta de ahorro)	Condición de ahorro en el periodo	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene ahorro actualmente • No tiene ahorro actualmente
	Equivalencia del monto ahorrado	<ul style="list-style-type: none"> • Hasta por una quincena de lo que gana o recibe • Hasta por un mes de lo que gana o recibe • Hasta por dos meses de lo que gana o recibe • Hasta por tres meses de lo que gana o recibe • Más de tres meses de lo que gana o recibe • No especificado
Subtema: Crédito informal y crédito formal		
Personas elegidas de 18 años y más <i>(Continúa)</i>	Condición de tenencia de crédito informal vigente	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene crédito informal • No tiene crédito informal

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más que tienen crédito informal	Tipo de crédito informal vigente	<ul style="list-style-type: none"> En una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas En una casa de empeño Con sus amistades o personas conocidas Con sus familiares Otro
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de tenencia de crédito formal	<ul style="list-style-type: none"> Tiene crédito formal No tiene crédito formal
Personas elegidas de 18 años y más que tienen crédito formal	Tipo de crédito formal	<ul style="list-style-type: none"> Tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio Tarjeta de crédito bancaria Crédito de nómina Crédito personal Crédito automotriz Crédito de vivienda como INFONAVIT, FOVISSSTE, banco u otra institución Crédito grupal, comunal o solidario (como el de Compartamos) Crédito contratado por internet o aplicación como Prestadero, Doopla o Playbusiness Otro tipo de crédito
Personas elegidas de 18 años y más que tienen crédito formal o informal	Condición de mensualidades vencidas de algún crédito (formal o informal)	<ul style="list-style-type: none"> Con mensualidades vencidas Sin mensualidades vencidas
	Percepción del nivel de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> Excesivo Alto Moderado Bajo No tiene deudas No especificado
Personas elegidas de 18 años y más	Suficiencia de ingresos	<ul style="list-style-type: none"> Con suficiencia de ingresos Sin suficiencia de ingresos
	Medios para afrontar gastos	<ul style="list-style-type: none"> Pedir prestado a familiares o amistades Utilizar ahorros Reducir gastos Vender o empeñar algún bien Solicitar un adelanto salarial, trabajar horas extras o hacer trabajo temporal Utilizar tarjeta de crédito o solicitar un crédito en un banco, institución financiera o de tienda departamental Atrasarse en el pago de algún crédito o préstamo Pedir prestado a cajas de ahorro, prestamistas o agiotistas
	Estrategias económicas personales	<ul style="list-style-type: none"> Comprar productos que no consume habitualmente o de mayor precio Ahorrar o aumentar sus ahorros Realizar compras pendientes o darse gustos Pagar o adelantar pagos de deudas Realizar inversiones³

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
	Capacidad de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$97 999 • \$98 000 o más • No tiene capacidad de endeudamiento • No especificado
	Capacidad de endeudamiento mensual	<ul style="list-style-type: none"> • \$1... \$979 999 • \$980 000 o más • No tiene capacidad de endeudamiento mensual • No especificado

SECCIÓN 7

TEMA: COMPORTAMIENTO Y PERCEPCIONES DEL BIENESTAR FINANCIERO

Subtema: Comportamientos financieros

Personas elegidas de 18 años y más	Condición de hacer registro de ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Sí hace registro de ingresos y gastos • No hace registro de ingresos y gastos
	Formas de controlar gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Hace anotaciones de los gastos • Mantiene el dinero para pagos o deudas separado del dinero del gasto diario • Lleva un registro de recibos o deudas pendientes para recordar pagarlas • Usa una aplicación o herramienta digital para administrar dinero o gastos
Personas elegidas de 18 años y más que llevan registro de ingresos y gastos	Condición de cumplimiento de control de ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Sí cumple con su control de ingresos y gastos • No cumple con su control de ingresos y gastos
	Nivel de cumplimiento de control de ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • 0 (No cumple con nada) a 10 (Cumple con todo)
Personas elegidas de 18 años y más que no llevan registro de ingresos y gastos	Motivos de no existencia de registro de ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • No necesita hacer un registro • No tiene tiempo • Le parece aburrido • No lo había pensado • No sabe cómo hacerlo • Otro motivo
	Formas de pago para imprevistos	<ul style="list-style-type: none"> • Sus ahorros • Un adelanto de su sueldo • La venta o empeño de algún bien • El préstamo de familiares o amistades • Su tarjeta de crédito o con crédito de una institución financiera • Un trabajo temporal o la venta de algún producto • Un préstamo de agiotistas o prestamistas • Otra forma
	Frecuencia de con que puede comprar un regalo sin afectar sus finanzas	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Frecuencia de tener dinero de sobra al final del mes	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de pagar sus cuentas a tiempo	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de sentir que puede manejar sus finanzas sin problema	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de quedar corta(o) de dinero porque gasta de más	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de comprar cosas a pesar de no poder pagarlas	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Grado de identificación con poder hacer frente a un gasto imprevisto importante	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada
	Grado de identificación con estar asegurando su futuro financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada
	Grado de identificación con sentir que tendrá las cosas que desea, dada su situación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada
	Grado de identificación con poder disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada
	Grado de identificación con que le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
	Grado de identificación con sentirse tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente	<ul style="list-style-type: none"> • Lo describe completamente • Lo describe muy bien • Lo describe algo • Lo describe poco • No lo describe nada
Subtema: Factores psicológicos		
Personas elegidas de 18 años y más	Nivel de confianza en su capacidad para administrar su dinero día con día	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha confianza • Algo de confianza • Poca confianza • Nada de confianza
	Nivel de confianza en su capacidad para planificar su futuro financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha confianza • Algo de confianza • Poca confianza • Nada de confianza
	Nivel de confianza en su capacidad para tomar decisiones sobre productos de bancos o instituciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha confianza • Algo de confianza • Poca confianza • Nada de confianza
	Nivel de acuerdo con poder controlar bastante bien lo que sucede en su vida	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que vive más para el hoy que para el mañana	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que frecuentemente hace cosas sin pensarlas mucho	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que se deja llevar por sus emociones	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que cuando tiene que tomar una decisión difícil, tiende a dejarla para otro día	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que le cuesta dejar sus malos hábitos (llegar tarde, tomar, fumar, comer poco saludable)	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Nivel de acuerdo con que cree que conseguirá las principales metas de su vida	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que le ocurren más cosas buenas que malas	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que tiene confianza en superar sus problemas	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Nivel de acuerdo con que piensa que todo saldrá mal	<ul style="list-style-type: none"> • Muy de acuerdo • Algo de acuerdo • Poco de acuerdo • Nada de acuerdo
	Frecuencia de preferir comprar a crédito que comprar de contado	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de preferir gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de percibir más satisfactorio gastar que ahorrar el dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
	Frecuencia de decidir comprar más que ahorrar	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre • Casi siempre • A veces • Casi nunca • Nunca
Subtema: Factores sociales		
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de que, en la infancia, sus padres o tutores hablaban sobre la importancia del manejo adecuado del dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Sí le hablaban • No le hablaban • No recuerda
	Condición de que, en la infancia, sus padres o tutores hablaban sobre la importancia del ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Sí le hablaban • No le hablaban • No recuerda
	Condición de que, en la infancia, en su escuela existieran actividades que enseñaran cómo manejar el dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Sí existían actividades en su escuela • No existían actividades en su escuela • No recuerda

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de que, en la adolescencia, sus padres o tutores le dieran dinero para administrar	<ul style="list-style-type: none"> • Sí le daban dinero • No le daban dinero • No recuerda
	Condición de que, en la adolescencia, sus padres o tutores le hablaban sobre gastos necesarios e innecesarios	<ul style="list-style-type: none"> • Sí le hablaban • No le hablaban • No recuerda
	Condición de recibir en algún momento de su vida algún curso para el registro de sus ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Sí recibió un curso • No recibió un curso • No recuerda

SECCIÓN 8

TEMA: ESTRÉS FINANCIERO

Subtema: Emociones y sentimientos

Personas elegidas de 18 años y más	Nivel de preocupación actual por pedir un préstamo	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Nivel de preocupación por gastar más de lo que tenía planeado	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Nivel de preocupación actual porque las deudas se acumulen	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Nivel de preocupación actual porque el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Nivel de preocupación actual por tener que gastar dinero en imprevistos (enfermedades, accidentes, reparación de vehículo)	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Nivel de preocupación actual por la dificultad de guardar dinero para metas futuras	<ul style="list-style-type: none"> • Mucha preocupación • Alguna preocupación • Poca preocupación • Nada de preocupación
	Condición de sentirse ansiosa(o) por sus finanzas personales en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí se siente ansiosa(o) • No se siente ansiosa(o)
	Condición de sentirse triste por su situación financiera en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí se siente triste • No se siente triste

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Condición de sentirse irritada(o) debido a su situación financiera en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí se siente irritada(o) • No se siente irritada(o)
	Condición de sentirse frustrada(o) por sus finanzas personales en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí se siente frustrada(o) • No se siente frustrada(o)
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, dolores de cabeza en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, gastritis o colitis en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, cambios en la presión arterial en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, falta de sueño en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, problemas alimenticios en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, inicio o incremento en el consumo de alcohol o tabaco en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir a causa, de su situación financiera, aislamiento o problemas con amistades en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir a causa, de su situación financiera, aislamiento o problemas con familiares en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, problemas en su trabajo en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición
	Condición de sufrir, a causa de su situación financiera, otro problema en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • Sí presentó esta condición • No presentó esta condición

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
	Nivel de preocupación financiera autopercibida en los últimos 12 meses	<ul style="list-style-type: none"> • 0 (Nada de preocupación) – 10 (Preocupación excesiva)
Personas elegidas de 18 años y más con algún grado de preocupación financiera autopercibida	<p>Principales preocupaciones financieras actualmente</p> <p>Acciones para resolver preocupación financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Deudas con familiares o amigos • Deudas con bancos o instituciones financieras (tarjetas de crédito, cajas de ahorro) • Gastos inesperados (por enfermedad, accidente, reparaciones) • Gastos escolares • Pagos de alimentación • Gastos para entretenimiento, como cine, comer fuera, etcétera • Otra preocupación • No tiene preocupación <ul style="list-style-type: none"> • Pedir un préstamo a familiares o amistades • Solicitar un crédito en un banco o institución financiera • Retrasar o dejar pendiente algún pago • Solicitar apoyos de gobierno • Solicitar renegociación o descuento para pago o deuda • Vender o empeñar algún bien • Usar sus ahorros • Trabajar horas extras o conseguir trabajo adicional • Cambiar de trabajo o emprender un negocio • Reducir sus gastos • Otra acción

SECCIÓN 9

TEMA: METAS FINANCIERA

Personas elegidas de 18 años y más	Meta financiera más importante	<ul style="list-style-type: none"> • Comprar o terminar de pagar su casa • Remodelar o mejorar su vivienda • Dar estudios a sus hijos o hijas • Tener más dinero para entretenimiento (viajar, comer fuera, cine, etcétera) • Adquirir o terminar de pagar un vehículo • Obtener más ingresos • Tener o expandir un negocio propio • Tener un ahorro • Otra meta financiera • Ninguna meta financiera
Personas elegidas de 18 años y más que tienen meta financiera	Mayor dificultad para cumplir meta financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de ahorro • Deudas pendientes por pagar • Falta de oportunidades de trabajo • Falta de conocimiento de productos bancarios y financieros • No tiene acceso a crédito • Otra dificultad • No tiene dificultad

(Continúa)

CATEGORÍAS	VARIABLES	CLASIFICACIONES
Personas elegidas de 18 años y más	Fuentes de ingreso para la vejez	<ul style="list-style-type: none"> Los apoyos del gobierno para personas adultas mayores Su pensión, jubilación, AFORE o plan privado de retiro Vender o rentar bienes o propiedades (vehículos, casas, ganado, etcétera) Dinero que le dé su esposa(o) o pareja, hijas, hijos u otros familiares Seguir trabajando Ingresos por inversiones en bancos o instituciones financieras Otra fuente de ingreso
SECCIÓN 10		
TEMA: CONOCIMIENTOS SOBRE CONDUSEF Y TEMAS DE INTERÉS		
Conocimientos sobre CONDUSEF	Condición de haber oído hablar sobre la CONDUSEF	<ul style="list-style-type: none"> Sí ha oido hablar sobre la CONDUSEF No ha oido hablar sobre la CONDUSEF
	Conocimiento del objetivo de la CONDUSEF	<ul style="list-style-type: none"> Sí conoce el objetivo de la CONDUSEF (Protección y defensa de los usuarios de servicios financieros y respuestas relacionadas) No conoce el objetivo de la CONDUSEF (Dijo otra actividad y no sabe)
	Conocimiento de cursos y diplomados de CONDUSEF	<ul style="list-style-type: none"> Sí conoce sobre cursos y diplomados de la CONDUSEF No conoce sobre cursos y diplomados de la CONDUSEF
Temas financieros de interés	Temas financieros de interés para cursos o talleres	<ul style="list-style-type: none"> El registro de sus ingresos y gastos Manejo responsable de créditos Gastos "hormiga" (gastos pequeños pueden afectar su economía) Importancia del ahorro Finanzas personales Otro tema financiero

¹ Incluye a las personas que tienen como respuesta "Lo hace con mucha dificultad" o "No puede hacerlo" en al menos una de las limitaciones en la actividad.

² Incluye a las personas que únicamente tienen como respuesta "Lo hace con poca dificultad" en al menos una de las limitaciones en la actividad.

³ Dinero a plazos, compra de bienes o dinero para poner un negocio.

B. Indicadores de Bienestar y Estrés Financieros; y escalas para rasgos de personalidad.
Nota de cálculo.

INDICADORES DE BIENESTAR Y ESTRÉS FINANCIEROS; Y ESCALAS PARA RASGOS DE PERSONALIDAD

NOTA DE CÁLCULO

1. Indicador de Bienestar Financiero

1.1. Origen

Una **escala** es un instrumento compuesto por múltiples preguntas o “ítems”, que produce una medida (indicador) de algo que no es directamente observable, como una actitud o habilidad (el bienestar financiero para la ENSAFI). Las opciones de respuesta para cada ítem de una escala pueden variar en complejidad, desde un simple “sí” o “no”, hasta una escala tipo Likert o un valor continuo a lo largo de un rango; es así como las respuestas a los ítems son las que reflejan el nivel del atributo que se busca medir.¹⁴⁵

La **escala del Indicador de Bienestar Financiero** propuesta e incluida en el cuestionario de la ENSAFI 2023, corresponde a la *Financial Well-Being Scale*, elaborada y validada originalmente por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (**CFPB por sus siglas en inglés**) publicada en 2015 en Estados Unidos de América, misma que cuenta con un documento técnico que explica detalladamente 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 el mismo.¹⁴⁶

Mediante el uso de análisis factorial y técnicas de la teoría de respuesta al ítem, la CFPB realizó un trabajo exhaustivo y documentado para llegar a obtener un instrumento que consta de 10 preguntas. Las respuestas de una persona a cada uno de estos 10 ítems se convierten en una puntuación única, entre 0 y 100, la cual indica el nivel subyacente de bienestar financiero de esa persona e involucra las cuatro dimensiones mencionadas en el apartado de antecedentes:

- tener control sobre las finanzas diarias y mensuales;
- tener la capacidad de absorber un *shock* financiero;
- estar encaminado para alcanzar sus metas financieras; y
- tener la libertad financiera y capacidad de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida.

La escala se creó para que fuera utilizada tanto por personas en edad laboral como por personas adultas mayores, incluidas las jubiladas. Con base en las investigaciones y pruebas, la CFPB encontró diferencias sustanciales según la edad de la persona (es decir, “adultos en edad de trabajar”: menores de 62 años, y “consumidores mayores”: 62 años o más). Así pues, la escala utiliza el corte de 62 años como punto de referencia para diferenciar la puntuación en cada una de estas poblaciones; otra de las características que la oficina dentro de su análisis menciona (que resultó ser significativa y recomienda dar un tratamiento diferenciado), la forma en que se contesta el instrumento (autollenado o aplicado por otra persona).

¹⁴⁵ CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EUA. 2015. En: 201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf (consumerfinance.gov).

¹⁴⁶ Idem.

1.2 Adaptación de las preguntas para su aplicación en la Encuesta sobre Salud Financiera 2023

Debido a que la Escala de Bienestar Financiero elaborada por la CFPB muestra un riguroso trabajo metodológico y estadístico, se consideró la inclusión de los 10 ítems propuestos dentro del cuestionario para la ENSAFI 2023, lo cual permitirá obtener un Indicador de Bienestar Financiero de la población de 18 años y más en México; basado en la metodología desarrollada.

Para poder hacer la inclusión de la escala original se realizaron pruebas en campo, con la finalidad de identificar el nivel de claridad, sencillez, extensión, neutralidad y secuencia lógica de los ítems. Se identificó, en las personas que respondieron las diferentes pruebas, falta de claridad con algunas de las preguntas, otras mencionaron que algunas preguntas las consideraban largas, mientras otras preferían no responder algunos de los ítems pues consideraban que estaban siendo invadidas en un tema sensible, como es el hablar de las finanzas personales.

Con base en los resultados que se obtuvieron durante las pruebas, se optó por realizar ajustes mínimos a la redacción de las preguntas de la escala original; los cuales corresponden a la despersonalización de los ítems, formulación positiva, adaptación de las palabras y enunciación de algunas de ellas en forma de interrogante. Por otro lado, se retomaron para algunas de ellas la redacción y estructura planteada previamente en la Encuesta de Inclusión Financiera (ENIF) 2021,¹⁴⁷ que utiliza la versión corta de la Financial Well-Being Scale de la CFPB.

Posterior a los ajustes mencionados, se realizaron dos pruebas más en campo, utilizando el cuestionario completo propuesto para la ENSAFI; donde se apreció una disminución considerable en la cantidad de personas que referían duda a las preguntas, se logró mayor fluidez en las respuestas y menor rechazo a responder.

Cabe señalar que se conservó la misma escala de respuesta tipo Likert utilizada por la CFPB, con una ligera adecuación en su redacción. Para una mejor apreciación de los ajustes mencionados anteriormente se pueden observar las cuadros 1 y 2, que 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.

Comparativo de ítems utilizados por la CFPB y la ENSAFI 2023
(Comportamiento financiero I)

Cuadro 1

Pregunta original-inglés CFPB	Pregunta traducida al español CFPB	Bienestar financiero I	Escala de respuesta / Medición					Pregunta ENSAFI
			Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	
How often does this statement apply to you?	Esto me ocurre	¿Con qué frecuencia...						
Giving a gift for a wedding, birthday or other occasion would put a strain on my finances for the month *	Hacer un regalo para una boda, un cumpleaños u otra ocasión supondría una enorme carga para mis finanzas del mes *	puede comprar un regalo sin que sea un problema para sus finanzas?	4	3	2	1	0	7.7.1
I have money left over at the end of the month	Me sobra dinero al final del mes	le sobra dinero al final del mes? **	4	3	2	1	0	7.7.2

(Continúa)

¹⁴⁷ CNBV., INEGI. 2021. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#documentacion>.

Comparativo de ítems utilizados por la CFPB y la ENSAFI 2023
(Bienestar financiero I)

Cuadro 1

Pregunta original-inglés CFPB	Pregunta traducida al español CFPB	Bienestar financiero I	Escala de respuesta / Medición					Pregunta ENSAFI
			Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	
I am behind with my finances *	Estoy atrasado en mis finanzas *	paga sus cuentas a tiempo? **	4	3	2	1	0	7.7.3
My finances control my life *	Mis finanzas controlan mi vida *	siente que puede manejar sus finanzas sin problema?	4	3	2	1	0	7.7.4

* Preguntas para las cuales las opciones de respuesta están "codificadas de forma inversa" en la versión original de la CFPB.

** Preguntas que fueron creadas con base en las contenidas en el Cuestionario de la ENIF 2021.

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.

Comparativo de ítems utilizados por la CFPB y la ENSAFI 2023
(Bienestar financiero II)

Cuadro 2

Pregunta original-inglés CFPB	Pregunta traducida al español CFPB	Bienestar financiero II	Escala de respuesta / Medición					Pregunta ENSAFI
			Comple-tamente	Muy bien	Algo	Poco	Nada	
How well does this statement describe you or your situation?	Esto me describe	Ahora, usted me responderá en qué medida le describen las siguientes frases:						
I could handle a major unexpected expense	Podría hacer frente a un gasto imprevisto importante	Puede hacer frente a un gasto imprevisto importante	4	3	2	1	0	7.8.1
I am securing my financial future	Estoy asegurando mi futuro financiero	Está asegurando su futuro financiero	4	3	2	1	0	7.8.2
Because of my money situation, I feel like I will never have the things I want in life *	Debido a mi situación financiera creo que nunca tendrá las cosas que desea **	Dada su situación financiera, siente que tendrá las cosas que desea **	4	3	2	1	0	7.8.3
I can enjoy life because of the way I'm managing my money	Puedo disfrutar la vida debido a la manera en que manejo mi dinero	Puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero	4	3	2	1	0	7.8.4

(Continúa)

Pregunta original-inglés CFPB	Pregunta traducida al español CFPB	Bienestar financiero II	Escala de respuesta / Medición					Pregunta ENSAFI
			Comple-tamente	Muy bien	Algo	Poco	Nada	
I am just getting by financially*	Apenas estoy subsistiendo financieramente	Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos **	4	3	2	1	0	7.8.5
I am concerned that the money I have or will save won't last *	Me preocupa que el dinero que tengo o que ahorré no me dure *	Se siente tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente **	4	3	2	1	0	7.8.6

* Denota preguntas para las cuales las opciones de respuesta están “codificadas de forma inversa” en la versión original de la CFPB.

** Preguntas que fueron creadas con base en las contenidas en el Cuestionario de la ENIF 2021.

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.

1.3 Elaboración e Interpretación de la Escala de Bienestar Financiero de la ENSAFI 2023

Para obtener el valor del Indicador de Bienestar Financiero se debe en primera instancia recodificar las respuestas de las diez preguntas; 7.7.1 a 7.7.4 y 7.8.1 a 7.8.6 conforme se muestra en los cuadros 3 y 4. Así cada respuesta tendrá un valor entre 0 y 4, posteriormente se calcula la suma total obtenida de las diez preguntas.

Una de las grandes ventajas que ofrece el estudio y análisis de la CFPB es que proporciona una guía¹⁴⁸ de tabulación, la cual está diferenciada 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) que, en este caso, por tratarse de una encuesta cara a cara, se considera en la categoría aplicado por otra persona (véase cuadro 5). Así, con base en la suma obtenida anteriormente y la edad de la persona en cuestión se le asigna, según la tabla de referencia, su valor correspondiente del indicador de bienestar que va de 0 a 100.

1.4 Ejemplo de aplicación de la Escala de Bienestar Financiero ENSAFI 2023

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

Ejemplo de las respuestas y cálculo de la suma total en la Escala de Bienestar Financiero ENSAFI

Cuadro 3

Bienestar financiero	Escala de respuesta / Medición					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

(Continúa)

¹⁴⁸ Consumer Financial Protection Bureau CFPB. Guía del usuario Escala de Bienestar Financiero del CFPB. EUA. En: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701_cfpb_FinancialWell-Being_Quick-Guide-Spanish.pdf.

Ejemplo de las respuestas y cálculo de la suma total en la Escala de Bienestar Financiero ENSAFI

Cuadro 3

Bienestar financiero	Escala de respuesta / Medición					Valor de las respuestas
	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	
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 de la CFPB.

Ejemplo de las respuesta y cálculo de la suma total en la Escala de Bienestar Financiero ENSAFI

Cuadro 4

Bienestar financiero	Escala de respuesta / Medición					Valor de las respuestas
	Comple- tamente	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
Valor total de las respuestas						22

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

- b) Identifique la puntuación final de bienestar financiero, de acuerdo a la edad y puntuación obtenida en inciso anterior.

Ponderación de los valores obtenidos en las respuestas de la Escala de Bienestar Financiero ENSAFI

Cuadro 5

Valor de las respuestas	Cuestionario administrado por otra persona	
	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
8	36	36
9	38	38
10	39	39
11	40	40
12	42	41
13	43	43
14	44	44
15	45	45
16	47	46
17	48	47
18	49	48
19	50	49
20	52	50
21	53	52
22	54	53
23	55	54
24	57	55
25	58	56
26	59	57

(Continúa)

Valor de las respuestas	Cuestionario administrado por otra persona	
	18 a 61 años	62 años y más
27	60	58
28	62	60
29	63	61
30	65	62
31	66	64
32	68	65
33	70	67
34	71	68
35	73	70
36	76	72
37	78	75
38	81	77
39	85	81
40	91	87

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de la Guía del usuario Escala de Bienestar Financiero de la CFPB.

1.5 Niveles de bienestar financiero

Como se mencionó dentro de los antecedentes internacionales, una forma común de comprender la situación general de la población es formando grupos de acuerdo con el Indicador de Bienestar Financiero; la cantidad de niveles considerados en la ENSAFI va en relación con homologar a proyectos como la **Financial wellbeing. A survey of adults in Australia**,¹⁴⁹ realizada por Australia y Nueva Zelanda Banking Group Limited (ANZ) y como la Financial Well-being in Canada, realizada por la Financial Consumer Agency of Canada.¹⁵⁰

Ahora bien, para determinar los valores límite que separan a la población entre un grupo y otro, es necesario tomar en cuenta que las características socioeconómicas y la forma en que el bienestar financiero es percibido por la población es distinto en cada país o región. Por ello, con los valores del indicador de bienestar obtenidos dentro de la muestra de la ENSAFI, se estratificó utilizando el método Dalenius-Hodges (1959)¹⁵¹ para obtener cuatro grupos y los límites que separan a cada uno de ellos. Con esto se obtienen variaciones mínimas al interior de los grupos y lo más diferente posible entre los grupos formados. Así pues, se clasifica a la población de 18 años y más en cuatro niveles de bienestar financiero según los siguientes rangos:

¹⁴⁹ ANZ. Financial wellbeing. A survey of adults in Australia. 2021. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

¹⁵⁰ FCAC. Financial well-being in Canada: Survey results. 2021. En: <https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/programs/research/financial-well-being-survey-results.html>.

¹⁵¹ Dalenius, T.&Hodges, J.L. Minimum Variance Stratification. *Journal of the America Association*, 54, 1959. pp.88-101.

Nivel de bienestar financiero	Valor del indicador
Alto	Mayor a 62 puntos
Medio alto	53 a 62 puntos
Medio bajo	44 a 52 puntos
Bajo	Igual o menor a 43 puntos

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de la escala de bienestar financiero ENSAFI 2023.

2. Indicador de Estrés Financiero

2.1 Origen

Las preguntas incorporadas dentro de la ENSAFI, que fueron utilizadas para plantear un primer acercamiento a un valor asociado (además del autopercibido) al grado de estrés relacionado con las finanzas de la población adulta en México, cuentan con confiabilidad y validez de sus propiedades psicométricas, las respuestas son de tipo Likert, están relacionadas con dos dimensiones del estrés financiero (planificación y deuda) y es posible concluir que un mayor puntaje indica un mayor nivel de estrés.¹⁵²

Respecto a las dimensiones consideradas, una hace referencia a eventos financieros que son valorados como estresantes, en estos se agrupan concretamente situaciones referidas a la organización del dinero a corto plazo (gastos y pagos mensuales usuales) o a largo plazo (ahorro). Mientras que la segunda incluye situaciones financieras valoradas también como estresantes, pero en este caso se agrupan en torno a préstamos, deudas o incumplimiento de pagos.

2.2 Adaptación de las preguntas para su aplicación en la Encuesta sobre Salud Financiera 2023

Para las preguntas planteadas se realizaron, de igual forma, pruebas en campo, esto para identificar el nivel de claridad, sencillez, extensión, neutralidad y lógica de los ítems. Con ello fue posible adecuar las preguntas y su redacción de forma concreta y clara en el contexto de la población en México.

Con los resultados del trabajo de piloteo, se decidió considerar 6 preguntas; las cuales cubren las dimensiones de planificación (P) y deuda (D) y se muestran en el cuadro 7. Cabe señalar que la escala de respuesta tipo Likert consta de cuatro opciones.

¹⁵² Rodríguez Chavéz, L., Chaustre, D., Martins A. (2022). Situaciones de Estrés Financiero y Seguridad Financiera Futura Esperada: Propuesta de escalas. En: http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_ps/article/view/25114.

Escala para Indicador de Estrés Financiero de la ENSAFI 2023

Cuadro 7

Nivel de preocupación	Dimensión*	Escala de respuesta / Medición				Preguntas ENSAFI
		Mucha	Alguna	Poca	Nada	
¿Qué tanta preocupación siente actualmente por...						
pedir un préstamo?	D*	3	2	1	0	8.1.1
gastar más de lo que tenía planeado?	P*	3	2	1	0	8.1.2
que las deudas se acumulen?	D*	3	2	1	0	8.1.3
que el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento?	P*	3	2	1	0	8.1.4
tener que gastar dinero en imprevistos (enfermedades, accidentes, reparación de vehículo)?	P*	3	2	1	0	8.1.5
la dificultad de guardar dinero para metas futuras?	P*	3	2	1	0	8.1.6

*Dimensión D = Dimensión de Deuda.

*Dimensión P = Dimensión de Planificación.

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023.

2.3 Elaboración e interpretación de la escala del Indicador de Estrés Financiero de la ENSAFI 2023

Para obtener el valor del Indicador de Estrés Financiero, se deberá en primera instancia codificar las respuestas de las preguntas 8.1.1 a 8.1.6 conforme se muestra en el cuadro 8. Una vez codificada cada respuesta con el respectivo valor (de 0 a 3), se deberán sumar las respuestas de las preguntas involucradas y obtener el valor total.

A diferencia de la escala de bienestar financiero, una vez obtenida la suma total de las respuestas, el cálculo es simple. Y se tienen las siguientes consideraciones: un mayor puntaje está asociado con **un mayor nivel de estrés financiero y todas las preguntas aportan un valor en la misma proporción a lo que denominamos Indicador de Estrés Financiero**. La sumatoria de las respuestas proporciona valores en el rango de 0 a 18 puntos, los cuales son transformados de manera proporcional y redondeados al entero más próximo para una mejor interpretación en un rango de 0 a 100 puntos; para lo cual deberá utilizarse el cuadro 9 de valores ponderados.

2.4 Ejemplo de aplicación de la escala de estrés financiero de la ENSAFI 2023

- a) Escriba el valor de las respuestas y sume los valores para obtener el total de puntos.

Ejemplo de respuestas de la escala de estrés financiero ENSAFI

Cuadro 8

Nivel de preocupación	Escala de Respuesta / Medición				Valor de las respuestas
	Mucha	Alguna	Poca	Nada	
¿Qué tanta preocupación siente actualmente por...					
pedir un préstamo?	3	2	1	0	2
gastar más de lo que tenía planeado?	3	2	1	0	3
que las deudas se acumulen?	3	2	1	0	2
que el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento?	3	2	1	0	1
tener que gastar dinero en imprevistos (enfermedades, accidentes, reparación de vehículo)?	3	2	1	0	2
la dificultad de guardar dinero para metas futuras?	3	2	1	0	2
Valor total de las respuestas					12

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de la escala de estrés financiero ENSAFI 2023.

- b) Identifique la puntuación estandarizada de estrés financiero.

Ponderación de los valores obtenidos en las respuestas de la escala de estrés financiero

Cuadro 9

Valor de las respuestas	Puntuación de estrés financiero	Valor de las respuestas	Puntuación de estrés financiero
0	0	10	56
1	6	11	61
2	11	12	67
3	17	13	72
4	22	14	78
5	28	15	83
6	33	16	89

(Continúa)

Valor de las respuestas	Puntuación de estrés financiero	Valor de las respuestas	Puntuación de estrés financiero
7	39	17	94
8	44	18	100
9	50		

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de la escala de estrés financiero ENSAFI 2023.

2.5 Niveles de estrés financiero

Con el fin de homologar los procesos, se opta por implementar la misma metodología empleada respecto a la formación de grupos utilizada en el indicador del bienestar financiero; pero debido a la distribución de los valores obtenidos para este indicador, se determinó conformar únicamente tres niveles, con los siguientes rangos:

Niveles de estrés financiero ENSAFI

Cuadro 10

Nivel de Estrés Financiero	Valor del indicador
Alto	Mayor a 72 puntos
Moderado	40 a 72 puntos
Bajo o nada	Igual o menor a 39 puntos

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de la escala de estrés financiero ENSAFI 2023.

3. Escalas para rasgos de personalidad

3.1 Origen

Como se ha comentado anteriormente, el **Modelo conceptual de Kempson et al.**¹⁵³ considera como factor determinante del bienestar, de forma indirecta, al componente denominado factores psicológicos, que para la ENSAFI adoptaron el nombre de **rasgos de personalidad**, son patrones persistentes de formas de percibir, relacionarse y pensar sobre el entorno y sobre uno mismo que se ponen de manifiesto en una amplia gama de contextos sociales y personales;¹⁵⁴ son la dimensión perdurable de la personalidad y explican las diferentes conductas de cada individuo ante una misma situación. El predominio de un rasgo sobre otro es lo que hace diferente a cada persona.¹⁵⁵

Los factores psicológicos relacionados con el tema de las finanzas es un tema que tiene cierto avance en la investigación, siendo que en algunos estudios los economistas conductuales y otros se centraron en los **rasgos de personalidad como impulsores clave del comportamiento**, que creían que estaban tan profundamente arraigados que no podían ser modificados por la educación financiera. Además, se encontró que estos factores pueden debilitar la información y el conocimiento, lo que resulta en sesgos cognitivos sistemáticos en la toma de decisiones por los que las personas se comportan de manera “irracional” y contraria a sus propios conocimientos e intenciones.¹⁵⁶

¹⁵³ Kempson, E., et al. Financial well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis.

¹⁵⁴ APA. Manual diagnóstico y estadístico de los trastornos mentales (DSM-5). En: https://www.academia.edu/50002540/DSM_V_Manual_Diagn%C3%B3stico_y_Estad%C3%ADstico_de_Trastornos_Mentales_5ta_Edicion.

¹⁵⁵ Llopis Giménez, C., Hernández Mancha, I., y Rodríguez García, MI. 2017. Rasgos de personalidad desadaptativos y trastornos de la personalidad en mujeres que denuncian a sus parejas. A propósito de un caso. En: https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1135-76062017000200092#:~:text=Los%20rasgos%20son%20la%20dimensi%C3%B3n,que%20diferencia%20a%20cada%20individuo.

¹⁵⁶ Kempson, E., et al. Financial well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis.

Incluso dentro de las revisiones de la literatura se ha identificado una serie de rasgos psicológicos y cómo afectan la toma de decisiones financieras. Algunos claves son los siguientes:¹⁵⁷

Rasgos de personalidad y afectación en la toma de decisiones

Cuadro 11

Rasgos de personalidad	Afectación en la toma de decisiones
Orientación en el tiempo (<i>Time orientation</i>)	Responder a los impulsos de gratificación inmediata. (problemas de autocontrol, procrastinación) dando como resultado una sobrevaloración del presente sobre el futuro.
Resistencia a las pérdidas	Dar mayor importancia a evitar pérdidas que a adquirir ganancias.
Exceso de confianza	Creer que las propias capacidades son mayores de lo que objetivamente indicarían los hechos.
Sobreextrapolación	Hacer predicciones basándose solo en unas pocas observaciones y, como resultado, subestimar la incertidumbre.
Validación o aprobación social	Hacer lo que hacen otras personas, generalmente para ajustarse.

Fuente: Kempson, E., et al. Financial well-Being. A Conceptual Model and Preliminary Analysis.

<https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.

Del mismo modo, un gran y creciente conjunto de investigaciones sobre economía del comportamiento muestra que existen relaciones claras entre sesgos cognitivos particulares, rasgos psicológicos y comportamientos financieros. Estas incluyen:¹⁵⁸

Rasgos de personalidad y comportamiento financiero relacionado

Cuadro 12

Rasgos de personalidad	Comportamiento financiero relacionado
Locus de control	Acumulación de riqueza, tasas de ahorro y opciones de cartera.
Impulsividad	Carga de endeudamiento declarada. Mantener simultáneamente un saldo de tarjeta de crédito y un ahorro de bajo rendimiento.
Orientación en el tiempo	Tolerancia al riesgo financiero y prácticas de ahorro para la jubilación. Acumulación de saldos de tarjetas de crédito.
Autoconfianza	Ahorro activo, desarrollo de resiliencia y administración de uso de créditos.

Fuente: Kempson, E., et al. *Financial Well-Being a Conceptual Model and Preliminary Analysis*.

<https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>

Además, se ha identificado que factores como el locus de control, la impulsividad/autocontrol, la orientación temporal y la autoconfianza eran todos predictores de los comportamientos hacia el ahorro y el endeudamiento.

En el caso del optimismo, se ha mostrado un efecto positivo en diferentes contextos como el clínico, el económico o el educativo, constituyendo una variable relevante a la hora de diseñar intervenciones en cualquiera de estos ámbitos.¹⁵⁹ Asimismo, se ha demostrado que es un factor amortiguador para el estrés, ya que muestra correlaciones

¹⁵⁷ Ídem.

¹⁵⁸ Ídem.

¹⁵⁹ Pedroza, I. et al. Cuestionario para la evaluación del optimismo: Fiabilidad y evidencias de validez. «Terapia Psicológica 2015, Vol. 33, N° 2, 127-138» En: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v33n2/art07.pdf>.

positivas con la claridad y reparación emocional, y negativas en el caso de la atención emocional. Al igual, se ha identificado que las personas optimistas trabajan más duro, ahorran más, se sienten más seguras y menos ansiosas por su situación financiera, además tienen más probabilidades de comprar acciones individuales y jubilarse más tarde.¹⁶⁰

3.2 Adaptación de las preguntas para su aplicación en la Encuesta sobre Salud Financiera 2023

Con base en lo anterior, y para poder medir la posible influencia de ciertos rasgos psicológicos (ver cuadro 13) en las actitudes y comportamientos financieros de la población mexicana, una serie de preguntas que fueron utilizadas en la *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*,¹⁶¹ encuesta realizada en Australia y Nueva Zelanda por el **Banking Group Limited** (AZN). Para la parte referente al optimismo, se seleccionaron y adaptaron algunas preguntas del Cuestionario para la evaluación del optimismo desarrollado en Chile.¹⁶²

Rasgos de personalidad y su concepto para la ENSAFI

Cuadro 13

Rasgos de personalidad	Concepto
Confianza financiera	Es la seguridad en uno mismo necesaria para hacer decisiones financieras acertadas. ¹
Grado de control (locus de control)	Es el grado en que las personas creen que tienen control sobre el resultado de los acontecimientos de su vida, en contraposición a la creencia de que los resultados están determinados por fuerzas externas que escapan a su control. ²
Orientación hacia el futuro (orientación en el tiempo)	Es una perspectiva temporal que se centra en el futuro, especialmente en cómo lograr los objetivos deseados. ^{3, 4}
Impulsividad	Es la incapacidad de esperar, tendencia a actuar sin previsión, insensibilidad a las consecuencias e incapacidad para inhibir conductas inapropiadas. ⁵
Orientación hacia la acción	Es la predisposición de las personas a tomar medidas para resolver problemas, gastar relativamente más recursos cognitivos en una tarea determinada y son relativamente mejores a la hora de centrar su atención para lograr éxito con una meta deseada. ⁶
Optimismo	Es la tendencia personal a evaluar de forma positiva la ocurrencia de eventos (posibles o no), siendo una característica estable temporal y situacionalmente, lo que genera una tendencia a persistir en la tarea cuando esta se dirige hacia una meta. ⁷

(Continúa)

¹⁶⁰ The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLoS ONE* 16(9), sept. 7, 2021 <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0256649.w>

¹⁶¹ ANZ. Financial Wellbeing. A survey of adults in Australia. <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

¹⁶² Pedroza, Cuestionario para la evaluación del optimismo: Fiabilidad y evidencias de validez «Terapia Psicológica 2015, Vol. 33, Nº 2, 127-138» En: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v33n2/art07.pdf>.

Rasgos de personalidad	Concepto
Actitudes hacia el gasto o el ahorro	Predisposición para actuar que es aprendida y dirige los comportamientos de las personas ⁸ teniendo un efecto directo sobre la forma en que gastan o ahorran su dinero. ⁹

¹ Palameta, B., Nguyen, C., Hui, T. S., & Gyarmati, D. (2016). *Link between financial confidence and financial outcomes among working-aged Canadians*. Social Research and Demonstration Corporation. En: <https://www.canada.ca/content/dam/canada/financial-consumer-agency/migration/eng/resources/researchsurveys/documents/link-confidence-outcomes.pdf>². Government of Canada (2019) *Financial well-being in Canada: Survey results*.

² Government of Canada. *Financial well-being in Canada: Survey results*. 2019. En: <https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/programs/research/financial-well-being-survey-results.html#toc3>.

³ APA. 2023. *Future orientation*. Dictionary of Psychology. En: <https://dictionary.apa.org/future-orientation>.

⁴ Springer Link. *Encyclopedia of Personality and Individual Differences* 2019. *Long-Term Orientation*. En: https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1007/978-3-319-28099-8_703-1.

⁵ Reynolds, B., et al. 2006. Dimensions of impulsive behavior: Personality and behavioral measures. *Personality and Individual Differences*, 40, 305-315. En: https://www.researchgate.net/publication/223366044_Dimensions_of_impulsive_behavior_Personality_and_behavioral_measures.

⁶ Mcelroy, T., Dowd, K. Action orientation, consistency and feelings of regret. 2007. *Judgment and Decision Making* 2. En: https://www.researchgate.net/publication/5140629_Action_orientation_consistency_andFeelings_of_Regret.

⁷ Ibíd.

⁸ Ortego Mate,M.C., López González, S., Álvarez Trigueros M. L. Las Actitudes. *Ciencias Psicosociales I*. En: https://ocw.unican.es/pluginfile.php/424/course/section/214/tema_04.pdf.

⁹ ANZ. 2021. *Financial Wellbeing. A survey of adults in Australia*. Australia. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de diversas fuentes ENSAFI.

En principio respecto a los ítems propuestos para los rasgos psicológicos mencionados, se consideró la totalidad de las preguntas incluidas en la encuesta australiana, haciendo una traducción directa de ellas para poder realizar la primera prueba de campo, considerando una cantidad de 8 rasgos de los 10 que contiene la encuesta original. Además, para facilitar su respuesta e interpretación se incluyeron respuestas en escala tipo Likert de 4 puntos para cada ítem.

Los resultados obtenidos mostraron que la mayoría de las personas no tenían claridad con algunas de las preguntas y manifestaron otras sobre resistencia para responder a algunos de los ítems debido a que consideraban que estaban siendo cuestionadas sobre situaciones personales.

Para atender los problemas reflejados, se optó por eliminar los rasgos de autocontrol e influencia social, y se decide incorporar las preguntas del Cuestionario para la evaluación del optimismo, conservando su formato de respuesta en escala tipo Likert, solo con un pequeño ajuste de 5 a 4 puntos, para posteriormente, con esta nueva batería de preguntas, realizar una prueba de campo más.

De acuerdo con los resultados de esta segunda prueba, las personas manifestaron que les parecía una cantidad extensa de preguntas, además de que algunas generaban confusión por el tipo de redacción por lo que se realizaron ajustes pertinentes, reducción de preguntas, ajuste en las escalas de respuesta y orden de aparición de los diferentes rasgos. Además de solicitar el apoyo de un grupo de psicólogos para definir la redacción más adecuada, realizando la despersonalización de los ítems, adaptación de palabras y formulación de algunas en forma de interro-gante, que permitiera cumplir con los requisitos de claridad, sencillez, extensión, neutralidad y lógica de los ítems.

Para una mejor apreciación de los cambios se pueden observar los cuadros 14, 15 y 16 que contienen las preguntas originales, la escala de respuesta y el número de pregunta dentro del cuestionario de la ENSAFI.

Versión original Australia	Adaptación ENSAFI	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Preguntas ENSAFI
		Mucho	Algo	Poco	Nada	
Financial confidence	Confianza financiera					
How confident are you about your ability to...	7.9. Dígame, ¿qué tanto confía en su habilidad para...					
Manage your money day to day	administrar su dinero día con día?	3	2	1	0	7.9.1
Plan for your financial future	planificar su futuro financiero?	3	2	1	0	7.9.2
Make decisions about financial products and services	tomar decisiones sobre productos de bancos o instituciones financieras?	3	2	1	0	7.9.3
Locus of financial control	Grado de control	Mucho	Algo	Poco	Nada	Preguntas ENSAFI
	7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
I can pretty much determine what happens in my life	Puede controlar bastante bien lo que le sucede en la vida	3	2	1	0	7.10.1
When I make financial plans I do everything I can to succeed	Cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito	3	2	1	0	7.10.2
Future orientation	Orientación hacia el futuro	Mucho	Algo	Poco	Nada	Preguntas ENSAFI
	7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
I live more for the present day than for tomorrow	Vive más para el hoy que para el mañana	0	1	2	3	7.10.3
The future will take care of itself	Su futuro se arreglará solo	0	1	2	3	7.10.4
Impulsivity	Impulsividad	Mucho	Algo	Poco	Nada	Preguntas ENSAFI
	7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
I often do things without giving them much thought	Con frecuencia hace cosas sin pensárselas mucho	3	2	1	0	7.10.5
I am impulsive	Se deja llevar por sus emociones	3	2	1	0	7.10.6

(Continúa)

Comparativo de ítems (versión original Australia vs. ENSAFI 2023)

Cuadro 14

Action Orientation	Orientación hacia la acción	Mucho	Algo	Poco	Nada	Preguntas ENSAFI
	7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
When I have a difficult decision to make I tend to put it off to another day	Cuando tiene que tomar una decisión difícil tiende a dejarla para otro día	0	1	2	3	7.10.7
I find it difficult to break undesirable habits	Le cuesta dejar sus malos hábitos (llegar tarde, tomar, fumar, comer poco saludable)	0	1	2	3	7.10.8

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

Comparativo de ítems (versión original Chile vs. ENSAFI 2023)

Cuadro 15

Versión original Chile	Adaptación ENSAFI	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Preguntas ENSAFI
Optimismo	Optimismo	Mucho	Algo	Poco	Nada	
	7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
Creo que conseguiré las principales metas de mi vida	Cree que conseguirá las principales metas de su vida	3	2	1	0	7.10.9
Me ocurren más cosas buenas que malas	Le ocurren más cosas buenas que malas	3	2	1	0	7.10.10
Tengo confianza en superar los problemas	Tiene confianza en superar sus problemas	3	2	1	0	7.10.11
Pienso que todo saldrá mal	Piensa que todo saldrá mal	0	1	2	3	7.10.12

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y Cuestionario para la evaluación del optimismo: Fiabilidad y evidencias de validez. En: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v33n2/art07.pdf>.

Versión original Australia	Adaptación ENSAFI	Escala de Respuesta / Medición					Preguntas ENSAFI
	Gastos Versus ahorro	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	
Attitudes to spending, saving and borrowing	7.11. Le voy a leer algunas preguntas ¿Con qué frecuencia...						
I prefer to buy things on credit rather than wait and save up	prefiere comprar a crédito que comprar de contado?	4	3	2	1	0	7.11.1
I prefer to spend any money I have rather than save it for unexpected expenses or an income fall	prefiere gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados?	4	3	2	1	0	7.11.2
I find it more satisfying to spend money than to save it	le parece más satisfactorio gastar que ahorrar el dinero?	4	3	2	1	0	7.11.3
	usted decide comprar más que ahorrar? *	4	3	2	1	0	7.11.4

* Está pregunta no cuenta con un antecedente, ya que es creación por parte del equipo de Diseño Conceptual, quienes con base en un análisis consideraron importante agregarla, debido a que mide el poder de decisión a la hora de realizar un gasto o ahorrar, además de poder contar con una pregunta más para la medición de uno de los cuatro determinantes del bienestar financiero¹, que es el control financiero.

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023 y *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia*. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-au-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.

3.3 Elaboración e interpretación de las escalas para medir los rasgos de personalidad de la ENSAFI 2023

La elaboración de las escalas para cada uno de los rasgos psicológicos se basó en la orientación brindada por el equipo de psicólogos que apoyaron en la revisión de los ítems; asimismo, en la parte de la metodología usada en la **Encuesta Nacional de Bienestar Autorreportado (ENBIARE) 2021**,¹⁶³ donde se utilizó la **Generalized Anxiety Disorder Scale-2 (GAD-2)**,¹⁶⁴ que es una herramienta para la detección de casos probables para el Trastorno de Ansiedad Generalizado (TAG) que, si bien no da un diagnóstico, brinda las bases para sondear la presencia de síntomas relacionados al trastorno. Donde las puntuaciones de la escala de ansiedad, se suman los valores asignados a los dos reactivos que se plantearon, alcanzando un rango de 0 a 6 puntos. Cada opción de respuesta tiene un valor diferente: Nunca, 0 puntos; Varios días, 1 punto; Más de la mitad de los días, 2 puntos, y Casi todos los días, 3 puntos. Una vez obtenidas las puntuaciones totales de la sumatoria de las respuestas, se realizó una agrupación, una suma igual o mayor a 3 puntos se maneja como ansiedad severa; una suma igual a 1 o 2 puntos se interpreta como ansiedad mínima y quienes obtuvieran una suma de los valores igual a cero, se refería a quienes no padecían algún síntoma de ansiedad.

En el caso de la batería de preguntas para los **rasgos de personalidad** no da un resultado en conjunto para determinar algún tipo de personalidad, sino que, en su medición individual, permite identificar cuáles son los que favorecen o afectan los niveles de bienestar y estrés financieros de la población mexicana.

¹⁶³ INEGI. Encuesta Nacional de Bienestar Autorreportado (ENBIARE) 2021. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enbiare/2021/>.

¹⁶⁴ Kroenke K, Spitzer RL, Williams JB, Monahan PO, Löwe B. Generalized Anxiety Disorder 2-item (GAD-2) Generalized Anxiety Disorder 2-item (GAD-2) - Mental Health Screening - National HIV Curriculum (uw.edu).

Para lograr lo anterior, se elaboró una serie de escalas por rasgo psicológico, asignando un valor a las respuestas de cada pregunta, mismas que deberán sumarse para brindar un valor total global para cada rasgo, el cual estará categorizado según diferentes intervalos de puntos (ver cuadros 17 y 18).

La categorización permitirá conocer qué tan representativo es cada rasgo medido en la persona, el cual, para fines de la encuesta, puede considerarse como “muy característico” o “poco característico”.

Tabulación de las preguntas de factores psicológicos de la ENSAFI 2023

Cuadro 17

Confianza financiera Valor de 0 a 9	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI		
	Mucho	Algo	Poco	Nada				
7.9. Dígame, ¿qué tanto confía en su habilidad para...					0-4 Poco característico 5-9 Muy característico	7.9.1 7.9.2 7.9.3		
administrar su dinero día con día?	3	2	1	0				
planificar su futuro financiero?	3	2	1	0				
tomar decisiones sobre productos de bancos o instituciones financieras?	3	2	1	0	0-3 Poco característico 4-6 Muy característico	7.10.1 7.10.2		
Grado de control Valor de 0 a 6	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores							
	Mucho	Algo	Poco	Nada				
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?								
Puede controlar bastante bien lo que le sucede en la vida	3	2	1	0				
Cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito	3	2	1	0				

(Continúa)

Tabulación de las preguntas de factores psicológicos de la ENSAFI 2023

Cuadro 17

Orientacion hacia el futuro Valor de 0 a 6	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI
	Mucho	Algo	Poco	Nada		
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?						
Vive más para el hoy que para el mañana	0	1	2	3	0-3 Poco característico 4-6 Muy característico	7.10.3
Su futuro se arreglará solo	0	1	2	3		7.10.4
Impulsividad Valor de 0 a 6	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI
	Mucho	Algo	Poco	Nada		
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?						
Con frecuencia hace cosas sin pensarlas mucho	3	2	1	0	0-3 Poco característico 4-6 Muy característico	7.10.5
Se deja llevar por sus emociones	3	2	1	0		7.10.6
Orientacion hacia la acción Valor de 0 a 6	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI
	Mucho	Algo	Poco	Nada		
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?						
Cuando tiene que tomar una decisión difícil tiende a dejarla para otro día	0	1	2	3	0-3 Poco característico 4-6 Muy característico	7.10.7
Le cuesta dejar sus malos hábitos (llegar tarde, tomar, fumar, comer poco saludable)	0	1	2	3		7.10.8

(Continúa)

Tabulación de las preguntas de factores psicológicos de la ENSAFI 2023

Cuadro 17

Optimismo Valor de 0 a 12	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI
	Mucho	Algo	Poco	Nada		
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?						
Cree que conseguirá las principales metas de su vida	3	2	1	0	0-6 Poco característico 7-12 Muy característico	7.10.9
Le ocurren más cosas buenas que malas	3	2	1	0		7.10.10
Tiene confianza en superar sus problemas	3	2	1	0		7.10.11
Piensa que todo saldrá mal	0	1	2	3		7.10.12

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023.

Tabulación de las preguntas de factores psicológicos ENSAFI

Cuadro 18

Gasto versus ahorro Valor de 0 a 16	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores					Categorización de las respuestas	Preguntas ENSAFI
	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca		
7.11. Le voy a leer algunas preguntas. ¿Con qué frecuencia...							
prefiere comprar a crédito que comprar de contado?	4	3	2	1	0	Tendencia a gastar sobre ahorrar 0-8 Poco característico 9-16 Muy característico	7.11.1
prefiere gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados?	4	3	2	1	0		7.11.2
le parece más satisfactorio gastar que ahorrar el dinero?	4	3	2	1	0		7.11.3
usted decide comprar más que ahorrar?	4	3	2	1	0		7.11.4

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir del cuestionario ENSAFI 2023.

3.4 Ejemplo de aplicación de la escala para el rasgo de grado de control

- a) Escriba el valor de las respuestas y sume los valores para obtener el total de puntos.

Ejemplo de respuestas de la escala de rasgos de personalidad ENSAFI

Cuadro 19

Grado de control	Escala tipo Likert de las respuestas / Valores				Valor de las respuestas
	Mucho	Algo	Poco	Nada	
7.10. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?					
Puede controlar bastante bien lo que le sucede en la vida	3	2	1	0	3
Cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito	3	2	1	0	2
Valor total de las respuestas					5

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de escala de rasgos de personalidad ENSAFI 2023

- b) Identifique la puntuación según la categorización de las respuestas

Identificación de categorización de las respuestas escala de rasgos de personalidad ENSAFI

Cuadro 20.

Categorización de las respuestas
0-3 Poco característico
4-6 Muy característico 

Fuente: INEGI. Construcción propia a partir de escala de rasgos de personalidad ENSAFI 2023.

C. Cuestionario



Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023



Comisión Nacional para la Protección
y Defensa de los Usuarios de
Servicios Financieros

CUESTIONARIO

1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

ENTIDAD _____

MUNICIPIO _____

LOCALIDAD _____

2. CONTROL DE LA VIVIENDA

UPM.....|_____|_____|_____|_____|_____|_____|

NÚMERO DE VIVIENDA SELECCIONADA.....|_____|

3. CONTROL DE CUESTIONARIOS

HOGAR |_____| DE |_____| EN LA VIVIENDA

CUESTIONARIO |_____| DE |_____| DEL HOGAR

CUESTIONARIOS EN LA VIVIENDA |_____|

4. RESULTADO FINAL DE LA VISITA A LA VIVIENDA

RESULTADO |_____|

- 01 Entrevista completa
- 02 Entrevista sin información o incompleta de la persona elegida
- 03 Entrevista incompleta
- 04 Vivienda con algún hogar pendiente
- 05 Vivienda sin identificación de hogares

5. RESPONSABLES

NOMBRE Y CLAVE DEL (DE LA) ENTREVISTADOR(A) _____

|CLAVE|

NOMBRE Y CLAVE DEL (DE LA) SUPERVISOR(A) DE ENTREVISTADORES(AS) _____

|CLAVE|

6. CONTROL DE PAQUETE

FOLIO DE PAQUETE _____

CONSECUTIVO DE CUESTIONARIO EN EL PAQUETE _____

CONFIDENCIALIDAD

Conforme a las disposiciones del **Artículo 37, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica** en vigor: "Los datos que proporcionen para fines estadísticos los informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico".

OBLIGATORIEDAD

De acuerdo con el **Artículo 45, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica** en vigor: "Los Informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas".

Presentación

Buenos(as) días (tarde, noches), mi nombre es _____ y trabajo en el INEGI. Por favor, necesito hablar con la jefa o el jefe del hogar, o una persona de 18 años o más, que viva aquí y conozca la información de la vivienda y de todas las personas del hogar.

Estamos llevando a cabo la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera para conocer la percepción de la población sobre el manejo de sus finanzas y si tiene preocupaciones por su situación financiera y el impacto en su vida. Toda la información que nos proporcione es confidencial.

SECCIÓN 1. CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA

A continuación, le preguntaré por su vivienda y por las personas que integran su hogar.

NÚMERO DE CUARTOS

1.1 En esta vivienda, ¿cuántos cuartos se usan para dormir, sin contar pasillos?

REGISTRE CON NÚMERO

1.2 ¿Cuántos cuartos tiene en total esta vivienda contando la cocina? (No cuente pasillos ni baños)

REGISTRE CON NÚMERO

NÚMERO DE BAÑOS COMPLETOS

1.3 ¿Cuántos baños completos tiene esta vivienda con sanitario y regadera?

REGISTRE CON NÚMERO

BIENES Y SERVICIOS DEL HOGAR

1.4 ¿En esta vivienda tienen...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No2

01. refrigerador?.....02. lavadora?.....03. horno de microondas?.....04. automóvil o camioneta?.....05. computadora, laptop o tablet?.....06. línea telefónica fija?.....07. teléfono celular?.....08. internet?.....09. servicio de televisión de paga (cable o satelital)?.....10. servicio de películas, música o videos de paga por internet (Netflix, Clarovideo, Spotify, etcétera)?.....

TENENCIA

1.5 ¿En esta vivienda...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|---|---|
| vive la persona que es dueña o propietaria? | 1 |
| se paga renta? | 2 |
| ¿Es de un familiar o les prestan la vivienda? | 3 |
| ¿Está intestada o en litigio? | 4 |
| ¿La ocupan en otra situación? | 5 |
| No sabe..... | 9 |

PASE A
SECCIÓN 2

ESCRITURA O TÍTULO

1.6 ¿Esta vivienda cuenta con escrituras o título de propiedad...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|---|---|
| a nombre de la persona dueña o propietaria? | 1 |
| a nombre de otra persona? | 2 |
| ¿No tiene escrituras? | 3 |
| No sabe | 9 |

<p>ADQUISICIÓN</p> <p>1.7 ¿La persona dueña o propietaria de esta vivienda...</p> <p>LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <table border="0"> <tr> <td>la compró hecha?</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>la mandó construir?</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>la construyó ella misma o familiares?</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>la heredó?</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>la recibió como apoyo del gobierno?</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>¿La obtuvo de otra manera?</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>No sabe.....</td> <td>9</td> </tr> </table> <p style="text-align: right;"><i>PASE A SECCIÓN 2</i></p>	la compró hecha?	1	la mandó construir?	2	la construyó ella misma o familiares?	3	la heredó?	4	la recibió como apoyo del gobierno?	5	¿La obtuvo de otra manera?	6	No sabe.....	9	<p>FINANCIAMIENTO</p> <p>1.8 ¿Para financiar la compra o construcción de esta vivienda...</p> <p>REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN</p> <table border="0"> <tr> <td>Sí.....</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>No.....</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>No sabe.....</td> <td>9</td> </tr> </table> <table border="0"> <tr> <td>1. obtuvieron un crédito de vivienda con INFONAVITO FOVISSSTE?</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>2. obtuvieron un crédito de vivienda con un banco o institución financiera?</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>3. obtuvieron un préstamo de familiares, amistades, prestamistas o agiotistas?</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>4. obtuvieron un apoyo o subsidio del gobierno (federal, estatal o municipal)?</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>5. usaron sus ahorros o recursos propios?</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">CON AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 1, 2 O 3 CONTINÚE EN 1.9, DE LO CONTRARIO PASE A SECCIÓN 2</p>	Sí.....	1	No.....	2	No sabe.....	9	1. obtuvieron un crédito de vivienda con INFONAVITO FOVISSSTE?	<input type="checkbox"/>	2. obtuvieron un crédito de vivienda con un banco o institución financiera?	<input type="checkbox"/>	3. obtuvieron un préstamo de familiares, amistades, prestamistas o agiotistas?	<input type="checkbox"/>	4. obtuvieron un apoyo o subsidio del gobierno (federal, estatal o municipal)?	<input type="checkbox"/>	5. usaron sus ahorros o recursos propios?	<input type="checkbox"/>
la compró hecha?	1																														
la mandó construir?	2																														
la construyó ella misma o familiares?	3																														
la heredó?	4																														
la recibió como apoyo del gobierno?	5																														
¿La obtuvo de otra manera?	6																														
No sabe.....	9																														
Sí.....	1																														
No.....	2																														
No sabe.....	9																														
1. obtuvieron un crédito de vivienda con INFONAVITO FOVISSSTE?	<input type="checkbox"/>																														
2. obtuvieron un crédito de vivienda con un banco o institución financiera?	<input type="checkbox"/>																														
3. obtuvieron un préstamo de familiares, amistades, prestamistas o agiotistas?	<input type="checkbox"/>																														
4. obtuvieron un apoyo o subsidio del gobierno (federal, estatal o municipal)?	<input type="checkbox"/>																														
5. usaron sus ahorros o recursos propios?	<input type="checkbox"/>																														
<p>DEUDA</p> <p>1.9 ¿Esta vivienda...</p> <p>LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <table border="0"> <tr> <td>está totalmente pagada?</td> <td>1</td> <td>→ <i>PASE A SECCIÓN 2</i></td> </tr> <tr> <td>la están pagando?</td> <td>2</td> <td></td> </tr> <tr> <td>la dejaron de pagar?</td> <td>3</td> <td rowspan="2"><i>PASE A SECCIÓN 2</i></td> </tr> <tr> <td>No sabe.....</td> <td>9</td> </tr> </table>		está totalmente pagada?	1	→ <i>PASE A SECCIÓN 2</i>	la están pagando?	2		la dejaron de pagar?	3	<i>PASE A SECCIÓN 2</i>	No sabe.....	9																			
está totalmente pagada?	1	→ <i>PASE A SECCIÓN 2</i>																													
la están pagando?	2																														
la dejaron de pagar?	3	<i>PASE A SECCIÓN 2</i>																													
No sabe.....	9																														
<p>MENSUALIDADES VENCIDAS</p> <p>1.10 De octubre de 2022 a la fecha, ¿han tenido algún atraso en los pagos del crédito (o préstamo) de esta vivienda?</p> <p>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <table border="0"> <tr> <td>Sí.....</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>No sabe.....</td> <td>9</td> </tr> </table>		Sí.....	1	No	2	No sabe.....	9																								
Sí.....	1																														
No	2																														
No sabe.....	9																														
SECCIÓN 2. IDENTIFICACIÓN DE LOS HOGARES																															
<p>TOTAL DE PERSONAS EN LA VIVIENDA</p> <p>2.1 ¿Cuántas personas viven normalmente en esta vivienda contando a las niñas, niños, bebés, personas adultas mayores y personas con discapacidad? Incluya al personal doméstico que vive aquí.</p> <p>REGISTRE CON NÚMERO</p> <p style="text-align: center;"><input type="text"/></p>	<p>GASTO COMÚN</p> <p>2.2 ¿Todas las personas que viven en esta vivienda comparten un mismo gasto para comer?</p> <p>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <table border="0"> <tr> <td>Sí.....</td> <td>1</td> <td>→ <i>PASE A SECCIÓN 3</i></td> </tr> <tr> <td>No.....</td> <td>2</td> <td></td> </tr> </table>	Sí.....	1	→ <i>PASE A SECCIÓN 3</i>	No.....	2		<p>NÚMERO DE HOGARES</p> <p>2.3 Entonces, ¿cuántos hogares o grupos de personas tienen gasto separado para comer contando el de usted?</p> <p>REGISTRE CON NÚMERO</p> <p style="text-align: center;"><input type="text"/></p>																							
Sí.....	1	→ <i>PASE A SECCIÓN 3</i>																													
No.....	2																														
<p>ENTREVISTADOR(A): SI EN LA VIVIENDA HAY MÁS DE UN HOGAR, APLIQUE UN CUESTIONARIO POR CADA UNO DE ELLOS INICIANDO EN LA PREGUNTA 3.2</p>																															

HORA DE TÉRMINO : HORAS : MINUTOS

SECCIÓN 3. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS PERSONAS DEL HOGAR

PARA TODAS LAS PERSONAS INTEGRANTES DEL HOGAR

	LISTA DE PERSONAS	PARENTESCO	SEXO	EDAD
3.1	<p>3.2 Por favor dígame el nombre de las personas que forman su hogar empezando por la jefa o el jefe (persona de referencia), incluya a las niñas, niños, bebés, personas adultas mayores y personas con discapacidad.</p> <p>REGISTRE LOS NOMBRES, INICIANDO CON LA JEFA O EL JEFE DEL HOGAR</p> <p>CIRCULE EL NÚMERO DE LA PERSONA INFORMANTE DEL HOGAR</p> <p>NÚMERO DE REFERENCIA</p>	<p>3.3 ¿Qué es (NOMBRE) de la (del) jefa(e) del hogar?</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <ul style="list-style-type: none"> Jefa(e) (persona de referencia)..... 1 Esposa(o) o compañera(o) ... 2 Hija(o) 3 Nieta(o) 4 Nuera o yerno 5 Madre, padre o suegra(o).... 6 Otro parentesco 7 Sin parentesco..... 8 	<p>3.4 (NOMBRE) es hombre (NOMBRE) es mujer</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <ul style="list-style-type: none"> Hombre..... 1 Mujer 2 	<p>3.5 ¿Cuántos años cumplidos tiene (NOMBRE)?</p> <p>REGISTRE CON NÚMERO</p> <ul style="list-style-type: none"> Menos de un año 00 97 años y más 97 No sabe, en personas de 18 años y más 98 No sabe, en personas menores de 18 años 99
	NOMBRE	CÓDIGO	CÓDIGO	AÑOS
1		[]	[]	[]
2		[]	[]	[]
3		[]	[]	[]
4		[]	[]	[]
5		[]	[]	[]
6		[]	[]	[]
7		[]	[]	[]
8		[]	[]	[]

SECCIÓN 3. CARACTÉRISTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS PERSONAS DEL HOGAR

POR HOGAR

SECCIÓN 4. CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DEL HOGAR

Para las siguientes preguntas, por favor considere a todas las personas que integran su hogar.

TRANSFERENCIAS Y OTROS INGRESOS DIFERENTES AL TRABAJO

4.1 Durante los últimos tres meses, ¿alguna de las personas de este hogar recibió dinero...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
No 2
No sabe 9

1. de programas de apoyos del gobierno (Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores, Jóvenes Contruyendo el futuro, becas para estudiar, etcétera)?
2. por jubilación o pensión?
3. de familiares o personas conocidas que viven en el país?
4. de familiares o personas conocidas que viven fuera del país?
5. por el alquiler de algún bien (placas para taxi, automóvil, etcétera)?
6. por la renta de alguna propiedad (casa, edificio, local, terreno, tierra de cultivo, etcétera)?
7. por retiro de intereses bancarios?
8. por venta de algún bien (casa, joyas, vehículos, maquinaria, animales, electrodomésticos, etcétera)?
9. de utilidades o ganancias por ser socia(o) o accionista de un negocio?

INGRESOS DEL HOGAR

En algunas preguntas del cuestionario, usted podrá registrar su respuesta personalmente. Hágalo con plena libertad para responder, sus datos son confidenciales y el (la) entrevistador(a) no podrá ver lo que registró, ya que sus respuestas se guardan automáticamente y no hay forma de consultarlas.

Para ello, le voy a pasar el dispositivo, lea y responda directamente. Si tiene alguna duda me dice y le puedo apoyar.

ENTREVISTADOR(A): ENTREGUE EL DISPOSITIVO ELECTRÓNICO Y EXPLIQUE A LA PERSONA INFORMANTE EL FUNCIONAMIENTO DEL MISMO PARA QUE PUEDA REGISTRAR SU(S) RESPUESTA(S).

INGRESO MENSUAL DEL HOGAR

4.2 ¿Cuál es el ingreso total mensual del hogar considerando a todas las personas que lo integran? Sume los ingresos por trabajo, propinas, jubilación o pensión, dinero enviado por familiares, personas conocidas y de programas sociales.

REGISTRE CON NÚMERO

\$98 000 y más mensual 98 000

No sabe 99 999

\$, , , , , , CANTIDAD

INFORMANTE: REGISTRE LA CANTIDAD CORRESPONDIENTE.

INGRESO APROXIMADO DEL HOGAR

4.3 Ahora seleccione el rango del ingreso mensual total del hogar.

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Hasta \$3 600 01
De \$3 601 a \$6 100 02
De \$6 101 a \$8 100 03
De \$8 101 a \$9 900 04
De \$9 901 a \$12 100 05
De \$12 101 a \$14 500 06
De \$14 501 a \$17 600 07
De \$17 601 a \$21 900 08
De \$21 901 a \$29 100 09
De \$29 101 a \$45 100 10
Más de \$45 100 11

INFORMANTE: REGRESE EL DISPOSITIVO ELECTRÓNICO AL ENTREVISTADOR O ENTREVISTADORA.

FILTRO 1

¿LA PERSONA INFORMANTE PERTENECE A UN HOGAR UNIPERSONAL?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 4.10
No 2 → CONTINÚE

Ahora le voy a preguntar sobre productos y servicios que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras.

TENENCIA DE CUENTA O AFOR

4.4 ¿Usted o alguien de su hogar tiene...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1
No 2
No sabe 9

1. alguna cuenta o tarjeta de banco o de institución financiera?

2. cuenta de ahorro para el retiro o AFOR?

TENENCIA DE CRÉDITO

4.5 ¿Usted o alguien de su hogar tiene...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1
No 2
No sabe 9

1. tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio?
2. tarjeta o crédito de banco o personal?
3. crédito automotriz?
4. crédito de vivienda como INFONAVIT, FOVISSSTE, banco u otra institución?

CONDICIÓN DE HÁBITOS DE AHORRO

4.6 ¿Usted o alguien de su hogar acostumbra ahorrar...

REGISTRA EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1
No 2
No sabe 9

1. en una cuenta de banco o de institución financiera?
2. en una cuenta de ahorro para el retiro o AFOR?
3. en tandas o cajas de ahorro?
4. con familiares o amistades?
5. dinero en su casa?

CONDICIÓN DE DEUDA

4.7 ¿Usted o alguien de su hogar tiene deuda...

REGISTRA EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN, CON CÓDIGO 1 PREGUNTE 4.8

Sí..... 1
No 2
No sabe 9

4.8 ¿El mes pasado se atrasaron en el pago de esta deuda?

REGISTRA UN CÓDIGO
PARA CADA OPCIÓN

Sí 1
No 2
No sabe 9

1. en una tarjeta o crédito de banco, de institución financiera o de tienda departamental?

2. en una caja de ahorro, con familiares o amistades?

3. en una casa de empeño?

4. con prestamistas o agiotistas?

4.9 En su hogar, principalmente...

REGISTRA EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

La jefa o el jefe del hogar	1
Cónyuge o pareja de la jefa o jefe.....	2
Jefa(e) y cónyuge en conjunto	3
Jefa(e) y otra(s) persona(s)	4
Otras personas del hogar	5
Otras personas	6
No sabe	9

1. ¿Quién decide qué se compra en mandado o alimentación?
2. ¿Quién decide si se compran muebles, electrodomésticos o electrónicos?
3. ¿Quién decide cómo se ahorra o invierte el dinero?
4. ¿Quién decide los gastos para educación o si se estudia?
5. ¿Quién decide sobre la compraventa de alguna propiedad o bien?
6. ¿Quién decide si se gasta en salud?

4.10 En los últimos tres meses, ¿en su hogar tuvieron dinero suficiente para...

REGISTRA EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....	1
No.....	2
No sabe.....	9

1. la comida diaria de las personas que integran el hogar?
2. darle mantenimiento a la casa o pagar la renta o crédito de vivienda?.....
3. comprar ropa y calzado?.....
4. pagar gastos de transporte (gasolina, pasajes de camiones o taxis, etcétera)?.....
5. pagar medicinas o atención médica requerida?
6. entretenimiento o diversión, como ir al cine, al teatro o ir al parque?

HORA DE TÉRMINO HORAS : MINUTOS

HORA DE INICIO :
HORAS MINUTOS

ENTREVISTA INDIVIDUAL PARA PERSONA ELEGIDA DE 18 AÑOS Y MÁS

SECCIÓN 5. CARACTERÍSTICAS PERSONALES Y LABORALES

NOMBRE _____

NÚMERO DE RENGLÓN

EDAD

FILTRO 1

¿LA PERSONA INFORMANTE DEL HOGAR ES LA ELEGIDA?
(3.1 Y 3.6 = 1)

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE AL CINTILLO, ANTES DE 5.1
No 2 → AGRADEZCA LA ENTREVISTA, PIDA HABLAR CON LA PERSONA ELEGIDA Y PASE A LA PRESENTACIÓN

Presentación

Buenos(as) días (tardes, noches), mi nombre es _____ y trabajo en el INEGI. Estamos llevando a cabo la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera para conocer la percepción de la población sobre el manejo de sus finanzas y si tiene preocupaciones por su situación financiera y el impacto en su vida.

Toda la información que nos proporcione es confidencial.

A continuación, le haré unas preguntas que están dirigidas a usted.

CONDICIÓN DE HABLA INDÍGENA

5.1 ¿Usted habla algún dialecto o lengua indígena?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

DISCAPACIDAD

5.2 (ENTREGUE LA TARJETA 2) En su vida diaria, ¿usted cuánta dificultad tiene para...

MUESTRE LA TARJETA Y LEA TODAS LAS OPCIONES Y REGISTRE UN CÓDIGO PARA CADA OPCIÓN

No tiene dificultad..... 1

Lo hace con poca dificultad..... 2

Lo hace con mucha dificultad..... 3

No puede hacerlo..... 4

No sabe 9

1. ver, aun usando lentes?.....

2. oír, aun usando aparato auditivo?.....

3. mover o usar sus brazos o manos?.....

4. caminar, subir o bajar usando sus piernas?.....

5. recordar o concentrarse?.....

6. bañarse, vestirse o comer?.....

7. hablar o comunicarse (por ejemplo, entender o ser entendido por otros)?.....

8. realizar sus actividades diarias por problemas emocionales o mentales (con autonomía e independencia)?
Problemas como autismo, depresión, bipolaridad, esquizofrenia, etcétera

ESTADO CONYUGAL

5.3 ¿Actualmente usted...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|---|----------------|
| vive con su pareja en unión libre?..... | 1 |
| está separada(o)?..... | 2 |
| está divorciada(o)?..... | 3 |
| es viuda(o)?..... | 4 |
| está casada(o)?..... | 5 |
| está soltera(o)?..... | 6 → PASE A 5.5 |

IDENTIFICACIÓN DEL CÓNYUGE

5.4 ¿Su cónyuge o pareja forma parte de este hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2 → PASE A 5.5

5.4a ¿Quién es su pareja o cónyuge?

REGISTRE EL NÚMERO DE RENGLÓN DEL CÓNYUGE O PAREJA

AUTOADSCRIPCIÓN INDÍGENA

5.5 Por sus costumbres y tradiciones, ¿usted se considera indígena?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2
 No sabe 9 } PASE A 5.7

RAZÓN DE AUTOADSCRIPCIÓN INDÍGENA

5.6 ¿Se considera indígena principalmente...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- porque habla lengua indígena? 1
 porque nació o pertenece a una comunidad indígena? 2
 porque su madre, padre o abuelos hablan o hablaban lengua indígena? 3
 porque su madre, padre o abuelos pertenecen a una comunidad indígena? 4
 porque la comunidad le reconoce como persona indígena? 5
 por sus costumbres y tradiciones? 6
 por ser mexicana(o)? 7
 ¿Otro motivo? 8

SPECIFIQUE

CONDICIÓN DE TENER HIJAS(OS)

NÚMERO DE HIJAS(OS) EN EL HOGAR DEPENDIENTES ECONÓMICOS

5.7 Considerando hijastras(os), hijas(os) adoptivas(os) o reconocidas(os), y a las(las) propias(os), ¿usted tiene hijas o hijos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2 } PASE A 5.10
 No sabe 9

REGISTRE CON NÚMERO

NÚMERO DE HIJAS(OS) FUERA DEL HOGAR DEPENDIENTES ECONÓMICOS

5.9 ¿Tiene hijas o hijos fuera del hogar que sean sus dependientes económicos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → ¿Cuántos?

REGISTRE CON NÚMERO

- No 2

OTROS DEPENDIENTES ECONÓMICOS

5.10 ¿Tiene alguna (otra) persona que dependa económicamente de usted, como cónyuge o pareja, padres, suegros, nietas, nietos, entre otras, viven o no en el hogar?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → ¿Cuántas?

REGISTRE CON NÚMERO

- No 2

BENEFICIARIA DE PROGRAMAS SOCIALES.

5.11 ¿Usted recibe algún apoyo económico o programa Bienestar de gobierno como: personas adultas mayores, Beca Benito Juárez, Jóvenes Construyendo el Futuro, entre otros?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2

FILTRO 2 ¿EN LA VIVIENDA VIVE LA PERSONA QUE ES DUEÑA O PROPIETARIA? (1.5 = 1)		CIRCULE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 → CONTINÚE No 2 → PASE A FILTRO 3
CONDICIÓN DE SER PERSONA DUEÑA O PROPIETARIA DE LA VIVIENDA		
5.12 ¿Es usted la persona dueña de esta vivienda?		
CIRCULE UN SOLO CÓDIGO		
Sí..... 1 No 2		
FILTRO 3 ¿LA VIVIENDA ES RENTADA O LA ESTÁN PAGANDO? (1.5 = 2) O (1.9 = 2)		CIRCULE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 → CONTINÚE No 2 → PASE A 5.14
CONDICIÓN DE SER ENCARGADA DE PAGAR LA RENTA O CRÉDITO DE VIVIENDA		
5.13 ¿Es usted la persona responsable de aportar el dinero para pagar la renta o el crédito de esta vivienda?		
CIRCULE UN SOLO CÓDIGO		
Sí, es responsable único 1 Sí, en conjunto con otra(s) persona(s) (cónyuge, familiares, amistades, etcétera) 2 No 3		
CONDICIÓN DE ACTIVIDAD ECONÓMICA		TIEMPO DE BÚSQUEDA
5.14 ¿La semana pasada usted...		5.15 En total, ¿cuánto tiempo lleva buscando trabajo (haciendo gestiones o trámites para iniciar un negocio)?
LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO		CIRCULE UN SOLO CÓDIGO
trabajó por lo menos una hora? 1 tenía trabajo, pero no trabajó? 2 } PASE A 5.17 buscó trabajo? 3 hizo gestiones o realizó trámites para iniciar un negocio o actividad por su cuenta? 4 ¿Es persona pensionada o jubilada? 5 ¿Es estudiante? 6 } PASE A 5.16 ¿Se dedica a los quehaceres del hogar o al cuidado de algún familiar? 7 ¿Tiene una limitación física o mental permanente que le impide trabajar? 8 → PASE A FILTRO 3.1 Estaba en otra situación diferente a las anteriores 9 → PASE A 5.16		Hasta un mes 1 Más de 1 hasta 3 meses 2 Más de 3 hasta 6 meses 3 Más de 6 hasta 9 meses 4 Más de 9 meses a un año 5 Más de un año 6
VERIFICACIÓN DE ACTIVIDAD ECONÓMICA		SITUACIÓN EN LA OCUPACIÓN
5.16 Aunque ya me dijo que usted (CONDICIÓN DE 5.14), ¿la semana pasada...		5.17 En ese trabajo (actividad) de la semana pasada, ¿usted fue...
LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO		LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO
ayudó en un negocio (familiar o no familiar)? 1 vendió algún producto? 2 hizo algún producto para vender? 3 ayudó en las labores del campo o en la cría de animales? 4 a cambio de un pago realizó otro tipo de actividad (por ejemplo: lavó o planchó ajeno, cuidó niñas y niños)? 5 estuvo de aprendiz o haciendo su servicio social? 6 No hizo alguna actividad por un ingreso 7 → PASE A FILTRO 3.1		empleada(o) u obrera(o)? 1 jornalera(o) o peón(a)? 2 ayudante con pago? 3 patrón(a) o empleador(a) (tiene trabajadores por un sueldo)? 4 trabajador(a) por su cuenta (no tiene trabajadores por un sueldo)? 5 } PASE A CINTILLO ANTES DE 5.19 trabajador(a) sin pago (en un negocio familiar o no familiar)? 6

5.18 Por parte de su trabajo, ¿usted cuenta con...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1
 No 2
 No sabe..... 9

1. servicio médico (IMSS, ISSSTE, PEMEX u otro)?
2. seguro privado para gastos médicos?
3. crédito para vivienda (INFONAVIT, FOVISSSTE)?
4. fondo de retiro (SAR o AFORE)?
5. vacaciones con goce de sueldo?
6. préstamos personales y/o caja de ahorro?
7. licencia para cuidados maternos o paternos?

Le voy a pasar (otra vez) el dispositivo para que responda las siguientes preguntas; (recuerde que) solo usted sabrá lo que registre. Si tiene alguna duda con toda confianza me puede preguntar.

ENTREVISTADOR(A): ENTREGUE EL DISPOSITIVO ELECTRÓNICO Y SI LA PERSONA ELEGIDA ES DIFERENTE A LA PERSONA INFORMANTE DEL HOGAR, EXPLIQUE EL FUNCIONAMIENTO DEL MISMO A LA PERSONA ENTREVISTADA, PARA QUE PUEDA REGISTRAR SU RESPUESTA.

INGRESOS POR TRABAJO Y PERÍODO

5.19 ¿Cuánto gana o recibe usted por trabajar (su actividad)?

REGISTRE CON NÚMERO

No recibe ingresos 00 000 → PASE A 5.21
 \$98 000 y más..... 98 000
 No sabe 99 999 → PASE A 5.21

\$ | _____ | , | _____ |
CANTIDAD

INFORMANTE: REGISTRE LA CANTIDAD CORRESPONDIENTE

5.19a ¿Cada cuándo?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

A la semana..... 1
 A la quincena..... 2
 Al mes 3
 Al año 4

VARIABILIDAD DEL INGRESO

5.20 ¿Este ingreso es...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

fijo? 1
 variable? 2

FILTRO 3.1

¿LA PERSONA ELEGIDA TIENE CÓDIGO 8 EN 5.14 O CÓDIGO 7 EN 5.16?
(5.14 = 8 o 5.16 = 7)

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE CON EL CINTILLO
No 2 → PASE A 5.21

Le voy a pasar (otra vez) el dispositivo para que responda las siguientes preguntas; (recuerde que) solo usted sabrá lo que registre. Si tiene alguna duda con toda confianza me puede preguntar.

ENTREVISTADOR(A): ENTREGUE EL DISPOSITIVO ELECTRÓNICO Y SI LA PERSONA ELEGIDA ES DIFERENTE A LA PERSONA INFORMANTE DEL HOGAR, EXPLIQUE EL FUNCIONAMIENTO DEL MISMO A LA PERSONA ENTREVISTADA, PARA QUE PUEDA REGISTRAR SU RESPUESTA.

GASTO MENSUAL

5.21 Considerando todos sus gastos en alimentación, transporte, vivienda, pago de servicios, entretenimiento, ropa, calzado, entre otros, ¿cuál es su gasto mensual?

REGISTRE CON NÚMERO

- | | |
|----------------------|--------|
| No tiene gastos..... | 00 000 |
| \$98 000 y más | 98 000 |
| No sabe | 99 999 |

\$ [] , []
CANTIDAD

INGRESO NECESARIO MENSUAL

5.22 En su opinión, ¿de cuánto debería ser su ingreso mensual suficiente para cubrir todos sus gastos?

REGISTRE CON NÚMERO

- | | |
|----------------------|---------|
| \$980 000 y más..... | 980 000 |
| No responde..... | 999 888 |
| No sabe | 999 999 |

\$ [] , []
CANTIDAD

POBLACIÓN NO OCUPADA (BUSCADORAS Y POBLACIÓN NO ECONÓMICAMENTE ACTIVA)**FILTRO 4**

¿LA PERSONA ES POBLACIÓN NO OCUPADA (5.14 = (3, 4, 5, 6, 7, 8 O 9) Y 5.16 = 7)?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE

No 2 → PASE A CINTILLO DE INSTRUCCIÓN

FUENTE DE INGRESOS

5.23 Usted dijo que no trabaja ni recibe ingresos por otra actividad, ¿de dónde obtiene el dinero o recursos que usa para todos sus gastos (transporte, alimentación, etcétera)?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- | | |
|--|---|
| De la pareja o cónyuge | 1 |
| Del padre, madre o tutores..... | 2 |
| De otros familiares o de amistades | 3 |
| De pensión o jubilación por trabajo o invalidez | 4 |
| Recibe apoyos de programas de gobierno (personas adultas mayores, Beca Benito Juárez, Jóvenes Construyendo el Futuro, etcétera)..... | 5 |
| De sus ahorros o inversiones..... | 6 |
| De la renta de bienes (casa, local, terreno, vehículo, negocio, etcétera) | 7 |
| De una beca (excluya las becas de programas de apoyos de gobierno) | 8 |
| Otra fuente _____ | 9 |

ESPECIFIQUE

INFORMANTE: REGRESE EL DISPOSITIVO ELECTRÓNICO AL ENTREVISTADOR O ENTREVISTADORA

SECCIÓN 6. DEUDA, AHORRO Y GASTO INDIVIDUAL

AHORRO INFORMAL Y FORMAL

A continuación, le preguntaré sobre las formas para ahorrar o guardar dinero.

TIPO DE AHORRO INFORMAL

6.1 Actualmente, ¿usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No 2

1. ahorra prestando dinero?
2. ahorra comprando propiedades, animales u otros bienes?
3. tiene dinero guardado en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas?
4. tiene dinero guardado con familiares o personas conocidas?
5. participa en una tanda?
6. ahorra dinero en su casa?

Ahora le voy a preguntar sobre los servicios y productos de ahorro que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras.

TIPO DE CUENTA DE AHORRO FORMAL

6.2 ¿Usted tiene...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No 2

01. cuenta o tarjeta de nómina (donde depositan su sueldo)?
02. cuenta o tarjeta de pensión (donde depositan su pensión)?
03. cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno (donde le depositan su apoyo de gobierno)?
04. cuenta de ahorro?
05. cuenta de cheques?
06. CETES o depósito a plazo fijo (solo puede retirar en determinadas fechas)?
07. fondo de inversión (tener acciones en casa de bolsa)?
08. cuenta contratada por internet o aplicación como Mercado Pago o Albo?
09. algún seguro de vida, gastos médicos, auto, casa, plan privado de retiro (no AFORE), entre otros?
10. cuenta de ahorro para el retiro o AFORE?

CON AL MENOS UN CÓDIGO 1 PASE A 6.3, DE LO CONTRARIO A FILTRO 1

AHORRO EN EL PERÍODO

6.3 Actualmente, ¿usted tiene ahorros en alguna de esas cuentas que mencionó?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2

FILTRO 1

¿LA PERSONA TIENE AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 6.1 O 6.3?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGOSí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A CINTILLO DE 6.5

EQUIVALENCIA DEL MONTO AHORRADO

6.4 Actualmente, el dinero de todo lo que guarda o ahorra, ¿es igual a lo que usted gana o recibe...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- hasta en una quincena? 1
 hasta en un mes? 2
 hasta en dos meses? 3
 hasta en tres meses? 4
 en más de tres meses? 5
 No sabe 9

CRÉDITO INFORMAL Y CRÉDITO FORMAL

Enseguida le voy a preguntar sobre algún préstamo.

Ahora le preguntaré sobre créditos de bancos o tiendas departamentales.

TIPO DE CRÉDITO INFORMAL

6.5 Actualmente, ¿usted tiene alguna deuda...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
 No 2

1. en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas?
 2. en una casa de empeño?
 3. con sus amistades o personas conocidas?
 4. con sus familiares?
 5. Otro _____ ESPECIFIQUE

TIPO DE CRÉDITO FORMAL

6.6 ¿Usted tiene...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
 No 2

1. tarjeta de crédito departamental o de tienda de autoservicio?
 2. tarjeta de crédito de banco?
 3. crédito de nómina?
 4. crédito personal?
 5. crédito automotriz?
 6. crédito de vivienda como INFONAVIT, FOVISSSTE, banco u otra institución?
 7. crédito grupal, comunal o solidario (como el de Compartamos)?
 8. crédito contratado por internet o aplicación como Prestadero, Doopla o Play Business?
 9. Otro _____ ESPECIFIQUE

FILTRO 2

¿LA PERSONA TIENE AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 6.5 O 6.6?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGOSí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A CINTILLO ANTES DE 6.9

MENSUALIDADES VENCIDAS

6.7 ¿Usted se ha atrasado en el pago de uno de estos préstamos o créditos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2

PERCEPCIÓN DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

6.8 Tomando en cuenta todas sus deudas, ¿considera que lo que debe es...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- excesivo? 1
 alto? 2
 moderado? 3
 bajo? 4
 No tiene deudas 5
 No sabe 9

Ahora le voy a preguntar sobre sus gastos y las decisiones con respecto a las compras que realiza.

SUFICIENCIA DE INGRESOS

6.9 Durante el último mes, ¿lo que ganó o recibió fue suficiente para cubrir sus gastos sin endeudarse?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 6.11

No 2

MEDIOS PARA AFRONTAR GASTOS

6.10 Durante el último mes, para cubrir sus gastos, ¿usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No 2

1. pidió prestado a familiares o amistades? [] }
2. utilizó el dinero que tenía ahorrado? [] }
3. redujo sus gastos? [] }
4. vendió o empeñó algún bien? [] }
5. solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal? [] }
6. utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco, institución financiera
o de tienda departamental? [] }
7. se atrasó en el pago de algún crédito o préstamo? [] }
8. pidió prestado a cajas de ahorro, prestamistas o agiotistas? [] }
- PASE A 6.12

ESTRATEGIAS ECONÓMICAS PERSONALES

6.11 Durante el último mes, ¿usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No 2

1. cambió los productos que compraba por otros de mayor precio o que no compraba? []
2. ahorró o aumentó sus ahorros? []
3. pudo realizar compras que tenía pendientes o darse gustos? []
4. pagó deudas o adelantó pagos? []
5. realizó alguna inversión (dinero a plazos, compra de un bien, para poner un negocio)? []

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

6.12 ¿Cuál es el monto máximo con el que podría endeudarse sin afectar su patrimonio? Piense en alguna necesidad como comprar una casa, automóvil, ropa, irse de viaje, entre otras.

REGISTRE CON NÚMERO

- \$98 000 000 y más..... 98 000 000
No responde..... 99 999 888
No sabe..... 99 999 999

\$ [] , [] , [] , []
CANTIDAD

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO MENSUAL

6.13 Ahora dígame, ¿cuál podría ser el monto máximo mensual en deudas que usted podría pagar sin afectar su patrimonio?

REGISTRE CON NÚMERO

- \$980 000 y más..... 980 000
No responde..... 999 888
No sabe..... 999 999

\$ [] , [] , [] , []
CANTIDAD

SECCIÓN 7. COMPORTAMIENTO Y PERCEPCIONES DEL BIENESTAR FINANCIERO

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

A continuación, le haré algunas preguntas sobre sus finanzas personales, es decir, el manejo o administración de su dinero. Si tiene alguna duda, con toda confianza me puede preguntar.

CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS

7.1 ¿Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí.....1

No.....2

FORMAS DE CONTROLAR GASTOS

7.2 ¿Usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No2

1. hace anotaciones de los gastos?.....
2. mantiene el dinero para pagos o deudas separados del dinero del gasto diario?.....
3. lleva un registro de recibos o deudas pendientes para recordar pagarlas?.....
4. usa una aplicación o herramienta digital para administrar dinero o gastos?

CON 7.1 = 2 Y 7.2.1, 7.2.3 Y 7.2.4 = 2, PASE A 7.5

CONDICIÓN DE CUMPLIMIENTO DE CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS

7.3 ¿Considera que cumple con su registro de ingresos, gastos o deudas?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí.....1

No.....2 → PASE A 7.6

ENTREVISTADOR(A): ENTREGUE TARJETERO A LA PERSONA INFORMANTE.

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS

7.4 Vea la Tarjeta 3. En una escala del 0 al 10, donde 0 significa que No cumple con nada y 10 que Cumple con todo, ¿qué tanto cumple con lo planeado en su registro de ingresos, gastos o deudas?

REGISTRE CON NÚMERO

NIVEL DE CUMPLIMIENTO

PASE A 7.6

MOTIVOS DE NO EXISTENCIA DE REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS

7.5 ¿Por qué no tiene anotaciones o registro de sus ingresos y gastos?

CIRCULE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN

No necesita hacer un registro.....1

No tiene tiempo2

Le parece aburrido3

No lo había pensado4

No sabe cómo hacerlo.....5

Otro motivo _____ 6

ESPECIFIQUE

FORMAS DE PAGO PARA IMPREVISTOS

7.6 Si hoy tuviera una urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes, ¿usted podría pagarla con...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No.....2

1. sus ahorros?
2. un adelanto de su sueldo?
3. la venta o empeño de algún bien?
4. el préstamo de familiares o amistades?
5. su tarjeta de crédito o con crédito de una institución financiera?
6. un trabajo temporal o la venta de algún producto?
7. un préstamo de agiotistas o prestamistas?
8. otra forma? _____

ESPECIFIQUE

BIENESTAR FINANCIERO I

7.7 (EN CASO NECESARIO, ENTREGUE TARJETERO) Vea la Tarjeta 4. ¿Con qué frecuencia...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Siempre	1
Casi siempre	2
A veces.....	3
Casi nunca	4
Nunca.....	5

1. puede comprar un regalo sin que sea un problema para sus finanzas?
2. le sobra dinero al final del mes?
3. paga sus cuentas a tiempo?
4. siente que puede manejar sus finanzas sin problema?.....
5. se queda corta(o) de dinero porque gasta de más?
6. compra cosas a pesar de no poder pagarlas?

BIENESTAR FINANCIERO II

7.8 Vea la Tarjeta 5. Ahora, usted me responderá en qué medida le describen las siguientes frases.

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Completamente.....	1
Muy bien.....	2
Algo	3
Poco	4
Nada.....	5

1. Puede hacer frente a un gasto imprevisto importante
2. Está asegurando su futuro financiero.....
3. Dada su situación financiera, siente que tendrá las cosas que desea
4. Puede disfrutar la vida debido a la manera en que maneja su dinero
5. Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos
6. Se siente tranquila(o) de que su dinero ahorrado sea suficiente

FACTORES PSICOLÓGICOS

A continuación, le haré algunas preguntas sobre lo que hace y siente en la vida diaria. No se preocupe por dar respuestas que agraden a otras personas, lo que importa es que exprese su sentimiento y opinión.

CONFIANZA FINANCIERA

7.9 Vea la Tarjeta 6. Dígame, ¿qué tanto confía en su habilidad para...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Mucho	1
Algo	2
Poco	3
Nada.....	4

1. administrar su dinero día con día?.....
2. planificar su futuro financiero?.....
3. tomar decisiones sobre productos de bancos o instituciones financieras?

RASGOS CONDUCTUALES

7.10 Vea la Tarjeta 6. ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Mucho	1
Algo	2
Poco	3
Nada.....	4

GRADO DE CONTROL	01. Puede controlar bastante bien lo que sucede en su vida.....	<input type="checkbox"/>
	02. Cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito.....	<input type="checkbox"/>

ORIENTACIÓN HACIA EL FUTURO	03. Vive más para el hoy que para el mañana.....	<input type="checkbox"/>
	04. Su futuro se arreglará solo	<input type="checkbox"/>

IMPULSIVIDAD	05. Con frecuencia hace cosas sin pensarlas mucho.....	<input type="checkbox"/>
	06. Se deja llevar por sus emociones	<input type="checkbox"/>

ORIENTACIÓN HACIA LA ACCIÓN	07. Cuando tiene que tomar una decisión difícil, tiende a dejarla para otro día.....	<input type="checkbox"/>
	08. Le cuesta dejar sus malos hábitos (llegar tarde, tomar, fumar, comer poco saludable).....	<input type="checkbox"/>

OPTIMISMO	09. Cree que conseguirá las principales metas de su vida.....	<input type="checkbox"/>
	10. Le ocurren más cosas buenas que malas	<input type="checkbox"/>
	11. Tiene confianza en superar sus problemas.....	<input type="checkbox"/>
	12. Piensa que todo saldrá mal.....	<input type="checkbox"/>

GASTO VERSUS AHORRO

7.11 Vea la Tarjeta 4. Le voy a leer algunas preguntas. ¿Con qué frecuencia...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Siempre.....	1
Casi siempre	2
A veces.....	3
Casi nunca	4
Nunca.....	5

1. prefiere comprar a crédito que comprar de contado?.....	<input type="checkbox"/>
2. prefiere gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados?	<input type="checkbox"/>
3. le parece más satisfactorio gastar que ahorrar el dinero?	<input type="checkbox"/>
4. usted decide comprar más que ahorrar?	<input type="checkbox"/>

FACTORES SOCIALES

INFLUENCIA EN LAS FINANZAS

7.12 Las siguientes preguntas están relacionadas con el entorno financiero a lo largo de su vida. Responda sí o no.

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
No 2
No recuerda 3

1. Cuando usted era niña(o), ¿sus padres o tutores hablaban sobre la importancia del manejo adecuado del dinero?
2. Cuando usted era niña(o), ¿sus padres o tutores hablaban sobre la importancia del ahorro?
3. Cuando usted era niña(o), en su escuela ¿había alguna actividad que le enseñara cómo manejar el dinero?
4. En la adolescencia, ¿sus padres o tutores le daban dinero (mesada) para sus gastos y usted los administraba?
5. En la adolescencia, ¿sus padres o tutores le hablaron sobre gastos necesarios e innecesarios?
6. En algún momento de su vida, ¿ha recibido algún curso para el registro de sus ingresos y gastos?

SECCIÓN 8. ESTRÉS FINANCIERO

EMOCIONES Y SENTIMIENTOS

A continuación, le haré algunas preguntas sobre sus emociones y sentimientos, relacionadas con sus finanzas personales.

NIVEL DE PREOCUPACIÓN

8.1 Vea la Tarjeta 7. ¿Qué tanta preocupación siente actualmente por...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Mucha 1
Alguna 2
Poca 3
Nada 4

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

EMOCIONES DERIVADAS POR EL ESTRÉS

8.2 Ahora responda sí o no. De octubre de 2022 a la fecha, ¿se ha sentido...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
No 2

1. ansiosa(o) por sus finanzas personales?
2. triste por su situación financiera?
3. irritada(o) debido a su situación financiera?
4. frustrada(o) por sus finanzas personales?

CONSECUENCIAS DEL ESTRÉS FINANCIERO

8.3 De octubre de 2022 a la fecha, ¿ha sufrido a causa de su situación financiera...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
No 2

01. dolores de cabeza?
02. gastritis o colitis?
03. cambios en la presión arterial?
04. falta de sueño?
05. problemas alimenticios?
06. inicio o incremento en el consumo de alcohol o tabaco?
07. aislamiento o problemas con amistades?
08. aislamiento o problemas con familiares?
09. problemas en su trabajo?
10. otro problema?
ESPECIFIQUE

NIVEL DE PREOCUPACIÓN FINANCIERA AUTOPERCIBIDA

8.4 Vea la Tarjeta 3. En una escala del 0 al 10, donde 0 significa Nada de preocupación y 10 Preocupación excesiva, ¿cuál es su nivel actual de preocupación por su situación financiera?

REGISTRE CON NÚMERO

NIVEL DE PREOCUPACIÓN

00 → PASE A SECCIÓN 9

PREOCUPACIONES FINANCIERAS

8.5 ¿Cuáles son actualmente sus principales preocupaciones respecto a su situación financiera?

CIRCULE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN

- | | |
|--|----------------------|
| Deudas con familiares o amigos..... | 1 |
| Deudas con bancos o instituciones financieras (tarjetas de crédito, cajas de ahorro) | 2 |
| Gastos inesperados (por enfermedad, accidente, reparaciones)..... | 3 |
| Gastos escolares..... | 4 |
| Pagos de alimentación | 5 |
| Gastos para entretenimiento como cine, comer fuera, etcétera..... | 6 |
| Otra preocupación _____ | <i>ESPECIFIQUE</i> |
| No tiene preocupación..... | 8 → PASE A SECCIÓN 9 |

ACCIONES PARA RESOLVER PREOCUPACIÓN FINANCIERA

8.6 Vea la Tarjeta 8. ¿Cuáles acciones podría realizar para atender sus preocupaciones financieras?

CIRCULE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN

- | | |
|--|--------------------|
| Pedir un préstamo a familiares o amistades | 01 |
| Solicitar un crédito en un banco o institución financiera..... | 02 |
| Retrasar o dejar pendiente algún pago | 03 |
| Solicitar apoyos de gobierno | 04 |
| Solicitar renegociación o descuento para pago o deuda..... | 05 |
| Vender o empeñar algún bien | 06 |
| Usar sus ahorros | 07 |
| Trabajar horas extras o conseguir trabajo adicional..... | 08 |
| Cambiar de trabajo o emprender un negocio | 09 |
| Reducir sus gastos | 10 |
| Otra acción _____ | <i>ESPECIFIQUE</i> |

ENTREVISTADOR(A): SOLICITE A LA PERSONA INFORMANTE QUE DEVUELVA EL TARJETERO.

SECCIÓN 9. METAS FINANCIERAS

Ahora le voy a hacer unas preguntas sobre sus metas financieras, es decir, los objetivos que desea lograr relacionados con el dinero.

META FINANCIERA MÁS IMPORTANTE

9.1 Actualmente, ¿cuál considera que es su objetivo o meta financiera más importante por cumplir?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|--|-----------------|
| Comprar o terminar de pagar su casa | 01 |
| Remodelar o mejorar su vivienda | 02 |
| Dar estudios a sus hijos o hijas | 03 |
| Tener más dinero para entretenimiento
(viajar, comer fuera, cine, etcétera) | 04 |
| Adquirir o terminar de pagar un vehículo..... | 05 |
| Obtener más ingresos | 06 |
| Tener o expandir un negocio propio | 07 |
| Tener un ahorro | 08 |
| Otra meta financiera _____ | 09 |
| <i>ESPECIFIQUE</i> | |
| Ninguna | 10 → PASE A 9.3 |

MAYOR DIFICULTAD PARA CUMPLIR META FINANCIERA

9.2 ¿Cuál considera que es la mayor dificultad para cumplirla?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|--|---|
| Falta de ahorro | 1 |
| Deudas pendientes por pagar | 2 |
| Falta de oportunidades de trabajo..... | 3 |
| Falta de conocimiento de productos bancarios y financieros | 4 |
| No tiene acceso a crédito | 5 |
| Otra dificultad _____ | 6 |
| <i>ESPECIFIQUE</i> | |
| No tiene dificultad | 7 |

FUENTES DE INGRESO PARA LA VEJEZ

9.3 En su vejez, ¿piensa cubrir sus gastos con lo que reciba de...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No2

1. los apoyos del gobierno para personas adultas mayores?
2. su pensión, jubilación, AFORÉ o plan privado de retiro?
3. vender o rentar bienes o propiedades (vehículos, casas, ganado, etcétera)?.....
4. dinero que le dé su esposa(o) o pareja, hijas, hijos u otros familiares?.....
5. seguir trabajando?.....
6. ingresos por inversiones en bancos o instituciones financieras?.....
7. otra fuente? _____

ESPECIFIQUE

SECCIÓN 10. CONOCIMIENTOS SOBRE CONDUSEF Y TEMAS DE INTERÉS

CONDICIÓN DE CONOCIMIENTO DE CONDUSEF

10.1 ¿Ha oído hablar de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí.....1

No.....2 → PASE A 10.4

CONOCIMIENTO DEL OBJETIVO DE LA CONDUSEF

10.2 ¿Cuál es la actividad principal de la CONDUSEF?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Protección y defensa de los usuarios de servicios financieros1

Dijo otra actividad2

No sabe9

CONOCIMIENTO DE CURSOS Y DIPLOMADOS DE CONDUSEF

10.3 ¿Usted sabe que la CONDUSEF imparte cursos y diplomados gratuitos sobre educación financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí.....1

No2

TEMAS DE INTERÉS

10.4 ¿A usted, le sería de utilidad algún curso o taller sobre...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No2

1. el registro de sus ingresos y gastos?□

2. manejo responsable de créditos?□

3. gastos "hormiga" (gastos pequeños que pueden afectar su economía)?□

4. importancia del ahorro?□

5. finanzas personales?□

6. otro tema financiero?□

ESPECIFIQUE

HEMOS TERMINADO LA ENTREVISTA. EN NOMBRE DEL INEGI AGRADEZCO SU TIEMPO Y COLABORACIÓN.

HORA DE TÉRMINO □ : □
HORAS MINUTOS

O B S E R V A C I O N E S

D. Tarjetas

Parte frontal

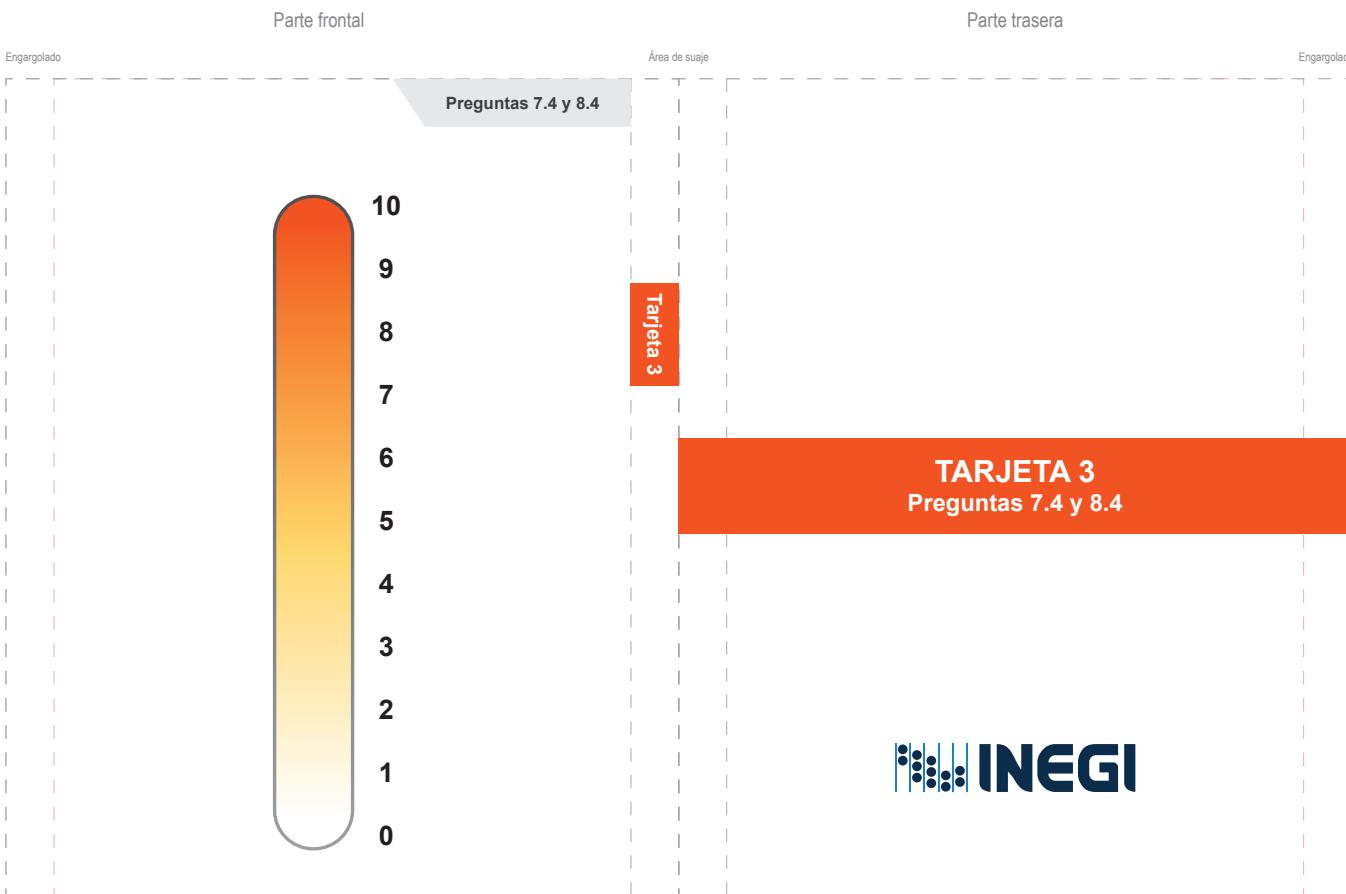
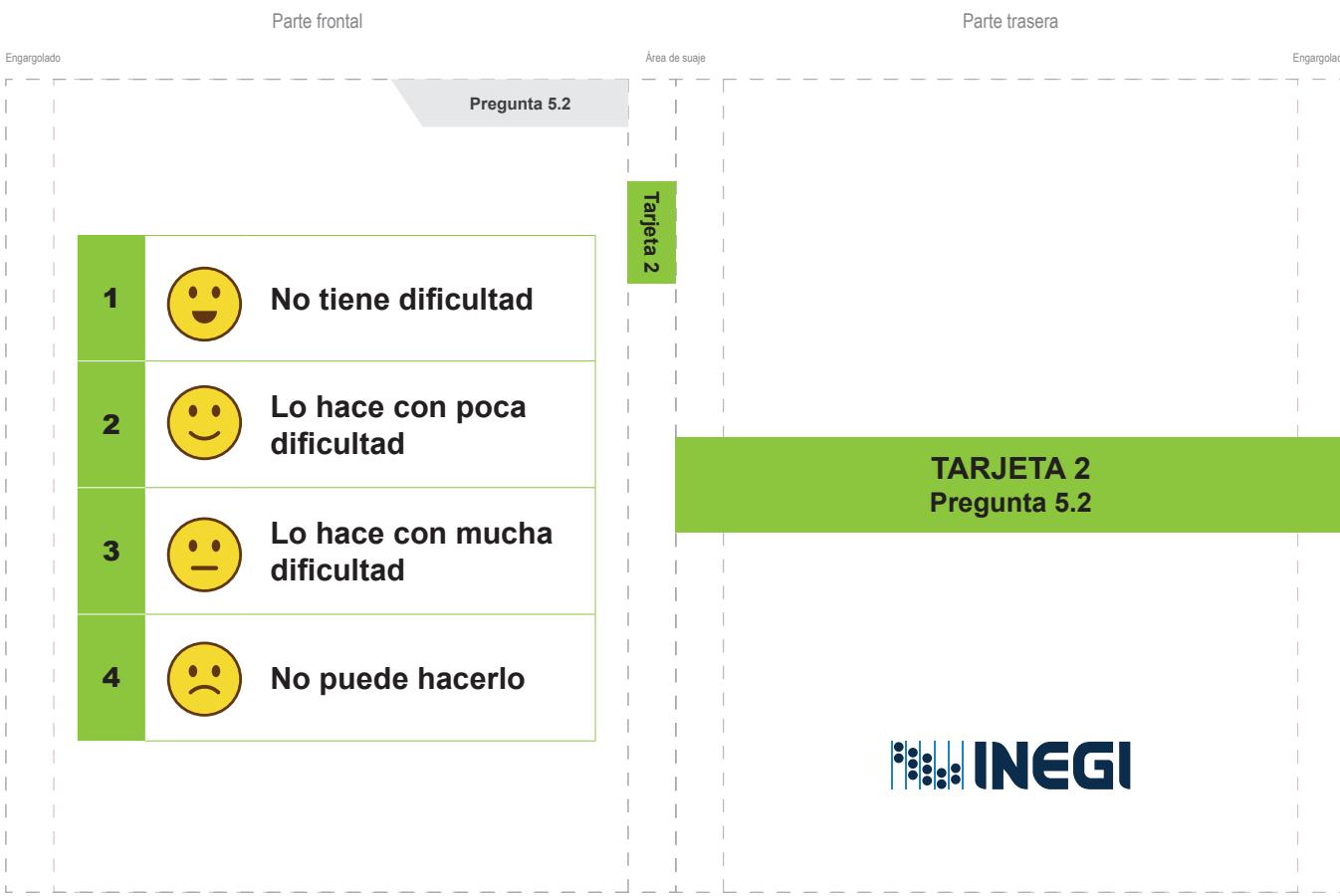
Parte trasera

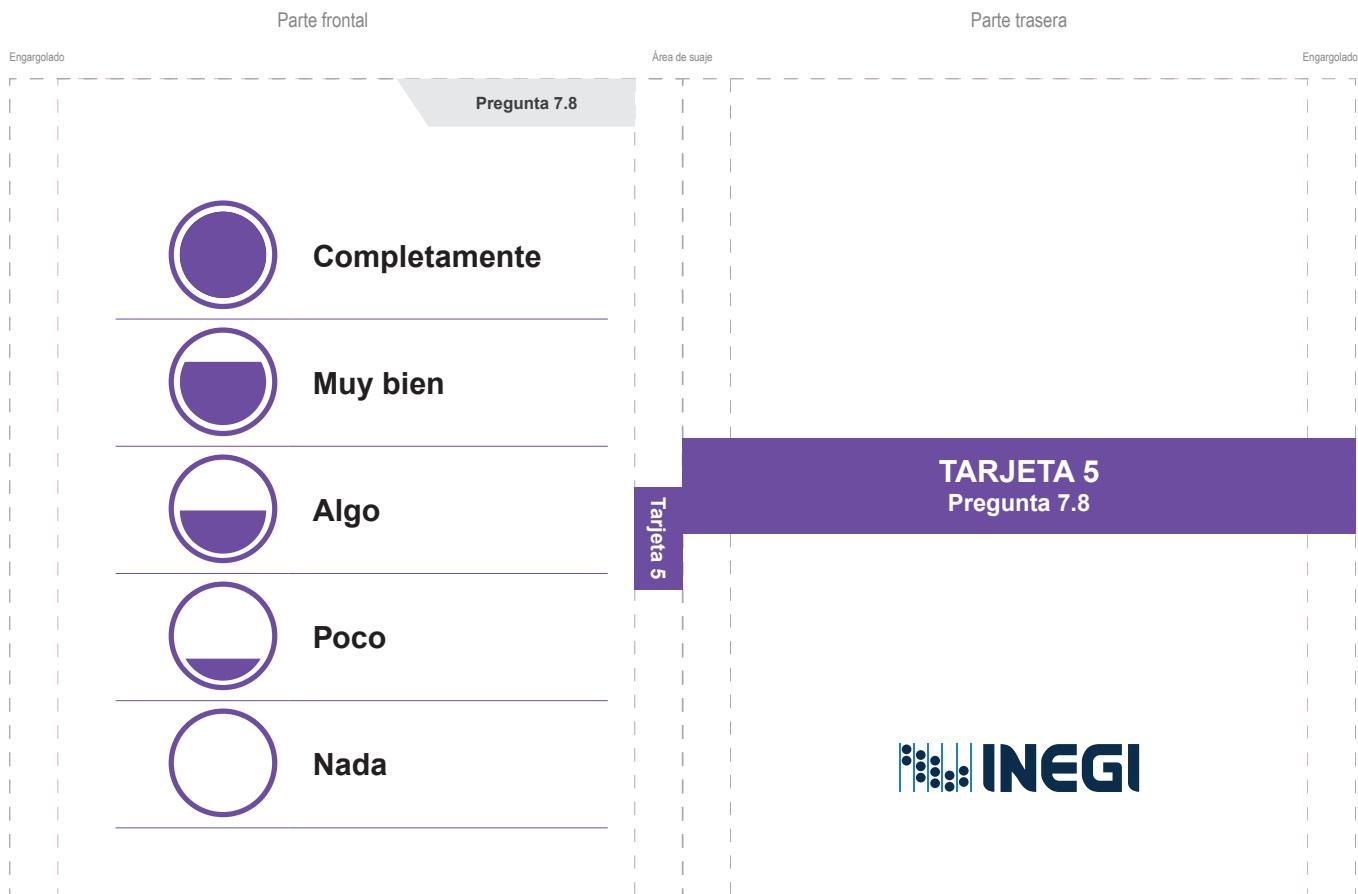
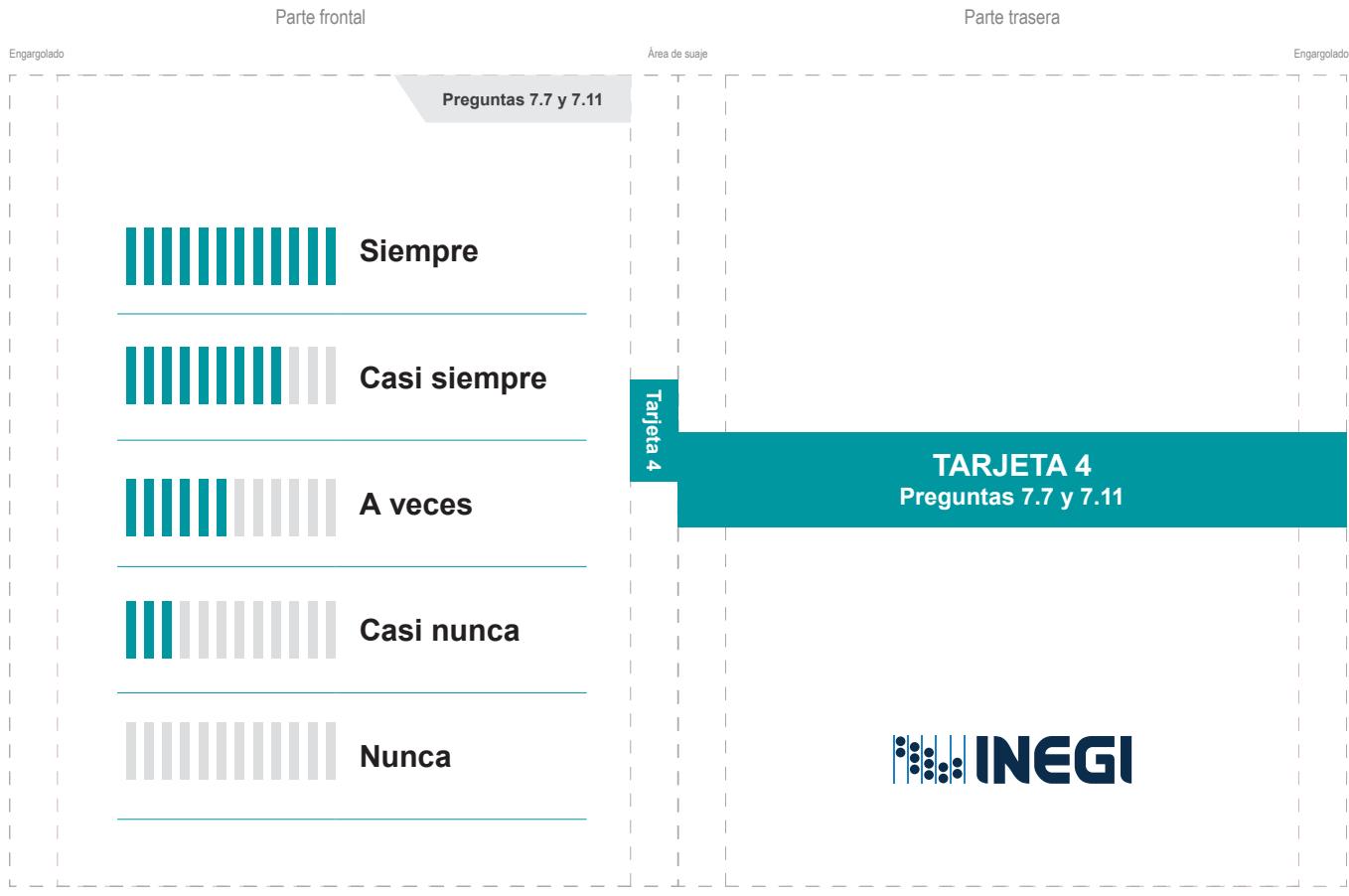


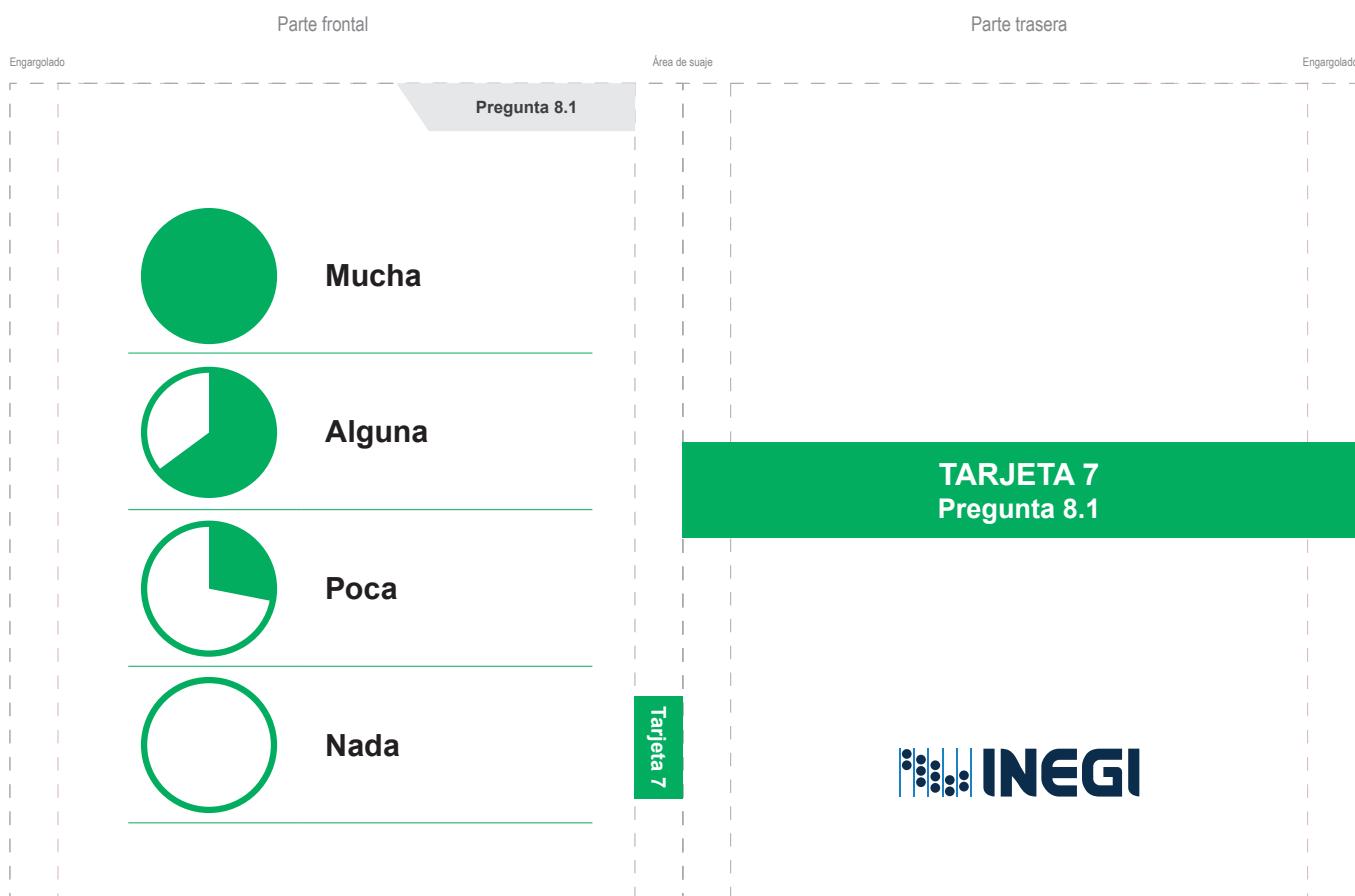
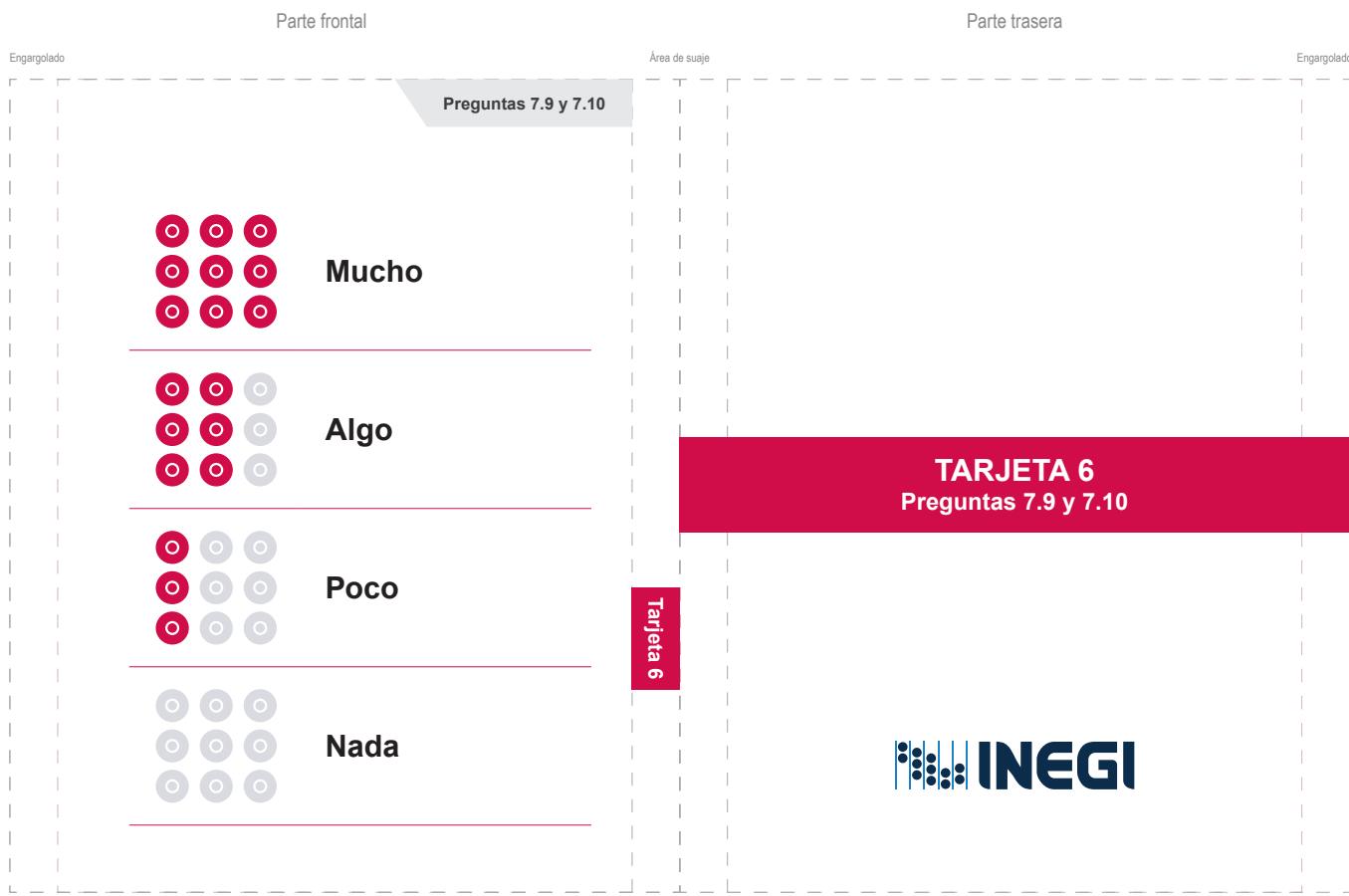
Parte frontal

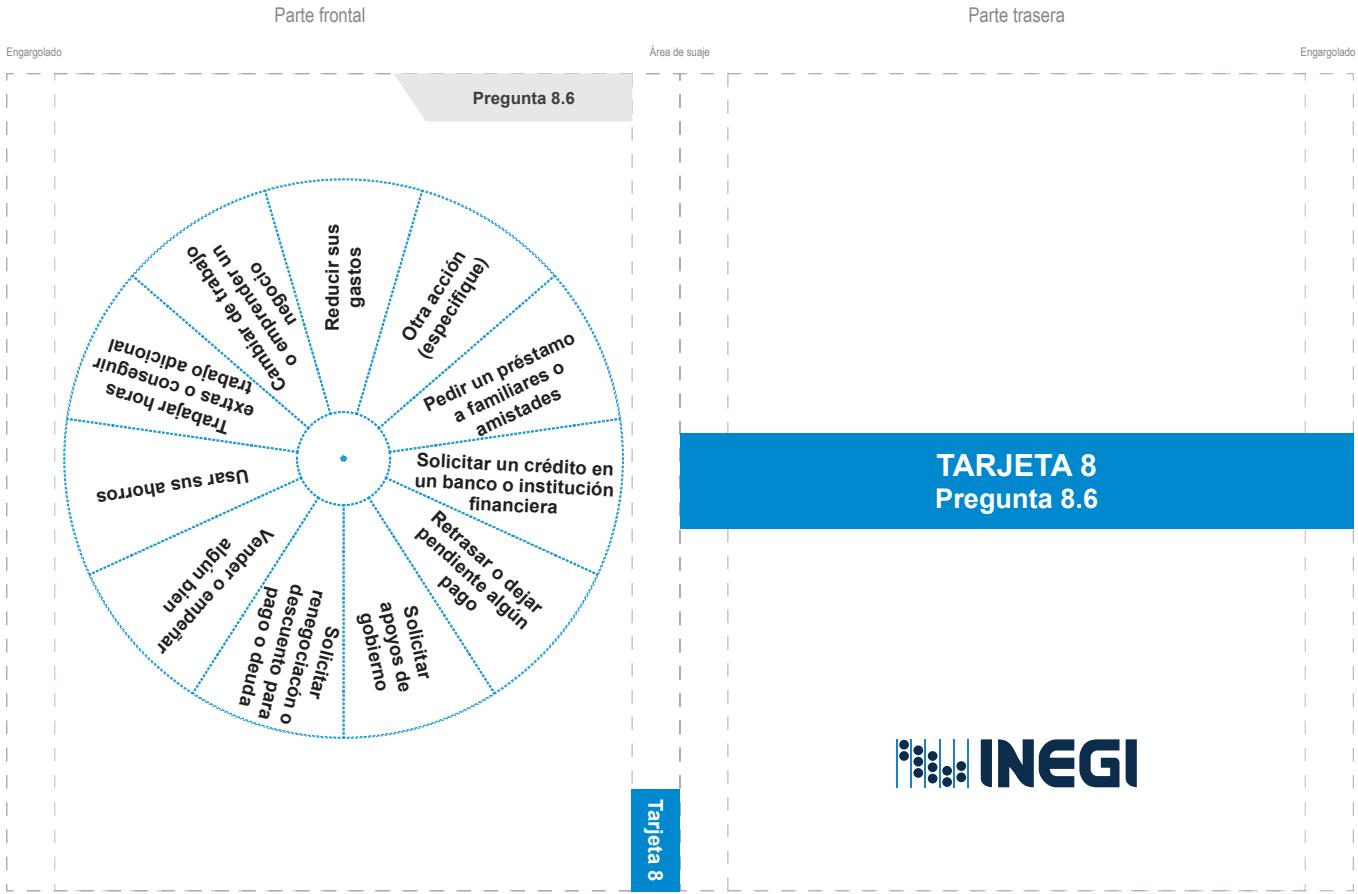
Parte trasera











Glosario

A

Actividad económica. Conjunto de acciones que contribuyen a generar la oferta de bienes y servicios, sean o no de carácter legal, y que se dan en un marco de transacciones que suponen un consentimiento entre las partes.

Incluye las actividades agropecuarias para autoconsumo.

Actividad no económica. Acción destinada a satisfacer necesidades personales o familiares para el funcionamiento de los habitantes de la vivienda, sin que signifique la obtención de algún pago ni la producción de bienes y servicios para el mercado.

AFORE (Administradoras de Fondos para el Retiro). Son instituciones financieras que administran las aportaciones de dinero que hacen las y los trabajadores, sus patrones(as) y el gobierno para asegurar las pensiones para el retiro.

Agiotista. Persona que presta dinero en efectivo, con un interés excesivo, a cambio de dejar una garantía prendaria o pagarés sobre el crédito que otorga.

Ahorro. Es separar una parte del ingreso o del dinero que se recibe para utilizarlo en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Existen dos formas de ahorro: formal e informal.

Ahorro formal. Dinero que se guarda en alguna institución financiera (bancaria o no bancaria), mediante ciertos productos, como las cuentas de ahorro, cuentas de inversión, entre otras; las cuales pueden o no dar una ganancia o rendimiento dependiendo de las condiciones de apertura o características del producto, con la ventaja de proporcionar seguridad porque el dinero está protegido por el IPAB (Instituto de Protección al Ahorro Bancario) y ofrece mayor facilidad para obtener un crédito.

Este tipo de ahorro no tiene ningún riesgo; en ciertas opciones como depósitos a plazo o pagarés no se tiene disponibilidad inmediata del dinero.

Ahorro informal. Cuando el dinero se almacena en la casa, con algún pariente o mediante mecanismos como las tandas, alcancías o instituciones no autorizadas.

Esta forma de ahorro no está regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, donde todas y todos los participantes guardan dinero regularmente por cierto tiempo y lo reciben al final del periodo (generalmente un año); los intereses que pagan quienes piden prestado se reparten al final del periodo entre las personas afiliadas, por lo que reciben su dinero con ganancias.

Ahorro o recursos propios. Dinero guardado o separado que se utilizó para completar la compra o construcción de la vivienda o de algún otro bien inmueble.

Autoadscripción indígena. Persona que se considera como tal, al poseer un conjunto de características físicas, culturales, lingüísticas y/o psicológicas que la hacen sentirse e identificarse como parte de una comunidad indígena.

B

Bien inmueble. Para los fines de la encuesta se consideran todos aquellos bienes que no se pueden trasladar de un lugar a otro.

Búsqueda de trabajo. Acciones concretas que realizaron las personas no ocupadas para tratar de obtener un empleo o iniciar un trabajo independiente.

C

Caja de ahorro informal. Se refiere a las que organizan entre compañeras(os) del trabajo, vecinos(as) o con un grupo de amistades sin ninguna regulación ni supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), donde todas las personas participantes guardan dinero por cierto tiempo y lo reciben al final del periodo (generalmente un año); los intereses que pagan quienes piden prestado se reparten al final del periodo entre las y los afiliados(as), por lo que reciben su dinero con ganancias.

Casa de empeño. Son instituciones mercantiles o empresas que prestan un determinado monto de dinero

a cambio de un bien o prenda dejado como garantía; generalmente los intereses que cobran son altos. Al estar catalogadas como establecimientos comerciales, las regula la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) y no la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

CETES. Títulos de crédito al portador emitidos por el gobierno federal desde 1978, en los cuales se consigna la obligación de este a pagar su valor nominal al vencimiento. Dicho instrumento se emitió con el fin de influir en la regulación de la masa monetaria, financiar la inversión productiva y propiciar un sano desarrollo del mercado de valores. A través de este mecanismo se captan recursos de personas físicas y morales a quienes se les garantiza una renta fija. El rendimiento que recibe el inversionista consiste en la diferencia entre el precio de compra y venta.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). Es una institución pública, dependiente de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, encargada de proteger los derechos de los usuarios de servicios y productos financieros; sus funciones incluyen orientar, informar y promover la educación financiera, así como atender y resolver las quejas y reclamaciones de los usuarios de servicios financieros.

Comportamiento financiero: se refiere a las actividades de las personas con la gestión o manejo del dinero, por ejemplo; el ahorro activo, la elaboración y cumplimiento de un presupuesto, el manejo de crédito, el gasto moderado, entre otras. Dichas actividades están relacionadas con la educación o conocimiento financieros y al mismo tiempo, influenciadas por las características de las personas como las actitudes, los factores psicológicos y el contexto en el que se realiza la acción.

Condición de actividad económica. Situación que distingue a las personas de 18 años y más (12 años y más, para todas las personas del hogar en sección sociodemográfica) en económicamente activas (PEA) y no económicamente activas (PNEA), según hayan desempeñado o no una actividad económica o buscado realizar una durante el periodo de referencia.

Condición de asistencia escolar. Situación que distingue a las personas de 3 a 29 años cumplidos, según asistan o no a algún establecimiento de enseñanza escolar en cualquier nivel del Sistema Educativo Nacional (SEN), desde preescolar hasta maestría o doctorado.

Se considera la asistencia a un establecimiento educativo, independientemente de que sea una escuela pública o privada y de la modalidad en la enseñanza: escolarizada, semiescolarizada, abierta, educación para adultos, de estudios técnicos o comerciales, de

educación especial, telesecundaria, telebachillerato o videobachillerato.

Confianza financiera. Es la seguridad en uno mismo necesaria para hacer decisiones financieras acertadas.

Control financiero. Se refiere al conjunto de técnicas y herramientas que permiten supervisar y administrar el estado de las finanzas; vigilar los ingresos y gastos para encontrar un equilibrio financiero.

El control financiero consiste en confiar en la finanzas presentes y futuras, es la capacidad de sentirse en control de las finanzas, sin dificultades financieras o con limitadas dificultades; es la sensación de tener o no el control.

Costumbres. Dentro de las comunidades indígenas, estas son una repetición de actos, efectuados por una colectividad que considera necesario su uso y obligatoriedad, y que a través del tiempo se convierte en norma de conducta para sus integrantes, norma en donde se conjuga la tradición heredada de sus antepasados con las circunstancias actuales.

Crédito automotriz. Son préstamos a través de los cuales, los bancos entregan a los clientes una cantidad de dinero para la adquisición de automóviles y camionetas con periodos de financiamiento que pueden ir desde 6 hasta 72 meses, donde el título de propiedad del bien se queda como garantía.

En algunas ocasiones los bancos otorgan estos préstamos directamente a las empresas distribuidoras de automóviles para que estas sean las que otorguen a su vez el crédito a los clientes para la compra de los vehículos.

Créditos de financiamiento colectivo. Son créditos o préstamos en moneda nacional, extranjera o activos virtuales (*bitcoins*).

Existen tres tipos de financiamientos colectivos:

- *De deuda.* Las y los inversionistas otorgan préstamos, créditos o cualquier otro financiamiento a los solicitantes.
- *De capital.* Las y los inversionistas adquieren títulos de capital de personas morales que lo solicitan para iniciar una empresa.
- *De copropiedad o regalías.* Tanto solicitantes como inversionistas celebran asociaciones, para que estos últimos adquieran una participación y les genere rendimientos o perdidas del proyecto de los solicitantes.

Crédito de nómina. Crédito simple, de monto fijo, que puede obtener una empleada(o) que recibe su sueldo

de manera periódica, a través de un depósito a su cuenta de nómina, en donde la garantía la constituye su salario y el plazo puede ser de 3 a 60 meses con cargo automático a la cuenta de nómina.

Crédito formal. Cuando es solicitado a una institución financiera que se dedica, como parte de su actividad principal, a intermediar recursos económicos.

Existen diversos tipos de créditos otorgados por dichas instituciones: tarjetas de crédito, créditos de nómina, al consumo, créditos hipotecarios, automotrices, créditos agropecuarios, etcétera.

Crédito grupal, comunal o solidario. Es el que otorgan algunos bancos (Compartamos) o las instituciones microfinancieras a grupos de tres o más personas, en algunas ocasiones hasta 20, en el cual las personas que lo integran se conocen previamente, se organizan en forma voluntaria y tienen un(una) responsable de grupo, donde la garantía principal es que se avalan entre ellos(as) de manera solidaria, mancomunada e indivisiblemente.

Crédito de vivienda (Crédito hipotecario). Créditos a largo plazo (cinco a 30 años) destinados para la construcción, compra, ampliación o remodelación de bienes inmuebles (casa, departamento o terreno), otorgados por los bancos, instituciones públicas (INFONAVIT, FOVISSSTE) o por otras instituciones financieras.

Crédito informal. Son los préstamos que se realizan entre particulares o entre estos con entidades de empeño, que en estricto sentido no son instituciones financieras, sino prestadores de servicios que facilitan el dinero a cambio de dejar en garantía un bien o tener un aval solidario.

Crédito o préstamo. Es un acto a través del cual una persona o institución financiera (acreedor/a) confía dinero a otra (deudor/a) por un periodo determinado y, una vez transcurrido el plazo, la persona que recibió el dinero lo devuelve al (la) acreedor(a) agregando un pago adicional llamado interés.

Crédito personal. Es un crédito de monto fijo otorgado a una persona física, que a veces requiere un aval, garantía prendaria y/o pagaré, cuyo plazo de pago puede ser establecido desde tres hasta 60 meses (cinco años) y cuyos pagos pueden ser semanales, quincenales o mensuales.

Cuarto. Espacio de la vivienda delimitado por paredes fijas y techo de cualquier material donde se realizan algunas actividades cotidianas como descansar, dormir, comer, cocinar, entre otras.

Cuenta de ahorro. Es un contrato con una institución financiera que permite a la persona (cuentahabiente) depositar y retirar su dinero de acuerdo con sus necesidades y puede o no recibir ganancia, dependiendo de lo establecido en dicho contrato, o de los productos que tenga asociados al mismo.

Estas cuentas pueden ser ofrecidas por los bancos u otras instituciones financieras, las cuales son reguladas por la CNBV.

Para la Encuesta, se consideran cuentas de ahorro a todas las que no son ni de cheques, ni de nómina y tampoco depósitos a plazo fijo o pagarés.

Cuenta de ahorro para el retiro. Es la cuenta única y personal de cada trabajador(a), que es administrada por la Afore, en la cual se acumulan las cuotas y aportaciones, de la persona, el (la) patrón(a) y el Gobierno federal, durante la vida laboral del trabajador(a).

La cuenta individual está conformada por tres grandes subcuentas: retiro, cesantía y vejez; vivienda y aportaciones voluntarias.

La cuenta individual forma parte del patrimonio de cada persona que trabaja y es heredable.

Cuenta de cheques. Son aquellas que incluyen una chequera; pueden o no incluir el uso de tarjetas de débito, pero lo que las caracteriza es que el dinero se puede retirar en cualquier momento, y no son cuentas de nómina pues no se deposita el sueldo en ellas.

Cuenta de Fondos de Pago Electrónico. Aquella que la Institución de Fondos de Pago Electrónico abre a nombre del cliente, las cuales se contratan por internet, en la que realiza los registros de abonos y cargos correspondientes.

Cabe destacar que las Cuentas de Fondos de Pago Electrónicos pueden contar con tarjetas de débito.

Se pueden realizar transacciones en moneda extranjera, nacional, o de activos virtuales (*bitcoins*), y pueden ser compradas o recargadas en algunas tiendas de autoservicio, departamentales o sucursales bancarias.

Cuenta de nómina. Son aquellas que expide una institución bancaria para que el (la) patrón(a) o empleador(a) deposite el salario y demás prestaciones laborales a las que tiene derecho la población trabajadora como pago por su trabajo.

Cuenta o tarjeta de banco. Se consideran todas las cuentas provenientes de instituciones financieras,

como las de ahorro formal, las tarjetas de crédito, de débito, de nómina, cuentas de cheques, etcétera.

D

Dependientes económicos. Personas que reciben apoyo económico de la persona elegida en dinero y/o en especie.

Depósito. Es la acción que realiza una persona de poner una cantidad de dinero bajo la custodia y resguardo de una institución financiera que se hace responsable del mismo.

Depósitos a plazo fijo. Son aquellos depósitos que tienen la característica de que solo se puede hacer el retiro de dinero en ciertos plazos o períodos y dan una pequeña ganancia o rendimiento. Incluye el pagaré bancario, el certificado de depósito e, incluso, compra de CETES.

Deuda. Cantidad de dinero o bienes que una persona, empresa o país debe a otra y que constituyen obligaciones que se deben saldar en un plazo determinado.

Discapacidad. Comprende las deficiencias en las estructuras y funciones del cuerpo humano, las limitaciones en la capacidad personal para llevar a cabo actividades básicas de la vida diaria y las restricciones que impone el entorno a la participación social que experimenta la persona al involucrarse en diferentes contextos sociales.

Su captación emplea la metodología del Grupo de Washington, que propone medirla a partir de la dificultad que presenta la persona para las actividades básicas de la vida cotidiana (caminar, ver, escuchar, poner atención y atender el cuidado personal). Dicha metodología se basa en el uso de la Clasificación Internacional del Funcionamiento de la Discapacidad y de la Salud (cIF), aprobada en el año 2001 por la Organización Mundial de la Salud (oms).

Dormitorio. Cuarto de la vivienda que se utiliza principalmente para dormir.

Dueña o dueño. Significa que la persona propietaria es residente habitual de la vivienda, aunque no cuente con documentos que demuestren su propiedad e independientemente de que tenga un adeudo o hipoteca.

E

Edad. Número de años cumplidos que tiene la persona. Número de años cumplidos que tiene la persona, desde la fecha de su nacimiento hasta el momento de la entrevista.

Empeñar. Dejar algo en prenda como garantía del cumplimiento de un compromiso o de la devolución de un préstamo.

Escritura de la vivienda. Documento público firmado por un notario en donde se acredita a una o más personas como propietarias legales de la vivienda.

Estado conyugal. Condición de unión o matrimonio de las personas, en el momento de la entrevista, de acuerdo con las leyes o costumbres del país.

Estrés financiero. Es un estado de preocupación, ansiedad y presión ante una situación monetaria de incertidumbre o dificultad económica, y de riesgo en el ámbito de la gestión de recursos financieros y la toma de decisiones, produciendo reacciones de tipo fisiológico, psicológico y en sus relaciones sociales.

F

Financiamiento. Es un estado de preocupación, ansiedad y presión que se presenta en las personas ante una situación financiera de incertidumbre o dificultad, de riesgo en el ámbito de la gestión de recursos y la toma de decisiones económicas, produciendo afectaciones de tipo fisiológico, psicológico y en sus relaciones interpersonales.

Financiamiento colectivo. Son créditos o préstamos ofertados y tramitados mediante medios de comunicación electrónica o digital; todos ellos son supervisados y autorizados por la CNBV.

Finanzas personales. El manejo o la administración del dinero, sea este personal o del cual la persona es responsable. Implica la obtención de los ingresos, cómo se distribuyen y cómo se gastan estos ingresos, en consumo o inversión.

Fondo de inversión. Es un instrumento financiero que reúne a personas que quieren invertir su dinero. El fondo se integra con el dinero de las personas, y una entidad o institución financiera que se ocupa de invertirlo (cobrando comisiones) en una serie de activos como acciones, valores gubernamentales, obligaciones bancarias, títulos de renta fija, derivados o una combinación de todos. Pueden tener mejores ganancias que en las cuentas de ahorro, pero también presentar pérdidas; este tipo de ahorro no está protegido por el IPAB.

Fondo de pago electrónico. Conocido también como *wallets*, carteras digitales o monederos electrónicos, es capital contabilizado en un registro electrónico de cuentas transaccionales, donde una persona genera un registro de manera digital y realiza abonos o retiros desde o para alguna cuenta de ahorro y puede crear un fondo para comprar algún bien o servicio en páginas de internet.

FOVISSSTE (Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado). Órgano Desconcentrado del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), cuyo objeto es el de establecer y operar el Sistema de Financiamiento para el Otorgamiento de los Préstamos Hipotecarios a los Trabajadores Derechohabientes del ISSSTE para adquirir, construir, reparar y ampliar la vivienda.

Futuro financiero. Es el conjunto de metas que determinan las personas al iniciar la planificación financiera de sus vidas.

G

Gasto. Es el destino del dinero de una persona, con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento.

Los gastos más comunes son:

Alimentación. Lo referente a la compra para la comida que se realiza para el diario vivir. No se incluyen alimentos para negocio.

Educación. Aquellos relativos a inscripción escolar, colegiatura, uniformes, útiles, papelería, equipo de cómputo.

Salud. Los concernientes a consultas médicas, medicamentos, exámenes de laboratorio.

Vivienda. Los relacionados con la renta, pago de predial, pago de servicios (agua, luz, gas, teléfono fijo), internet.

Otros. En este rubro se incluyen los pagos por el servicio del teléfono celular, transporte, ropa o diversión.

Gasto común. Parte del ingreso que se destina a la compra de alimentos para la persona o el grupo de personas que forman el hogar, el cual puede ser aportado por uno o varios de sus integrantes.

Gastos hormiga. Son pequeñas sumas de dinero que se gastan en placeres cotidianos o en cosas que no se utilizan. Generalmente tienen un valor bajo y por eso suelen pasar inadvertidos en los gastos diarios.

Gastos inesperados. Son situaciones que no se tenían contempladas en el presupuesto y que generan pasivos.

Gastos innecesarios. Son todos aquellos gastos de los que se puede prescindir sin afectar las necesidades básicas, sin embargo, son diferentes para cada persona, ya que las situaciones son exclusivas para cada una.

Grados de dificultad. Categorías de respuesta que considera la magnitud o intensidad de la dificultad o limitación de las personas para realizar las actividades de su vida diaria y que se expresan en los códigos numéricos que van del 1 al 4.

Código 1. No tiene dificultad. Cuando la o el informante declare que no tiene dificultad, con porcentaje entre 0 al 4 por ciento.

Código 2. Lo hace con poca dificultad (dificultad ligera o moderada). Se refiere a la presencia de limitación o dificultad que le permite aún desarrollar la mayoría de sus actividades; comprende porcentajes entre 5 al 24, sinónimo de “poca, leve o escasa dificultad” y entre 25 a 49 %, de “dificultad media, regular”.

Código 3. Lo hace con mucha dificultad (dificultad grave). Se considera un nivel que limita de forma importante a la persona, comprende un porcentaje de entre 50 al 95 y es sinónimo de “muchas o extrema dificultad”.

Código 4. No puede hacerlo. Nivel de dificultad severo que una persona puede alcanzar en una actividad en un momento dado. El porcentaje va de 96 a 100 y es sinónimo de “dificultad total o completa”.

H

Hijastras o hijastros. Hija o hijo de la pareja de una persona con quien tiene una unión legal o de convivencia como matrimonio o encontrarse viviendo en unión libre.

Hija(o) adoptiva(o) o adoptada(o). Es el vínculo que se adquiere por la vía legal. De acuerdo con el Código Civil Federal, la adopción implica la transferencia de la patria potestad de los progenitores a los adoptantes, y una vez formalizada es equivalente al parentesco por consanguinidad. Esto significa que el (la) adoptante adquiere el estatus de padre (madre) y el (la) adoptado(a) de hijo(a), a la vez que este último pasa a ser uno más de los parientes consanguíneos de sus adoptantes, y adquiere como propia toda la parentela consanguínea de su padre y madre adoptivos.

Hijas(os) nacidas(os) vivas(os). Producto del embarazo que al nacer manifiesta algún signo de vida, como respiración, latido del corazón, llanto o algún movimiento.

Hija(o) biológica(o). Hija o hijo que tiene la carga genética de la persona entrevistada, ya sea por medio de la procreación natural o por medio de alguna técnica de fertilización asistida, independientemente de que viva o no con la madre y/o el padre.

Hizo gestiones o realizó trámites para iniciar un negocio o actividad por su cuenta. Las personas que acudieron ante una dependencia de gobierno para gestionar los trámites necesarios para establecer un negocio; realizaron actividades como investigar el precio de la materia prima o mercancías, buscaron o acondicionaron un local, o solicitaron créditos, con miras a emprender un negocio o actividad independiente.

Hogar. Conjunto formado por una o más personas, unidas o no por lazos de parentesco, que residen habitualmente en la misma vivienda particular y se sostienen de un mismo gasto para la alimentación.

Huésped. Persona que duerme y paga por el servicio de alojamiento. Dicho pago puede incluir la comida y otros servicios.

I

Impulsividad. La impulsividad es un concepto multidimensional que se ha definido de diversas formas como la incapacidad de esperar, tendencia a actuar sin previsión, insensibilidad a las consecuencias e incapacidad para inhibir conductas inapropiadas.

INFONAVIT (Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores). Organismo de servicio social que tiene por objeto establecer y operar un sistema de financiamiento que permita a los trabajadores obtener crédito barato y suficiente para adquirir en propiedad habitaciones cómodas e higiénicas, a construcción, reparación, ampliación o mejoramiento de sus habitaciones; y el pago de pasivos contraídos por los conceptos anteriores.

Ingresos mensuales. Percepción monetaria y/o en especie que recibió u obtuvo la población, sin importar el lugar de donde lo obtuvo: ingresos por trabajo, propinas, jubilación o pensión, dinero enviado por familiares, personas conocidas y de programas sociales, entre otros.

Ingresos mensuales suficientes. Percepción monetaria y/o en especie que sería suficiente para cubrir todos sus gastos de alimentación, casa, vestimenta, crecimiento personal y profesional, entrenamiento y todo lo necesario para tener una vida en bienestar suficiente para cubrir todos sus gastos.

Ingresos por trabajo. Percepción monetaria y/o en especie que recibió u obtuvo la población ocupada por el desempeño de su ocupación principal.

Institución de financiamiento colectivo (crow-funding). Estas empresas son las encargadas de contactar a una serie de inversionistas que ponen a disposición sus recursos económicos con personas físicas o morales, mediante créditos, préstamos u otro tipo de

financiamiento. Las y los inversionistas son quienes eligen a quién otorgarle el crédito, y pueden participar como tal las instituciones de crédito, casas de bolsa, uniones de crédito, SOFOM reguladas, SOFIPO, SOCAP y las Sociedades financieras comunitarias.

Institución financiera. Son empresas o negocios dedicados a la actividad financiera a través de la intermediación de recursos, esto es, captan el ahorro de la población y lo ponen en circulación a través de créditos o la adquisición de acciones o bonos emitidos por empresas comerciales, entre otros servicios, para impulsar el desarrollo económico del país.

Las instituciones financieras en México están reguladas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y son supervisadas por el Banco de México.

Existen diversos tipos de instituciones financieras que pueden ofrecer estos productos, tales como bancos, cooperativas o cajas de ahorro formales, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), uniones de crédito, entre otras.

Instituciones de fondos de pago electrónico. Son las encargadas de emitir, administrar, redimir y transmitir los fondos de pagos electrónicos a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital; las cuales están autorizadas por la CNBV.

Integrante del hogar. Persona que reside habitualmente en la vivienda particular y se sostiene de un mismo gasto para la alimentación.

Inversión. Instrumentos que buscan aumentar el capital aunque, en algunos casos, existe el riesgo o posibilidad de perder dinero.

Los planes de inversión incluyen una amplia gama que va desde sencillos productos bancarios, fondos de inversión, hasta otros más complejos como la bolsa de valores, pasando por las aportaciones voluntarias en las AFORES.

J

Jefa(e) del hogar (persona de referencia). Persona reconocida como tal por los demás integrantes del hogar y puede ser hombre o mujer.

L

Lengua indígena. Sistema de comunicación utilizado por uno o varios grupos de personas en México, y en otros países de América desde la época prehispánica.

De ahí que miembros de una misma comunidad lingüística pueden intercambiar mensajes orales o escritos de manera inteligible.

Libertad financiera. Capacidad de cumplir los objetivos y deseos de largo plazo en materia financiera.

La libertad financiera es permitirse 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.

Licencia médica. Permiso otorgado a los trabajadores que cotizan en sus trabajos, mediante un documento médico legal expedido por las unidades médicas autorizadas (ISSSTE, IMSS, servicios de PEMEX, etcétera) para ausentarse legalmente de sus labores, ya sea por enfermedad, maternidad o riesgo de trabajo durante un tiempo determinado, con goce de sueldo, medio sueldo o sin goce de sueldo.

Licencia por cuidados maternos o paternos. Permiso otorgado o expedido al trabajador(a) por la institución de salud para ausentarse legalmente de sus labores, con el fin de dedicarse al cuidado de los hijos de hasta 12 años de edad que están enfermos.

Ley para Regular a las Instituciones de Tecnología Financiera. Llamada comúnmente *Ley Fintech* (por su acrónimo en inglés), busca regular y supervisar (mediante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, junto con el Banco de México) las operaciones, actividades y transacciones de las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF), entre las que destacan las instituciones de financiamiento colectivo y las instituciones de fondos de pago electrónico.

Locus de control. Es el grado en que las personas creen que tienen control sobre el resultado de los acontecimientos de su vida, en contraposición a la creencia de que los resultados están determinados por fuerzas externas que escapan a su control.

M

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

N

Nivel de escolaridad. Año de estudio más alto aprobado por la población en cualquiera de los niveles del Sistema Educativo Nacional (SEN) o su equivalente, en el caso de estudios en el extranjero.

Los niveles son: preescolar o kínder, primaria, secundaria, estudios técnicos con secundaria terminada, normal básica, preparatoria o bachillerato, estudios técnicos con preparatoria terminada, licenciatura o ingeniería (profesional), especialidad, maestría o doctorado.

O

Orientación hacia el futuro. Es una perspectiva temporal que se centra en el futuro, especialmente en cómo lograr los objetivos deseados.

Orientación hacia la acción. Es la predisposición de las personas a tomar medidas para resolver problemas, gastar relativamente más recursos cognitivos en una tarea determinada y son relativamente mejores a la hora de centrar su atención para lograr éxito con una meta deseada.

Otros ingresos. Dinero que reciben por fuentes diferentes al desempeño de un trabajo. Estos ingresos se caracterizan porque no requieren devolución; entre ellos están los programas de gobierno, por jubilación o pensión, ayuda de personas que viven dentro y fuera del país, por venta o alquiler de bienes, entre otras fuentes.

P

Parentesco. Es el vínculo o lazo que existe entre la jefa o jefe (persona de referencia) y las personas integrantes del hogar, ya sea conyugal, por consanguinidad, afinidad, adopción o costumbre.

Pasivo. Es el conjunto de deudas u obligaciones pendientes de pago que tiene una persona, familia o empresa.

Patrimonio. Son todos los bienes tangibles o intangibles que tiene una persona, familia, empresa o país. El patrimonio, por medio del valor que representa, pone de manifiesto el estado de la situación financiera en la que se encuentran las personas que lo poseen.

Pensión. En relación con la seguridad social, es un pago temporal o de por vida que recibe una persona cuando se encuentra en una situación que la hace acreedora de una cantidad económica, ya sea de los sistemas públicos de previsión nacionales o de entidades privadas.

Así pues, es la compensación económica que recibe un trabajador(a) retirado, por parte de instituciones de seguridad social, así como de las administradoras de fondos para el retiro (AFORES).

Percepción del bienestar financiero: Es la interpretación que tienen las personas sobre su situación financiera, y está influenciada 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.

Persona elegida. Para las entrevistas que se levantan en papel, la persona elegida es la o el integrante del hogar de 18 años y más, cuya fecha de cumpleaños es la inmediata posterior a la fecha de la entrevista.

En el caso de las entrevistas que se realicen con el dispositivo electrónico, la persona elegida será seleccionada aleatoriamente por el mismo dispositivo electrónico.

Persona indígena. Término que se aplica a las personas originarias de territorios específicos de la República mexicana, con tradiciones y costumbres características de su grupo étnico.

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 personas que lo integran y sus características sociodemográficas.

Plan privado de retiro (no AFORE). Instrumento financiero que capta los ahorros de las personas para ponerlos a trabajar en un fondo de inversión a largo plazo. Este esquema de ahorro privado se creó como un instrumento complementario a la cuenta del (de la) trabajador(a) para incrementar el monto de su retiro.

Población desocupada. Personas de 18 años y más (12 años y más, para todas las personas del hogar en sección sociodemográfica) que, no estando ocupadas, buscaron activamente incorporarse a alguna actividad económica durante la semana de referencia.

Población económicamente activa (PEA). Son las personas de 18 años y más que, durante el periodo de referencia, realizaron una actividad económica (población ocupada) o buscaron activamente un trabajo en algún momento de la semana de referencia (población desocupada).

Población ocupada. Personas de 18 años y más (12 años y más, para todas las personas del hogar en sección sociodemográfica) que en la semana de referencia realizaron alguna actividad económica durante al menos una hora.

Incluye a quienes realizaron actividades agrícolas o ganaderas para el consumo familiar.

Incluye a los ocupados que tenían trabajo, pero no lo desempeñaron temporalmente por alguna razón, sin que por ello perdieran el vínculo con este; así como a quienes ayudaron en alguna actividad económica sin recibir un sueldo o salario.

Población no económicamente activa (PNEA). Personas de 18 años y más (12 años y más, para todas las personas del hogar en sección sociodemográfica), que durante el periodo de referencia no realizaron una actividad económica, ni buscaron desempeñar una.

Posición en la ocupación. Clasificación de la población ocupada según su relación con los medios de producción y con la propiedad de los bienes y servicios generados en el desempeño de su trabajo.

Prestaciones laborales. Bienes y/o servicios que las personas reciben por parte de la unidad económica en la que trabajan, ya sea por ser un derecho establecido en la ley o porque está estipulado en el contrato de trabajo.

Preocupación. Estado de desasosiego, inquietud o temor producido ante una situación difícil o un problema.

Problemas fisiológicos. Son aquellos que se caracterizan por el mal funcionamiento de algún órgano o sistema.

Problemas psicoemocionales. Los relacionados como consecuencia de un desorden mental y emocional.

Problemas sociales. Fenómenos definidos en ciertos contextos sociales como desequilibrios frente a las normas mayoritarias de la sociedad o como aspectos de la realidad que causan algún tipo de malestar o sufrimiento para las personas afectadas por estos.

Programas sociales. Programas de gobierno que buscan impulsar el desarrollo social y humano de la población para abatir las condiciones de pobreza y mejorar el acceso a los servicios básicos como agua, alimentación suficiente, salud, educación, vivienda y a todos aquellos servicios que impacten en el bienestar de las personas y de las comunidades.

R

Rasgos de personalidad. Son patrones persistentes de formas de percibir, relacionarse y pensar sobre el entorno y sobre uno mismo que se ponen de manifiesto en una amplia gama de contextos sociales y personales; son la dimensión perdurable de la personalidad y explican la diferente conducta de cada individuo ante una misma situación. El predominio de un rasgo sobre otro es lo que diferencia a cada persona.

Registro de gastos. Consiste en anotar todos los gastos en una libreta o algún otro medio para tener mayor control y mejor seguimiento de lo que se gana o recibe en dinero, así como de lo que se gasta.

Residencia habitual. Se considera a la vivienda o morada que sirve como alojamiento específico a la persona, en la cual duerme normalmente, puede salir y volver a ella en el momento que lo desee, es decir, el lugar que daría como respuesta a la pregunta ¿en dónde vive usted?

Residente habitual. Personas que viven normalmente en la vivienda, donde generalmente duermen, preparan sus alimentos, comen, se protegen del ambiente y, por ello, la reconocen como su residencia habitual.

Resiliencia financiera. Es la 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.

Riesgo. Probabilidad de que suceda un evento adverso debido a causas fortuitas o actos u omisiones de terceros que afectan el bienestar de la persona o de sus familiares, y como una medida para prevenir sus consecuencias se contrata un seguro por un tiempo estipulado, para que la aseguradora pague la indemnización convenida en caso de que suceda.

S

Salud o bienestar financiero. Estado que posibilita a las personas la capacidad de manejar sus finanzas de manera adecuada (control), permitiéndoles 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).

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

Seguro. Es un contrato (póliza) por medio del cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo a cambio de un pago o prima.

Seguro de auto. Protege el automóvil del asegurado contra los riesgos estipulados en la póliza. Algunos riesgos que puede cubrir en función de la cobertura son: choque o volcadura, incendio, robo, lesiones a ocupantes, así como daños a terceros en su persona y en sus bienes en caso de accidentes vehiculares.

Seguro de casa. Es el que otorga cobertura contra el riesgo de daños físicos que sufra la vivienda. La cobertura puede ser por robos en el interior de la vivienda, por daños a los muebles, o bien daños ocasionados por desastres naturales (terremotos, huracanes, erupciones volcánicas, etc.) o por incendios.

Actualmente tanto INFONAVIT como FOVISSSTE tienen ligado un seguro de vivienda al crédito, el cual cubre daños ocasionados por siniestros o desastres naturales.

Seguro de gastos médicos. Aquel en que la aseguradora paga como indemnización el reembolso de los gastos realizados por la persona asegurada con motivo de una enfermedad, cirugía, maternidad (parto o cesárea), tratamiento médico o incapacidad prevista en la póliza.

Seguro de vida. Es el que cubre el riesgo de muerte, incapacidad o invalidez de las personas.

Seguro personal contra accidentes. Es aquel que tiene por objeto cubrir los gastos en caso de accidentes que provoquen la muerte o la incapacidad del asegurado, a consecuencia de las actividades previstas en el contrato.

Semana de referencia (periodo de referencia). Semana anterior a la que se realiza la entrevista (lunes a domingo) y a la cual están referidas las características de la PEA y de la PNEA.

Sexo. Condición biológica que distingue a las personas en hombres y mujeres.

Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) o la Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE). Prestación que tiene por objeto incrementar el monto de los recursos económicos de la trabajador(a) para el momento de su retiro, según está previsto en las leyes.

Situación en la ocupación. Clasificación de la población ocupada según su relación con los medios de producción y con la propiedad de los bienes y servicios generados en el desempeño de su trabajo.

Sociedades Financieras Populares (SOFIPO). Son sociedades con fines de lucro que tienen por objeto pro-

mover la captación de recursos, así como colocarlos mediante préstamos o créditos al público en general.

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (so-FOM). Sociedades anónimas que, en sus estatutos sociales, contemplan expresamente como objeto social principal el otorgamiento habitual y profesional de crédito, la celebración de arrendamiento o factoraje financieros. Existen dos tipos de sociedades: Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas. Las sociedades reguladas son aquellas que mantienen vínculos patrimoniales con instituciones de crédito o sociedades controladoras de grupos financieros de los que formen parte instituciones de crédito. Las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas están sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Subsidio. Para los fines de la encuesta es la ayuda económica que otorga el gobierno federal, estatal o municipal para la compra o construcción de una vivienda, así como para la adquisición o mantenimiento de un negocio.

Sustento. Alimento o elementos básicos que se necesitan para vivir.

T

Tanda. Es un método de ahorro informal que consiste en que un conjunto de personas da un monto fijo de dinero a la persona organizadora, cada determinado periodo (semanal, quincenal o mensual). La cantidad reunida por periodo es otorgada a la o el integrante al cual le corresponde un turno o número, que es pactado desde el inicio.

Tarjeta de crédito bancaria. Producto financiero emitido por un banco o institución financiera que es otorgado al abrir una cuenta de crédito.

Dicho de otra forma, es un plástico que sirve como medio de pago en algunos establecimientos, con la característica de que el monto gastado es un préstamo que deberá ser liquidado en fechas establecidas.

Tarjeta de crédito departamental. Producto financiero que opera bajo el mismo concepto que la tarjeta de crédito bancaria, pero el otorgante o acreedor es un establecimiento comercial y su uso es exclusivo en dicho establecimiento.

Tarjeta de débito. Es un medio de pago ligado generalmente a una cuenta (de ahorro, cheques) donde el usuario deposita sus recursos para disponer de ellos en

la ventanilla de una sucursal bancaria, cajeros automáticos y/o establecimientos comerciales o internet.

Tarjeta de débito de nómina. Es un medio de pago ligado a la cuenta nómina donde la empresa o institución deposita el salario y demás prestaciones laborales del (de la) trabajador(a).

Tipo de discapacidad o de limitación en la actividad. Clasificación de las dificultades de una persona en la realización de tareas de la vida diaria, como caminar o moverse, ver, escuchar, hablar, atender su cuidado personal, poner atención o aprender. Incluye las alteraciones de la conducta y a nivel intelectual.

Título de propiedad. Documento que acredita a una persona como dueña(o) o propietaria(o) de un inmueble. En el título se especifica la fecha y forma en la que se adquirió la propiedad, así como las características de la misma. Proviene de la escritura y da protección jurídica para el dueño ante cualquier problema con esta, aparte de afirmar la legítima posesión del bien ante las autoridades.

Tradiciones. Conjunto de representaciones, saberes, comportamientos o actitudes que un grupo transmite de generación en generación dentro de una comunidad, por considerarlas un elemento fundamental de su identidad como grupo.

U

Urgencia económica. Gasto imprevisto o no planeado, que cuando se presenta de manera inesperada, obliga a buscar la forma de pagarla.

Algunas razones por las cuales una persona puede tener una urgencia económica que afecta sus finanzas son:

- Accidente o enfermedad de algún integrante del hogar
- Atención imprevista de la salud de mascotas
- Daños a la vivienda por inundaciones, temblores, fugas
- Descompostura de automóvil
- Desperfectos de electrodomésticos
- Muerte de un familiar
- Pérdida repentina del empleo
- Problemas legales como pago de fianzas, multas, sanciones

V

Vive la dueña o el dueño. Significa que la persona propietaria es residente habitual de la vivienda, aunque no

cuente con documentos que demuestren su propiedad e independientemente de que tenga un adeudo o hipoteca.

W

Wallet. Instrumento electrónico que, a partir de su capacidad de almacenaje y su combinación con claves y

contraseñas, se utiliza para almacenar activos digitales y/o criptoactivos.

Funciona como una cartera o monedero electrónico y es el instrumento diseñado y utilizado alrededor del mundo para almacenar los criptoactivos.

Bibliografía

1. American Psychological Association. *Stress in America. Paying With Our Health.* 2015. En: <https://www.apa.org/news/press/releases/stress/2014/stress-report.pdf>.
2. Archuleta, K. L., Dale, A., & Spann, S. M. College students and financial distress: Exploring debt, financial satisfaction, and financial anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 50–62. 2013. En: <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1043230.pdf>.
3. Martínez de San Vicente, Sergio Asensio. Enfermedades psicosomáticas y cáncer. A propósito de un caso. Psychosomatic diseases and cancer. A case. Revista Digital de Medicina Psicosomática y Psicoterapia. Vol. 1, 2011, Sociedad Española de Medicina Psicosomática y Psicoterapia S.E.M.P.P., ISSN: 2253-749X. 2011. En: https://www.psicociencias.org/pdf_noticias/enfermedades_psicosomaticas_y_cancer.pdf.
4. Asociación Americana de Psiquiatría *Manual diagnóstico y estadístico de los trastornos mentales (DSM-5®)*, 5a Ed. Arlington, VA, Asociación Americana de Psiquiatría. 2014. En: <https://www.federaciocatalanatdah.org/wp-content/uploads/2018/12/dsm5-manualdiagnsticoyestadisticodelostrastornosmentales-161006005112.pdf>.
5. ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in Australia.* Australia, 2021. p.48-53. Consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.
6. ANZ. *Financial wellbeing. A survey of adults in New Zealand.* New Zealand., 2021, (DE) consultado el 14/10/2023. En: <https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/esg/financial-wellbeing/anz-nz-adult-financial-wellbeing-survey-2021.pdf>.
7. Banco de Desarrollo de América Latina & Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos.* Chile, 2016, (DE) consultado el 03/05/2023 En: <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/985/Encuesta%20de%20medici%C3%B3n%20de%20capacidades%20financieras%20en%20Chile.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
8. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. «Cinco acciones desde las políticas públicas para promover la salud financiera», en: Visiones. 2021. En: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/11/5-acciones-desde-las-politicas-publicas-para-promover-la-salud-financiera/>.
9. Banco de Desarrollo de América Latina, CAF & Superintendencia Financiera de Colombia *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras.* Colombia, 2019, (DE) consultado el 30/04/2023. En: <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/985/Encuesta%20de%20medici%C3%B3n%20de%20capacidades%20financieras%20en%20Chile.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
10. Berger Lawrence M., Collins J. Michael, Cuesta Laura Household Debt and Adult Depressive Symptoms in the United States. *Journal of Family and Economic Issues.* 2015. En: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-015-9443-6>.
11. Bialowolski Piotr et al. The role of financial conditions for physical and mental health. Evidence from a longitudinal survey and insurance claims data. *Social Science & Medicine.* 2021. En: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0277953621003737>.

12. Bonet, José; Suárez-Bagnasco, Mariana Revisión Breve: Diagnóstico clínico de los ataques de ira y la hostilidad en pacientes con enfermedad coronaria. *Revista Argentina de Clínica Psicológica*, vol. XX, núm. 3, noviembre, 2011, pp. 231-237. Fundación Aiglé. Buenos Aires, Argentina. 2011. En: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281922826005>.
13. Cámara de Diputados del Honorable Congreso de la Unión. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (Última reforma publicada DOF 06-06-2023). 2019. En: <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf>.
14. Camilla Strömbäck, Thérèse Lind, Kenny Skagerlund, Daniel Västfjäll, Gustav Tinghög. Does self-control predict financial behavior and financial well-being?, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, Volume 14, 2017. pp. 30-38, ISSN 2214-6350. En: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>.
15. Cárdenas, S., Cuadros, P., Estrada, C. & Mejía, D (2020). Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina. *CAF, Banco de Desarrollo de América Latina, Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 36, Caracas, 2020. En: https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%cc%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y
16. Castro Arbeláez, María Alejandra *Salud mental y estrés económico: ¿cómo se relacionan?* Web La mente es maravillosa Consultado el 27/04/2020. En: <https://lamenteesmaravillosa.com/salud-mental-y-estres-economico/>.
17. Center for Financial Services Innovation (CFSI). Parker Sarah, Castillo Nancy, Garon Thea, Levy Rob. *Eight Ways to Measure Financial Health EEUU.* Chicago, Center for Financial Services Innovation (CFSI), 2016. En: https://s3.amazonaws.com/cfsi-innovation-files-2018/wp-content/uploads/2016/05/09212818/Consumer-FinHealth-Metrics-FINAL_May.pdf.
18. Comín Anadón Enrique, De la Fuente Albarrán Ignacio, Gracia Galve Alfredo (1999). *El estrés y el riesgo para la salud.* MAZ. En: <https://www.uma.es/publicadores/prevencion/wwwuma/estres.pdf>.
19. CONDUSEF. *Hablando del estrés y la salud financiera.* En: <https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Hablando%20del%20Estres%20y%20la%20Salud%20Financiera.pdf>.
20. cef. Estrategia Nacional de Educación Financiera. 2017. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacion_Financiera__002_.pdf.
21. Commonwealth Bank. *Better understand your financial wellbeing.* En: <https://www.commbank.com.au/banking/guidance/find-your-financial-wellbeing-score.html>.
22. Cómo influye el estrés en tu cuerpo y en tu conducta. (n.d.). Mayo Clinic. En: <https://www.mayoclinic.org/es/healthy-lifestyle/stress-management/in-depth/stress-symptoms/art-20050987>.
23. Consejo Nacional de Inclusión Financiera, Comité de Educación Financiera. *Política Nacional de Inclusión Financiera.* 2020. En: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631#:~:text=El%20objetivo%20general%20de%20la,y%20del%20empoderamiento%20del%20usuario>.
24. Consumer Financial Protection Bureau. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale.* 2017. En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.
25. CFPB. Financial well-being in America. EE UU, 2017, (DE) consultado el 13/02/2023. En: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201709_cfpb_financial-well-being-in-America.pdf.
26. CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale.* EEUU, 2015. (DE) consultado el 21/11/2023. En: https://www.files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf.

27. CFPB. *Measuring financial well-being. A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. EEUU, 2015. (DE) consultado el 21/11/2023. En: https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf.
28. CFPB. *Financial well-being in America*. EEUU, 2017, (DE) consultado el 13/02/2023. En: https://files.consumerfinance.gov/documents/201709_cfpb_financial-well-being-in-America.pdf.
29. CFPB. *Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. 2017. En: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-scale/>.
30. Covered California. ¿Qué es el nivel federal de pobreza? (s/f). EE. UU, (DE) consultado el 05/10/2023. En: <https://www.coveredca.com/espanol/support/financial-help/federal-poverty-level/>.
31. Cruz Pérez, G. (2012). De la tristeza a la depresión. *Revista Electrónica de Psicología Iztacala*, 15(4). En: <https://www.revistas.unam.mx/index.php/rep/ article/view/34739>.
32. Depresión - OPS/OMS | Organización Panamericana de la Salud. (n.d.). [Www.paho.org](http://www.paho.org). Consultado Enero 16, 2024. En: <https://www.paho.org/es/temas/depresion#:~:text=Existe%20evidencia%20de%20que%20la,y%20a%20otras%20enfermedades%20no%20transmisibles>.
33. Di Giannatale Sonia, Elbittar Alexander, Roa María José. Características de personalidad y cognitivas: Efectos sobre el comportamiento de repago Primera edición. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), México. 2015. En: <https://www.cemla.org/PDF/investigacion/inv-2015-07-20.pdf>.
34. Enciclopedia Médica A.D.A.M. [Internet]. Gastritis. Medlineplus.gov. Consultado el 16 enero, 2024. En: <https://medlineplus.gov/spanish/ency/article/001150.htm>.
35. Facultad de Psicología / DGDH (2022, Octubre 13). La ira, esa furia que, fuera de control, puede llegar a ser letal. Gaceta UNAM. En: <https://www.gaceta.unam.mx/la-ira-esa-furia-que-fuera-de-control-puede-llegar-a-ser-letal/>.
36. Financial Consumer Agency of Canada. *Financial well-being in Canada: Survey results 2019*. En: <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/financial-well-being-survey-results.pdf>.
37. Financial Health Network. En: <https://finhealthnetwork.org>.
38. Financial Health Study. A 10- country survey to measure financial control and security. En: https://news.gallup.com/file/reports/233417/Gallup_Global_Financial_Health_Study_Summary_2018.pdf.
39. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones. 2020. (DE) consultado el 24/08/2023. En: <https://www.metlife.com.mx/content/dam/metlifecom/mx/pdfs/internas/Acerca-de-MetLife/Responsabilidad-Social-y-Fundacion/Boletines/2022/10-aug-designed-spanish-white-paper-final.pdf>.
40. Gallup Inc., MetLife Foundation, Rockefeller Philanthropy Advisors (2018). Gallup Global. Gallup, Inc. Global Financial Health Study: A 10-Country Survey to Measure Financial Security and Control. Technical Methodology Report. 2018. En: <https://news.gallup.com/reports/233399/gallup-global-financial-health-study-2018.aspx?thank-you-report-form=1>.
41. Ganfornina Andrades, A. El estrés y el sistema digestivo. (Trabajo fin de grado inédito). Universidad de Sevilla, Sevilla. 2017. En: <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/64735/GANFORNINA%20ANDRADES,%20ANA.pdf?sequence=1>.
42. Garber, G. & Mikio, S. *Factores de conocimiento y de actitud financieros eficaces para la elaboración de políticas en América Latina*. Departamento de Investigación, Banco Central de Brasil. (s/f), (DE) consultado el 14/05/2023. En: <https://www.cemla.org/PDF/ic/ic-2016/ic-2016-3.pdf>.

43. García Roda, Carlos. Efecto de la frustración en seres humanos: un estudio conductual y psicofisiológico. Morón, I. y Echarte, L. E. (dirs.). Tesis doctoral. Universidad de Navarra, Pamplona, 2019. En: https://dadun.unav.edu/bitstream/10171/58946/1/Tesis_GarciaRoda19.pdf.
44. García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. Caracas: CAF, 2013. En: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf.
45. Garman, E. T., Sorhairando, B., Prawitz, A., O'Neill, B., Osteen, S., Kim, J., Drentea, P., Haynes, G., & Weisman, R. L. Development of and norms for the InCharge financial distress/financial well-being scale: A summary. *Consumer Interests Annual*, 51,233-238. 2006. En: https://www.researchgate.net/publication/26437007_InCharge_Financial_DistressFinancial_Well-Being_Scale_Development_Administration_and_Score_Interpretation.
46. GPFI G20 Financial Inclusion Indicators. 2016. En: https://databankfiles.worldbank.org/public/ddpext_download/g20fidata/G20_Financial_Inclusion_Indicators.pdf.
47. Hashmi F, Aftab H, Martins JM, Nuno Mata M, Qureshi HA, Abreu A, et al. The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLoS ONE* 16(9): e0256649. 2021. En: <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0256649>.
48. Hassan, Mohd Faizul & Mohd Hassan, Naffisah & Kassim, Erne & Said, Yahya. *Financial wellbeing and Mental Health: A Systematic Review*. *Studies of Applied Economics*. 39. 10.25115/eea. v39i4.4590. 2021. En: https://www.researchgate.net/publication/351387420_Financial_Wellbeing_and_Mental_Health_A_Systematic_Review.
49. Heo, W., Cho, S., & Lee, P. APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11 (1) 2. 2020. En: <https://newprairiepress.org/jft/vol11/iss1/2/>.
50. Herrera-Covarrubias Deissy, Coria-Avila Genaro, Muñoz-Zavaleta David, Graillet-Mora Olivier, Aranda-Abreu Gonzalo, Rojas-Durán Fausto, Hernández María Elena, Ismail Nafissa 2017. Impacto del estrés psicosocial en la salud. *Revista eNeurobiología* 8(17):220617, 2017. En: <https://www.uv.mx/eneurobiologia/vols/2017/17/Herrera/HTML.html>.
51. Hirvonen, Joonas. Financial behavior and well-being of young adults: effects of self-control and optimism. Tesis de maestría 2018. En: https://www.researchgate.net/publication/331162390_Financial_behavior_and_well-being_of_young_adults_effects_of_self-control_and_optimism.
52. *Influence of Couple Communication*. *Journal of Financial Therapy*, 9 (2) 3. En: <https://newprairiepress.org/cgi/viewcontent.cgi?article=1176&context=jft>.
53. Instituto del sueño. *Estrés y ansiedad en el sueño*. Consultado 16 de enero, 2024. En: <https://www.iis.es/estres-y-ansiedad-en-el-sueno-tratamiento-insomnio-transitorio/>.
54. INEGI. *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. México, 2021, (DE) consultado el 18/08/2023. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Documentacion>.
55. INEGI. *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)*. México, 2022, (DE) consultado el 20/08/2023. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enigh/nc/2022/>.
56. INEGI. *Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH)*. México, 2019, (DE) consultado el 20/08/2023. En: <https://www.inegi.org.mx/programas/enfih/2019/>.
57. Institutos Nacionales de Salud de Estados Unidos (NIH por sus siglas en inglés) (febrero 25, 2021). Cómo hacerle frente al estrés por el aislamiento social. *NIH MedlinePlus Revista*. 25 de febrero de 2021. En: <https://magazine.medlineplus.gov/es/art%C3%ADculo/como-hacerle-frente-al-estres-por>

- el-aislamiento-social#:~:text=El%20aislamiento%20social%20(la%20separaci%C3%B3n,de%20depresi%C3%B3n%2C%20ansiedad%20y%20suicidio.
58. Inves+ed, Vanguard, AEON, Amedirh. *Reporte bienestar financiero 2023. México en acción*. 2023. En: <https://www.bienestarfinanciero.mx>.
 59. IPSOS Public Affairs. Financial Wellbeing Survey 2018. Financial Consumer Agency of Canada. Canada, 2018. (DE) consultado el 10/10/2023. En: https://epe.lac-bac.gc.ca/100/200/301/pwgsc-tpsgc/por-ef/financial_consumer_agency/2018/086-17-e/report.pdf.
 60. Comerton-Forde, Carole; New, John de; Salamanca, Nicolás; Ribar, David C.; Nicastro, Andrea y Ross, James. Measuring Financial Wellbeing with Self-Reported and Bank-Record Data. Discussion Paper Series, IZA DP No. 13884, Australia, 2020. (DE) consultado el 20/07/2023. En: <https://docs.iza.org/dp13884.pdf>.
 61. *Journal of Asian Business and Economics Studies*. An exploratory study of financial well-being among Malaysian households. Malasia, 2020, (DE) consultado el 15/04/2023. En: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JABES-12-2019-0120/full/pdf>.
 62. Kelley, H. H., LeBaron, A. B., & Hill, E. Financial Stress and Marital Quality: The Moderating Influence of Couple Communication. *Journal of Financial Therapy*, 9 (2) 3. 2018. En: <https://newprairiepress.org/cgi/viewcontent.cgi?article=1176&context=jft>.
 63. Kempson, E., Finney, A., & Poppe, C. *Financial well-being: A Conceptual Model and Preliminary Analysis. Final edition*. Project note no. 3-2017. SIFO, Consumption Research, Oslo And Akershus University College of Applied Sciences Norway. Noruega, 2017. (DE) consultado el 05/03/2023. En: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>.
 64. Kuhl, Julius; Kazén, Miguel; Quirin, Markus. La teoría de la interacción de sistemas de la personalidad. *Revista Mexicana de Psicología*, vol. 31, núm. 2, julio-agosto, 2014, pp. 90-99. Sociedad Mexicana de Psicología A.C. Distrito Federal, México. 2014. En: <https://www.redalyc.org/pdf/2430/243033031002.pdf>.
 65. La ira y la hostilidad elevan un 19% el riesgo de sufrir una cardiopatía. 2018, June 21. Fundación Española Del Corazón. En: <https://fundaciondelcorazon.com/prensa/notas-de-prensa/2405-ira-y-hostilidad-elevan-un-19-riesgo-de-sufrir-una-cardiopatia-y-depresion-aumenta-tres-veces-riesgo-de-muerte-tras-infarto-.html#:~:text=sufrir%20una%20cardiopat%C3%ADa-,La%20ira%20y%20la%20hostilidad%20elevan%20un%2019%25%20el%20riesgo,a%20una%20peor%20salud%20cardiovascular>.
 66. Lind, T., Ahmed, A., Skagerlund, K. et al. Competence, Confidence, and Gender: The Role of Objective and Subjective Financial Knowledge in Household Finance. *Journal of Family and Economic Issues*, 41, 626–638. 2020. En: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-020-09678-9>.
 67. López Santana, Yorvis; Díaz Berasategui, Yaily; Cintra Hernández, Yamiselis; Limonta, Rodriguez, Riselda (2014). Estrés, el “gran depredador”. Revista Información Científica, vol. 84, núm. 2, marzo-abril, 2014, pp. 375-384. Universidad de Ciencias Médicas de Guantánamo. Guantánamo, Cuba. 2014. En: <https://www.redalyc.org/pdf/5517/551757261019.pdf>.
 68. MEDLINEPLUS. *El estrés y su salud*: MedlinePlus enciclopedia médica. Medlineplus.gov. 2016. En: <https://medlineplus.gov/spanish/ency/article/003211.htm>.
 69. Mejía Córdova, Guillermo. *Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados de Petróleos Mexicanos en el sureste de México*. Investigación administrativa, 46(119) Consultado el 22 de noviembre de 2023. 2017. En: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782017000100003&ln%20g=es&tlang=es
 70. Mola, D., Correa, P., & Reyna, C. *Explorando las relaciones entre el estrés y la situación económica en ciudadanos de Córdoba, Argentina*. Diversitas: Perspectivas en Psicología, 15(2), 251-256. DOI: 10.15332/22563067.4287. 2019. En: <https://www.redalyc.org/journal/679/67962600006/html/>.

71. Money Advice Service & Critical Research. *Financial Capability Survey 2018. Technical Report*. Reino Unido, 2018, p. 2, 3, 4 y 6. (DE) consultado el 05/06/2023. En: https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/121/original/Financial_Capability_Survey_2018_-_Survey_Technical_Report.pdf.
72. Moyano Díaz, Emilio, Icaza, Gloria, Mujica, Verónica, Núñez, Loreto, Leiva, Elba, Vásquez, Marcela, & Palomo, Iván. *Patrón de comportamiento tipo A, ira y enfermedades cardiovasculares (EcV) en población urbana chilena*. Revista Latinoamericana de Psicología, 43(3), 443-453. 2011. Consultado enero 16, 2024. En: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-05342011000300005
73. Naciones Unidas Objetivos de Desarrollo Sostenible. 2015. En: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
74. National Fund for Workforce Solutions & Washington University in St.Louis/Social Policy Institute. *Employee Financial Wellness Survey Interpretation Guide*. EE UU, 2020. (DE) consultado el 02/05/2023. En: https://nationalfund.org/wp-content/uploads/2020/05/Survey_Interpretation_Guide_FINAL.pdf.
75. OECD. Recommendation on Financial Literacy. 2020. En: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>.
76. OECD. *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. 2020, En: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.
77. OECD. *G20/OECD-INFE Report on supporting financial resilience and transformation through digital financial literacy*. 2021. En: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/supporting-financial-resilience-and-transformation-through-digital-financial-literacy.htm>
78. Organización Mundial de la Salud. *Plan de acción integral sobre salud mental 2013-2030*, Ginebra. 2022. En: <https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/357847/9789240050181-spa.pdf?sequence=1>.
79. Palacios, Jorge; Soler, Leonardo. *Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios*. Ciencias Psicológicas, vol. 11, núm. 2. Universidad Católica del Uruguay Dámaso Antonio Larrañaga, Uruguay. 2017. En: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=459553539010>.
80. Patock-Peckham JA, Corbin WR, Smyth H, Canning JR, Ruof A, Williams J. *Effects of stress, alcohol prime dose, and sex on ad libitum drinking*. Psychol Addict Behav. 2022 Nov;36(7):871-884. 2021. En: <https://psycnet.apa.org/manuscript/2022-13762-001.pdf>.
81. Pedrosa, Ignacio, Celis-Atenas, Karem, Suárez-Álvarez, Javier, García-Cueto, Eduardo, & Muñiz, José. . *Cuestionario para la evaluación del optimismo: Fiabilidad y evidencias de validez*. Terapia psicológica, 33(2), 127-138. 2015. En: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/terpsicol/v33n2/art07.pdf>.
82. Piqueras Rodríguez, José Antonio; Ramos Linares, Victoriano; Martínez González, Agustín Ernesto; Oblitas Guadalupe, Luis Armando. *Emociones negativas y su impacto en la salud mental y física*. Suma Psicológica, vol. 16, núm. 2, diciembre, 2009, pp. 85-112. Fundación Universitaria Konrad Lorenz. Bogotá, Colombia. 2019. En: <https://www.redalyc.org/pdf/1342/134213131007.pdf>.
83. Prawitz, Aimee, Garman, E., Benoit, Sorhaindo, Barbara, O'Neill, Kim, Jinhee, Drentea, Patricia. *InCharge Financial Distress/Financial Well-Being Scale: Development, Administration, and Score Interpretation*. Journal of Financial Counseling and Planning. 2016. En: https://www.researchgate.net/publication/26437007_InCharge_Financial_DistressFinancial_Well-Being_Scale_Development_Administration_and_Score_Interpretation.
84. PNUD. *Líneas de acción 2023 del Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo en México*. En: https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-08/pnud._factsheets_lineas_de_accion._15.05.23.pdf.
85. PNUD. *PNUD y CONDUSEF consolidan alianza estratégica para reducir el estrés financiero de la población*. En: <https://www.undp.org/es/mexico/comunicados-de-prensa/pnud-y-condusef-consolidan-alianza-estrategica-para-reducir-el-estres-financiero-de-la-poblacion>.

86. Rhyne, E. Measuring financial health What policymakers need to know. Insight2impact, Cenfri. y Finmark Trust. 2020. (DE) consultado el 24/08/2023. 2020. En: https://www.afi-global.org/Measurement_framework/Downloads/Measuring%20Financial%20Health.pdf
87. Richardson Thomas, Elliott Peter, Roberts Ronald. *The relationship between personal unsecured debt and mental and physical health: a systematic review and meta-analysis*. Clinical Psychology Review. 2013. En: <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/24121465/#full-view-affiliation-1>.
88. Rodríguez Chávez Luis, Bello Andrés, Chaustre Daniel, Martins Antonio. *Situaciones de Estrés Financiero y Seguridad Financiera Futura Esperada: Propuesta de escalas*. Psicología, tercera época, Revista digital arbitrada. Vol. 41, N° 1-2-2022. pp. 125-146. ISSN: 2957-7063. 2022. En: https://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_ps/article/view/25114.
89. Rodríguez Garza, María de la Luz and Saucedo Soto, Juana María and Hernández Bonilla, Alicia and Gutiérrez Calzoncit, Omega C. *Análisis del Comportamiento de Compra para identificar compradores compulsivos en Saltillo, Coahuila México* (Purchase Behavior Analysis to Identify Compulsive Shoppers in Saltillo, Coahuila Mexico) Revista Internacional Administracion & Finanzas, V. 5(5), p. 27-44, 2016. En: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2916395.
90. Rodríguez López, Tomás. *El estrés y la habituación alcohólica*. Revista Cubana de Medicina General Integral, 14(4), 398-406. Recuperado en 16 de enero de 2024, 1998 En: https://www.scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21251998000400013&lng=es&tlng=es.
91. Ryu S, Fan L. *The Relationship Between Financial Worries and Psychological Distress Among U.S. Adults*. J Fam Econ Issues. 2023;44(1):16-33. doi: 10.1007/s10834-022-09820-9. Epub 2022 Feb 1. PMID: 35125855; PMCID: PMC8806009. 2022. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC8806009/>.
92. SHCP/CONDUSEF. *Hablando del estrés y la salud financiera*. México, 2022. (DE) consultado el 16/05/2023. En: <https://www.condusef.gob.mx/documentos/blog/Hablando%20del%20Estres%20y%20la%20Salud%20Financiera.pdf>.
93. SHCP. Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2020-2024 (PRONAFIDE) 2020-2024. 2019. En: https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5597864&fecha=05/08/2020#gsc.tab=0.
94. SHCP. Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024. Ciudad de México. 2019. En: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/445822/SHCP_021_2019__1_.pdf.
95. Sepúlveda Rojas, E., & Moreno Paris, J. E. *Psicobiología de la agresión y la violencia*. Revista Iberoamericana de Psicología issn-I:2027-1786, 10 (2), 157-166. 2017. En: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6642547.pdf>
96. Serido J, Lawry C, Li G, Conger KJ, Russell ST. *The Associations of Financial Stress and Parenting Support Factors with Alcohol Behaviors During Young Adulthood*. J Fam Econ Issues. 2014. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC4573568/>.
97. Shaw BA, Agahi N, Krause N. *Are changes in financial strain associated with changes in alcohol use and smoking among older adults?* J Stud Alcohol Drugs. 2011. En: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC3211962/>
98. Sierra, J. C., Ortega, V., & Zubeidat, I. *Ansiedad, angustia y estrés: tres conceptos a diferenciar*. Revista Mal-estar E Subjetividad, 3(1),10 - 59. [fecha de Consulta 16 de Enero de 2024]. ISSN: 1518-6148. 2003. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27130102>
99. Singh, Jaspreet; Dermish, Ahmed & Duijnhouwer, Anne. Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones. Documento técnico. UNCDF-Centro para la Salud Financiera y MetLife Foundation. (DE) consultado el 18/04/2023. 2021. En: <https://www.uncdf.org/Download/AdminFileWithFilename?id=17764&cultureId=127&filename=24-aug-fh-spanish-white-paperpdf>.

100. Soler Anguiano, Francisco Leonardo & Aguayo, José Marcos & Palacios, Jorge & Loving, Rolando. *Toma de decisiones de compra en dos regiones de México*. 49-55. 2019. En: https://www.researchgate.net/profile/Francisco-Leonardo-Soler-Anguiano/publication/335568267_Toma_de_decisiones_de_compra_en_dos_regiones_de_Mexico/links/5d6d778992851c8538888907/Toma-de-decisiones-de-compra-en-dos-regiones-de-Mexico.pdf.
101. Supo, José (08 abril 2023). *Medición de variables*. Web Bioestadístico. Consultado 16 de enero 2024. En: <https://bioestadistico.com/medicion-de-las-variables#:~:text=Las%20variables%20subjetivas%20no%20pueden,se%20le%20conoce%20como%20indicador>.
102. The Money Advice Service. *Financial Capability in the UK: Results from the 2018 survey of adults. Technical Report*. uk, 2018. (DE) consultado el 25/09/2023. En: https://doc.ukdataservice.ac.uk/doc/8454/mrdoc/pdf/8454_fin_cap_2018_results.pdf.
103. The Social Research Centre. *ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia. 2008*. (DE) consultado el 08/05/2023. En: https://www.anz.com/Documents/AU/Aboutanz/AN_5654_Adult_Fin_Lit_Report_08_Web_Report_full.pdf.
104. UNECE. *Guidance for Measuring Intra-household Power and Decision-making*. Génova, Italia, 2020. (DE) consultado el 09/05/2023. En https://unece.org/sites/default/files/2021-02/2017693_E_ECE_CES_STAT_2020_7_WEB.pdf.
105. UNSGSA. *La Medición de la Salud Financiera: Conceptos y Consideraciones*. Grupo de Trabajo de Salud Financiera de UNSGSA. Naciones Unidas, 2021. (DE) consultado el 15/09/2023. En: https://www.unsgsa.org/sites/default/files/2021-11/La%20Medicio%CC%81n_02.pdf.
106. Vallejo Trujillo, Luz Stella; Martínez Rangel, Martín Gerardo *Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente*. Investigación Administrativa, núm. 117, enero-junio, 2016, pp. 82-95. Escuela Superior de Comercio y Administración, Unidad Santo Tomás Distrito Federal, México. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v45n117/2448-7678-ia-45-117-00006.pdf>.
107. Zariñana Herrejón, R. ., Martínez Soto, J., González Betanzos, F., & García y Barragán, L. F. *Bienestar psicológico y su relación con las actitudes de endeudamiento y los patrones de toma de decisión*. Uaricha, Revista De Psicología, 15(35), 80–91. 2018. En: <https://www.revistauaricha.umich.mx/index.php/urp/article/view/20>.