

Reporte Bienestar Financiero 2023

México

en acción


BIENESTAR[®]
FINANCIERO

Inves+ed[®] Vanguard[®] AON  Amedirh

Contenido

Introducción

Perspectiva	01
Resumen ejecutivo	02
Bienestar financiero	04

Bienestar Financiero a través de la ACCIÓN

01 Analizar	05
02 Conocer	09
03 Controlar	14
04 Impactar	20
05 Optimizar	23
06 Neutralizar	27

Conclusión	30
------------------	----

Agradecimientos	32
-----------------------	----

Metodología	34
-------------------	----

Acerca de Invested	35
--------------------------	----

Información adicional

Concepto del estudio	36
Anexos	38

Perspectiva

Vivimos en un mundo cada día más interconectado, acelerado, con constantes innovaciones y cambios. Ante este escenario persiste una pregunta: ¿cómo mantenernos como una empresa líder y a la vanguardia?, la respuesta una vez más es la gente.

Los colaboradores en nuestras empresas son el factor clave y quienes marcan la diferencia entre el éxito y el fracaso de nuestras organizaciones. Es evidente la importancia de invertir en ellos logrando su crecimiento profesional y personal. De esta manera podemos evolucionar como organización al ritmo que exigen estos tiempos.

Esto hace que las áreas de recursos humanos sean un elemento decisivo en la diferenciación y crecimiento de las organizaciones. Su papel es fundamental en la estrategia y construcción de empresas líderes, capaces de atraer y retener a los mejores talentos.

Es importante destacar que en un mercado abierto, los colaboradores buscan el mejor lugar para desarrollarse de manera profesional y personal, siendo su bienestar un elemento fundamental, ya no algo opcional. Las organizaciones que fomenten esto se verán beneficiadas logrando sus objetivos corporativos.

El bienestar financiero es una de las palancas cruciales para ayudar a nuestra gente en su crecimiento personal y profesional, reflejándose directamente en el compromiso, creatividad y satisfacción laboral. Si bien esta idea no es nueva, hoy en día es más relevante que nunca.

En este informe, se explora cómo nos encontramos en México, los retos que hoy existen y las mejores prácticas para construir una empresa con bienestar financiero.



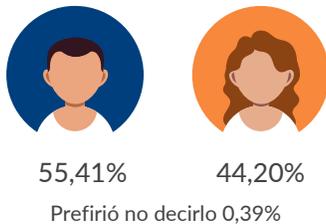
Espero que este reporte sea una herramienta valiosa, para ti y todos aquellos que buscan liderar el cambio y juntos, podemos construir un futuro más brillante para las personas, empresas y nuestro país.

Christian Hauswaldt.
CEO Invested

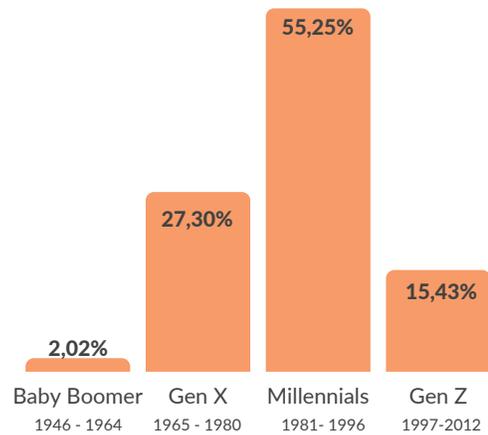
Resumen Ejecutivo

Tamaño de la muestra
4,615 personas

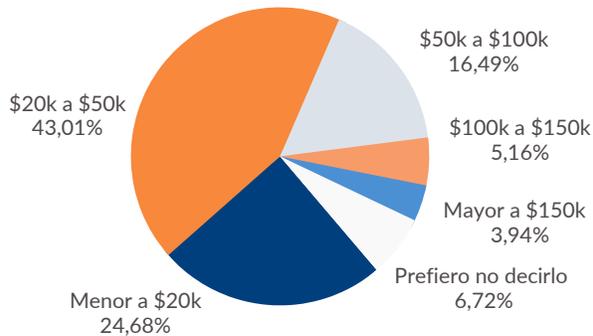
Distribución por género



Rango generacional



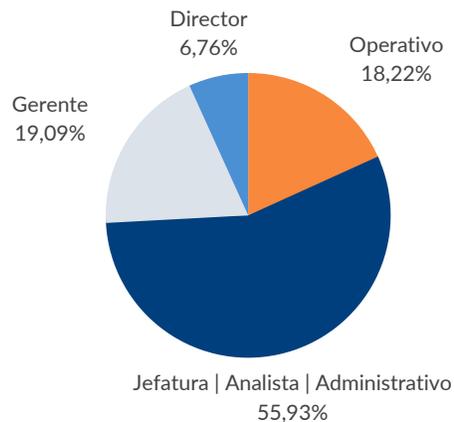
Nivel de ingresos mensual



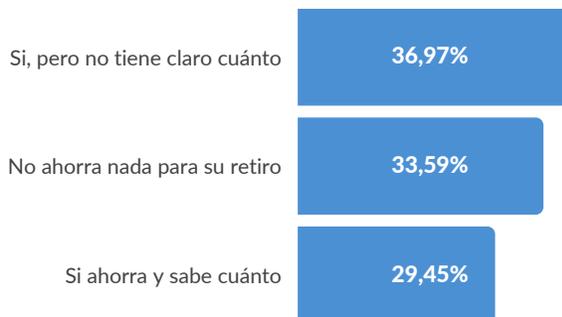
Edad promedio

30 años

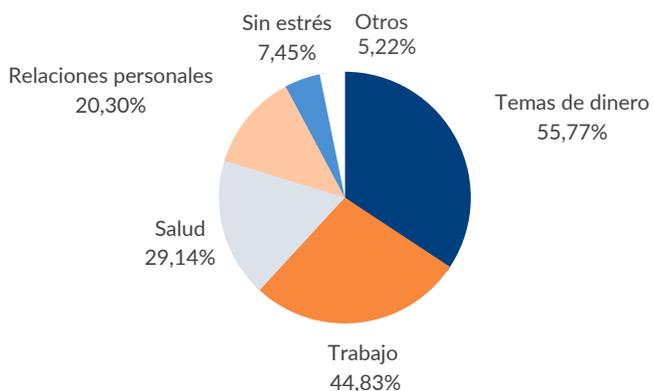
Puestos



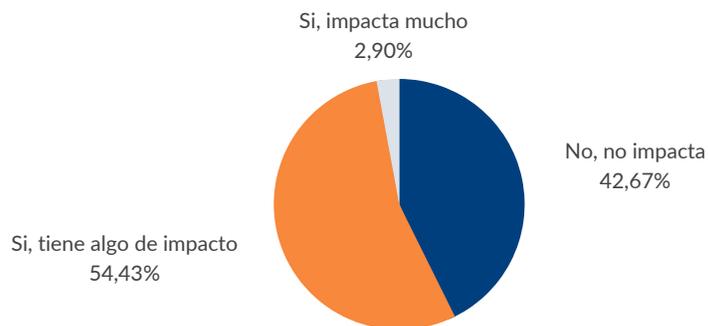
¿Están ahorrando para su retiro?



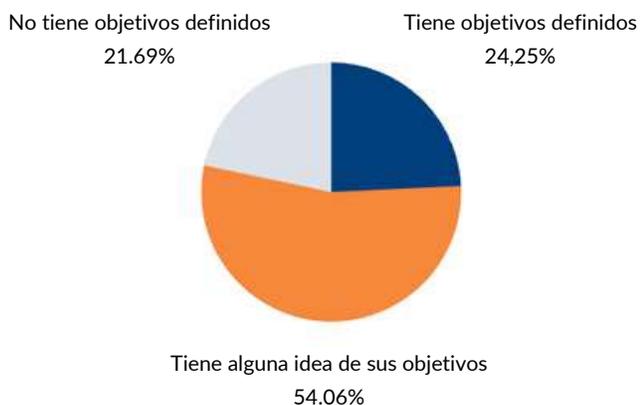
Principales fuentes de estrés



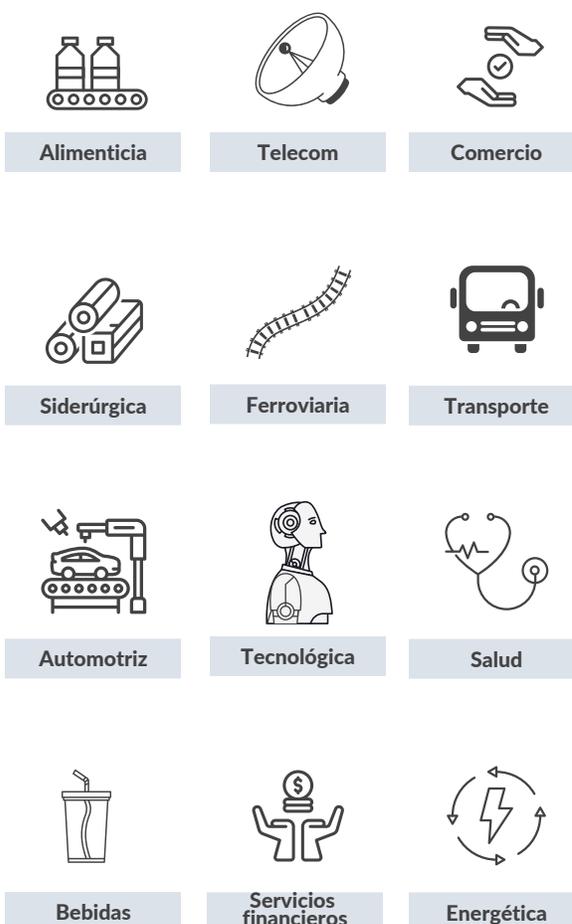
Impacto del estrés financiero en el desempeño de sus actividades diarias



Objetivos financieros definidos además del retiro



Industrias participantes



Principales preocupaciones financieras



Bienestar Financiero

Invested define el bienestar financiero como el progresar con confianza hacia los objetivos financieros de cada persona, mediante la implementación de un plan detallado, que les permita lograrlos mientras disfrutan el camino.

Este concepto se utiliza como indicador para evaluar la situación económica de los individuos y fomentar su empoderamiento financiero, con el objetivo de mejorar su bienestar en general. Se evalúa a través de 6 pilares fundamentales que forman la palabra **ACCIÓN**, haciendo referencia a que, para conseguir el bienestar financiero no sólo basta con conocer la teoría y hacer conciencia, sino ponerlo en práctica.



Analizar: Trabajo en tener claridad de mi situación financiera actual y cuál es mi punto de partida. Conozco cuánto dinero se tiene, cuánto se gasta y en qué se gasta



Conocer: Tengo claridad de mis objetivos financieros y lo que quiero alcanzar. Conozco la edad a la cual me quiero retirar, que sueños quiero cumplir y cuánto dinero necesito para ello.



Controlar: Tengo control sobre mis finanzas, administro mis gastos y soy responsable con mis finanzas.



Impactar: El manejo adecuado de mis finanzas en el presente y mis planes para el futuro, impactan en mi salud mental y emocional, dándome la capacidad para poder disfrutar el camino.



Optimizar: Maximizo mi dinero, manejándolo de manera inteligente y sacando el máximo provecho de los recursos disponibles.



Neutralizar: Me encuentro preparado para afrontar contingencias logrando mi estabilidad financiera.



Analizar

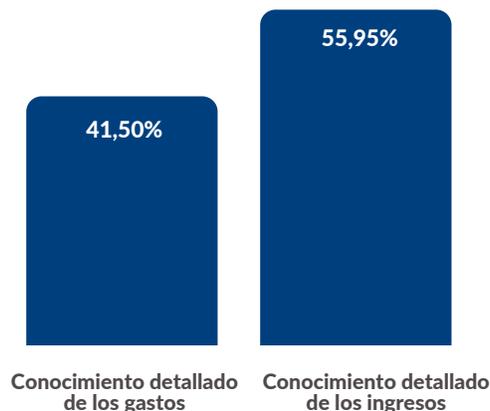
01 Analizar

El primer paso hacia la comprensión del bienestar financiero implica una autoevaluación precisa, la cual comienza por responder la pregunta «¿Dónde estoy?», conociendo en detalle la situación financiera actual. En este sentido, el pilar de Analizar se refiere a la visibilidad que puede tener una persona para comprender su posición financiera en el presente, teniendo claridad de sus ingresos, gastos, activos y pasivos.

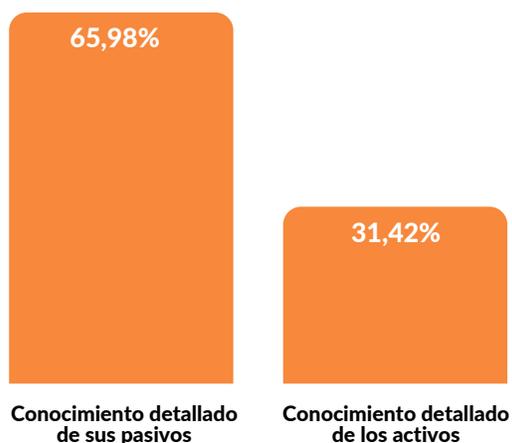
En cuanto a claridad de los ingresos y egresos, únicamente el **41,50%** de la población muestra un conocimiento detallado de sus gastos, mientras que el **55,95%** de los encuestados afirman poseer un entendimiento completo de todos sus ingresos, incluyendo las prestaciones de las que son beneficiarios.

De acuerdo con los resultados de la encuesta realizada, se encontró que el **31,42%** de los encuestados posee un conocimiento detallado del valor de sus activos, incluyendo dinero, inversiones, pensión, Afore, bienes inmuebles, entre otros; mientras que el **65,98%** muestra un entendimiento claro del monto de sus pasivos o deudas.

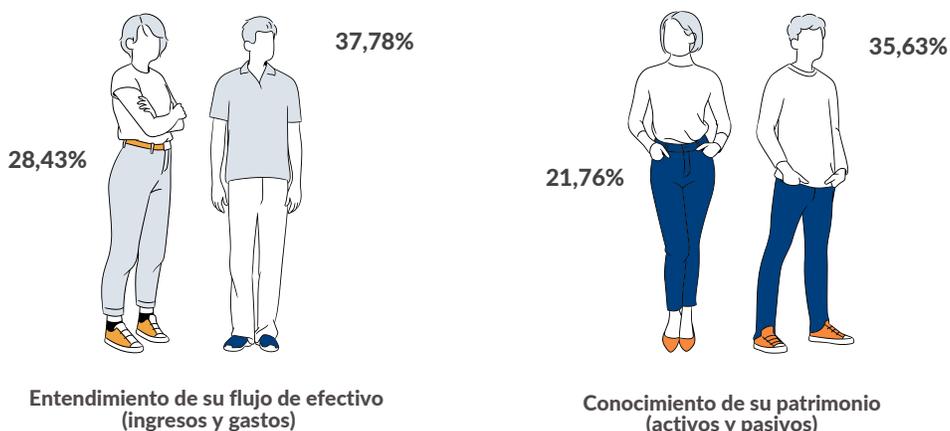
¿Conoces cuáles son tus gastos e ingresos mensuales?



¿Conoces el monto de tus pasivos y activos?



Si se analizan los datos de género de la encuesta ejecutada, se observa que el **35,63%** de los hombres encuestados reportan tener un conocimiento adecuado de su patrimonio, en comparación con el **21,76%** de las mujeres. Asimismo, se evidenció que el **37,78%** de los hombres y el **28,43%** de las mujeres encuestados poseen un entendimiento claro de su flujo de efectivo, que incluye tanto ingresos como gastos.

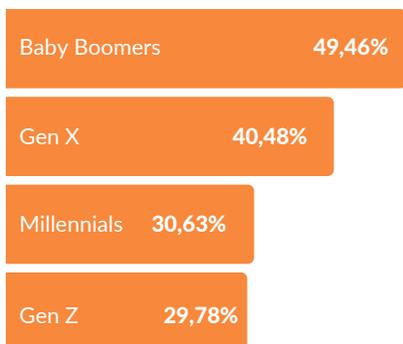


¿Qué tanto conocen su situación actual las distintas generaciones?

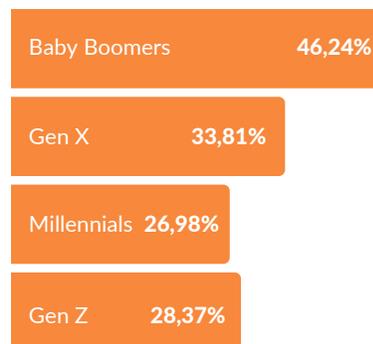
Según los resultados, se puede inferir que el **49,46%** de los encuestados pertenecientes a la generación **Baby Boomer** cuentan con un conocimiento detallado y claro de su flujo de efectivo, mientras que la **Generación Z** muestra el menor porcentaje con un **29,78%**.

En cuanto al conocimiento de su patrimonio actual, podemos ver que el **46,24%** de los **Baby Boomers** encuestados conocen a detalle sus activos y pasivos, en comparación con los encuestados millenials, donde solo **26,98%** los conocen.

Conocimiento de su flujo de efectivo (ingresos y gastos) por generación



Conocimiento de su patrimonio actual (activos y pasivos) por generación



Una comprensión clara de la actualidad financiera personal, incluyendo el patrimonio, ingresos y gastos, puede tener un efecto transformador en las finanzas personales.

Al conocer la situación financiera actual, una persona puede tomar decisiones informadas sobre su dinero, establecer objetivos financieros realistas y hacer un plan para alcanzarlos. Del mismo modo, puede evaluar si necesita hacer ajustes en sus gastos o ingresos, para mejorar su situación financiera en el futuro.

Como empleador, resulta vital que los colaboradores estén completamente informados acerca de su situación financiera actual, ya que esto les permite comprender y aprovechar adecuadamente los beneficios y prestaciones que ofrecen las empresas, así como conocer y considerar su salario integrado. Si se les facilitan herramientas que les ayuden a tener una buena gestión financiera, se aumenta el compromiso y fidelidad hacia la empresa, lo que se traduce en una mayor retención de personal y una cultura laboral más saludable y productiva en el largo plazo.



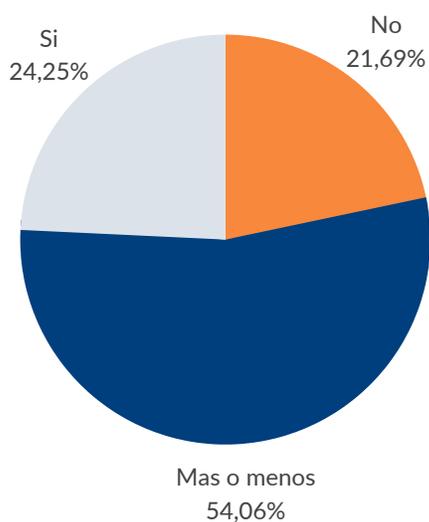


Conocer

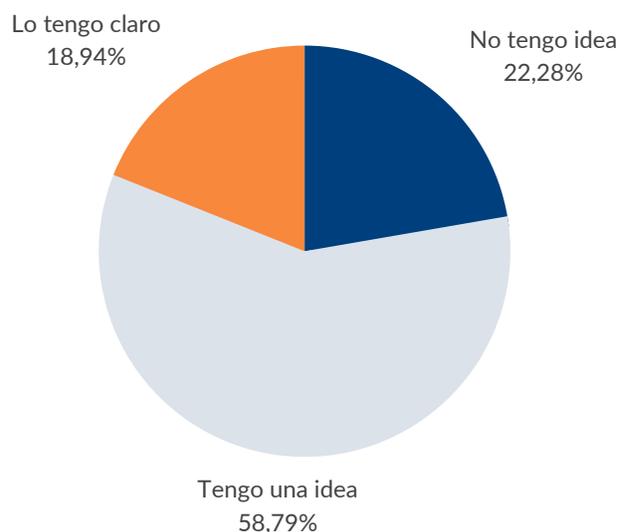
02 Conocer

El segundo componente del bienestar financiero es el de Conocer. Este pilar habla de tener una comprensión detallada de las metas y objetivos financieros personales, así como de la dirección en la que se pretende avanzar. Es crucial contar con una visión clara y precisa de los logros financieros deseados para poder alcanzarlos de manera efectiva.

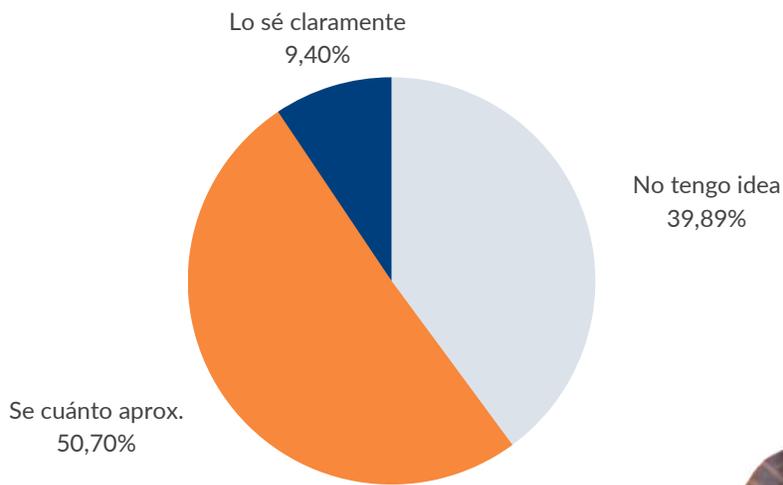
¿Tienes objetivos financieros definidos?



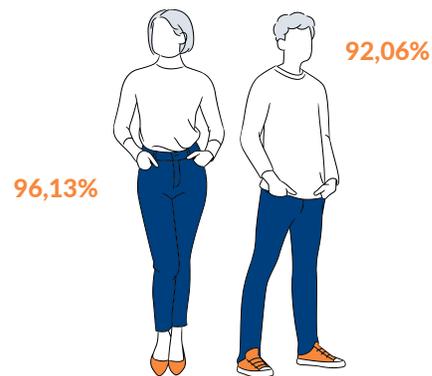
¿Cuándo quieres lograr tus objetivos financieros?



¿Sabes cuánto dinero necesitas para lograr tus objetivos?



La interpretación de estas afirmaciones sugiere que una minoría de personas tienen objetivos financieros bien definidos. Solo el **24,25%** de las personas parece tener un plan claro para sus objetivos, lo cual implica que la gran mayoría de las personas no tienen una estrategia sólida. Además, aunque el **18,94%** sabe cuándo quiere lograr sus objetivos, es decir, tienen una idea de los plazos en los que desean alcanzar sus metas financieras, solo el **9,40%** sabe exactamente cuánto dinero se necesita para lograrlo, lo que deja ver que la mayoría de las personas no tienen un plan financiero detallado y específico.

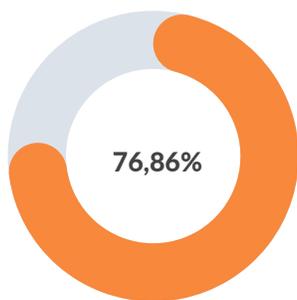


No tienen definición completa de sus objetivos financieros

Al hacer una comparativa entre géneros, podemos resaltar que el **7,94%** de los hombres tienen una visión completa de sus objetivos: qué quieren alcanzar, cuándo y cuánto necesitan, mientras que las mujeres, solo el **3,87%**, conocen y tienen esta claridad en sus objetivos.

El retiro

En lo que respecta al tema del retiro, los resultados de esta edición muestran que solo el **29,45%** de los encuestados tienen claro cuánto están ahorrando para su futuro financiero. Los hombres lideran con un **69,10%** vs. el **62,99%** de las mujeres. En cuanto a las generaciones, los Baby Boomer destacan con un **86,02%** sobre el porcentaje total de los encuestados que ahorran adicionalmente de los mecanismos obligatorios para su retiro.



No saben a que edad se quieren retirar



64,8 años

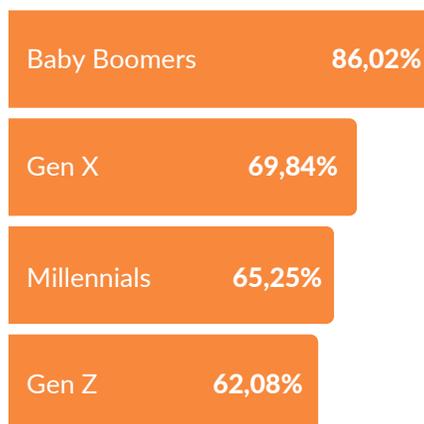
Edad promedio deseada para el retiro

El **69,10%** de los colaboradores afirman que son los responsables del ahorro para su retiro. Por otro lado, se observa que únicamente el **22,17%** está aprovechando los beneficios fiscales que se encuentran en México, tales como la deducción fiscal (ISR), ahorro voluntario y retiro programado. Con las herramientas necesarias y una asesoría personalizada, las personas tendrían los conocimientos adecuados para afrontar sus finanzas y aprovechar los beneficios.

La generación conocida como Baby Boomer, compuesta por aquellos nacidos entre 1946 y 1964, son los que más declaran ahorrar además de las aportaciones obligatorias para su retiro, con un **86,02%**.



Ahorro voluntario para su retiro por generación



Analizando los hábitos y comportamientos generacionales en Latinoamérica de este grupo demográfico, es una generación que se ha destacado por su sensatez al hacer crecer su patrimonio. Los Baby Boomers están enfocados en proteger el ahorro que han construido a lo largo de sus años laborales, buscando un equilibrio entre gastos y ahorros. Además, debido a la incertidumbre económica y el confinamiento obligatorio que se vivió, han aumentado su intención de ahorrar, incrementando esta práctica en un 20% entre los años 2019 y 2021¹.

Por otro lado, y con base en el mismo estudio, la Generación Z, nacida entre 1995 y 2010, es el grupo más inclinado a explorar, hablar e investigar sobre temas relacionados con educación financiera. Estas personas se enfocan en encontrar métodos de ahorro para el cumplimiento de sus objetivos.

Tanto hombres como mujeres, tienen claridad en la edad en la que se desean retirar, con el **96,75%** y **97,70%** respectivamente.

La falta de educación financiera puede tener consecuencias en la vida de las personas, tanto a corto como a largo plazo. Por ello, es importante **tomar medidas para evitar tener problemas de liquidez, contar con un fondo de emergencia y ahorrar para la jubilación evitando dificultades en esta etapa.**

Fomentar que los colaboradores tengan **objetivos financieros** claros tiene un efecto positivo en su vida diaria, ya que les permite mantener un **mejor enfoque en sus actividades.** Asimismo, este hábito contribuye a reducir el estrés financiero, al brindarles una sensación de seguridad al estar trabajando hacia el logro de sus metas.

Además, contar con un **control más claro de sus finanzas,** les permite tomar decisiones estratégicas en el futuro. De esta forma se busca que los colaboradores se sientan empoderados, que experimenten una sensación de calma, paz mental y que depositen en las empresas su **confianza para su crecimiento personal y profesional.**





Controlar

03 Controlar

Este pilar se enfoca en la correcta gestión del patrimonio, lo que implica tener un control adecuado sobre las finanzas personales. Para lograrlo, es esencial llevar un presupuesto que contemple todos los gastos, ingresos, ahorros y deudas. De esta manera, se puede asegurar una administración eficiente y responsable de los recursos financieros disponibles.

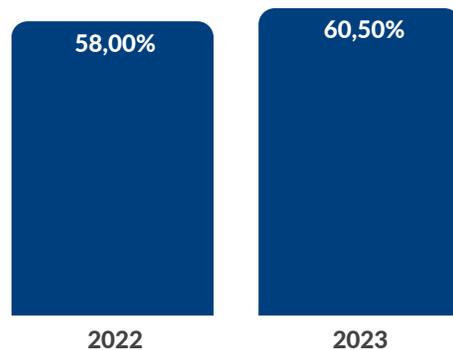
Con relación al tema del ahorro, se ha mostrado un creciente interés por este tema en el país. La cantidad de personas que ahorran ha aumentado en un 7,80% entre los años 2012 y 2021².

Ahorro

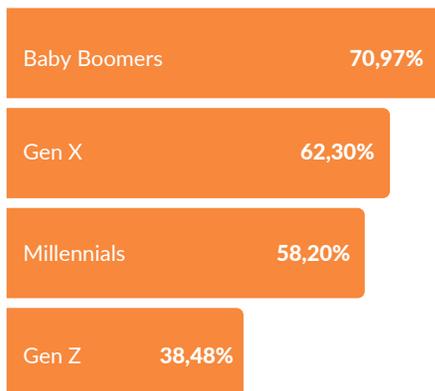
En la siguiente gráfica, comparando los resultados del reporte 2022³ contra el presente, se observa que en el 2022 el **58,00%** de las personas afirmaban ahorrar de manera mensual, creciendo un **2,50%** en el 2023, dando como resultado un **60,50%**.

% de personas que afirman ahorrar de manera mensual

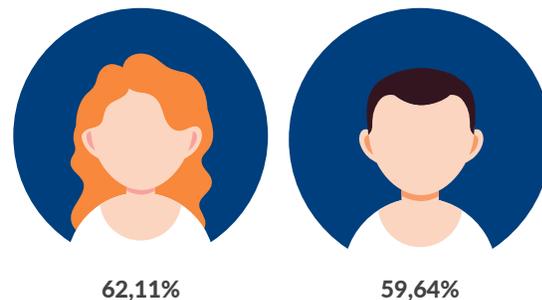
Comparativa resultados 2022 - 2023



Por generación



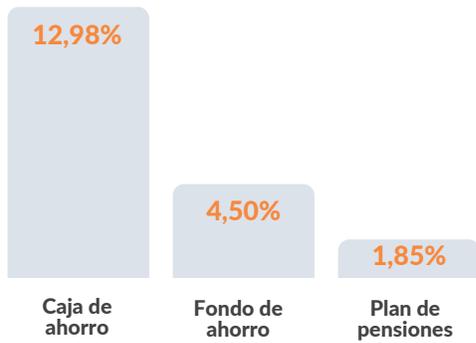
Por género



² México, ¿cómo vamos con el ahorro para el retiro? Vanguard, México cómo vamos

³ Reporte de bienestar financiero México 2022, Invested

Ahorro utilizando prestaciones de la empresa

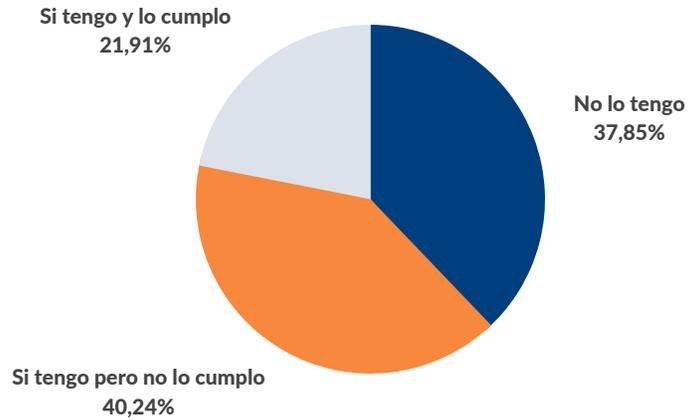


Del **60,50%** de los encuestados que afirman estar ahorrando de manera mensual, el **19,33%** lo hace aprovechando prestaciones que le da su empresa, como fondo y caja de ahorro o plan de pensiones.

Presupuesto

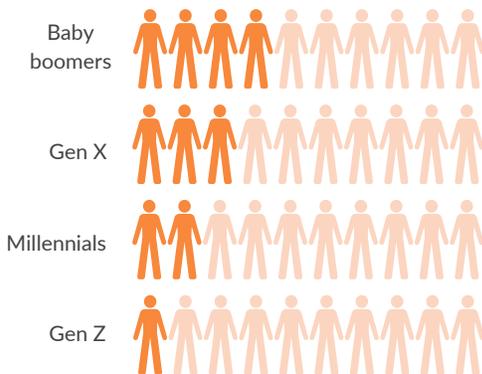
Llevar un presupuesto es fundamental para tener unas finanzas sanas, pero solo **6 de cada 10** personas afirman tener uno, de los cuales **2** lo cumplen y le dan seguimiento.

¿Tienes un presupuesto definido para tus gastos mensuales?

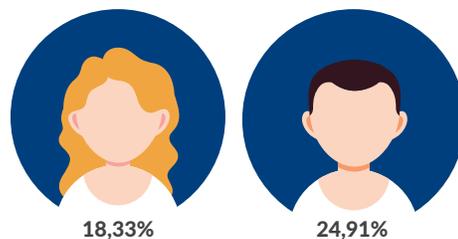


Tengo un presupuesto y lo cumpla

Análisis por generación



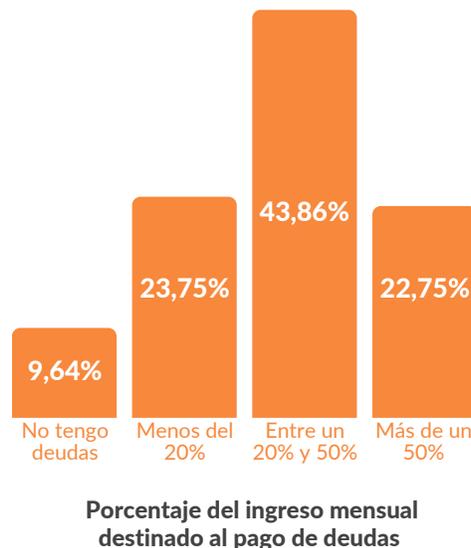
Análisis por género



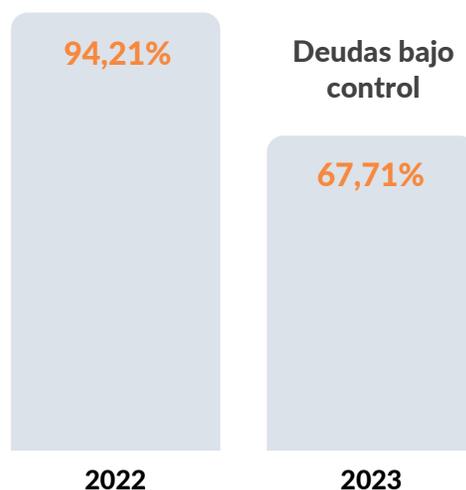
Deudas

Para que las personas puedan gestionar correctamente sus finanzas, no solo es necesario que se enfoquen en temas de ahorro, sino que también conozcan cómo administrar sus deudas.

Aunque existe una mayor consciencia con relación al ahorro en el país, el **43,86%** de los colaboradores destinan entre un **20% y 50%** de su sueldo mensual al pago de deudas, y un **22,75%** dedica **más del 50%** de sus ingresos, lo que puede dar indicios de una situación financiera estresante y que puede salirse de control, que les impediría trabajar por otros objetivos. Esto demuestra una falta de planeación, conocimiento y educación financiera que genera un impacto negativo en el desempeño de sus actividades cotidianas.



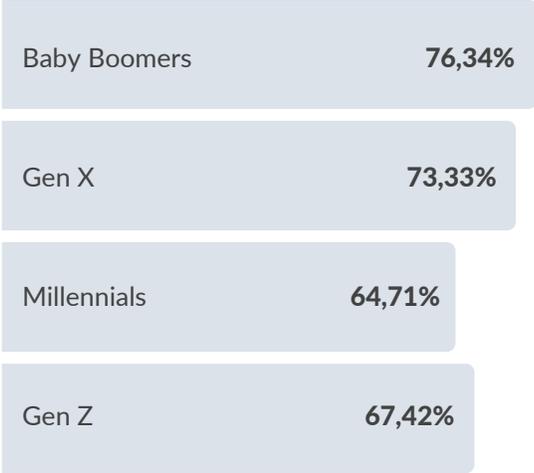
En el estudio se observa que los colaboradores están experimentando una disminución en el control sobre sus deudas comparado con el año anterior:



1 de cada 5 colaboradores utilizan **más de la mitad** de su ingreso mensual para el pago de deudas.

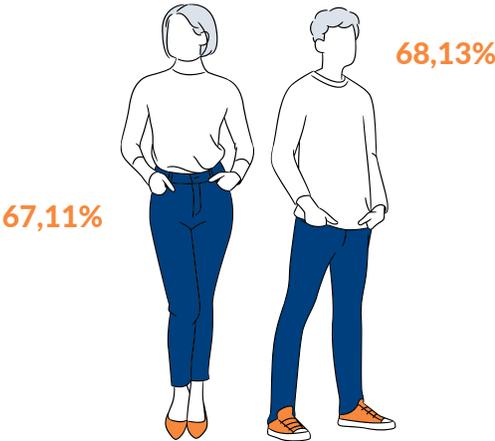


Al interpretar los datos de la siguiente gráfica por generación, los Baby Boomers y la Generación X son los que más control tienen sobre sus deudas, en comparación con los más jóvenes, comprendidos por los Millennials y la Generación Z.

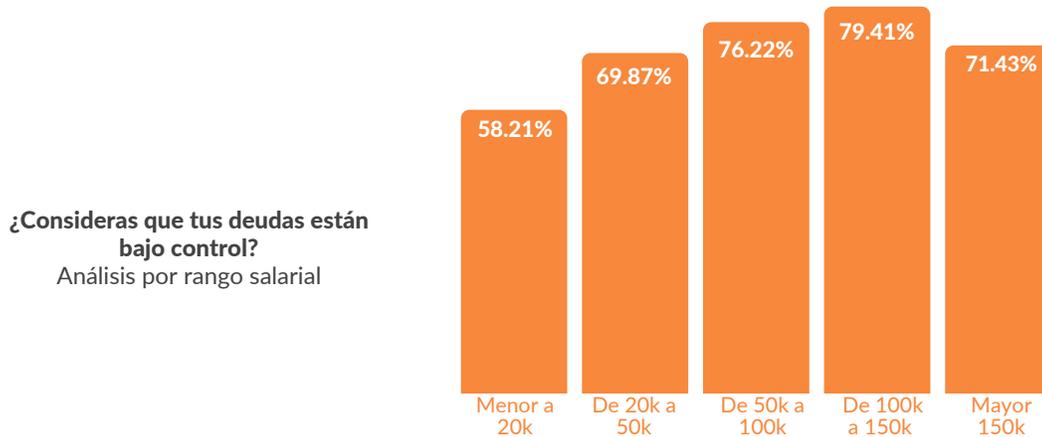


Consideran que tienen sus deudas bajo control
Análisis por generación

No se ve una diferencia significativa en términos de género, puesto que, tanto mujeres como hombres sienten que tienen sus deudas bajo control con un **68,13%** y **67,11%** respectivamente.



Un hallazgo importante en el tema de deudas, si hacemos el análisis por rangos salariales, podemos observar que los niveles con mayores ingresos no necesariamente tienen mayor control de sus deudas.



El utilizar herramientas que aumentan el bienestar financiero, como el llevar un presupuesto y un monitoreo adecuado de su nivel de endeudamiento, permite que los colaboradores tengan más control de sus finanzas, lo que les permitirá acercarse a sus objetivos y aprovechar al máximo las prestaciones que su empresa les ofrece.

Asimismo, obtendrán conocimiento completo sobre cómo gestionar el pago de sus deudas, intereses e impuestos, y, en el caso de que presenten problemas financieros, podrán recibir ayuda de expertos que emplean metodologías adecuadas para que los puedan superar. Gracias a la educación financiera, las personas podrán estar seguras de que están tomando las mejores decisiones económicas, y las empresas podrán estar apoyando al crecimiento personal y profesional de sus empleados, contribuyendo a la mejora de la productividad, retención de talentos, salud y bienestar en general.





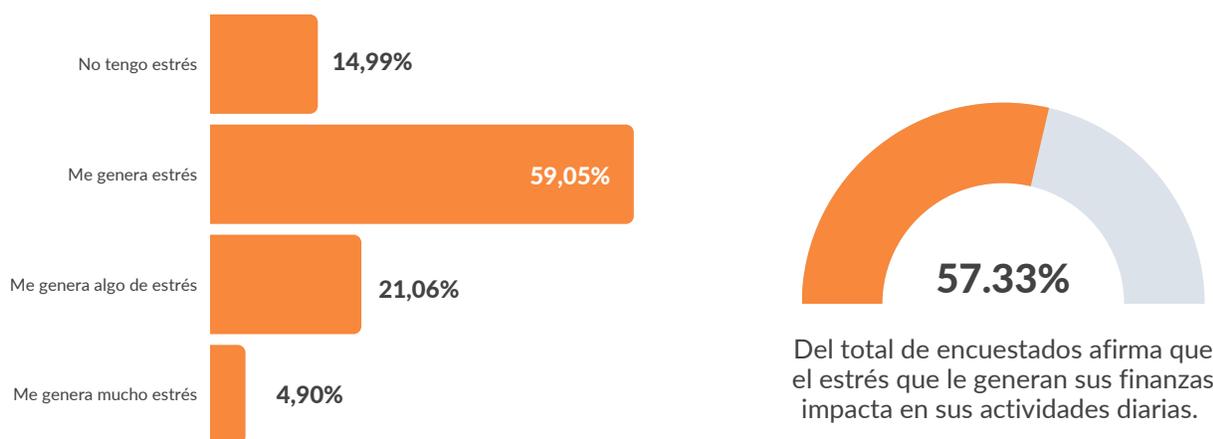
Impactar

04 Impactar

Una parte esencial del bienestar financiero es el disfrutar del camino hacia los objetivos financieros. Este pilar habla sobre el impacto en la salud mental de las personas, el estrés que les generan sus finanzas y la tranquilidad o preocupación que les causa el presente y futuro. Las personas felices son **12%** más productivas y los niveles más bajos de felicidad están asociados a menores niveles de productividad⁴.

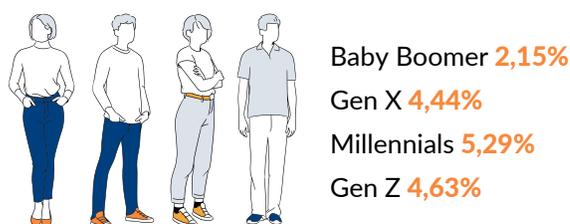
Estrés por la situación financiera

Cuando se habla sobre el tema de cómo se sienten las personas con relación a sus finanzas personales, se reafirma la preocupación que expresan sobre la inseguridad en temas económicos, ya que podemos ver que el **59,05%** de los encuestados manifiestan que se sienten un poco estresados por sus finanzas, seguidos de un **21,06%** que expresan sentir un alto nivel de estrés y estarlo pasando mal por ello.

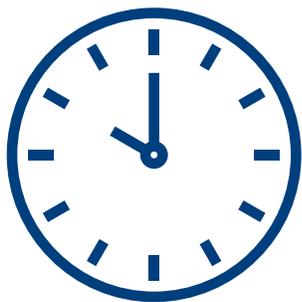


¿Cómo te sientes con tus finanzas personales?

Para entender mejor cómo afecta a las distintas generaciones, cabe destacar que el **5,29%** de los Millennials aseguran que el estrés que les ocasiona los temas financieros les impacta mucho en sus actividades diarias.



Las personas pasan 10 horas 48 minutos durante su horario laboral, preocupadas por su situación financiera.



10.48
horas al mes
preocupados por
sus finanzas

En este punto, resalta que son los hombres quienes pasan un mayor número de horas pensando en su situación financiera, con un total de **12h 04m**.



9h 12m

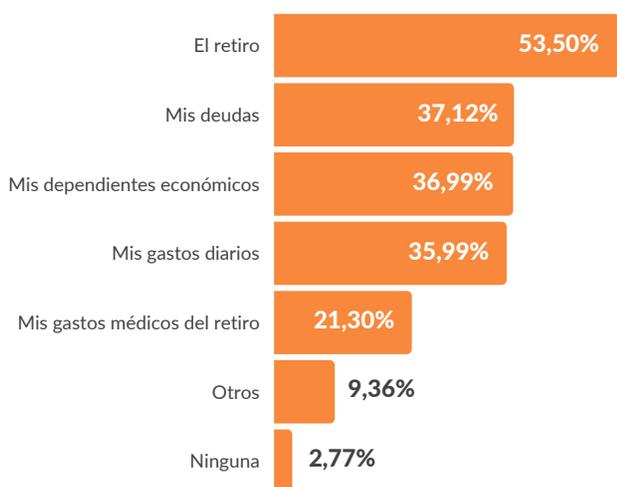
12 h 04 m

¿Qué le preocupa a las personas?

Según los resultados, la principal preocupación financiera de los encuestados es el retiro, con un **53,50%** de las respuestas. Esto sugiere que hay una preocupación importante en cuanto a la capacidad para afrontar esta etapa.

Los dependientes económicos son la tercera preocupación de las personas, con un **36,99%**. Los gastos del día a día y las deudas también son relevantes, con un **35,99%** y un **37,12%** de las respuestas, respectivamente.

El **21,30%** de los encuestados están preocupados por los gastos médicos al momento del retiro. Esto sugiere que los encuestados son conscientes de los posibles costos de atención médica y su impacto en su seguridad financiera en la vejez.



¿Cuáles son tus principales preocupaciones financieras?

Es importante reducir el estrés financiero de los colaboradores relacionado con sus finanzas personales. Esto se debe a que el estrés financiero puede afectar negativamente el desempeño laboral y la moral de los empleados.

El estrés financiero puede provocar absentismo laboral, falta de concentración, bajo rendimiento y disminución de la moral. Al reducir el estrés financiero de los empleados, se puede mejorar su bienestar y desempeño, lo que puede llevar a una mayor productividad y satisfacción en general.

A top-down photograph of a person's feet in white pants on a sandy beach. The person is standing on the sand, and their feet are visible. The sand is light brown and has several footprints. On the left side of the image, there are faint, light-colored patterns that look like footprints or a trail. The word "Optimizar" is written in large, white, sans-serif font across the lower part of the image.

Optimizar

05 Optimizar

Se les preguntó a las personas acerca de sus inversiones y asesoría financiera, y se obtuvieron los siguientes datos:

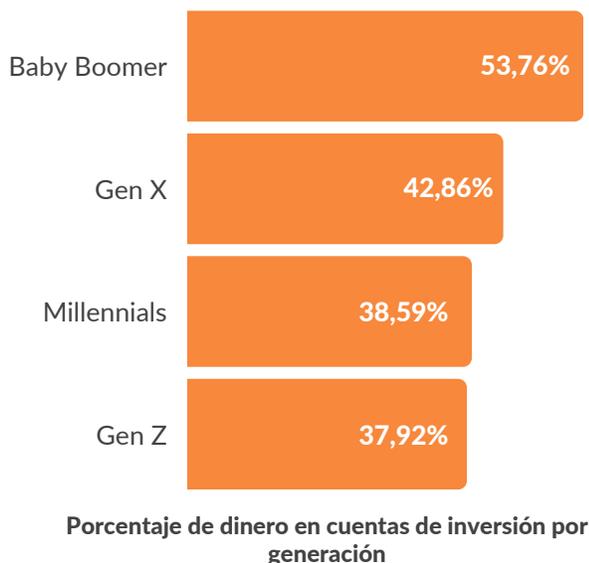
5 de cada 10 personas que ahorran no están invirtiendo sus recursos.

Como anteriormente se observó, el **60,50%** de las personas confirmaron estar ahorrando parte de sus ingresos. De este porcentaje, el **45,53%** no destina sus recursos a una cuenta de inversión, lo que demuestra la necesidad de promover la cultura de la inversión como herramienta de protección y crecimiento de los ahorros.



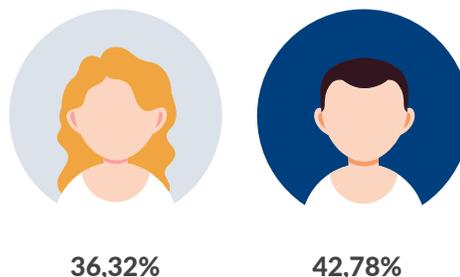
45,33% de las personas que ahorran no tienen su dinero en una cuenta de inversión

Asimismo, de las personas que declara tener su dinero en cuentas de inversión, destaca que los principales inversionistas corresponden a la generación Baby Boomer, ya que el **53,76%** de ellos hacen mención de estar utilizando este tipo de herramientas como parte de su administración patrimonial.



El **36,32%** de las mujeres y el **42,78%** de los hombres afirman tener su dinero en cuentas de inversión.

Porcentaje de dinero en cuentas de inversión por género



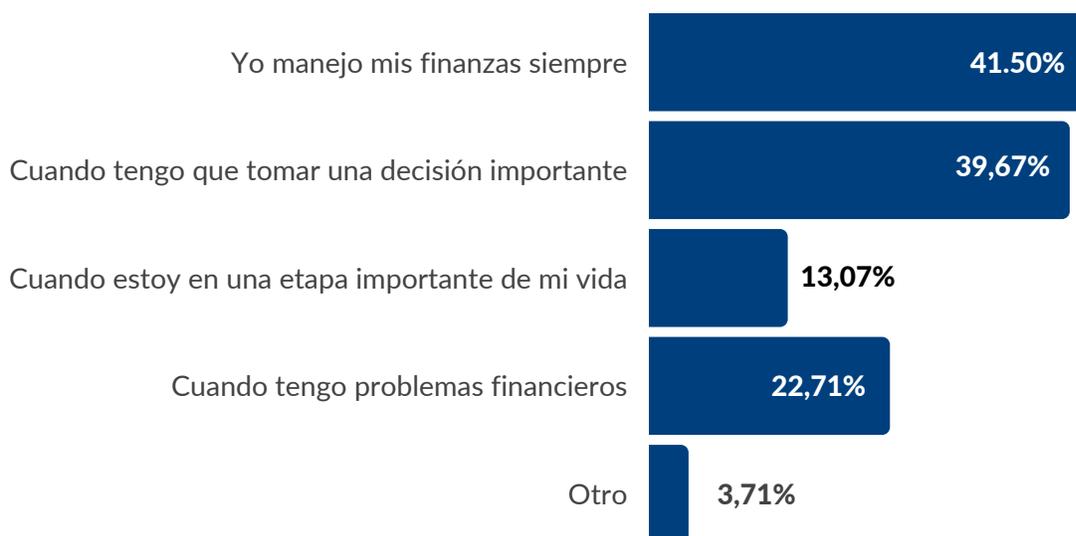
¿En qué situación pides ayuda o guía en temas financieros?

Existe una gran oportunidad en este sentido, puesto que si las personas cuentan con una adecuada asesoría financiera, podrán mejorar la toma de decisiones en cuanto las inversiones que realizan, los productos y servicios financieros que contratan, al mismo tiempo que podrían maximizar los beneficios de las prestaciones que reciben.



El 30,25% de las personas afirma recibir asesoría financiera

¿En qué situación pides ayuda en temas financieros?



El 41,50% de las personas declara que nunca pide ayuda o guía en temas financieros.

¿Por qué es importante invertir y no solo ahorrar?

- 1. Protección contra la inflación:** La inflación hace que el valor del dinero disminuya con el tiempo, lo que significa que si solo se ahorra, se está perdiendo valor adquisitivo. En cambio, si se invierte el dinero en instrumentos financieros adecuados, se puede obtener un rendimiento que supere la tasa de inflación y, por lo tanto, proteger el poder adquisitivo.
- 2. Potencial de crecimiento a largo plazo:** Cuando se invierte, se debe tener en mente que la inversión crecerá con el tiempo y generará ganancias. Si se invierte de manera inteligente ligada al perfil y objetivos de la persona y se seleccionan los instrumentos adecuados, se puede construir un patrimonio.
- 3. Diversificación del riesgo:** Al invertir en diferentes instrumentos financieros, como acciones, bonos y fondos mutuos, se puede diversificar el riesgo y reducir la volatilidad.
- 4. Lograr metas financieras a largo plazo:** Al invertir en el largo plazo, se puede ahorrar para metas financieras importantes, como la educación universitaria de los hijos, la jubilación o la compra de una propiedad.

Siempre es un buen momento para que los inversionistas revisen sus objetivos, evalúen sus prioridades presupuestarias y se aseguren de haber creado una reserva financiera para protegerse de lo inesperado. Sin embargo, el bienestar financiero va más allá del dinero, independientemente de la edad o el patrimonio del inversionista. Es un componente esencial de la satisfacción vital general, que desempeña un papel importante en la capacidad de una persona para alcanzar el éxito personal y profesional⁵.

Existen varios beneficios al fomentar la inversión en lugar de solo el ahorro entre los colaboradores. En primer lugar, esto demuestra que se tiene un interés en su bienestar financiero a largo plazo y no solo en el corto plazo. Al invertir y no solamente ahorrar, los colaboradores tendrán un mejor patrimonio, lo que puede mejorar su capacidad para manejar las finanzas personales y mejorar su calidad de vida.





Neutralizar

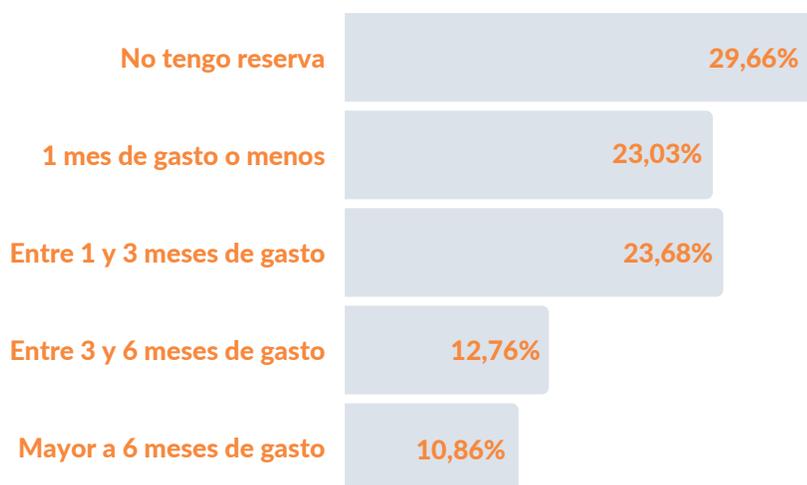
06 Neutralizar

La vida es impredecible y pueden surgir situaciones inesperadas que requieran una cantidad significativa de dinero para resolver. Estas situaciones pueden incluir una emergencia médica, una reparación costosa en el hogar o automóvil, accidente, pérdida de empleo, por mencionar algunos.

Si no se tiene un fondo de emergencia y no se cuenta con un seguro de gastos médicos mayores, de automóvil, vida o educación, es posible que las personas deban recurrir a préstamos o tarjetas de créditos para hacer frente a estas situaciones, lo que puede aumentar el nivel de endeudamiento y generar más estrés financiero, repercutiendo directamente en la vida de las personas tanto en el ámbito personal como en el profesional.

De acuerdo a la metodología Invested, recomendamos que el fondo de emergencia contenga entre tres y seis meses de ahorro de gastos mensuales. De igual forma, es importante que éste fondo se mantenga en una cuenta de ahorros o inversión de fácil acceso para que esté protegido y no pierda valor con el tiempo debido a la inflación. Solo una tercera parte (**36,44%**) de los colaboradores encuestados cuentan con un fondo de ahorro equivalente a un rango de sueldo de entre tres y seis meses.

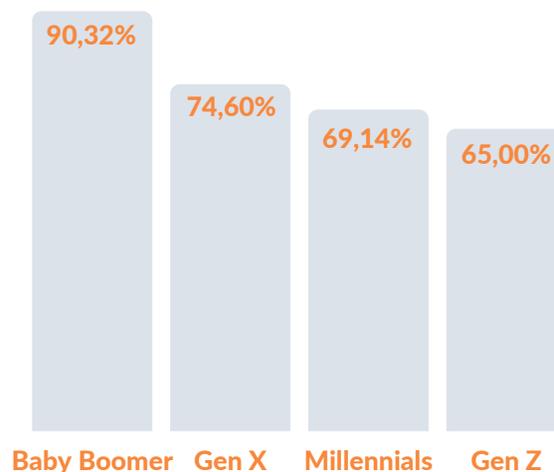
¿Cuánto dinero tienes reservado para una emergencia?



Ayudarlos a prepararse para lo inesperado, como contar con un fondo de ahorro, seguro de gastos médicos, vida o automóvil, los ayudará a disminuir sus niveles de estrés y tener mayor tranquilidad de saber que de los imprevistos de la vida, su familia y sus seres queridos están protegidos.

Reserva para emergencias por generación

Podemos distinguir en esta gráfica el porcentaje de personas (por generación) que afirman contar con una reserva.



Es comprensible que después de haber vivido una crisis sanitaria global sin precedentes, muchas personas estén interesadas en protegerse contra cualquier emergencia médica o enfermedad grave que pudiera surgir en el futuro. Contratar un seguro de gastos médicos mayores puede brindar tranquilidad y seguridad financiera, en caso de necesitar atención médica costosa.

Si comparamos los resultados de este reporte contra el del año anterior, podemos observar un aumento en el 8,83% en la contratación de Seguro de Gastos Médicos Mayores. La Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS) reportó que al cierre de 2021 la proporción de personas con una póliza de gastos médicos aumentó a 9.7% (de 66,75% en 2022 a 75,08% en 2023), impulsado por la pandemia.



Invertir en el bienestar financiero de los colaboradores, incluyendo el brindarles información, programas y herramientas para protegerse contra eventualidades, puede ayudar a reducir el riesgo de gastos imprevistos y garantizar que los empleados estén saludables y motivados en el trabajo. Esto tendrá un impacto positivo en la productividad y la rentabilidad de la empresa a largo plazo.

Conclusión

En esta segunda edición de Bienestar Financiero 2023, se analizó información valiosa de colaboradores de más de 100 empresas representantes de los principales sectores económicos del país. A pesar de las diferencias generacionales y esquemas de seguridad social, se encontró algo en común: la importancia del dinero y cómo su mal manejo puede afectar el bienestar emocional y laboral de los colaboradores.

Una constante es el estrés, la falta de planeación financiera y el nivel de deudas que existe derivado del dinero. El problema de la falta de educación financiera y las deudas son comunes entre los colaboradores de todas las empresas; independientemente del nivel que ocupen los encuestados en la organización.

A pesar de que el grupo entrevistado cuenta con prestaciones, seguridad social y sistemas de ahorro, que si bien no son suficientes, los colocan en un espectro con mejores condiciones que la población mexicana en general. El reto que enfrentamos como empleadores y proveedores de beneficios para las personas es muy importante, pues tiene un impacto directo en la vida y decisiones de las personas y a su vez, de sus familias y entorno.

Es momento de promover el bienestar financiero y tomar **ACCIÓN** redoblando esfuerzos en la cultura y educación financiera de nuestros colaboradores. Te invitamos a continuar participando y siendo un agente de cambio. tomando acción en pro del bienestar financiero de las personas.

Hoy seguimos siendo un país joven y todavía estamos a tiempo de hacer una diferencia para nuestros colaboradores, empresas y país.



Conoce más acerca del Bienestar Financiero

Como hemos visto a lo largo de este reporte la educación financiera es sumamente importante en la vida de las personas, generando en ellas un impacto positivo en su día a día. Asimismo, para las empresas ayudándoles a tener colaboradores más felices reduciendo sus niveles de estrés, aumentando la retención y la productividad, mejorando la imagen de la empresa y reduciendo los costos de atención médica.

Te invitamos a seguir participando en este movimiento haciendo un diagnóstico de tu empresa, ejecutando herramientas que te permitan conocer cómo está tu equipo y siendo un agente del cambio para poder revertir este problema.

Sitio de la iniciativa: www.bienestarfinanciero.mx



Calcula el costo de la falta de bienestar financiero de tus colaboradores en tu empresa:
<https://ibfe.invested.mx/>



Agradecimientos

Queremos agradecer a nuestros aliados estratégicos que, de la mano, buscamos mejorar el bienestar financiero de las personas en México y Latinoamérica. Sin su apoyo y compromiso, este estudio no hubiera sido posible.



Vanguard es una gestora de inversiones que se diferencia de otras en el mercado. Desde 1975, su misión ha sido respaldar a todos los inversionistas, tratándolos de forma justa y ofreciéndoles las mejores oportunidades de éxito en sus inversiones. La compañía ofrece una amplia variedad de productos de inversión de alta calidad a bajo costo, los cuales son la base de su filosofía de inversión y clave para el éxito de los inversionistas. La estructura de propiedad de Vanguard alinea los intereses de la compañía con los de sus clientes, permitiéndoles ofrecerles beneficios que otras empresas públicas no pueden. En Vanguard, no existen propietarios externos que presionan por un mayor precio de las acciones o por generar mayores ganancias para los accionistas. Esto les permite mantener bajos los costos de inversión, lo que beneficia directamente a sus clientes.

Conoce más acerca de Vanguard en www.vanguardmexico.com

Para inversionistas sofisticados

- Vanguard ofrece en México más de 100 ETFs que son vehículos de inversión a bajo costo a los cuales empresas y particulares, pueden acceder a través de cualquier intermediario bursátil.

www.vanguardmexico.com

- Asesoría y consultoría de portafolios para inversionistas institucionales.

www.vanguardmexico.com/es/asesoria-de-portafolio

- Información accesible en nuestro centro de conocimiento que Vanguard ofrece a todos los inversionistas.

www.vanguardmexico.com/es/aprendizaje/explora/fundamentos-de-etf

- Información relacionada que enriquece el estudio de bienestar financiero.

www.vanguardmexico.com/es/aprendizaje/explora/bienestar-financiero.html

Agradecimientos



En Aon, existimos para dar mejor forma a las decisiones, para proteger y enriquecer la vida de las personas en todo el mundo.

La experiencia, el alcance global y los análisis de última generación de Aon significan que estamos mejor capacitados para brindar los conocimientos y el asesoramiento que ayudan a las empresas de hoy en día a proteger y hacer crecer sus organizaciones. El beneficio final de todo lo que hacemos es permitir que nuestros clientes tomen mejores decisiones con claridad y confianza.

Nuestro trabajo es garantizar que cada cliente de Aon esté mejor informado, mejor asesorado y sea capaz de tomar mejores decisiones.

Ofrecemos soluciones en 4 diferentes verticales:

1. Commercial Risk Solutions
2. Health & Human Capital Solutions
3. Reinsurance Solutions
4. Wealth Solutions

El equipo de Wealth lidera las ofertas de valor para nuestros clientes en:

- Diseño de Planes de Pensiones y de Previsión Social
- Financial Well-being
- Investment Consulting
- Programas de acompañamiento al retiro laboral
- Record Keeping y administración de beneficios
- Valuaciones Actuariales

Conoce más acerca de Aon en www.aon.com/mexico



Con 76 años de trayectoria, AMEDIRH es la Comunidad líder de Recursos Humanos con alcance superior a los 100 mil ejecutivos, a través de su red de comunicación, que ofrece lo más relevante en gestión de talento, para llevarlo a altos niveles de competitividad y productividad.

AMEDIRH promueve al año entre 12,000 y 15,000 vacantes a través de su Bolsa de Trabajo. Actualmente la Lic. Gabriela García es la Presidenta del Consejo Directivo y el Lic. Mauricio Reynoso su Director General desde octubre de 2018.

Conoce más acerca de Amedirh en <https://www.amedirh.com.mx/servicios/folleto-servicios-amedirh/>

Metodología

El Reporte de Bienestar Financiero 2023 fue realizado a partir del análisis de 4,615 encuestas de colaboradores de 106 empresas. La encuesta se efectuó a través del Test de Bienestar Financiero desarrollado por Invested, donde por medio de 30 reactivos se obtiene el nivel actual de Bienestar Financiero de cada uno de los participantes y se identifica los principales retos que afronta.

Bajo la metodología de Invested, el Test de Bienestar Financiero se divide en 6 Pilares, cada uno con una cantidad respectiva de reactivos y un peso diferente en el score de Bienestar Financiero, como se muestra en la siguiente tabla:

Pilar	Número de reactivos	% del score bienestar financiero
Analizar	4	11%
Conocer	5	22%
Controlar	5	15%
Impactar	5	22%
Optimizar	6	15%
Neutralizar	5	15%
Total	30	100%

Este Test de Bienestar Financiero brindó al participante un análisis integral de su situación financiera, con el objetivo de identificar en dónde se encuentra en diferentes aspectos de su bienestar financiero, con la finalidad de obtener una calificación como parámetro de referencia. Además, el participante recibió un diagnóstico personalizado que puede implementar para mejorar dicha calificación.

Se espera que los resultados de este reporte ayuden a que se pueda conocer de manera más precisa la situación financiera de los mexicanos y entender cómo diferentes actores, como empresa y gobierno, pueden actuar para atender el problema latente.

Acerca de Invested



Empresa líder mexicana con presencia en más de 10 países y colaborando con más de 100 empresas, dedicada a brindar la mejor prestación para RRHH de soluciones integrales de educación financiera para empresas en México y Latinoamérica, que mejoren la productividad, disminuyan la rotación y hagan a los colaboradores obtener una mejor calidad de vida por medio del bienestar financiero.

Por medio de un modelo de planeación financiera, desarrollado de forma interna, que incluye acompañamiento personalizado de asesores financieros certificados por el AMIB y el uso de tecnología, logra desarrollar conciencia en las personas sobre la importancia y el correcto uso de las finanzas y el impacto que este tiene en la vida diaria.

Su misión es cambiar la vida de más de 10 millones de familias para el 2030.

Conoce más acerca de Invested en www.invested.mx



Concepto del estudio

Como parte de buscar el bienestar financiero en todo los ámbitos y niveles en México, desde Invested se decidió impulsar el arte y la creatividad que se mezclan en las artesanías mexicanas, apoyando a los creadores que hacen de estas una pieza única.

En este segundo año de la iniciativa, se decidió empezar con la conmemoración de los alebrijes, una artesanía que engloba los elementos más característicos de la cultura mexicana: su alegría, energía y creatividad.

Alebrijes

Los alebrijes fueron creados en 1936 por Pedro Linares, en la Ciudad de México, específicamente en el barrio de La Merced.

Estas figuras, con diseños oníricos, originalmente se hacen mediante una base de alambre, la cual es cubierta con papel maché y cartón, para después ser pintadas con colores vivos como el amarillo, naranja, verde o rosa mexicano.



Pedro Linares

Nació en la Ciudad de México el 29 de junio de 1906 y fue un consumado artesano, fabricante de piñatas, máscaras de carnaval, judas de cartón, entre otras figuras; algunas de esas piezas, diseñadas especialmente para Digo Rivera y Frida Kahlo.

Tras caer gravemente enfermo a sus 30 años de edad, Linares quedó inconsciente y, como cuenta después, soñó con un extraño lugar, con criaturas peculiares, como un burro con alas o un gallo con cuernos de toro, un león con cabeza de perro, y que todos al unísono gritaba la palabra “alebrije”.

Al recuperar la conciencia y la salud, Pedro Linares dio vida a las extrañas criaturas con las que soñó, mediante la técnica de cartonería en la que era experto y les dio el nombre de alebrijes.

Sus creaciones tuvieron tanto éxito, que se consideran una de las artesanías más apreciadas a nivel nacional e internacional.

En 1990 recibió el Premio Nacional de Ciencias y Artes en la categoría de Artes y Tradiciones Populares, la más alta distinción que otorga el gobierno de México a artistas y artesanos.



Ricardo Linares

Nieto del artesano, Pedro Linares, es la tercera generación de la familia que continúa con la tradición de los alebrijes, con el fin de preservar y transmitir esta artesanía tan representativa de México, para que nuevas generaciones se interesen y puedan disfrutarla.

Creó su primer alebrije a los 11 años, según cuenta, inspirado en aquello que veía en su padre, Miguel Linares, y su abuelo, a quienes ayudaba en el taller pintando las máscaras, judas, entre otros juguetes.

En un principio, Ricardo Linares se mostró más atraído por la creación de calaveras, pero con el paso del tiempo, se vio más enfocado en crear alebrijes a partir de cosas que a él le llaman la atención, como los felinos.

Ha participado en el Desfile y Concurso de Alebrijes Monumentales que organiza el Museo de Artes Populares, donde participan artesanos de toda la República.

Anexos

1. Business Insider México. “Así es como las generaciones cambian su estilo de vida en la pandemia.” Business Insider México, 19 April 2022, https://businessinsider.mx/generaciones-cambiaron-habitos-consumo-estilo-vida_estrategia/
2. Investopedia. “The Greatest Generation: Definition and Characteristics.” Investopedia, https://www.investopedia.com/terms/t/the_greatest_generation.asp
 - Baby Boomers (alrededor de 1946 y 1964)
 - Generation X (alrededor de 1965 y 1980)
 - Millennial Generation (alrededor de 1981 y 1996)
 - Gen Z (post-Millennial) (alrededor de 1997 y 2012)
3. México, cómo vamos. “México, ¿cómo vamos con el ahorro para el retiro?” México, ¿cómo vamos?, <https://mexicocomovamos.mx/mexico-como-vamos-con-el-ahorro-para-el-retiro/>
4. The University of Warwick. Happiness and Productivity. 2015, https://wrap.warwick.ac.uk/63228/7/WRAP_Oswald_681096.pdf
5. Vanguard Guide to Financial Wellness
6. Reporte de bienestar financiero México 2022, Invested

bienestarfinanciero.mx



Inves+ed[®] Vanguard[®] AON  Amedirh