

**Desarrollo Sostenible e Incluyente**

# México | Las mujeres en la Ciudad de México alcanzan indicador de estrés financiero “alto”.

Guillermo Jr. Cárdenas Salgado  
28 de junio de 2024

- **Alrededor de 2 de cada 10 adultos en México (20.3%) están (completamente y muy bien) asegurando su futuro financiero y se sienten tranquilos (completamente y muy bien) de que su dinero ahorrado sea suficiente (23.7%).**
- **Cerca de 3 de cada 10 adultos se preocupan mucho porque el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento (27.3%)**
- **A nivel nacional el indicador de estrés financiero es “moderado” con 59.5, mientras que el de las mujeres a nivel nacional es mayor al de los hombres por 6.5 puntos, 62.5 y 56.0, respectivamente.**

El 25 de junio del 2024, se presentaron los resultados de la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (Ensafi) 2023, desarrollada 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). Dicha encuesta se realizó principalmente para comprender todos los aspectos que pueden definir el estado de la salud financiera de las personas de 18 años y más que viven en México (Inegi, 2023a), la cual podemos asociar a cuatro comportamientos: 1) manejo adecuado de las finanzas (control); 2) capacidad de hacer frente a gastos cotidianos (seguridad); 3) poder afrontar variaciones negativas en los flujos de ingresos y aumentos inesperados de los gastos (resiliencia); y 4) lograr metas y aprovechar oportunidades para lograr bienestar y movilidad económica (libertad) (Condusef, 2024).

La Ensafi 2023 tiene las siguientes características:

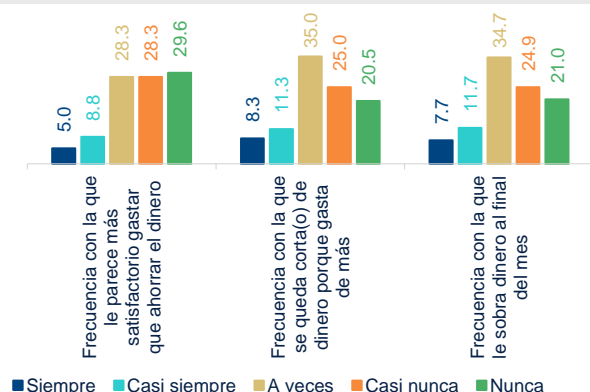
- **Periodo de levantamiento:** 25 de septiembre al 17 de noviembre de 2023
- **Población objetivo:** Personas de 18 años y más.
- **Tamaño de la muestra:** 20,448 personas de 18 años y más.
- **Representatividad:** Nacional y por entidad federativa.
- **El cuestionario está dividido en 9 secciones:** 1) características de la vivienda; 2) identificación de los hogares; 3) características sociodemográficas de las personas del hogar; 4) características sociodemográficas del hogar; 5) características personales y laborales; 6) deuda, ahorro y gasto individual; 7) comportamiento y percepciones del bienestar financiero; 8) estrés financiero; 9) metas financieras; y 10) conocimientos sobre Condusef y temas de interés.
- **A partir de las preguntas se puede obtener indicadores de bienestar y estrés financieros, así como escalas para rasgos de personalidad.**

**Alrededor de 2 de cada 10 adultos (20.3%) están (completamente y muy bien) asegurando su futuro financiero y se sienten tranquilos (completamente y muy bien) de que su dinero ahorrado sea suficiente (23.7%).**

Dentro de las preguntas que tiene la Ensaft 2023, se pueden observar algunos indicadores relacionados con el bienestar financiero de los adultos en México, como son:

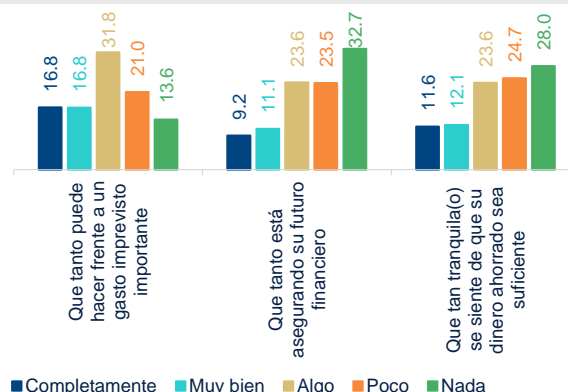
- La mayoría de los adultos en México anteponen (o tienen preferencia por) el ahorro para gastos inesperados, ya que sólo el 13.8% prefieren (siempre y casi siempre) gastar el dinero que tienen, que ahorrarlo para gastos inesperados.
- Respecto de la relación ingresos-gastos, lo idóneo es que “nunca” o “casi nunca” los gastos superen a los ingresos; sin embargo, a 1 de cada 2 adultos en México se quedan (siempre, casi siempre o a veces) cortos de dinero porque gastan de más (54.5%) o no les sobra dinero al final de mes (se considera a los que respondieron “nunca” y “casi nunca”, 45.9%).
- Respecto de la resiliencia, se observa que sólo 3 de cada 10 adultos en México (33.6%) podrían (completamente y muy bien) hacer frente a un gasto imprevisto importante. Lo anterior nos indica que, aunque se reconoce la prioridad de tener un ahorro para gastos inesperados (que se menciona en el primer punto), no se han tenido los recursos, herramientas u oportunidades para que la población lo constituya.
- Por último, respecto de la planeación financiera hacia mediano y largo plazo, se observa que hay áreas de oportunidad para que las personas adultas en México la implementen, ya que sólo alrededor 2 de cada 10 adultos (20.3%) están (completamente y muy bien) asegurando su futuro financiero y se sienten tranquilos (completamente y muy bien) de que su dinero ahorrado sea suficiente (23.7%).

Gráfico 1. **INDICADORES SELECCIONADOS SOBRE BIENESTAR FINANCIERO, 2023 (%)**



Fuente: BBVA Research con información de Inegi, Ensaft 2023

Gráfico 2. **INDICADORES SELECCIONADOS SOBRE BIENESTAR FINANCIERO, 2023 (%)**



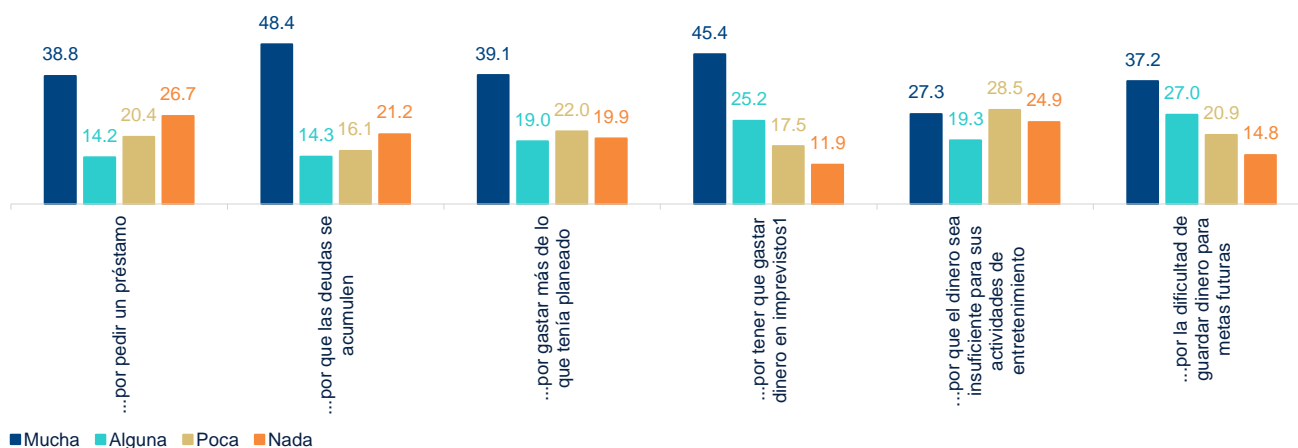
Fuente: BBVA Research con información de Inegi, Ensaft 2023

## Cerca de 3 de cada 10 adultos se preocupan mucho porque el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento (27.3%)

Cuando se mencionan temas relacionados con el estrés financiero, la Ensafi 2023 arroja algunos de los siguientes resultados:

- Uno de los temas que se analizan en este apartado está relacionado con la adquisición de préstamos y deudas. En el caso de los préstamos, cerca de 4 de 10 adultos en México (38.8%) les preocupa mucho pedir un préstamo y cerca de 5 de cada 10 se preocupan (mucho) por que las deudas se acumulen (48.4%).
- En lo que respecta a las preocupaciones relacionadas con el gasto, cerca de 4 de cada 10 adultos les preocupa mucho gastar más de lo que tenían planeado (39.1%) y cerca de 5 de cada 10 tener que gastar dinero en imprevistos (45.4%)
- En menor medida, cerca de 3 de cada 10 adultos se preocupan mucho porque el dinero sea insuficiente para sus actividades de entretenimiento (27.3%) y 4 de cada 10 por la dificultad de guardar dinero para metas futuras (37.2%).

Gráfica 3. **INDICADORES SELECCIONADOS SOBRE ESTRÉS FINANCIERO A NIVEL NACIONAL, QUE DAN RESPUESTA A “¿QUÉ TANTA PREOCUPACIÓN TIENE ACTUALMENTE...”, 2023 (%)**



Fuente: BBVA Research con información de Inegi, Ensafi 2023

## **A nivel nacional el indicador de estrés financiero es “moderado” con 59.5, mientras que el de las mujeres a nivel nacional es mayor al de los hombres por 6.5 puntos, 62.5 y 56.0, respectivamente.**

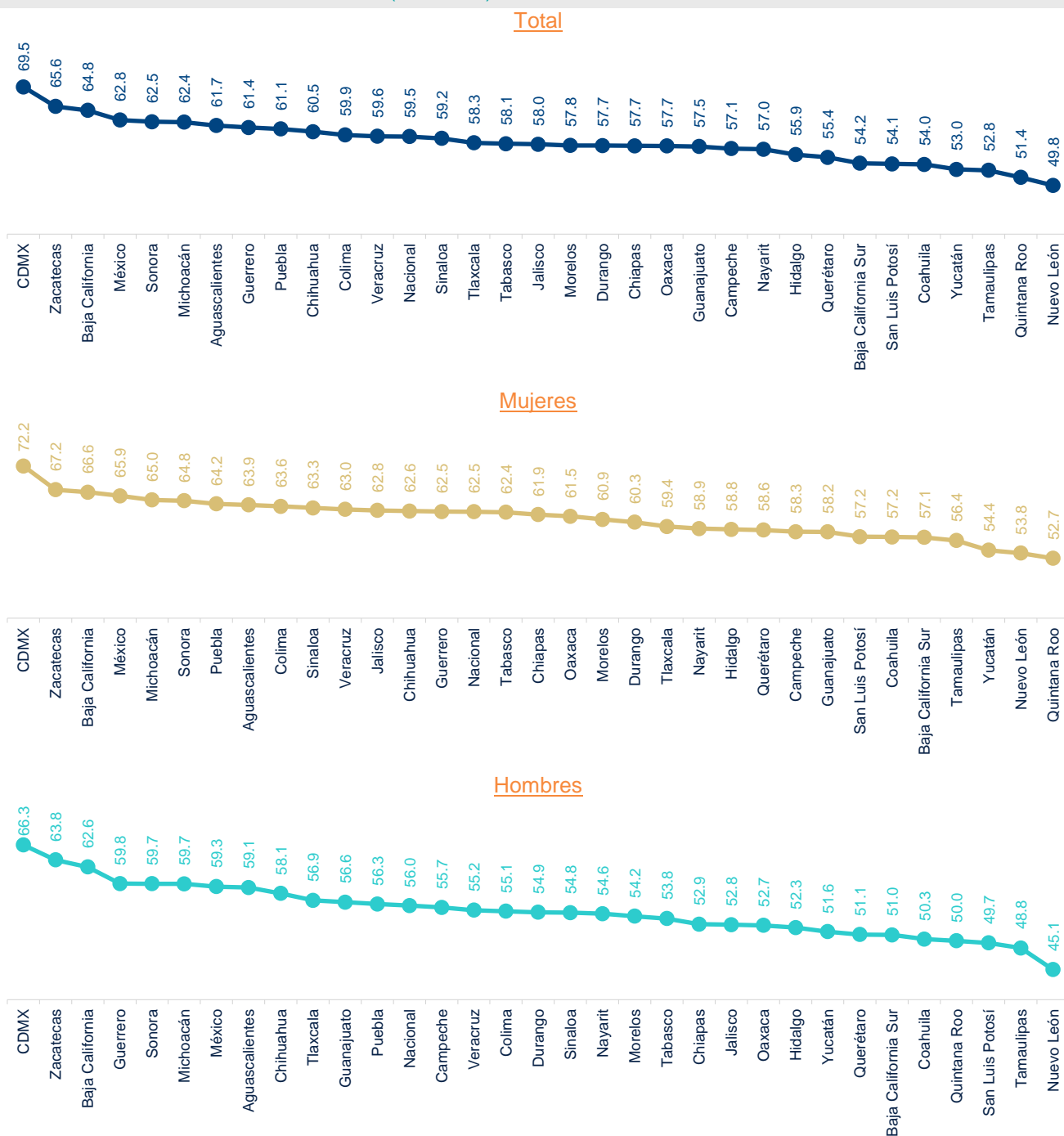
Como se mencionó, parte de la Ensafi 2023 presenta un indicador de estrés financiero el cual está relacionado con dos dimensiones: planificación y deuda. Respecto de la planificación la asocian con situaciones relacionadas con la organización del dinero a corto plazo (gastos y pagos mensuales usuales) o a largo plazo (ahorro). En lo que respecta a la deuda, incluye situaciones financieras en torno a préstamos, deudas o incumplimiento de pagos (Inegi, 2023b).

El valor que toma el indicador de estrés financiero está entre cero y 100, y mientras mayor sea, mayor estrés financiero. Si la puntuación es menor o igual de 39, el nivel de estrés se considera como “bajo o nada”, si va de 40 a 72 puntos, el nivel de estrés financiero es “moderado”, y si es mayor de 72 puntos el estrés es “alto”.

Los resultados del indicador son los siguientes:

- A nivel nacional el indicador de estrés financiero es “moderado” con 59.5, mientras que el de las mujeres a nivel nacional es mayor al de los hombres por 6.5 puntos, 62.5 y 56.0, respectivamente. Ninguna entidad federativa alcanza niveles “bajos” o “altos” de estrés financiero.
- La Ciudad de México (69.5), Zacatecas (65.6) y Baja California (64.8) fueron las entidades que presentaron mayor indicador de estrés financiero.
- Tamaulipas (52.8), Quintana Roo (51.4) y Nuevo León (49.8) fueron las entidades que presentaron el menor indicador de estrés financiero.
- Sólo las mujeres en la Ciudad de México presentaron un indicador de estrés financiero alto (72.2), siguiéndole en importancia las mujeres de Zacatecas (67.2) y Baja California (66.6).
- Las mujeres en Yucatán, Nuevo León y Quintana Roo fueron las que menos indicador de estrés financiero presentaron (54.4, 53.8 y 52.7, respectivamente)
- Los hombres en la Ciudad de México, Zacatecas y Baja California fueron lo que presentaron mayor indicador de estrés financiero con 66.3, 63.8 y 62.6, respectivamente.
- Los hombres en San Luís Potosí, Tamaulipas y Nuevo León fueron los que presentaron menor indicador de estrés financiero con 49.7, 48.8 y 45.1, respectivamente.

Gráfica 4. **POBLACIÓN DE 18 AÑOS Y MÁS POR ENTIDAD FEDERATIVA, SEGÚN PROMEDIO DEL INDICADOR DE ESTRÉS FINANCIERO** (Indicador)



Fuente: BBVA Research con información de Inegi, Ensaft 2023

## Referencias

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [Condusef] (2024). Encuesta Nacional Sobre Salud Financiera (Ensafi) 2023. Informe de prensa. ([link](#)).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi] (2023a). Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023: ENSAFI: informe operativo y de procesamiento ([link](#)).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi] (2023b). Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023: ENSAFI: Documento conceptual. ([link](#))

## AVISO LEGAL

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

Los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web [www.bbvarresearch.com](http://www.bbvarresearch.com).

### INTERESADOS DIRIGIRSE A:

BBVA Research: Paseo de la Reforma 510, Colonia Juárez, C.P. 06600 Ciudad de México, México.  
Tel.: +52 55 5621 3434  
[www.bbvarresearch.com](http://www.bbvarresearch.com)