



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

3. CONTROL DE CUESTIONARIOS

HOGAR | ____ | DE | ____ | EN LA VIVIENDA

CUESTIONARIO I_____I DE I_____I 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 _____
CONSECUITIVO 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 con idenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro in 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 (tardes, 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 |

ADQUISICIÓN

1.7 ¿La persona dueña o propietaria de esta vivienda...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- 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

PASE A SECCIÓN 2

DEUDA

1.9 ¿Esta vivienda...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- está totalmente pagada? 1 → PASE A SECCIÓN 2
 la están pagando? 2
 la dejaron de pagar? 3
 No sabe 9

PASE A SECCIÓN 2

FINANCIAMIENTO

1.8 ¿Para financiar la compra o construcción de esta vivienda...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
 No 2
 No sabe 9

1. obtuvieron un crédito de vivienda con INFONAVIT o FOVISSSTE?
2. obtuvieron un crédito de vivienda con un banco o institución financiera?
3. obtuvieron un préstamo de familiares, amistades, prestamistas o agiotistas?
4. obtuvieron un apoyo o subsidio del gobierno (federal, estatal o municipal)?
5. usaron sus ahorros o recursos propios?

CON AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 1, 2 O 3 CONTINÚE EN 1.9,
DE LO CONTRARIO PASE A SECCIÓN 2

MENSUALIDADES VENCIDAS

1.10 De octubre de 2022 a la fecha, ¿han tenido algún atraso en los pagos del crédito (o préstamo) de esta vivienda?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
 No 2
 No sabe 9

SECCIÓN 2. IDENTIFICACIÓN DE LOS HOGARES

TOTAL DE PERSONAS EN LA VIVIENDA

- 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.

REGISTRE CON NÚMERO

GASTO COMÚN

- 2.2 ¿Todas las personas que viven en esta vivienda comparten un mismo gasto para comer?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → PASE A SECCIÓN 3
 No 2

NÚMERO DE HOGARES

- 2.3 Entonces, ¿cuántos hogares o grupos de personas tienen gasto separado para comer contando el de usted?

REGISTRE CON NÚMERO

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

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 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. <i>REGISTRE LOS NOMBRES, INICIANDO CON LA JEFA O EL JEFE DEL HOGAR</i> <i>CIRCULE EL NÚMERO DE LA PERSONA INFORMANTE DEL HOGAR</i> NÚMERO RENGLO	<p>3.3 ¿Qué es (NOMBRE) de la (del) jefa(e) del hogar?</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Jefa(e) (persona de referencia).....1 Esposa(o) o compañera(o)...2 Hija(o)3 Nieta(o).....4 Nuera o yerno5 Madre, padre o suegra(o)....6 Otro parentesco7 Sin parentesco.....8</p>	<p>3.4 (NOMBRE) es hombre (NOMBRE) es mujer</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Hombre.....1 Mujer2</p>	<p>3.5 ¿Cuántos años cumplidos tiene (NOMBRE)?</p> <p>REGISTRE CON NÚMERO</p> <p>Menos de un año00 97 años y más97 No sabe, en personas de 18 años y más98 No sabe, en personas menores de 18 años99</p>				
				1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				6	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				7	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				8	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

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: REGISTRE LA CANTIDAD CORRESPONDIENTE.

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 AFORO

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 AFORO?

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 AFORO?
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?

PRIVACIÓN ECONÓMICA

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

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

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)

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 }
 No sabe 9 }
- PASE A 5.10

NÚMERO DE HIJAS(OS) EN EL HOGAR DEPENDIENTES ECONÓMICOS

5.8 ¿Cuántas de sus hijas o hijos son dependientes económicos dentro del hogar?

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, vivan 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

5.14 ¿La semana pasada usted...

LEA LAS OPCIONES HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y 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

TIEMPO DE BÚSQUEDA

5.15 En total, ¿cuánto tiempo lleva buscando trabajo (haciendo gestiones o trámites para iniciar un negocio)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- 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

5.16 Aunque ya me dijo que usted (CONDICIÓN DE 5.14), ¿la semana pasada...

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

SITUACIÓN EN LA OCUPACIÓN

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

- 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
trabajador(a) sin pago (en un negocio familiar o no familiar)? 6 } PASE A CINTILLO ANTES DE 5.19

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?
 $(5.14 = 8 \text{ o } 5.16 = 7)$

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 ($5.14 = (3, 4, 5, 6, 7, 8 \text{ O } 9)$ 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 AFORO), entre otros?
10. cuenta de ahorro para el retiro o AFORO?

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 CÓDIGO

Sí 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 _____ SPECIFIQUE

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 _____ SPECIFIQUE

FILTRO 2

¿LA PERSONA TIENE AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 6.5 O 6.6?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 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

No 2

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 tiempo 2

Le parece aburrido 3

No lo había pensado 4

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

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?**

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.

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 02. Cuando hace planes, hace todo lo posible para tener éxito

ORIENTACIÓN HACIA EL FUTURO

03. Vive más para el hoy que para el mañana 04. Su futuro se arreglará solo

IMPULSIVIDAD

05. Con frecuencia hace cosas sin pensarlas mucho 06. Se deja llevar por sus emociones

ORIENTACIÓN HACIA LA ACCIÓN

07. Cuando tiene que tomar una decisión difícil, tiende a dejarla para otro día 08. Le cuesta dejar sus malos hábitos (llegar tarde, tomar, fumar, comer poco saludable)

OPTIMISMO

09. Cree que conseguirá las principales metas de su vida 10. Le ocurren más cosas buenas que malas 11. Tiene confianza en superar sus problemas 12. Piensa que todo saldrá mal

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?
 2. prefiere gastar el dinero que tiene, que ahorrarlo para gastos inesperados?
 3. le parece más satisfactorio gastar que ahorrar el dinero?
 4. usted decide comprar más que ahorrar?

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
ESPECIFIQUE
- 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
ESPECIFIQUE
- 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

No 2

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 oido 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 financieros 1

Dijo otra actividad 2

No sabe 9

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

No 2

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

No 2

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 2

6. Atto tempi finanziari? |

ESPECIEIQUE

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