



BIENESTAR FINANCIERO

Reporte México 2022

Inves+ed[®]

Vanguard

AON

 Amedirh

Índice

¿Qué es el bienestar financiero?

Introducción	01
Bienestar Financiero de los colaboradores	
Metodología	

Resultados de la encuesta

Resumen ejecutivo	05
Resultados generales	
Calificación general	

Siguientes pasos

Cómo mejorar el Bienestar Financiero	15
Bienestar Financiero en tu empresa	
A dónde vamos	

Agradecimientos

Invested	18
Aliados estratégicos	



Qué es el Bienestar Financiero

“Progresar con confianza hacia nuestros objetivos financieros con un plan claro para alcanzarlos y disfrutando el camino”

Bienestar Financiero es un estado de ánimo, una emoción donde tenemos certeza de que las decisiones financieras que estamos tomando son las correctas y son aquellas que nos permitirán alcanzar nuestros sueños y objetivos.

Sin importar el tamaño de nuestro patrimonio, la falta de planeación nos puede llevar a situaciones de estrés financiero porque no es el dinero lo que nos da seguridad y confianza, es la manera como lo administramos.

Sabemos que nos encontramos con bienestar financiero si cumplimos con ciertas características de los 6 pilares que lo definen:

Pilares del Bienestar Financiero



Conciencia

Sé dónde estoy parado

Tengo claridad de mi situación financiera actual y cuál es mi punto de partida.



Optimizo

Optimizo mi dinero

El patrimonio que he formado crece de forma eficiente en el tiempo.



Planeo

Sé a dónde quiero llegar

Tengo objetivos definidos y sé qué acciones debo tomar para alcanzarlos.



Protección

Estoy protegido ante una eventualidad

Si un imprevisto se presenta puedo afrontarlo financieramente.



Control

Gestiono correctamente

Llevo un control adecuado de mis recursos que me permita crear patrimonio.



Disfrutar

Disfruto el camino

Estoy tranquilo con las decisiones que tomo y las finanzas no me generan estrés.

Introducción

Durante los últimos años en Invested nos hemos dado a la tarea de mejorar el bienestar financiero de México, a través de nuestro trabajo con las principales empresas y después de tocar a miles de colaboradores, nos hemos dado cuenta que la falta de bienestar financiero que tenemos en el país es muy grande teniendo impacto negativo en la vida de las familias, el funcionamiento eficiente de las empresas y del país.

Es por eso que junto con diferentes instituciones líderes preocupadas por este tema como, Vanguard, Aon y Amedirh realizamos en conjunto el Estudio de Bienestar Financiero 2022.

Recabamos datos sobre colaboradores de algunas de las principales empresas y sectores del país, y a través de este trabajo logramos identificar datos muy preocupantes como que apenas el 59.7% tiene pleno conocimiento de sus ingresos mensuales, sólo el 48.7% sabe perfectamente cómo lo gasta y el 18.9% destina más del 50% de su ingreso mensual al pago de deudas, es decir, viven sobreendeudados.

Para hacer frente a una emergencia, únicamente el 15.4% de las personas cuenta con una reserva o fondo de emergencia equivalente a 6 meses de gasto o más, lo que significa que el 84.6% no está debidamente protegido ante alguna contingencia, y es preocupante que el 28.1% no cuenta con ninguna reserva, lo cual pone en riesgo su estabilidad financiera.

Sobre el retiro encontramos que únicamente el 26.3% ahorra y sabe perfectamente cuánto, y 31.7% definitivamente no está ahorrando nada para ese momento.

Encontramos también que los colaboradores pasan en promedio 14 horas y 51 minutos al mes preocupados por temas financieros en horario laboral y que los temas que más les preocupan mes a mes son: el dinero con 53.7%, seguido por el trabajo con 45.6% y por último la salud con 32.7%.

Por eso, buscamos poner esta conversación sobre la mesa, identificar el problema, cuantificarlo y tomar acción inmediata. Es un objetivo ambicioso pero las recompensas que tendrá la mejora de estos indicadores son de gran impacto para nuestra gente, familias y sociedad, es por eso que la continuidad de este trabajo es indispensable para asegurar su éxito.

Invitamos a los que aún no han participado, empresas del sector público y privado, asociaciones y personas a participar en el estudio en la página www.bienestarfinanciero.mx para poder generar un mayor impacto en estos esfuerzos conjuntos por mejorar el Bienestar Financiero de las personas.

“No es la cantidad de dinero lo que nos da seguridad y confianza, es la manera en que lo administramos.”



Christian Hauswaldt
CEO Invested

Bienestar Financiero de los colaboradores y su impacto en la organización

¿Qué impacto tiene en la empresa el Bienestar Financiero de los colaboradores?



Aumento de productividad



Mejor ambiente laboral y compromiso del colaborador



Menor rotación de personal



Mayor conocimiento y utilización de prestaciones



Responsabilidad social

Nos dimos a la tarea de reunir datos de los colaboradores en México para poder identificar el estado de su situación financiera y poder tomar acción.



Metodología

Test de bienestar financiero

La recopilación de datos para este estudio se logró con la ayuda de un test online de bienestar financiero diseñado por Invested, el cual fue distribuido con las áreas estratégicas de Recursos Humanos de las empresas más grandes en México, obteniendo una muestra de más de 1,500 personas.

Este test le brindó al participante un análisis integral de su situación financiera para poder identificar en dónde se encuentra en diferentes aspectos de vida como: ahorro, manejo de deudas, planeación de objetivos, preparación

para el retiro, protección patrimonial y optimización del patrimonio; esto con el fin de recibir una calificación sobre su bienestar financiero y una serie de recomendaciones que puede implementar para mejorar sus indicadores financieros.

Los resultados de este reporte ayudarán a que se pueda conocer de manera más precisa cómo se encuentran los mexicanos en relación al bienestar financiero, cuál es el papel de las empresas y proveedores de servicios para poder trabajar y mejorar esta situación.

Generales

Tamaño de la muestra

1,555 personas

Distribución por género de los participantes

59.3%  **40.7%** 

Edad promedio de los participantes

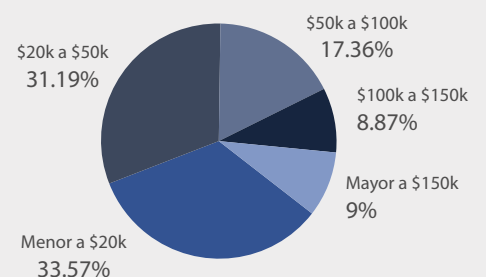


37 años

Puestos



Nivel de Ingresos



Resumen Ejecutivo

Score General

53.76%

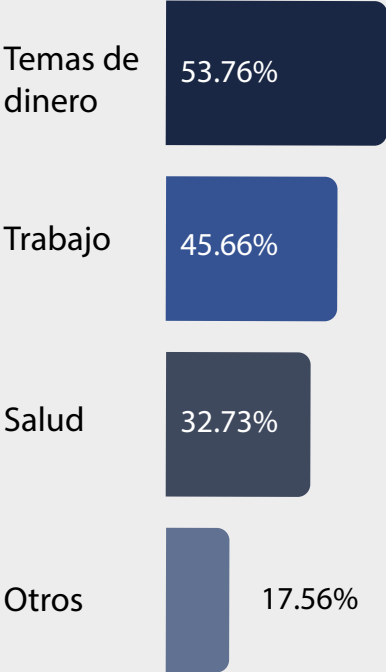


Horas al mes preocupados por temas financieros



14:51 hrs

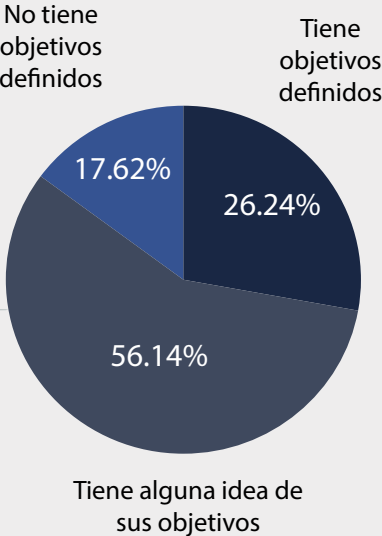
¿Qué les preocupa más en el mes a mes?



Solo el **59.74%** tiene pleno conocimiento de sus ingresos mensuales

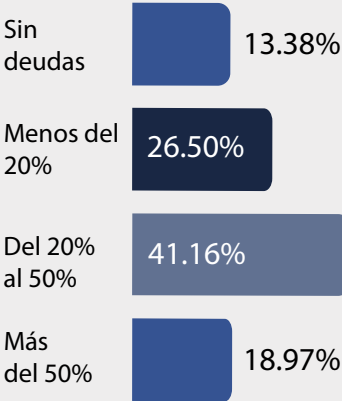
el **51.25%** no sabe cómo se gasta su dinero

Objetivos Financieros



Deudas

¿Qué porcentaje de tu ingreso mensual destinas al pago de tus deudas?



Retiro

¿Estás ahorrando para tu retiro?

41.93% Si, pero no tiene claro cuanto

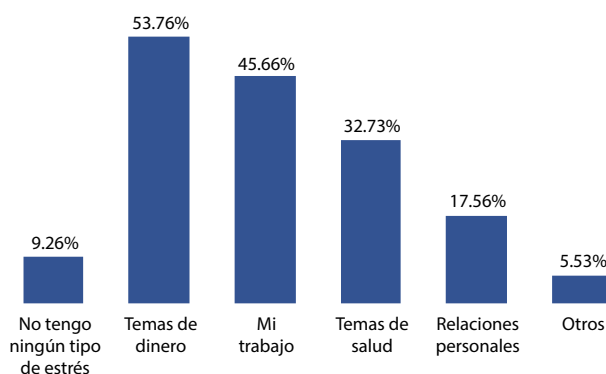
31.70% No ahorra nada

26.37% Si ahorra y sabe cuánto

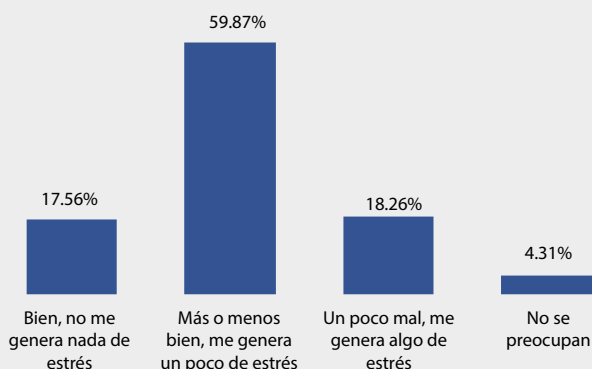
Estrés Financiero

Es evidente que los temas financieros son un aspecto que genera estrés en la vida de las personas, y más aún en un contexto de pandemia por SARS-Cov-2, donde la normalidad de las personas se vió afectada. Estas preocupaciones llegan a impactar de gran forma nuestra vida cotidiana y vemos que más del 56% de las personas reconocen que el estrés financiero tiene un impacto negativo en sus actividades cotidianas. El tiempo que pasan las personas pensando en sus finanzas es considerable y prácticamente son días enteros al año los que pasamos preocupados por temas financieros.

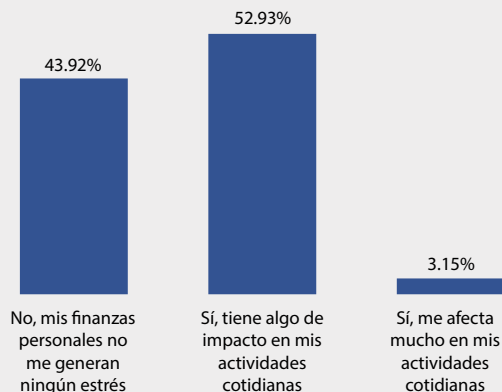
¿Cuál de éstas razones te causan más estrés?



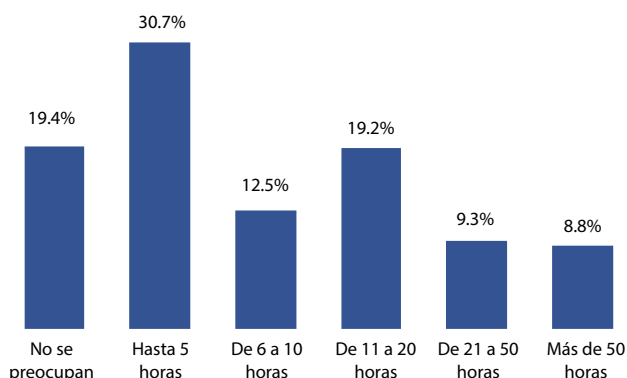
¿Cómo te sientes con tus finanzas personales?



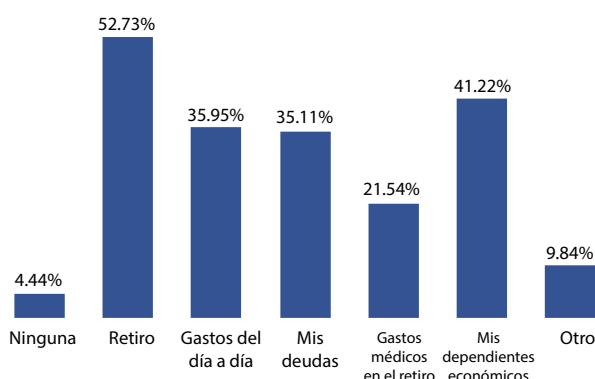
¿Consideras que el estrés ocasionado por temas financieros tiene algún impacto negativo en el desempeño de tus actividades?



¿Cuántas horas a la semana estás preocupado por temas financieros?



¿Cuáles son tus principales preocupaciones financieras?



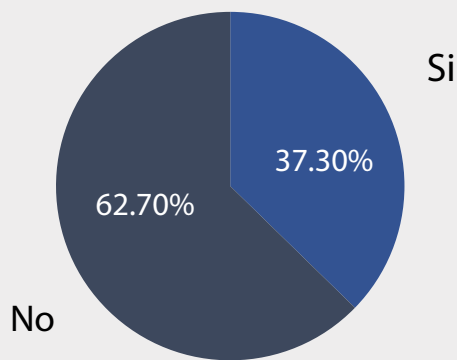
Claridad Hoy

Uno de los pilares del Bienestar Financiero es tener claridad de saber en dónde estamos, tener pleno conocimiento de nuestras características financieras. En cuanto a la composición del patrimonio observamos que, solo el 37.30% tiene conocimiento de cómo se conforman sus activos y 71.70% saben los montos actuales de las deudas que se tienen.

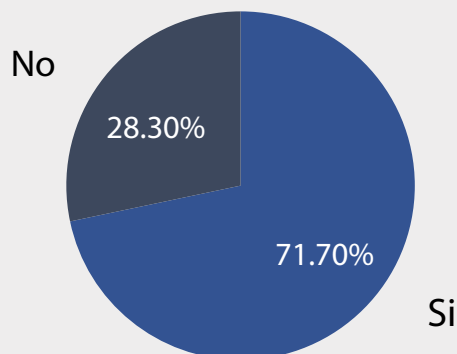
En el apartado del flujo de efectivo vemos que nada más el 59.74% de las personas tienen pleno conocimiento de sus ingresos, pero más del 52% no saben cómo esos ingresos se gastan de forma mensual.

Composición del patrimonio

¿Conozco el monto de mis activos?

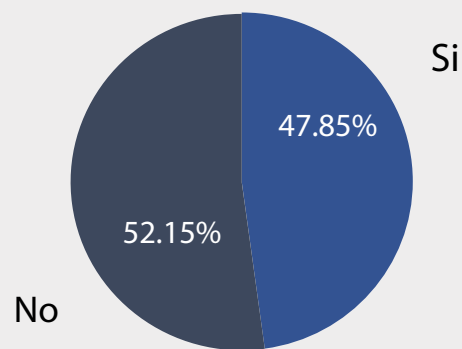


¿Conozco el monto de mis pasivos?

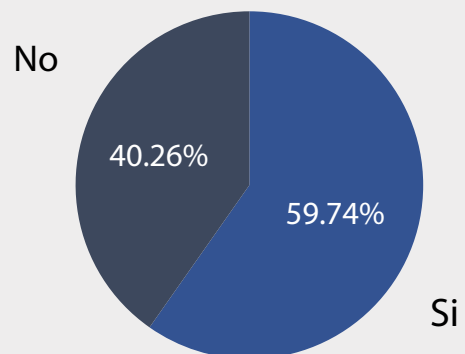


Flujo de efectivo

¿Conoces realmente cuáles son tus gastos mensuales?



¿Tienes identificado el desglose total de tus ingresos?

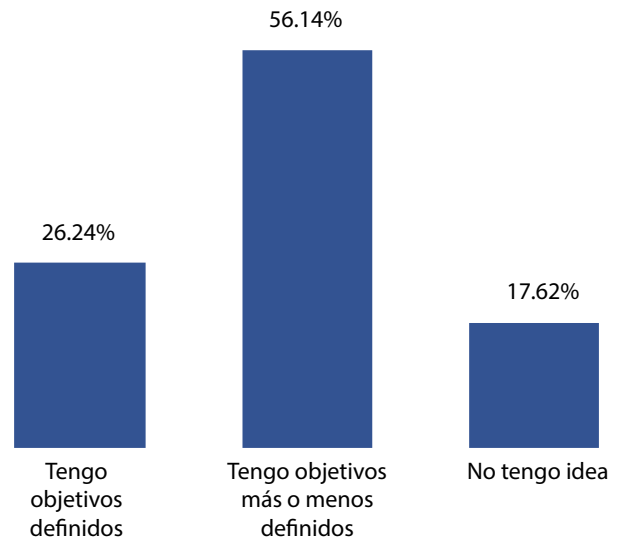


Claridad en Objetivos

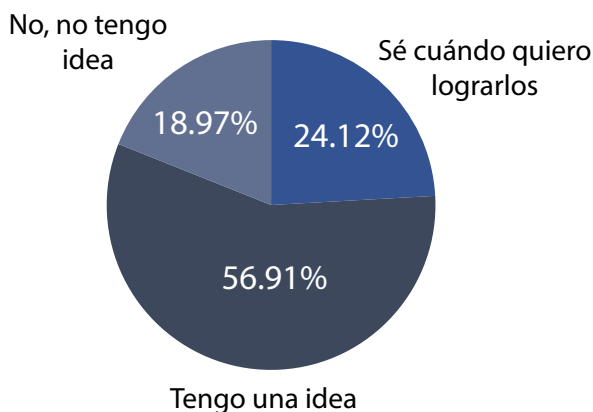
Es igual de importante tener claridad de nuestra situación al día de hoy como lo es tener objetivos financieros bien definidos. La falta de claridad en estos objetivos dificulta conocer cuáles son las acciones que debemos tomar para alcanzarlos y esto nos podría llevar a cometer algunos errores como tomar malas decisiones de inversión, saber qué productos y/o servicios financieros necesitamos contratar o incluso cómo podemos priorizar estas acciones para ver nuestras necesidades satisfechas.

La falta de claridad en la definición de nuestros objetivos puede tener un costo de oportunidad elevado, por ejemplo, una pobre definición del objetivo de retiro nos puede llevar a una situación de ahorro tardío, donde no haber empezado a trabajar en él de forma temprana no nos permite disfrutar de los beneficios del interés compuesto en el largo plazo; para poner un poco de contexto, una persona que empieza a construir patrimonio para su retiro a partir de los 30 y hasta los 65 años, ahorrando e invirtiendo \$3,000.00 mensuales a una tasa de rendimiento del 10% podría formar un patrimonio de \$11.389MDP donde más del 88% proviene de rendimiento y apenas un 12% de ahorro.

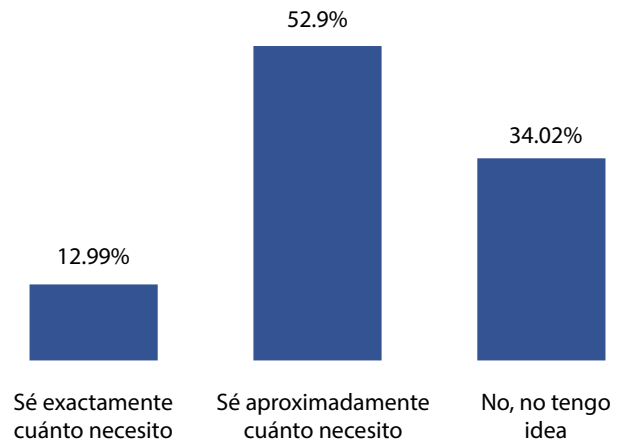
¿Tienes objetivos financieros definidos?



¿Sabes cuándo quieres lograr dichos objetivos?



¿Sabes cuánto dinero necesitas para lograr dichos objetivos?



Deudas

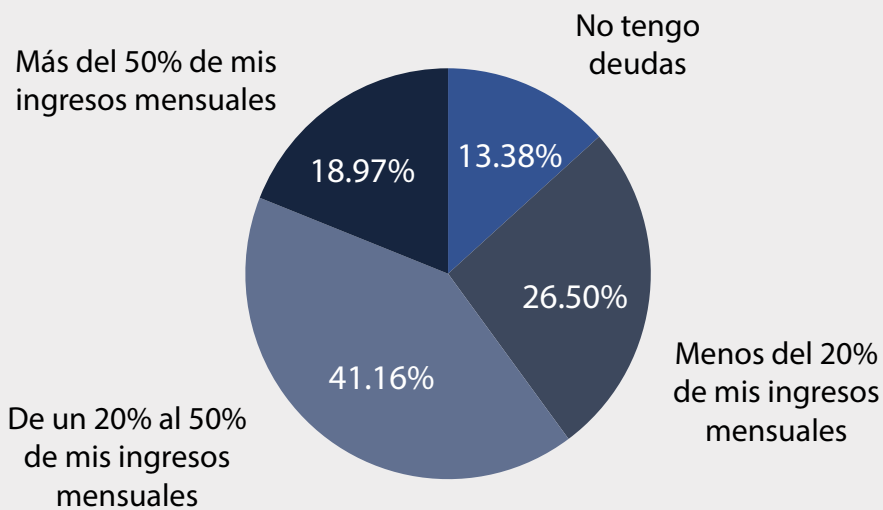
Un manejo inadecuado de las deudas nos puede llevar a una situación de destrucción del patrimonio y alejarnos de nuestros objetivos financieros, al mismo tiempo que se convierte en un factor generador de estrés, donde 35.1% de las personas señala sus deudas como una de sus principales preocupaciones financieras .

El destinar más del 20% de nuestros ingresos al pago de deudas puede ser un indicador de un mal manejo de las mismas y encontramos que más de

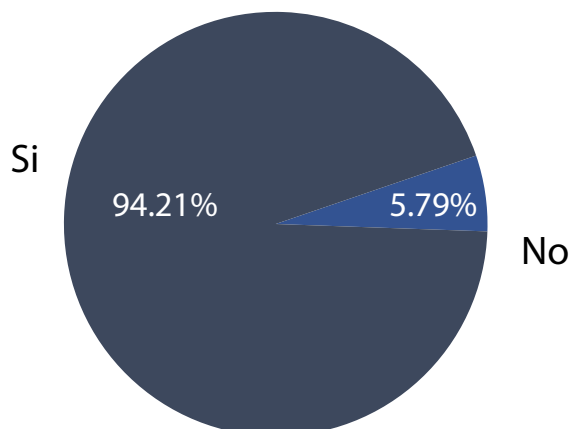
un 60% de las personas cumplen esta condición:

41.16% destina del 20%-50% de sus ingresos y un 18.97% destina más del 50% de sus ingresos.

Estas cifras junto con el dato de que el 94.21% considera tener control de sus deudas puede indicar un sesgo de sobreconfianza y representar un riesgo de que un gran porcentaje de las personas, si se llega a presentar alguna eventualidad, esta desestabilice su situación financiera.



¿Consideras que tienes control sobre tus deudas?



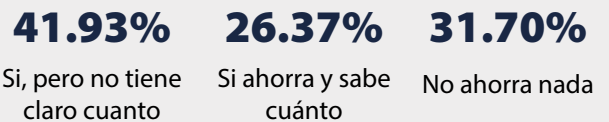
Retiro

Si bien es más del 58% de las personas quienes indican poder ahorrar de forma mensual, apenas el 26.37% es consistente en el ahorro para el retiro y solo el 18.59% lo hace a través de vehículos que les otorgan beneficios fiscales.

La falta de claridad en los objetivos puede volver difícil el tomar acción y ésto se ve reflejado en el hecho de que el 27% no sepa a qué edad se quiere retirar y que apenas el 50% conozca el monto mensual con el que quieren hacerlo.

Al igual que el apartado anterior, las cifras mostradas pueden indicar un sesgo de sobreconfianza, pues del 72% de las personas que sí saben la edad a la que se quieren retirar, la edad promedio es de 60.9 años, un dato menor a los 65 años (edad oficial de jubilación en México), dato contradictorio al porcentaje de personas que no ahorran para su retiro (31.70%), de las que no tienen claro cuánto ahorran para su retiro (41.93%) y de las pocas personas que ahorran aprovechando beneficios fiscales (18.58%).

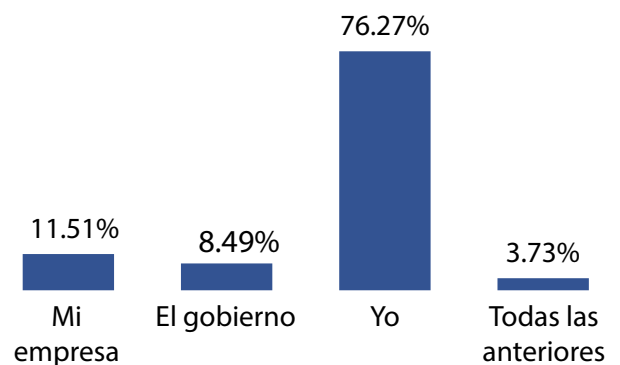
¿Estás ahorrando para tu retiro?



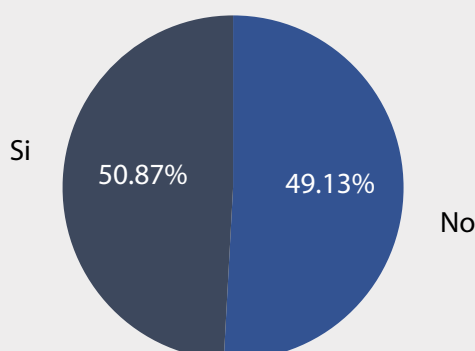
¿A qué edad te quieres retirar?



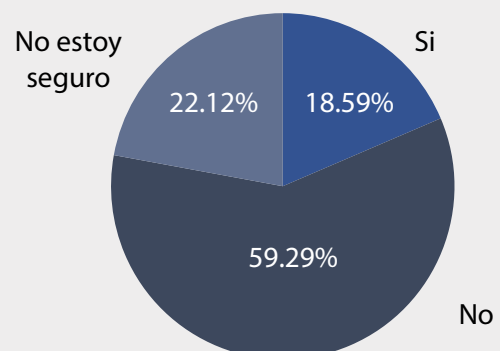
¿Quién es el principal responsable de mi retiro?



¿Conoces el monto del gasto mensual que te gustaría tener después del retiro?



¿Ahorras aprovechando beneficios fiscales?

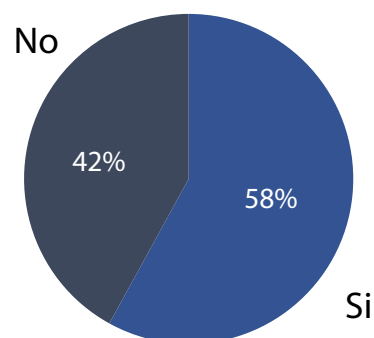


Ahorro y emergencias

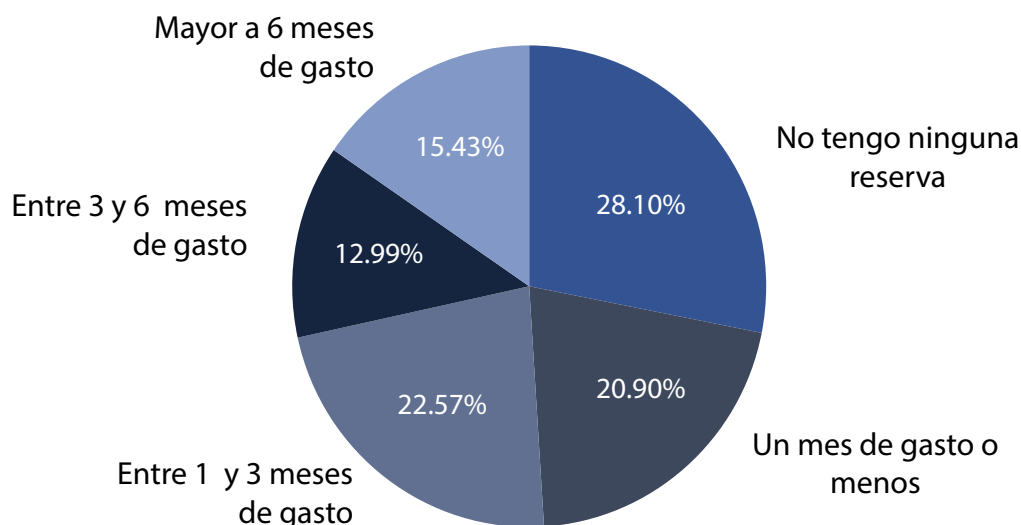
El ahorro es uno de los motores de crecimiento del patrimonio y en general del alcance de los objetivos financieros. La falta de ahorro puede ser resultado de una pobre planeación financiera y en este proceso de trabajar en nuestros objetivos, priorizar el ahorro es de los pasos que debemos tomar antes de considerar otros elementos como invertir.

Dentro de los diferentes objetivos de ahorro que puede tener una persona, consideramos que la formación de un fondo de emergencia debe ser prioridad, de esta forma sabremos que si algún evento inesperado se presenta se le podrá hacer frente sin desestabilizar las finanzas. El porcentaje de personas que no cuentan con una reserva de emergencias o bien, esta puede ser insuficiente, es considerable: 28.10% no cuenta con una reserva de emergencias y 20.90% tiene un mes o menos de reserva.

¿Ahorras mes con mes?



¿Cuánto dinero tienes reservado para una emergencia (pérdida de empleo, accidente, etc.)?



Inversiones y Asesoría

Bien sabemos que el dinero pierde valor a través del tiempo, un claro ejemplo puede ser el nivel de inflación que observamos en México en 2021 de 7.36%, la más alta en los últimos 21 años. Una de las soluciones ante el impacto de la inflación en nuestro poder adquisitivo son las inversiones. Con más de un 63% de las personas que ahorran (58.01%) que no tiene su dinero en alguna cuenta de inversión, vemos aquí una gran área de mejora.

También será importante sensibilizar sobre la importancia de recibir una correcta asesoría profesional que nos ayude a tomar las mejores decisiones, pues apenas observamos que 9.5% de las personas recibe algún tipo de asesoría que considera útil.

Las situaciones indicadas donde las personas buscan alguna asesoría son las siguientes:

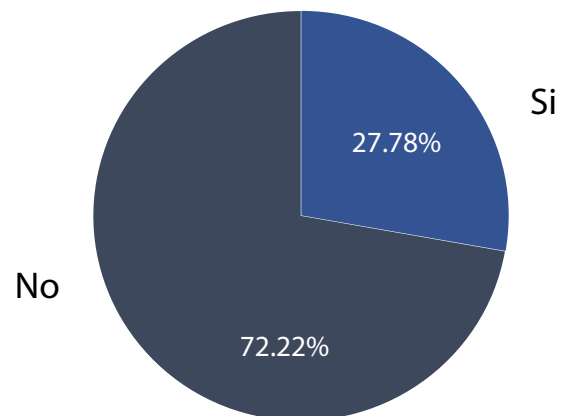
- **43.34%**
Toma de decisiones importantes (compra de casa, inversiones, otros).
- **16.59%**
Experimentar etapa importante de vida (matrimonio, hijos, divorcio, otros.)
- **25.59%**
Cuando se presentan problemas financieros (deudas, gastos inesperados, falta de dinero)
- **3.41%**
Otras situaciones

Sabemos que el mundo de las inversiones puede parecer abrumante de inicio, pero aliados como Vanguard nos muestran que al avanzar un paso a la vez, nuestras metas financieras se vuelven cada vez más cercanas.

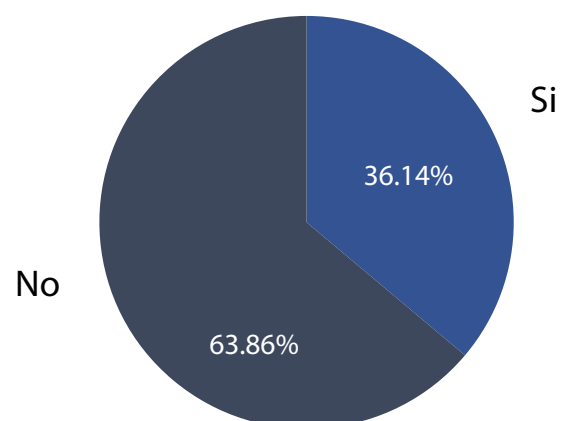
63%

De las personas que ahorran no tienen su dinero en alguna cuenta de inversión

¿Recibes asesoría para gestionar tu dinero invertido?



¿Tienes tu dinero en cuentas de inversión?

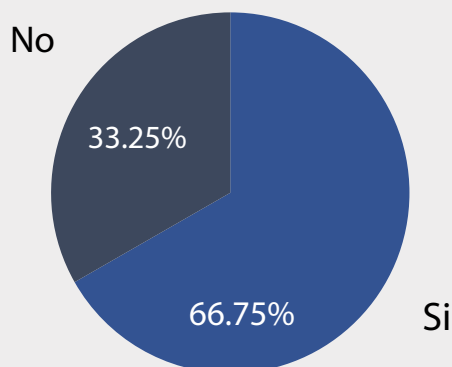


Protección

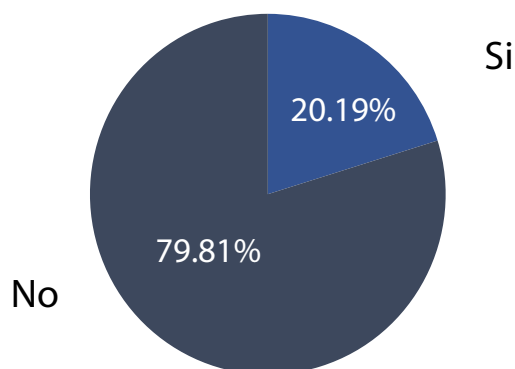
El escenario de pandemia resalta la importancia de encontrarnos protegidos ante alguna eventualidad. Esta protección puede venir por el tamaño del patrimonio formado y la solidez de las finanzas actuales o bien, por contar con las coberturas adecuadas.

Es importante mencionar que como el estudio está elaborado con datos de colaboradores de empresas, observamos algunos datos positivos como el número de personas que cuentan con un seguro de gastos médicos mayores. En este mismo sentido, resaltamos la importancia que juegan las prestaciones de la empresa en el Bienestar Financiero de las personas, por ejemplo, el 66.75% de ellas cuentan con un seguro de gastos médicos mayores y más del 25% tienen portabilidad para poder mantener la cobertura más adelante.

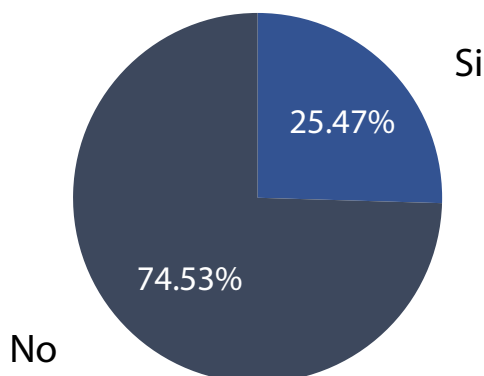
¿Cuentas con un seguro de gastos médicos mayores?



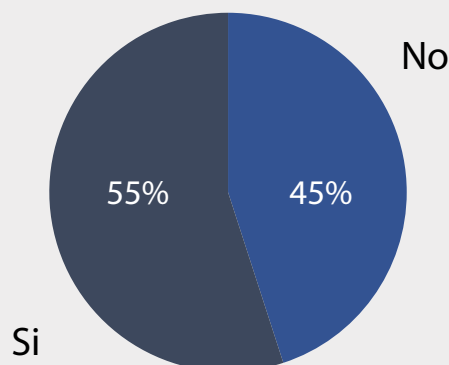
¿Conoces las características de tu SGMM como la suma asegurada, deducible y coaseguro?



¿Cuentas con portabilidad / conexión en tu seguro de gastos médicos mayores?



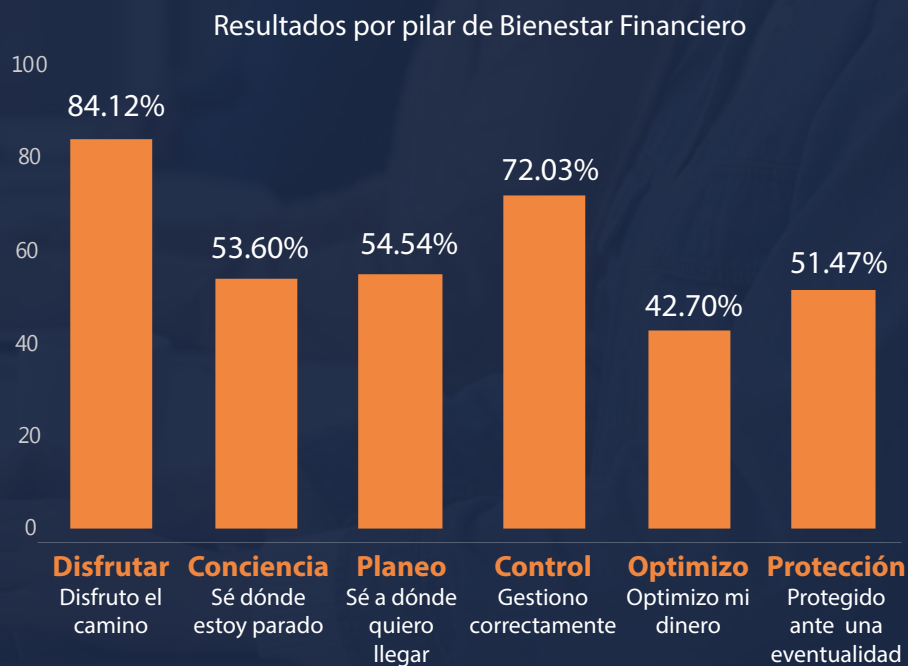
Si tienes dependientes económicos, ¿tienes algún seguro de vida contratado?



Calificación de Bienestar Financiero

Encontramos una calificación de Bienestar Financiero que muestra muchas áreas de oportunidad. De los pilares fuertes encontramos el hecho de poder disfrutar del camino en este proceso de alcanzar nuestro bienestar financiero al igual que el control y claridad que se tienen en el patrimonio formado, los ingresos y gastos.

Estamos seguros que los demás indicadores pueden mejorar a través de una correcta planeación financiera, pues una mejor definición de los objetivos que se quieren perseguir dará mucha más claridad en las acciones necesarias que se deben seguir e incrementarán la toma de acción de las personas.



Cómo mejorar el Bienestar Financiero

Gran parte de los datos que encontramos en este primer Reporte de Bienestar Financiero son alarmantes. Como resultados de una mala planeación financiera, observamos gran parte de las personas con la necesidad de tomar acción inmediata: trabajar en la definición de sus objetivos, priorizar el ahorro, prever emergencias, invertir y trabajar en su futuro.

La empresa puede jugar un papel muy importante en el Bienestar Financiero de sus colaboradores siendo un proveedor de distintas soluciones que ayuden a las personas a mejorar sus finanzas; los colaboradores son el activo más importante de las empresas, por lo que implementar estrategias para su bienestar integral, aumentará la productividad, potenciará el talento humano y fomentará su permanencia.

Hay muchas empresas que cada vez más están implementando soluciones de Bienestar Financiero permanentes como parte de los beneficios que otorgan a sus colaboradores, ya que han comprobado que el Bienestar Financiero es un proceso y no un suceso al que puedan dar solución con programas temporales.

Estos programas de Bienestar Financiero ayudan a fomentar una fuerte cultura dentro de la empresa, donde incluso se podrían obtener como beneficios adicionales la adopción de otras prestaciones que están alineadas con las necesidades de los colaboradores.



Bienestar Financiero en tu empresa

Soluciones Integrales

Cuando estas soluciones se apoyan de tecnología en su ejecución, los resultados que se pueden obtener son mayores, por ejemplo al poder escalar estos beneficios a un cuerpo más amplio de colaboradores con soluciones eficientes en costos.

Otro punto importante de la tecnología en las soluciones integrales de Bienestar Financiero está en la personalización de contenidos. Con la implementación de tecnología viene la data y con ella su análisis para la toma de decisiones.

Actualmente existen programas educativos novedosos que a través del análisis de datos, pueden identificar de forma profunda las características actuales de una persona para que así, cada individuo pueda recorrer un camino personalizado recibiendo el contenido, la capacitación y las soluciones que realmente estén alineados con sus necesidades.

En el apartado de productos y servicios financieros, también se obtienen grandes beneficios de aquellos que implementan tecnología en sus soluciones, por ejemplo a través de la automatización de servicios como el ahorro e inversión. Uno de los casos más reconocidos ha sido el impacto de estas soluciones en los planes de pensiones de varias empresas.

A través de la automatización del ahorro e inversión y de la mano de una comunicación efectiva, se ha demostrado que los colaboradores pueden aumentar sus aportaciones a los planes de pensiones mejorando su tasa de reemplazo.

Te invitamos a implementar una solución de Bienestar Financiero integral, que considere desde el diagnóstico, ejecución y seguimiento de resultados a través de objetivos medibles. La integración de la tecnología con la genuina preocupación por mejorar la situación de las personas conseguirán que seamos cada vez más las empresas y personas que nos preocupemos y ocupemos de mejorar la situación actual y logremos revolucionar el panorama del Bienestar Financiero en México.



¿A dónde vamos?

En la construcción de este reporte de Bienestar Financiero hemos tenido la fortuna de trabajar de la mano con las empresas más grandes de México y diferentes actores del medio financiero con los que perseguimos un mismo fin como lo son Vanguard, Aon y Amedirh. Estamos seguros de que nuestro trabajo continuo en la innovación de proceso de planeación y soluciones financieras integrales de forma conjunta con programas de educación que se apalancan de tecnología y un análisis del comportamiento, nos llevarán cada vez más cerca de esos 10 millones de familias que queremos ayudar a conseguir su Bienestar Financiero.

Es muy importante que estos esfuerzos en materia de investigación continúen y así poder descubrir con mayor detalle el nivel actual de Bienestar Financiero de las personas en México, sus principales dolencias y cómo, de la mano de sus empresas, poder ir dando solución.

Por eso te invitamos a que te sumes a la construcción del próximo reporte de Bienestar Financiero Invested. Será muy valioso para nosotros poder ayudarte a identificar las principales dolencias de los colaboradores de tu empresa a través de nuestra herramienta "Test de Bienestar Financiero", donde te entregaremos un diagnóstico de ellos y te ayudaremos a perseguir el Bienestar de tus colaboradores.

www.bienestarfinanciero.mx

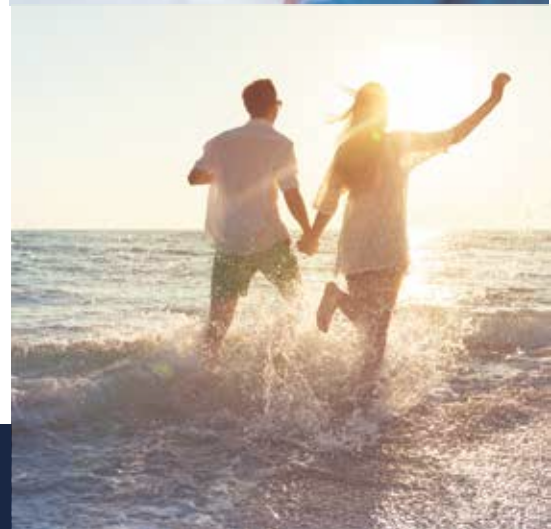
Agradecimientos

Por parte de todo el equipo de Invested, en conjunto con nuestro principal aliado Vanguard, Aon y AMEDIRH, queremos agradecer a todas las empresas que participaron en nuestro estudio de bienestar financiero, apoyando esta iniciativa que busca identificar la situación financiera de las y los colaboradores, para poder generar soluciones que mejoren sus finanzas personales, y por ende su calidad de vida.

Destacamos la participación de empresas líderes y pioneras como Alfa y Albo, que siguen demostrando que el preocuparse por el bienestar de los colaboradores contribuye al crecimiento de la persona, empresa y país.

Juntos podemos mejorar el bienestar financiero de más personas, logrando casos de éxito en cada vez más organizaciones, permeando mejoras para todo el país.

www.bienestarfinanciero.mx



Conoce a las empresas que hacen posible este estudio



Invested es la compañía aliada de las principales empresas en latinoamérica para mejorar el bienestar financiero de su gente.

A través de sus programas y un modelo de planeación financiera único han logrado impactar la vida de miles de personas generando cambios en ellos y las empresas donde colaboran.

Tiene como misión cambiar la vida de 10 millones de familias a través del bienestar financiero en los próximos 10 años.

Visión

Buscamos acompañar a las personas y mejorar su bienestar financiero para que logren sus objetivos financieros, lo cual tendrá efectos positivos en las familias, empresas y sociedad.

Lo hacemos a través de 3 elementos:

- Te conocemos como nadie te conoce
- Conocemos tus objetivos y los hacemos nuestros
- Te acompañamos a través de las diferentes etapas de tu vida

Hoy más que nunca el país necesita de bienestar financiero y que cada parte involucrada, el gobierno, las empresas y las personas nos hagamos responsables de nuestra parte. Al tener bienestar financiero tendremos gente mejor preparada para emergencias, para cumplir sus objetivos, para estar bien durante su jubilación y para tener un país más sólido.

Consideramos nuestra responsabilidad el apoyar al mayor número de personas posibles a alcanzar un bienestar financiero que les permita mejorar su situación y el de su entorno.

Conoce más acerca de Invested en el sitio web www.invested.mx/

Vanguard

Vanguard es una administradora de inversiones como ninguna otra. Vanguard se fundó en Estados Unidos en 1975 con una sencilla pero revolucionaria idea: que una administradora de inversiones debegestionar los fondos que ofrece en interés exclusivo de sus clientes.

El enfoque de Vanguard centrado en el cliente está basado en la estructura de propiedad única de The Vanguard Group, Inc. en Estados Unidos. En lugar de cotizar en bolsa o ser propiedad de un pequeño grupo de personas, The Vanguard Group es propiedad de los fondos y ETFs de Vanguard domiciliados en Estados Unidos. Esos fondos, a su vez, son propiedad de sus inversionistas.

Esta estructura mutua única alinea nuestros intereses con los de nuestros inversionistas e impulsa la cultura, la filosofía y las políticas de Vanguard en todo el mundo.

Valor agregado de Vanguard

El mundo de las inversiones puede parecer abrumador si es la primera vez que te acercas a él; sin embargo, si tomas un paso a la vez y te asesoras correctamente, puedes crear un plan que te ayude a acercarte cada vez más a tus metas financieras. Ya sea que la meta sea ahorrar para el retiro, para la universidad de tus hijos o ir a vacacionar a alguna playa paradisíaca, invertir puede ayudar a acercarte a esas metas poniendo tu dinero a trabajar. Una vez definidas tus metas, puedes decidir qué camino tomar en tus inversiones.

La misión de Vanguard es apoyar a los inversionistas para tener las mejores oportunidades de éxito en sus inversiones. Es por eso, que ofrecemos soluciones a empresas y particulares para lograr sus metas financieras.

“Vanguard es una compañía mutual donde nuestros clientes son nuestros accionistas, creada con la única misión de darle la mejor probabilidad de éxito financiero a todas/os los inversionistas. En ese sentido, estamos encantados de colaborar con Invested en el primer Reporte Anual sobre el Bienestar Financiero en México; estudio que brinda transparencia y valiosa información acerca de las finanzas personales de más de 1,500 trabajadores, sus objetivos de inversión y algunas recomendaciones de cómo alcanzarlos.”

Juan Hernández, Head of Vanguard Latin America

Para inversionistas sofisticados e institucionales

- 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



Aon es una empresa enfocada en el negocio de las mejores decisiones. Somos expertos en orientar a las empresas y sus colaboradores sobre cómo lograr un bienestar integral, ofreciendo a nuestros clientes en más de 120 países asesoría y soluciones para proteger y hacer crecer su negocio.

“Ser parte de este estudio nos va a permitir tener los datos necesarios para poder encaminar a las empresas a tener mejores políticas y prácticas para sus empleados, y así ellos puedan tener un bienestar financiero.”

Moisés Pérez, Head of Retirement and Financial Wellbeing, Aon Latin America

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



La Asociación Mexicana en Dirección de Recursos Humanos es líder en su ramo, en México. Se fundó hace 75 años para ofrecer a la comunidad lo más relevante en gestión de talento, para llevarlo hacia altos niveles de competitividad y productividad.

Tiene 900 empresas socias que representan a 12,500 ejecutivos y que influyen en el ingreso de más de 2 millones de trabajadores. AMEDIRH promueve al año entre 12,000 y 15,000 vacantes a través de su Bolsa de Trabajo.

“En AMEDIRH, conocemos bien sobre la necesidad de decenas de miles de personas que colaboran en nuestras empresas afiliadas, con respecto al bueno uso del crédito bancario, los instrumentos de ahorro e incluso, los apoyos de los que se dispone en la empresa. Confiamos plenamente en que el Reporte de Bienestar Financiero 2021, ayudará a más y más personas a crear soluciones para una vida más equilibrada.”

Mauricio Reynoso, Director General AMEDIRH

Conoce más acerca de AMEDIRH en el sitio web www.amedirh.com.mx



**BIENESTAR
FINANCIERO**

bienestarfinanciero.mx



Invest+ed[®]

Vanguard

AON

 **Amedirh**