



2023

Por: Oscar Rosado Jiménez

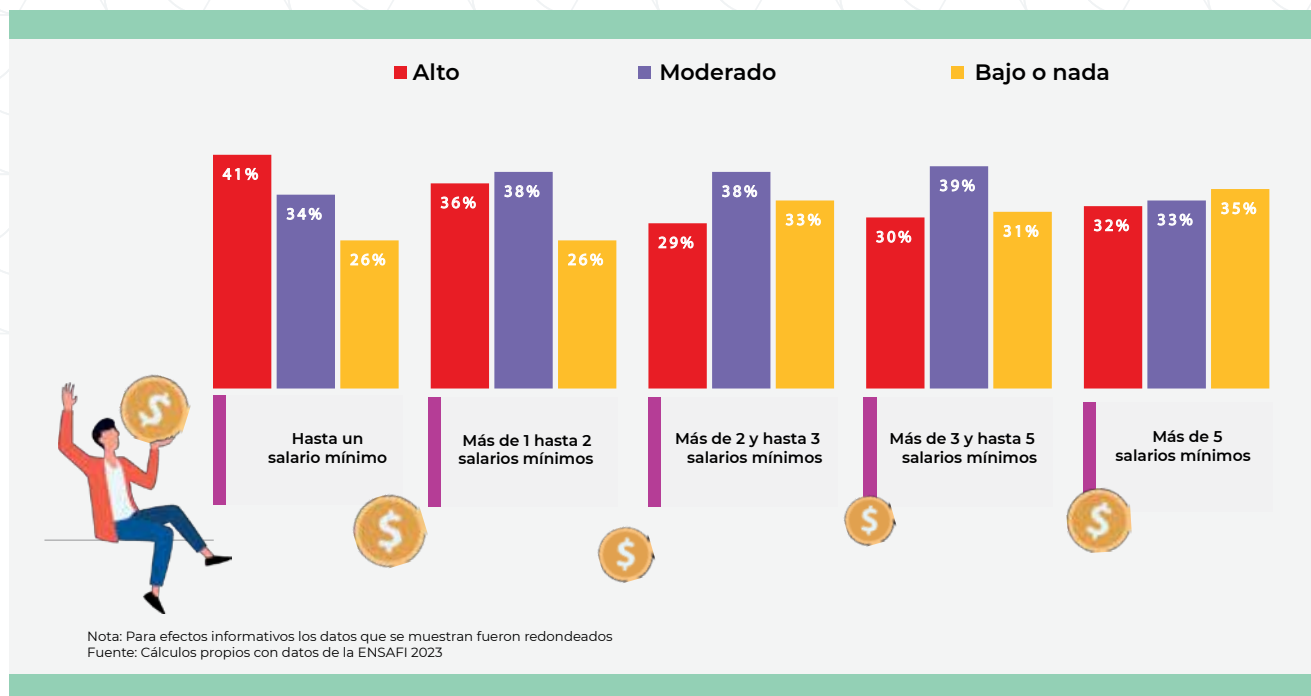
¿Cómo es la **salud**
FINANCIERA
de las y los
mexicanos?

Conoce los resultados de la primera ENSAFI 2023

Luego de la presentación de los resultados de la Primera Encuesta Nacional de Salud Financiera (ENSAFI), podemos cuestionar, con datos estadístico duros, algunas premisas que se han sostenido en los últimos años con el tema de la Educación Financiera y el buen manejo del dinero.



La Primera: a mayor nivel de ingresos disminuye el estrés financiero y por lo tanto hay bienestar.



De acuerdo a los datos de la encuesta, cuando las personas ganan un salario mínimo o menos, el estrés financiero afecta al 41 por ciento de la población. Si este nivel de ingreso aumenta entre uno y dos salarios mínimos, el grado de estrés financiero disminuye al 36 por ciento. Más aún, si el ingreso está entre dos y hasta tres salarios mínimos, el número de personas con este padecimiento en el país baja al 29 por ciento.

La sorpresa se da cuando ya vemos a las mexicanas y mexicanos que perciben entre 3 y 5 salarios mínimos. Ahí encontramos que de nuevo el número de quienes presentan estrés financiero se eleva del 29 al 30 por ciento.

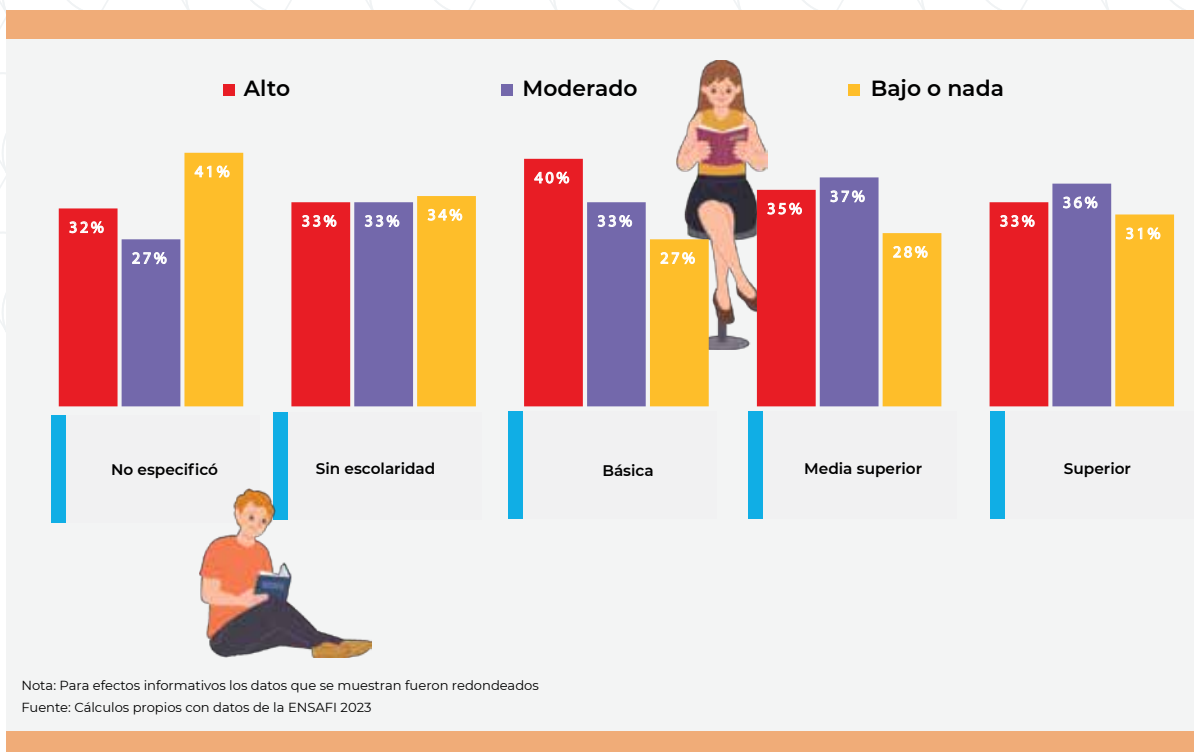
Y para continuar sorprendiéndonos vemos que entre aquellos que obtienen más de 5 salarios mínimos, es decir más de 35 mil pesos netos en la formalidad o informalidad, el porcentaje de personas con estrés financiero vuelve a subir ahora al 32 por ciento, formando estadísticamente una especie de “u” si lo vemos en el cuadro señalado.

¿Sabías que a nivel mundial se han realizado solo siete encuestas sobre bienestar financiero? En México (2023), Estados Unidos (2017), Canadá (2018), América Latina (2020), Australia (2021), Nueva Zelanda (2021) y un estudio mundial con datos de 10 países (2018).

Es más que evidente que si bien el bajo nivel de ingresos genera incertidumbre, angustia y ansiedad, puede llegar un momento en el que, aun teniendo ingresos muy altos, 35 mil pesos mensuales o más, cantidad que para muchas mexicanas y mexicanos constituye una verdadera fortuna, el nivel de estrés financiero de nuevo empieza a crecer.

Aquí ya estamos hablando de factores que no corresponden al desempleo ni a la precariedad laboral, sino son temas que tienen que ver con compras impulsivas, con toma excesiva de crédito y en pocas palabras vivir más allá de las posibilidades económicas reales.

Segunda premisa: a mayor grado de estudios y preparación habrá salud y bienestar financiero.



Esta idea generalizada de que un mayor nivel de estudios y preparación necesariamente significa una disminución del estrés financiero no es exactamente y en todos los casos cierta. Es importante señalar que la encuesta hace evidente que de los connacionales sin escolaridad solamente el 33 por ciento viven en estrés financiero.

Cuando pasamos a personas con Educación Básica, que tienen primaria y secundaria, el estrés no se reduce, aumenta al 40 por ciento de la población que declaró contar con ese grado de estudios. En el caso de quienes dijeron tener Educación Media Superior, es decir preparatoria, el porcentaje disminuye al 35 por ciento. Esto significa que entre quienes terminaron dichos estudios hay un mayor porcentaje con estrés financiero que aquellos que no concluyeron la primaria.

Y finalmente si nos vamos a mexicanas y mexicanos que estudiaron Educación Superior, encontramos que el porcentaje de quienes padecen estrés financiero es del 33 por ciento. Aquí una de las evidencias que revela la encuesta es que, si bien tener más ingresos y mejor nivel educativo es muy importante, no es una regla fundamental que se aplique a todas y a todos.

En ese sentido, la posibilidad de una vida plena para las personas es fundamental para la salud física, mental y financiera; si alguno de esos tres elementos se mueve, cae o se descuida, el efecto en las personas, en su pareja si la tuviera, en su familia y en su entorno laboral será muy fuerte.

El estrés financiero es originado básicamente por desempleo, bajos ingresos o precariedad laboral, pero ahora podemos afirmar que hay causas conductuales y del comportamiento humano, que llevan a las personas a compras impulsivas, sobreendeudamiento, en resumen, a vivir más allá de sus posibilidades.

Conoce a detalle la ENSAFI 2023

Respecto a la percepción de salud o bienestar financiero la ENSAFI 2023 destaca lo siguiente:

- A nivel nacional, el **34%** de las personas adultas tiene dificultades para afrontar gastos imprevistos, en contraste con un 16% que afirmó que sí son capaces de enfrentar una eventualidad financiera.
 - Más de la mitad de la población mexicana adulta (**56%**) comentó que tienen poco o nada asegurado su futuro financiero, mientras que solo el **23%** afirmó que sí asegura algo para su futuro económico.
 - El bienestar financiero a nivel nacional se encuentra en un nivel medio bajo, obteniendo **52 de 100 puntos** posibles. En específico los estados de Quintana Roo, Coahuila, Ciudad de México, Baja California Sur y Colima lideran la lista con una mayor puntuación, aunque ninguno sobrepasa los 56.3 puntos.
 - Se destaca que no hay ninguna entidad de la República con un bienestar financiero bajo, aunque los estados de **Guerrero, Oaxaca, Zacatecas, Chiapas y Michoacán** son los que se quedaron en un rango medio bajo.
 - El bienestar financiero de las mujeres es menor que el de los hombres, obteniendo **51.7 puntos** en contraste con **54.1 puntos** respectivamente.
- ## ¿Qué tanto sufre de estrés financiero la población mexicana?
- 48.4% de la población de 18 años en adelante afirmó siente mucha preocupación por la acumulación de deudas, el **45.5%** por los gastos imprevistos y el **38.8%** se estresa al momento de solicitar un préstamo.
 - El **36.9%** de las y los mexicanos reportaron un nivel alto de estrés financiero, mientras que el **34.6%** mantiene un nivel moderado y solo el **28.5%** manifestó que tiene un nivel bajo o nulo.
 - El **34.9%** de las personas encuestadas comentó que han experimentado consecuencias físicas derivadas del estrés financiero, tales como dolores de cabeza, problemas gastrointestinales y cambios en la presión arterial.
 - El **30.7%** de las y los mexicanos han desarrollado impactos psicológicos a causa del estrés financiero, como problemas de alimentación o sueño, tristeza, frustración e irritabilidad, entre otros.
 - Las principales causas de preocupación financiera son: la acumulación de deudas (**48%**), realizar gastos imprevistos (**45%**), pedir un préstamo (**39%**), dificultad para ahorrar y cumplir metas futuras (**37%**), gastar más de lo planeado (**29%**) y que el dinero no les alcance para realizar actividades de entretenimiento (**27%**).
 - Las mujeres mexicanas padecen de más estrés financiero (**42.2%**) en comparación con los hombres (**30.7%**), es decir, una brecha de **11.5 puntos** porcentuales de diferencia.

El ahorro y deuda de las y los mexicanos...

- El **52%** de la población de 18 años y más cuenta con algún tipo de ahorro.
- De las personas que cuentan con ahorros, el **57.3%** cuenta con un monto equivalente a una quincena, y solo el **10.3%** de las personas tienen ahorros equivalentes a montos superiores de tres meses de sus ingresos.
- El **55.2%** de los mexicanos afirmó que cuenta con ahorros, en contraste con el **49.3%** de las mexicanas que también tienen este hábito financiero.
- Las y los jóvenes son quienes tienden a ahorrar más (**59.6%**), mientras que este hábito disminuye en las personas entre 30 y 49 años (**54%**).
- Las entidades donde su población suele ahorrar más son Sonora (**67.6%**), Colima (**65.3%**), Tabasco (**62%**) y Puebla (**61.3%**). En tanto que, las entidades con menor porcentaje de su población que ahorran se encuentran Chiapas (**35.8%**), Tamaulipas (**38.2%**) y Tlaxcala (**42.4%**).
- El **36.2%** de la población mexicana señaló que cuenta con algún tipo de deuda.
- Los hombres registraron contar con más deudas (**38.7%**), en comparación con las mujeres (**34.1%**).
- El **49%** de personas que cuentan con deudas afirmaron que estas se encuentran moderadas, el **34.9%** piensan que sus deudas son bajas, el **11.1%** considera que mantiene niveles altos de deuda y solo el **5%** se encuentra con deudas excesivas.

La ENSAFI arroja una gran variedad de datos que pueden ser de suma utilidad, en especial para la población, las familias, las políticas públicas del próximo gobierno, el sector financiero y por supuesto para el sector privado.

Libertad y seguridad financiera

- El **11.6%** de las y los mexicanos de 18 años y más mencionó que se encuentran completamente tranquilos de que sus ahorros son suficientes, en contraste con el **52.7%** que se sienten poco tranquilos.
- Respecto a la seguridad financiera, el **45.9%** de la población mexicana comentó que casi nunca les sobra dinero al final del mes, mientras que solo el **7.7%** siempre cuentan con dinero al final del mes.

Si quieres conocer más de la ENSAFI 2023, visita:
<https://ensafi.condusef.gob.mx//>

* Oscar Rosado Jiménez es Presidente de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

