

Encuesta sobre presupuesto y riesgos financieros

Objetivo

- Conocer la forma en que la población lleva el registro de sus gastos y su repercusión en la distribución de sus recursos y la prevención de riesgos.

Para ello se identificaron las siguientes variables:

- La forma en que registran los gastos y si han tenido problemas con la forma en que gastan su dinero.
- Si tienen deudas y de qué tipo.
- Si cuentan con tarjeta de crédito y si se han atrasado en sus pagos.
- Si las personas ahorran y/o cuentan con dinero para imprevistos.

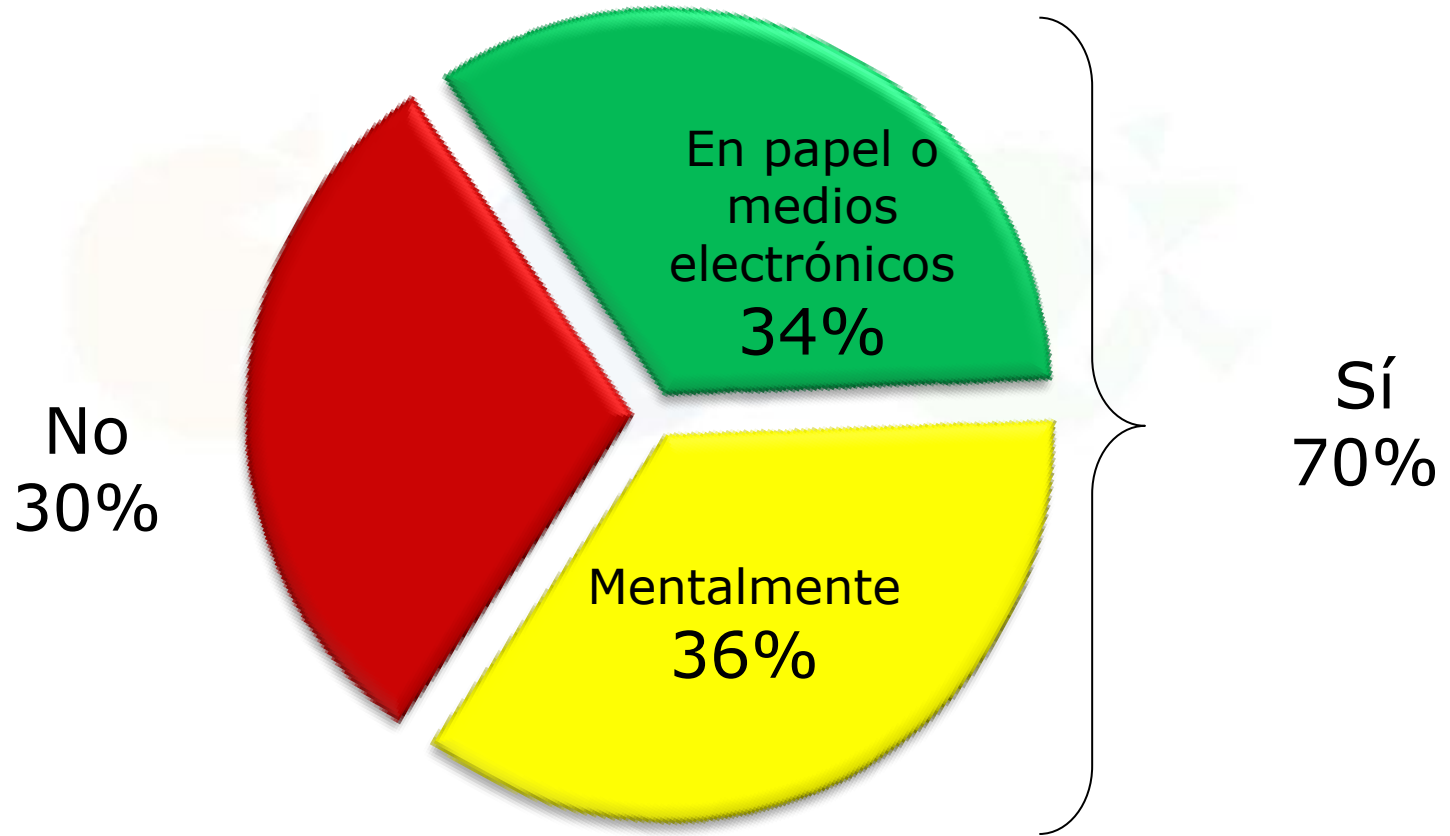
Metodología

1. Población de estudio: Hombres y mujeres de 18 años y más en el Distrito Federal y área conurbada.
2. Periodo de levantamiento: Del 2 al 19 de agosto de 2010.
3. Se visitaron 40 puntos de afluencia.
4. Número de cuestionarios aplicados: 1,325 personas de ingreso bajo, medio y alto.
5. Nivel de confianza de 95% y margen de error estadístico de +/- 4%.



1. Presupuesto

¿Llevas un registro de la forma en que gastas tu dinero?

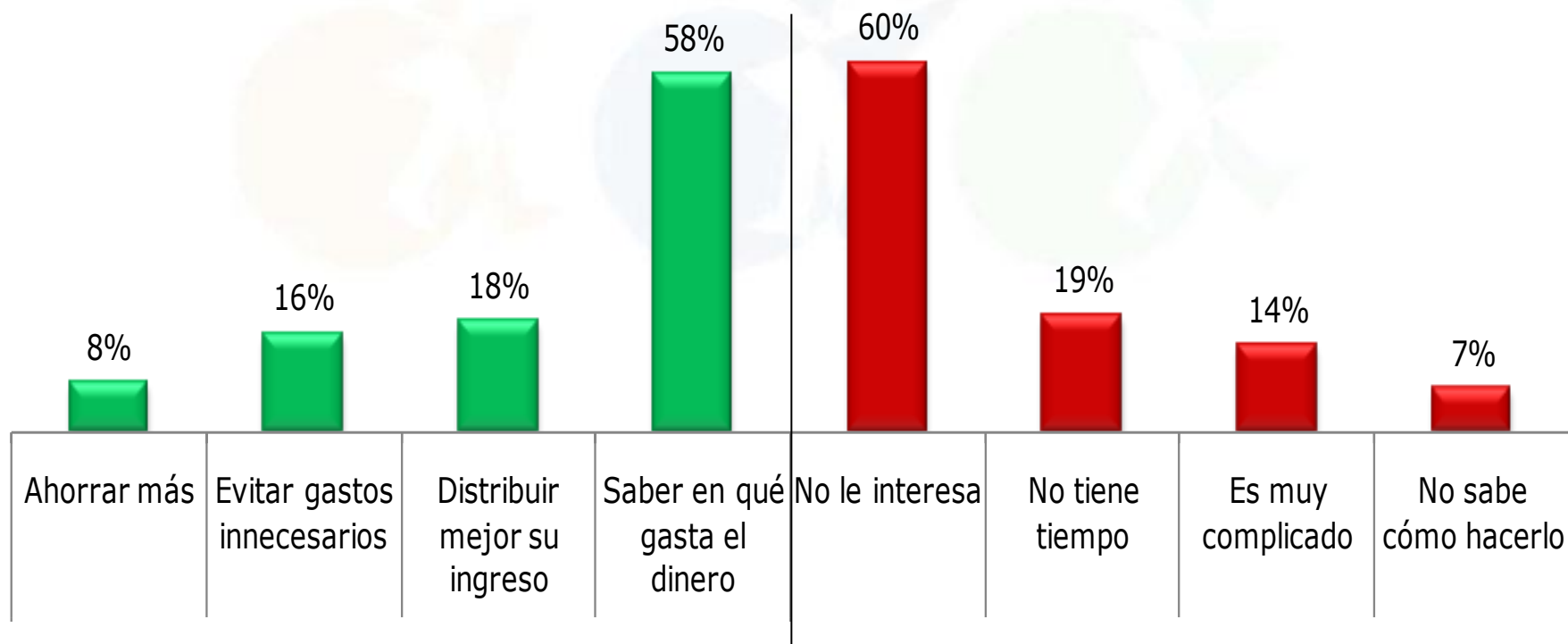


Aunque la mayoría mencionó que lleva un registro de sus gastos, el control mental no es suficiente, como se verá más adelante

De 30% que no lleva un registro de la forma en que gasta su dinero:

A 22% le gustaría llevarlo ...

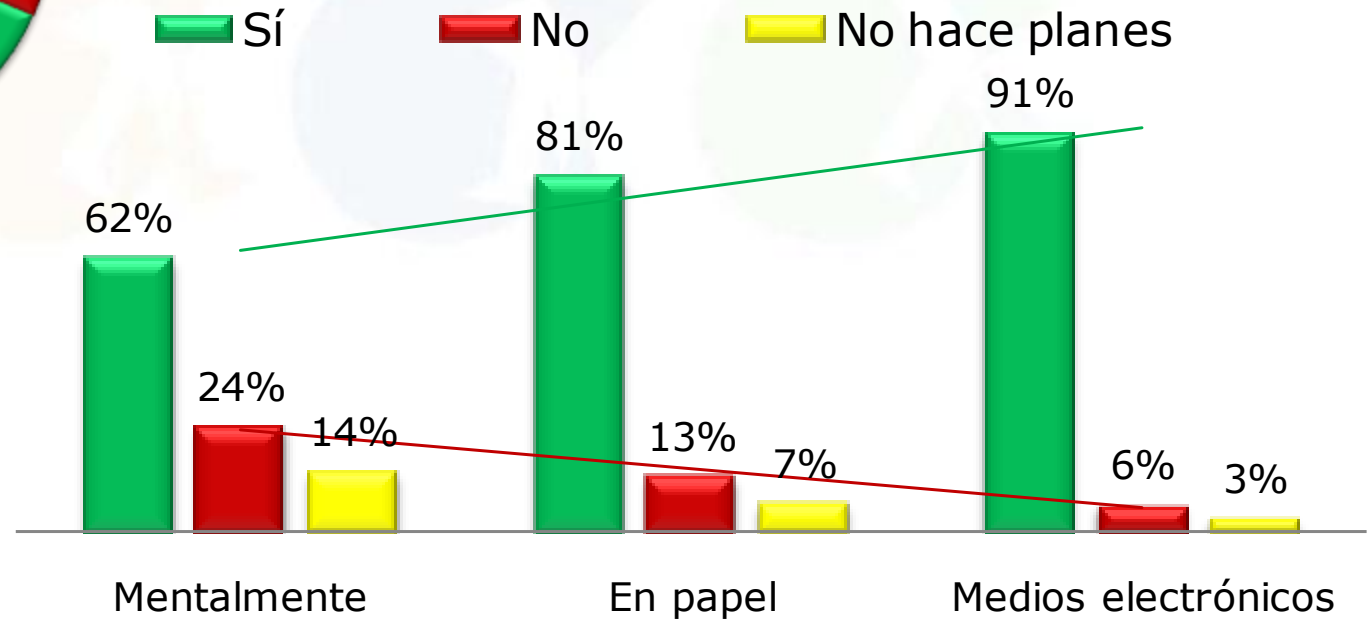
...y 8% no quiere hacerlo, debido a...



¿Este registro te permite planear gastos futuros?



De acuerdo con el tipo de registro que lleva:

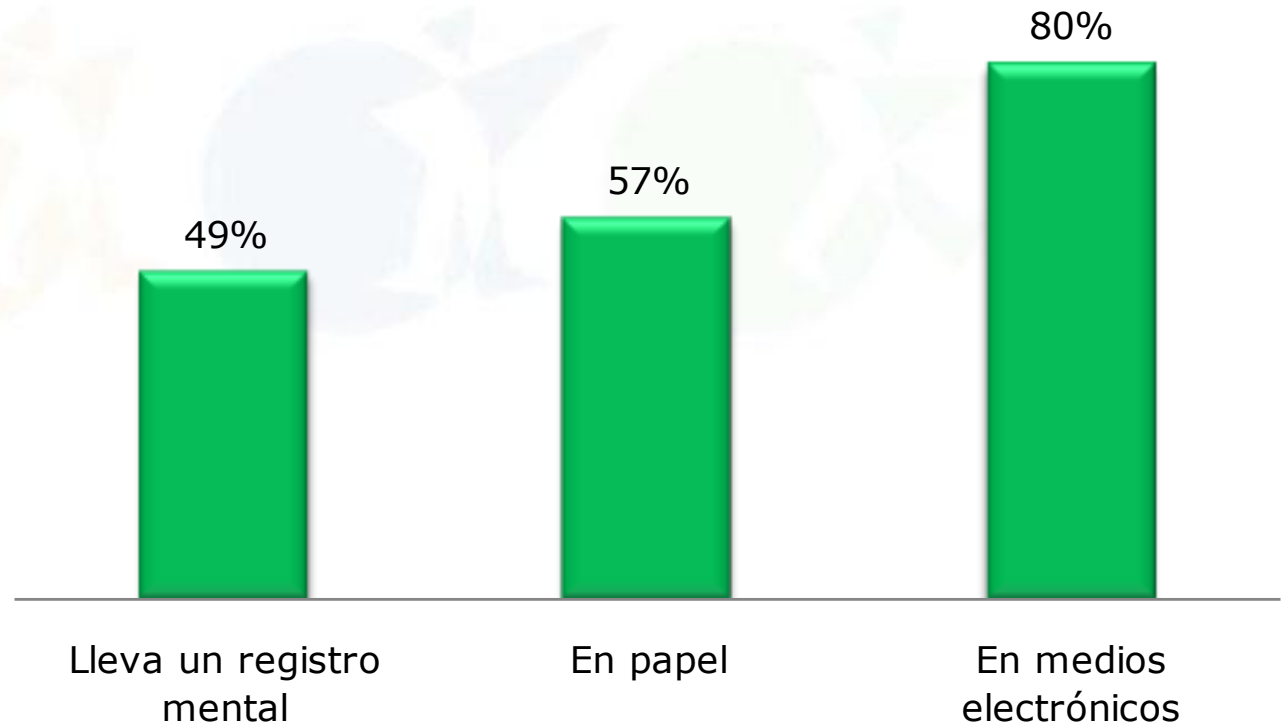


De esta lámina y la siguiente se concluye que poner por escrito los gastos permite realizar los planes.

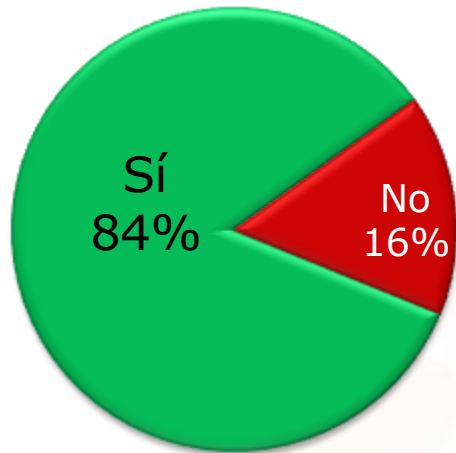
Con este registro llevas a cabo tus planes...



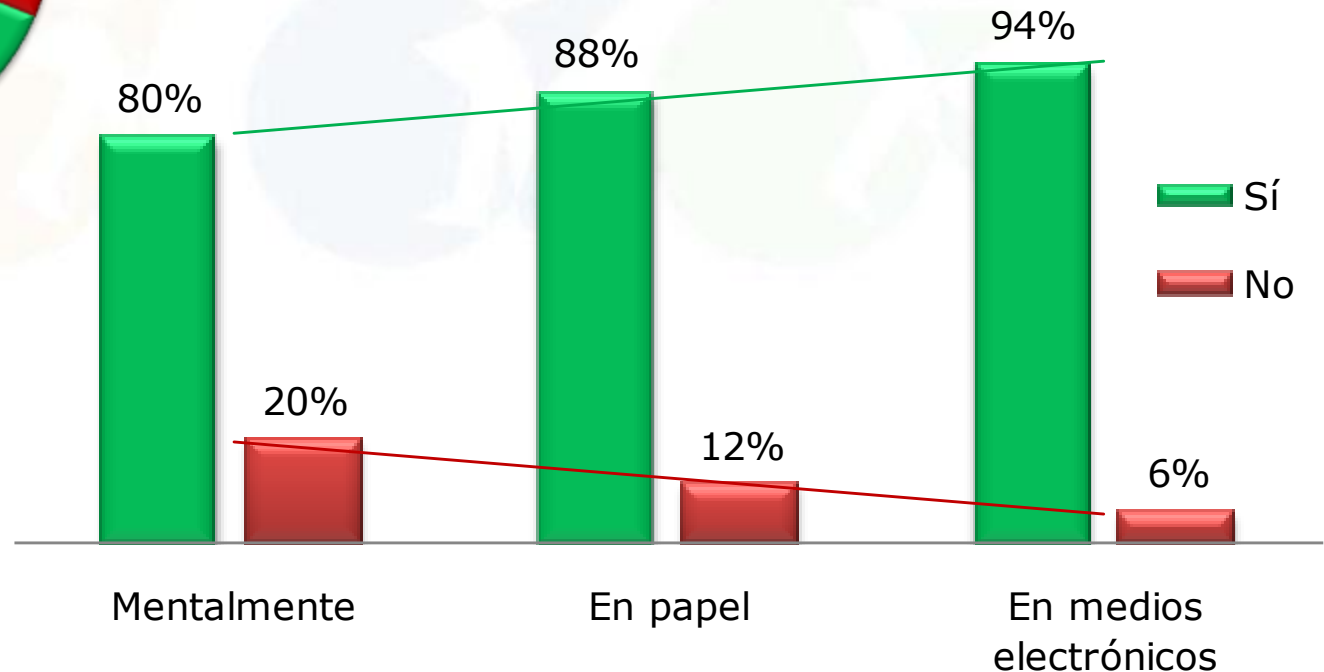
De acuerdo con el tipo de registro que lleva:



¿Te sientes satisfecho con la forma en que llevas el registro de tus gastos?



De acuerdo con el tipo de registro que lleva:

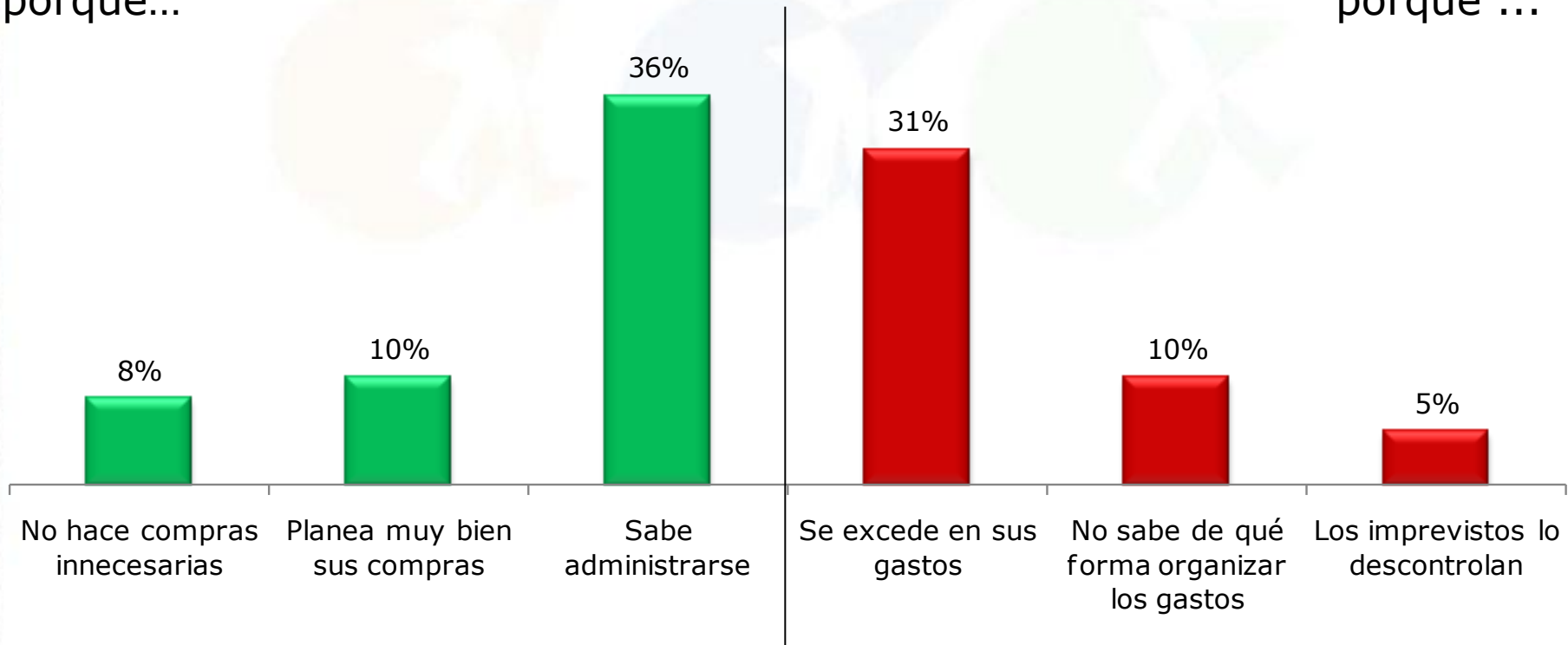


Hay más personas satisfechas con la forma en qué y cómo gastan su dinero.

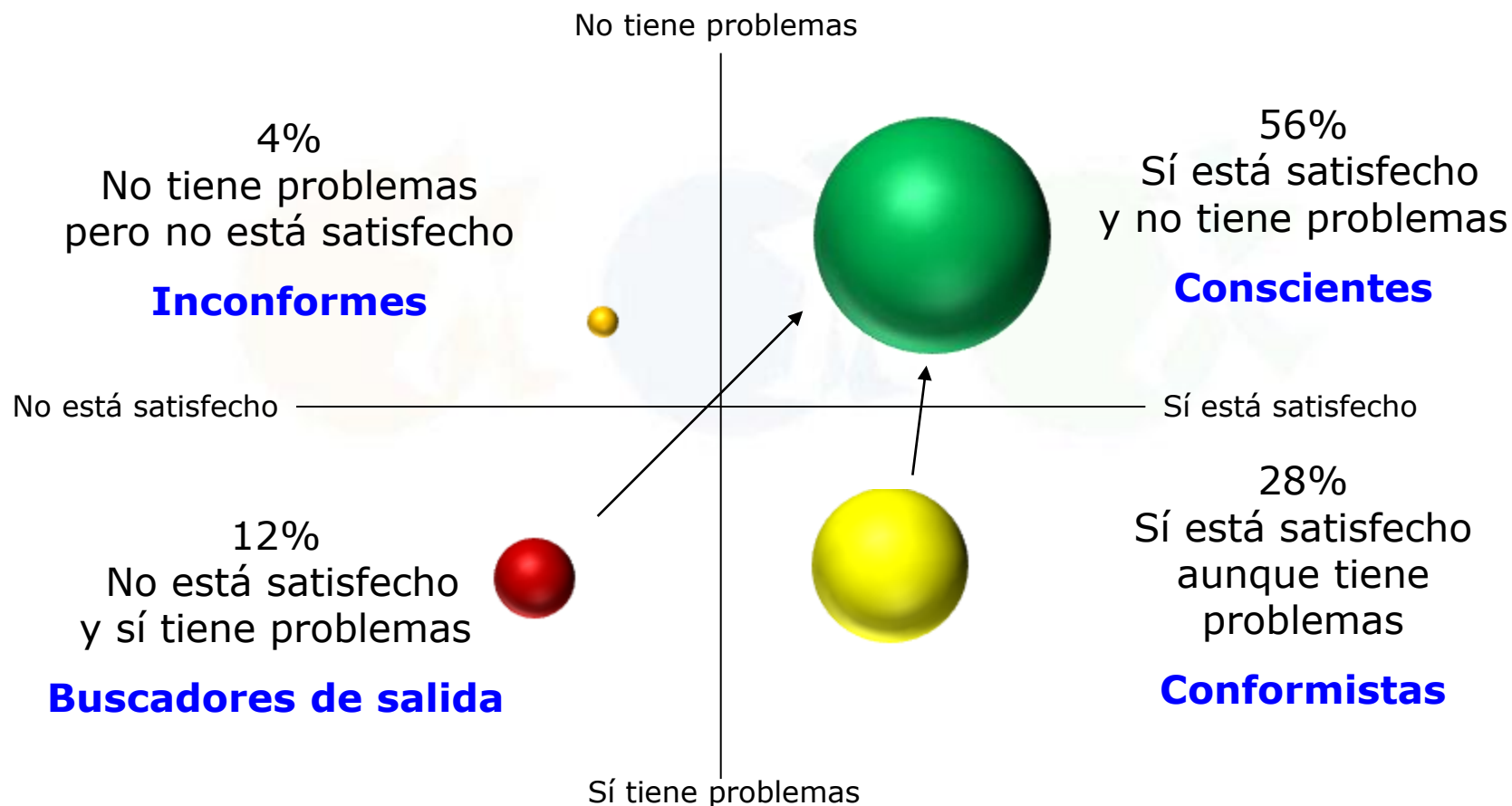
¿Consideras que has tenido problemas con la forma en que gastas tu dinero?

54% no ha tenido problemas porque...

...y 46% sí los ha tenido, porque ...



Satisfacción sobre cómo lleva el registro de sus gastos Vs. Problemas con la forma en que gasta su dinero

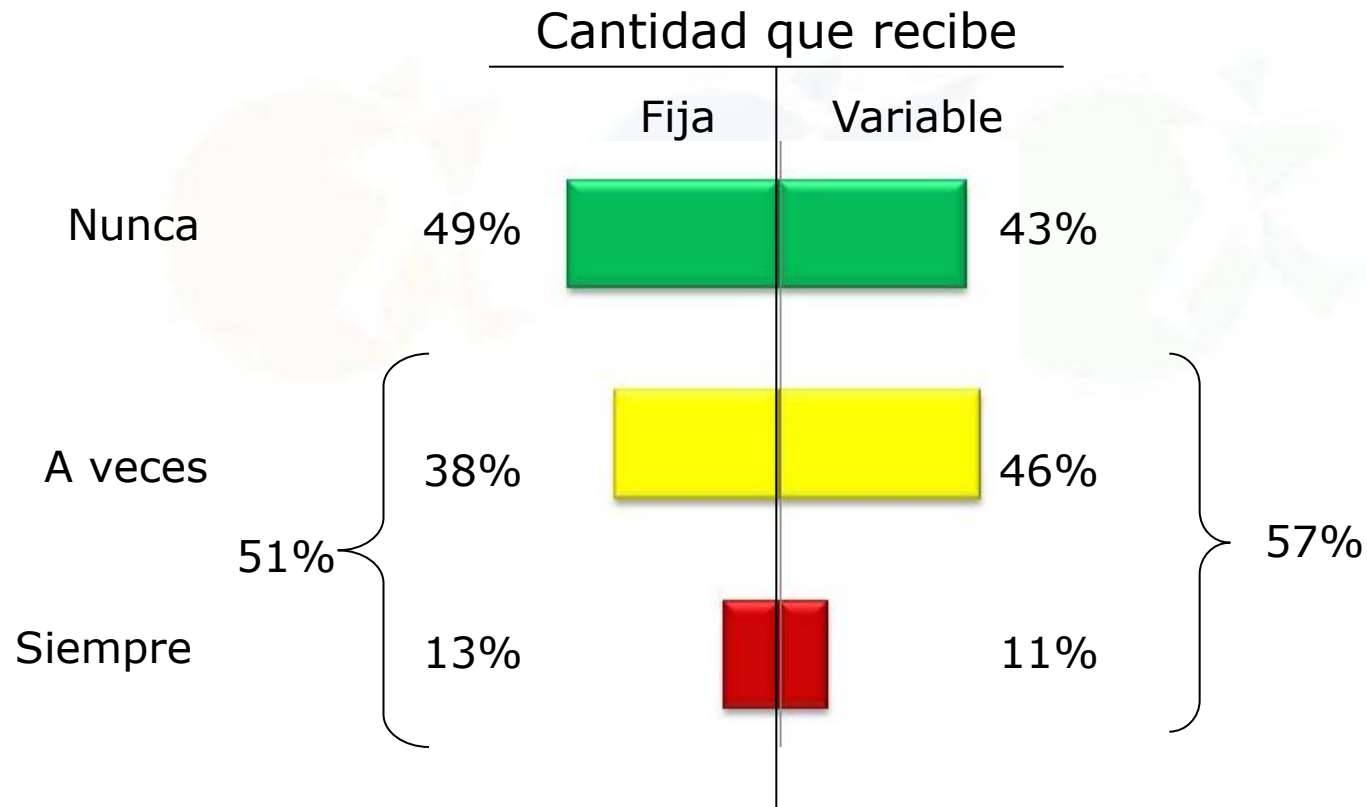


Llevar el registro de los gastos da satisfacción al conocer la situación financiera y evita problemas con la forma de gastar.



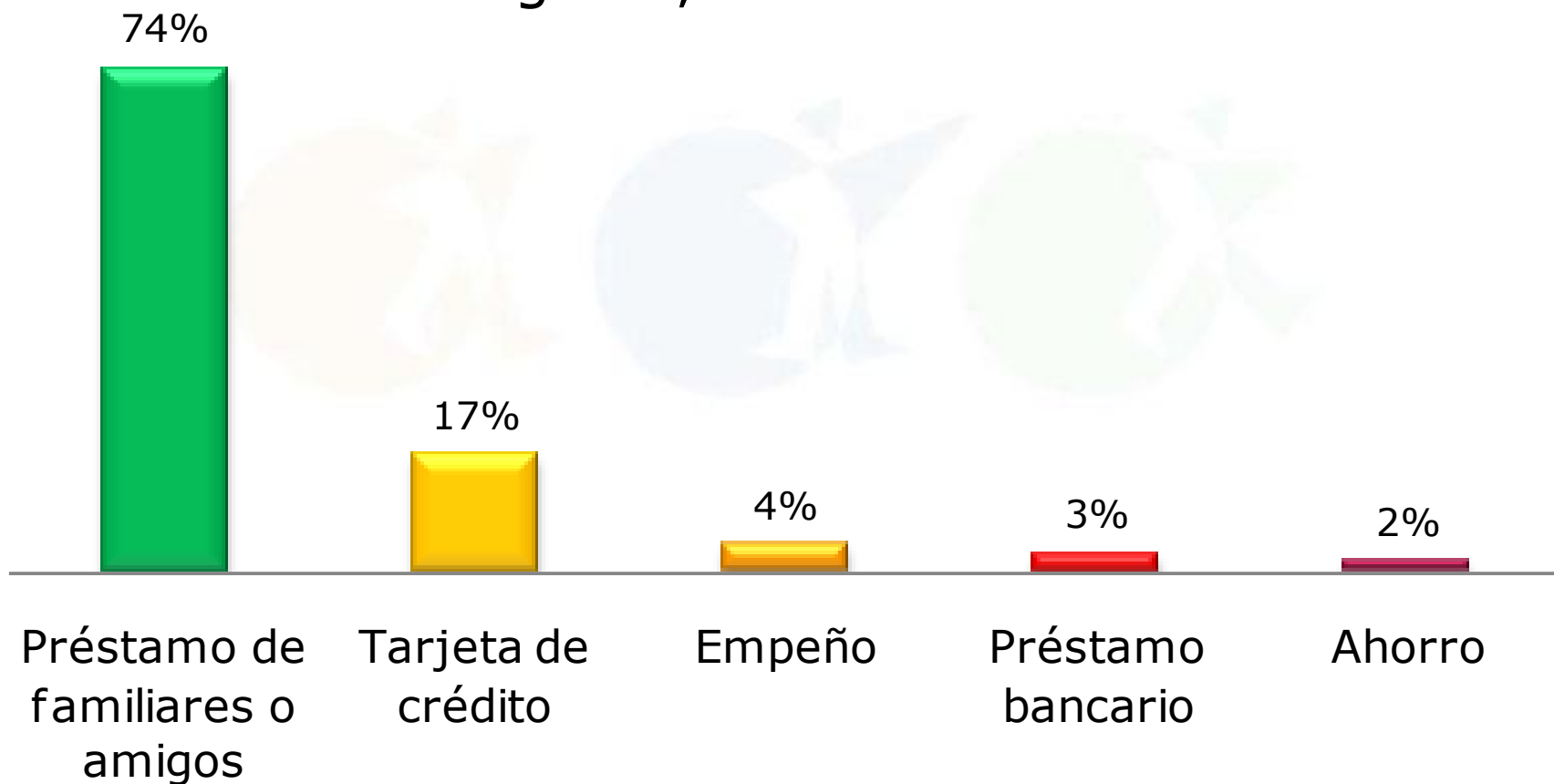
2. Gastos

¿Te has quedado sin dinero antes del día en que recibes tu siguiente ingreso?



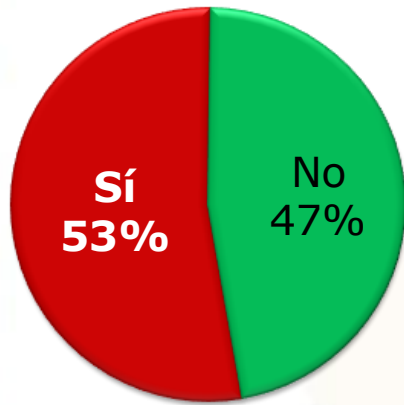
Una situación recurrente es “no llegar a la quincena”, independientemente de la cantidad que se reciba.

La mayoría de las veces en que te has quedado sin dinero antes del día en que recibes tu siguiente ingreso, recurres a...

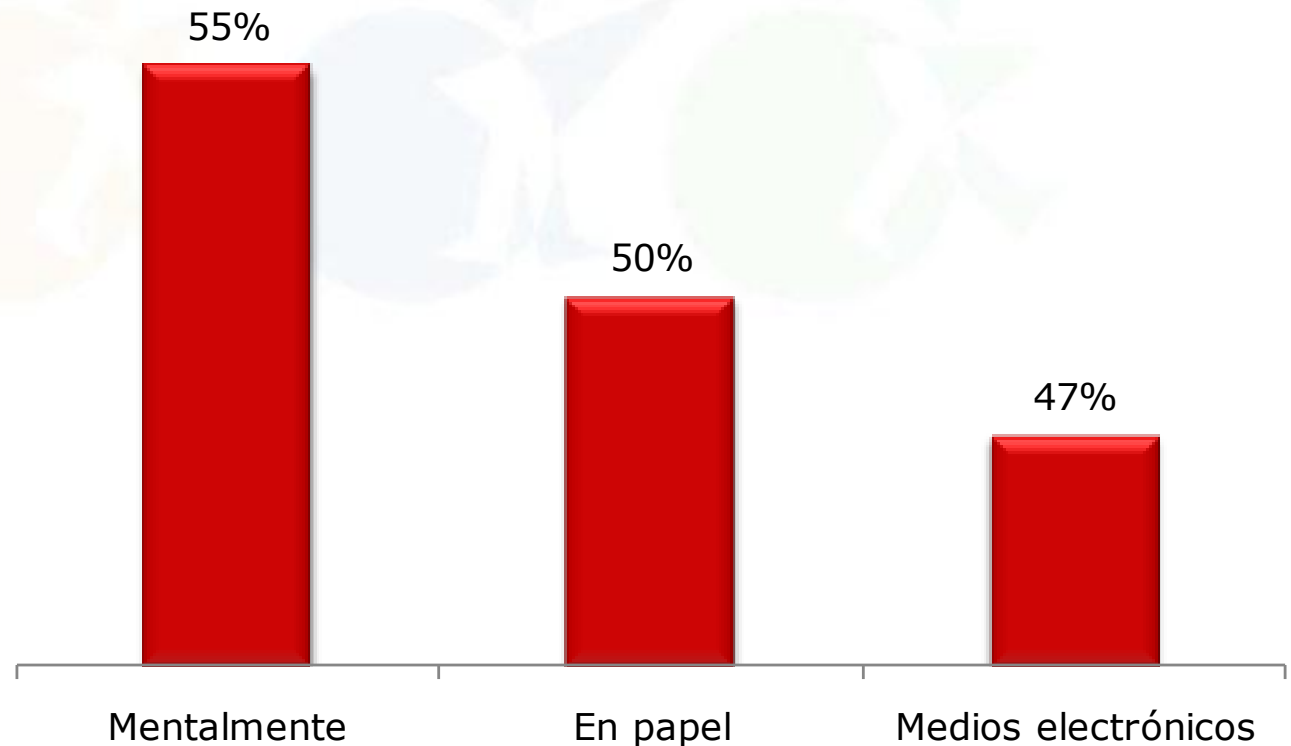


Cuando se requiere liquidez inmediata se recurre a familiares y amigos.

¿Consideras que debes reducir alguno de los gastos que tienes actualmente?

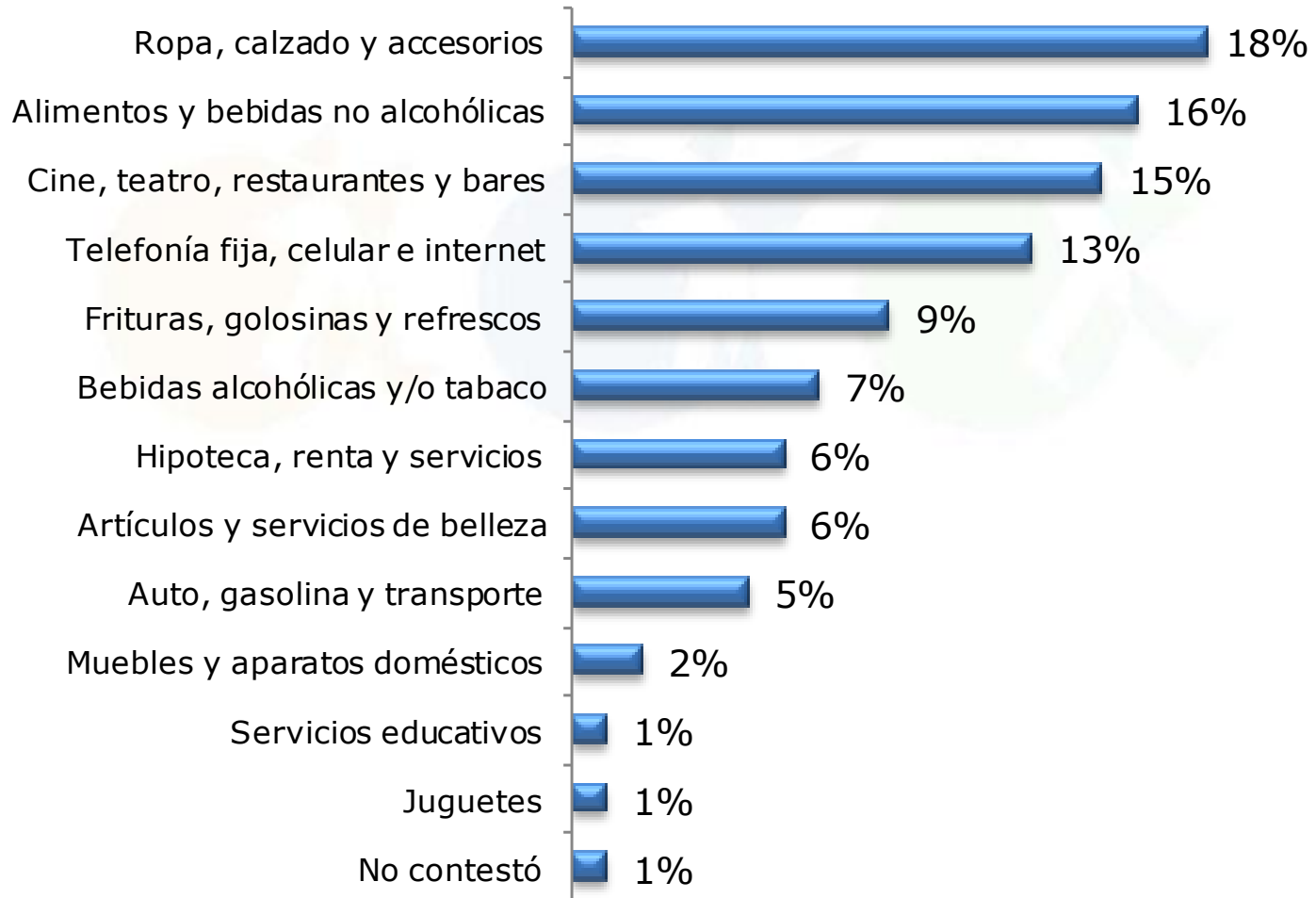


De acuerdo con el tipo de registro que lleva:



Registrar los gastos trae consigo planear de mejor manera y menos reducciones.

53% mencionó que debe reducir alguno de los siguientes gastos:

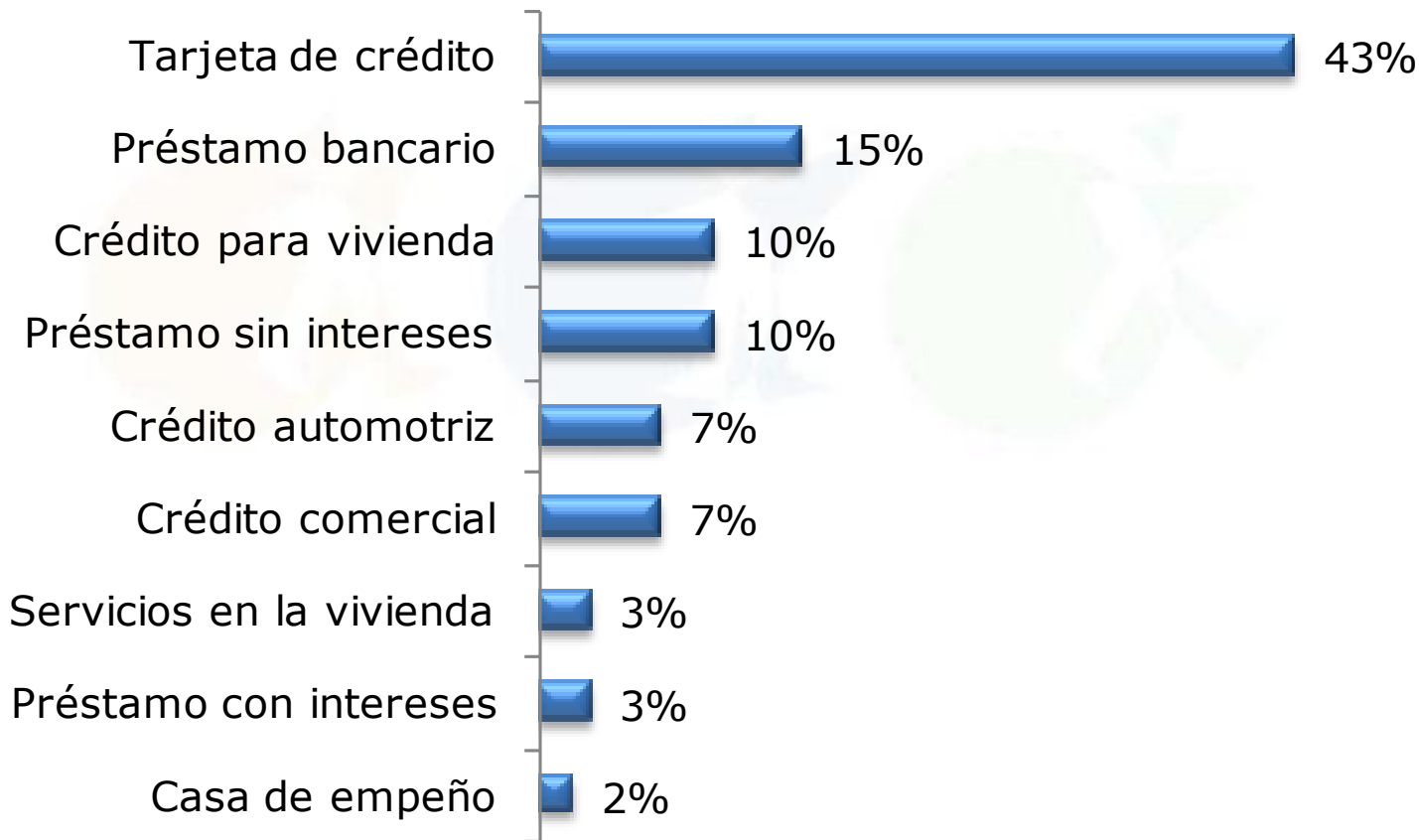


Ingerir alimentos y bebidas en exceso repercute también en el bolsillo. Por ejemplo, un incremento en la dieta de 2,500 calorías diarias equivale a un desembolso anual de \$25,000 por comidas fuera de casa.



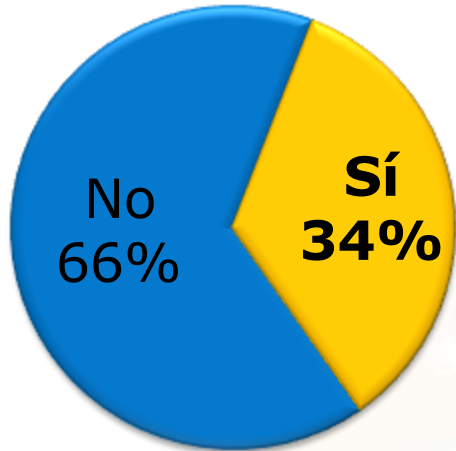
3. Deudas y tarjeta de crédito

33% dijo que actualmente tiene alguna de las siguientes deudas:

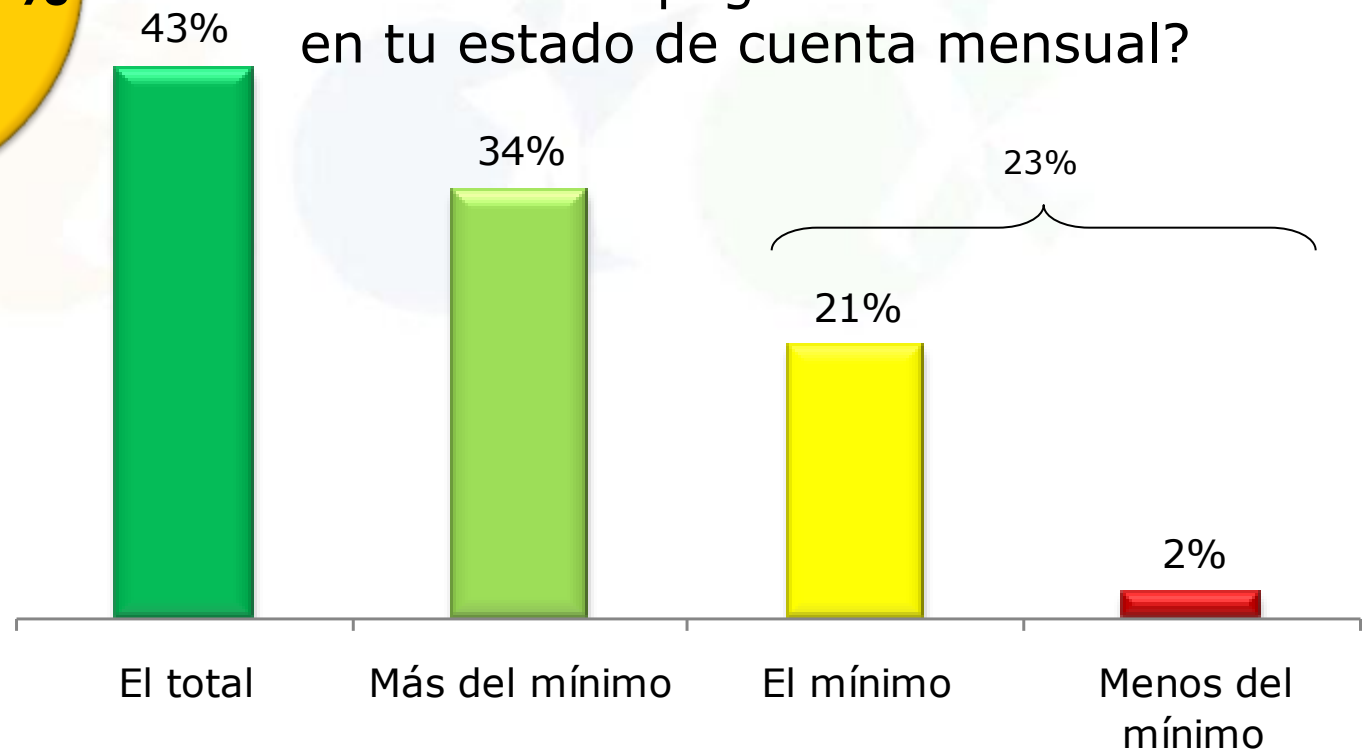


El principal medio de financiamiento es la tarjeta de crédito, la cual se utiliza más para compras que para disponer de efectivo.

¿Tienes tarjeta de crédito?

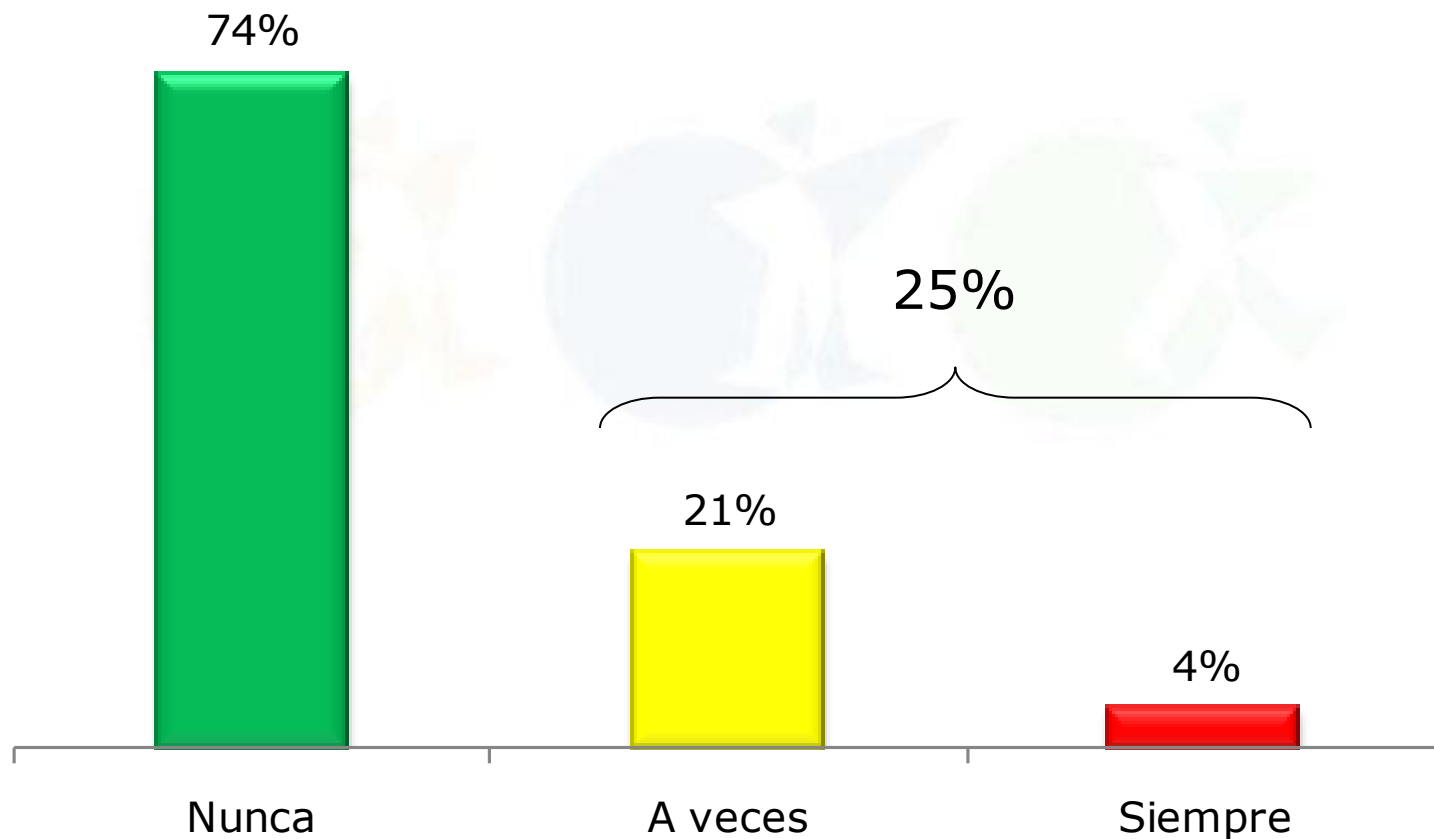


¿Cuánto pagas del saldo en tu estado de cuenta mensual?



En lo que va del año, ¿te has atrasado en los pagos de tu tarjeta de crédito?

(Sólo quienes dijeron que tienen tarjeta)

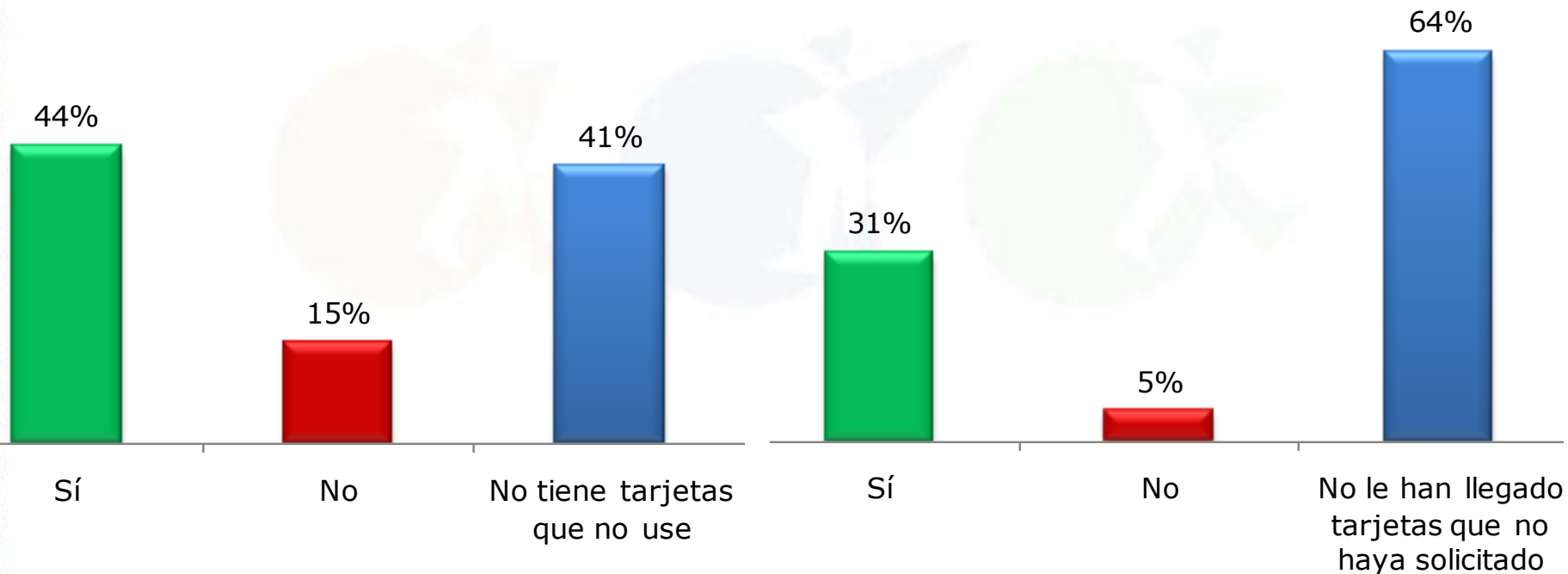


De esta lámina se desprende que quienes tienen tarjeta pagan más del mínimo.

¿Has cancelado tarjetas de crédito...

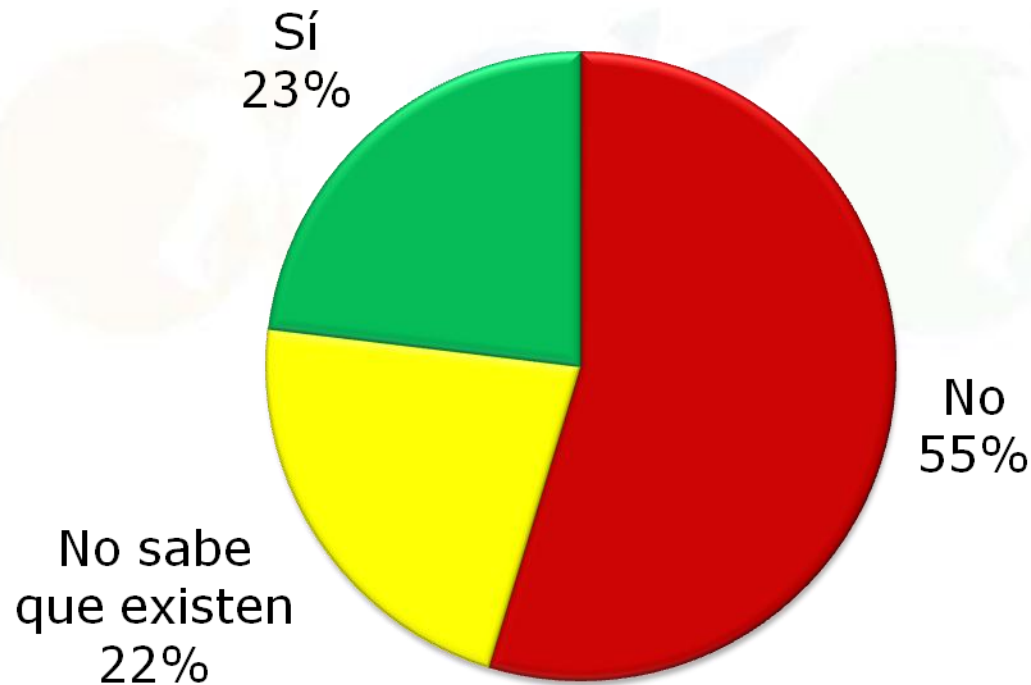
...que no utilices?

...que no has solicitado?



Los tarjetahabientes están conscientes de cancelar tanto plásticos que no utilizan como los no solicitados.

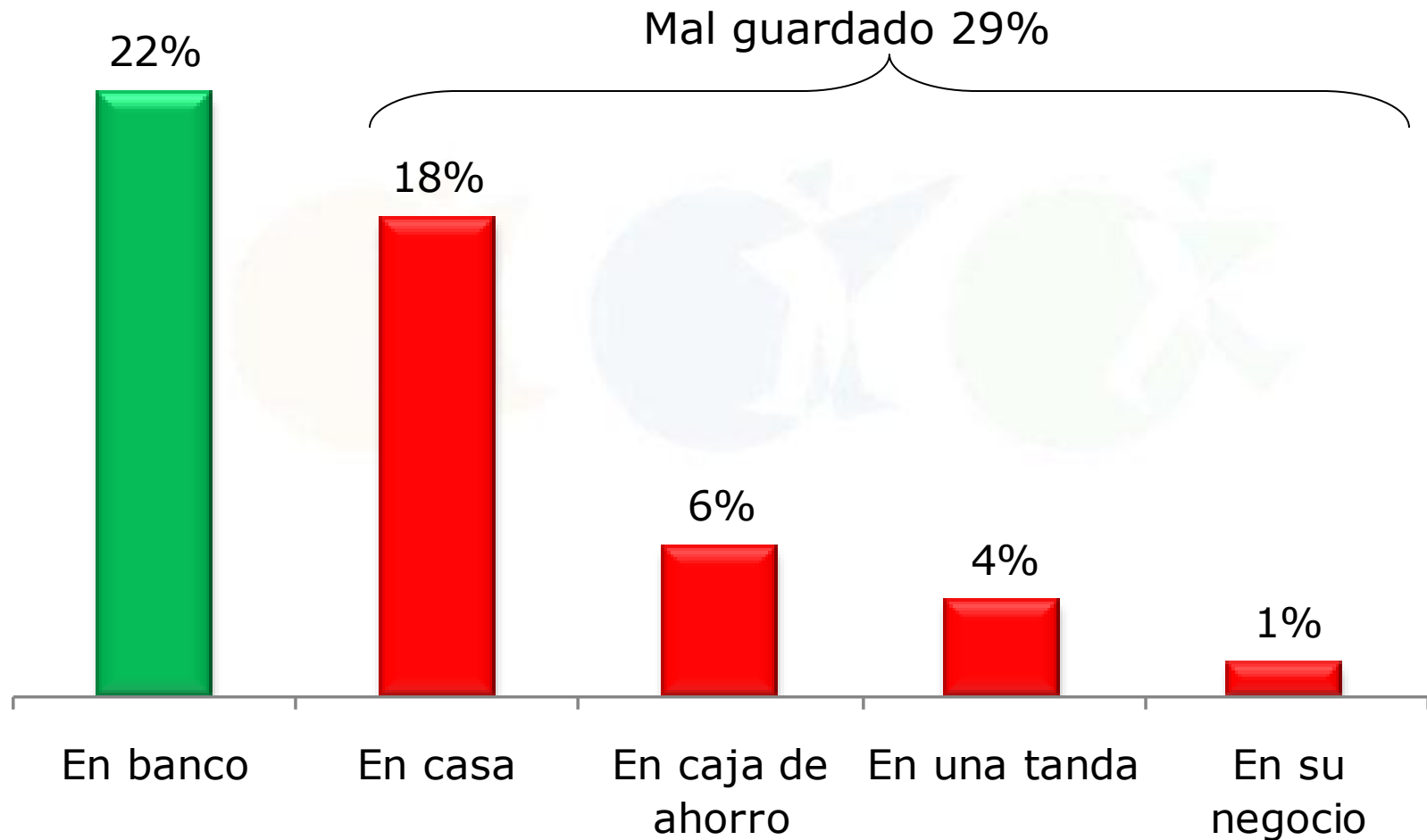
¿Alguna vez has revisado tu historial crediticio en sociedades de información crediticia?





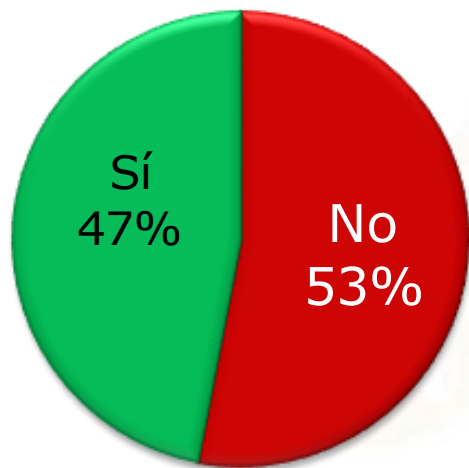
4. Ahorro y previsión

51% señaló que destina alguna cantidad al ahorro



De esta lámina y la siguiente se concluye que existe confusión entre ahorro y atesoramiento, es decir, entre invertirlo en canales formales o guardarlo bajo el colchón.

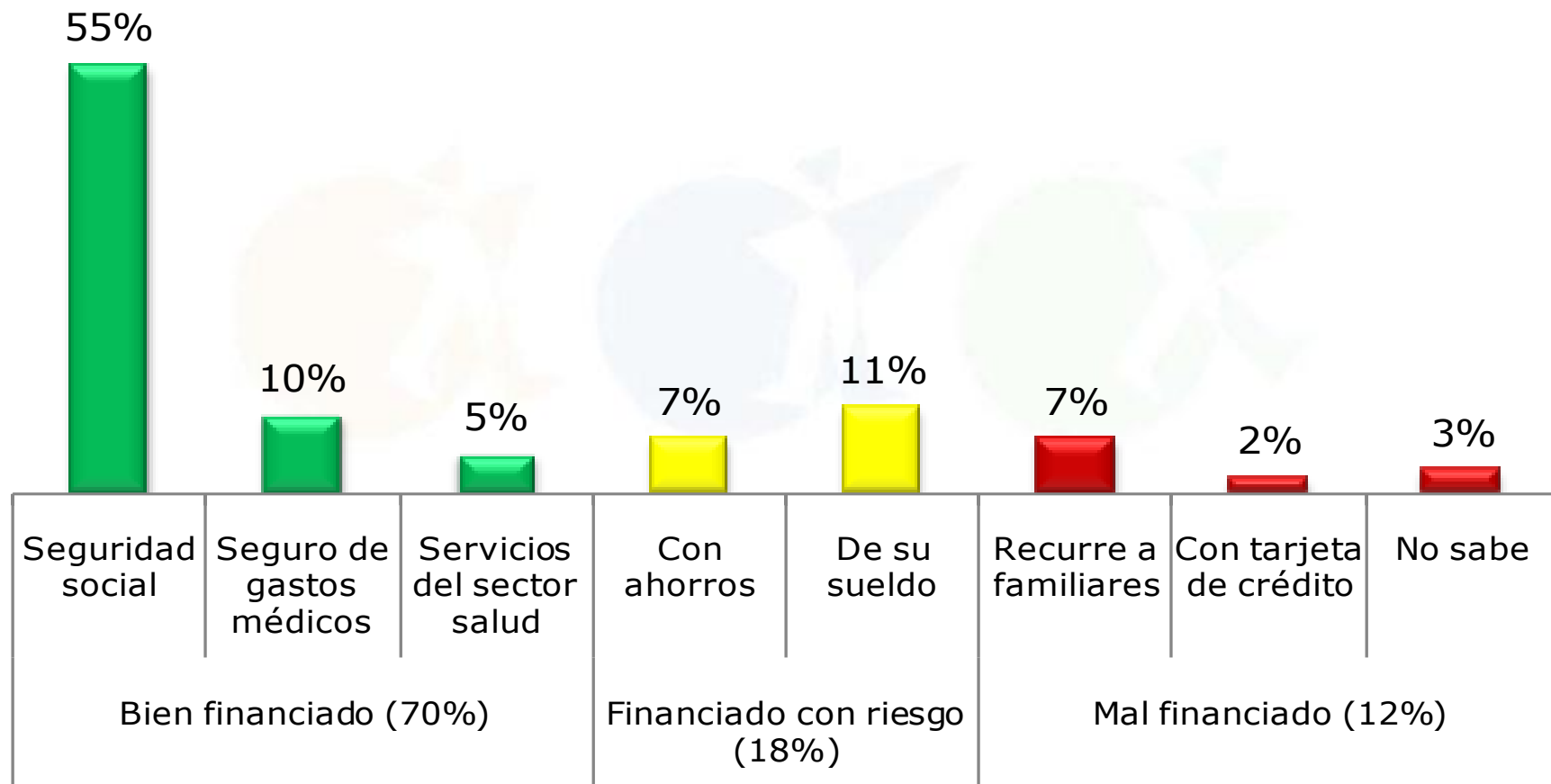
¿Cuentas con dinero para imprevistos?



¿Dónde guardas este dinero para imprevistos?



En caso de presentarse una enfermedad o accidente, ¿cómo cubrirías tus gastos médicos?



La previsión en torno a la salud se resuelve con la cobertura de la seguridad social

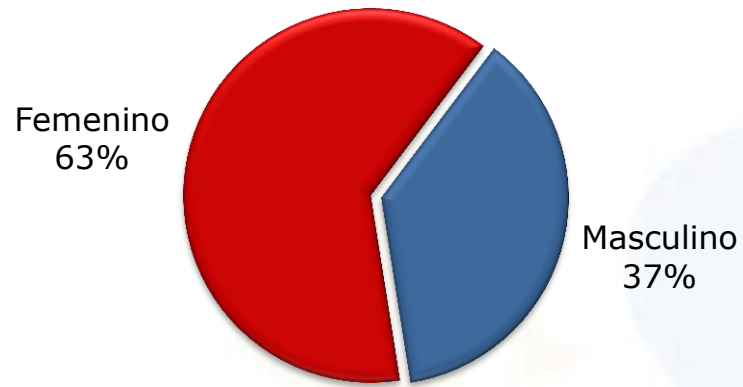
Conclusiones

- 34% llevan un control de sus gastos, ya sea en papel o a través de algún medio electrónico. El resto lo hace mentalmente (36%) o no lo hace (30%).
- El registro de los gastos es una herramienta de productividad para los consumidores. Esto permite que las personas que los registran en algún medio puedan planear mejor, llevar a cabo esos planes y tener menos problemas que quienes lo hacen mentalmente.
- Para evitar los problemas en la forma de gastar la solución es saberse administrar, como lo mencionó el 54% de los participantes.
- Con objeto de cubrir el déficit quincenal se acude a familiares y amigos, pero igualmente se reconoce la necesidad de reducir ciertos gastos.
- Al ser la tarjeta de crédito el segundo medio de financiamiento, destaca que casi una cuarta parte pague el mínimo o menos del mínimo.
- Si bien la mitad señaló ahorrar también se identificó una confusión entre ahorro y atesoramiento.

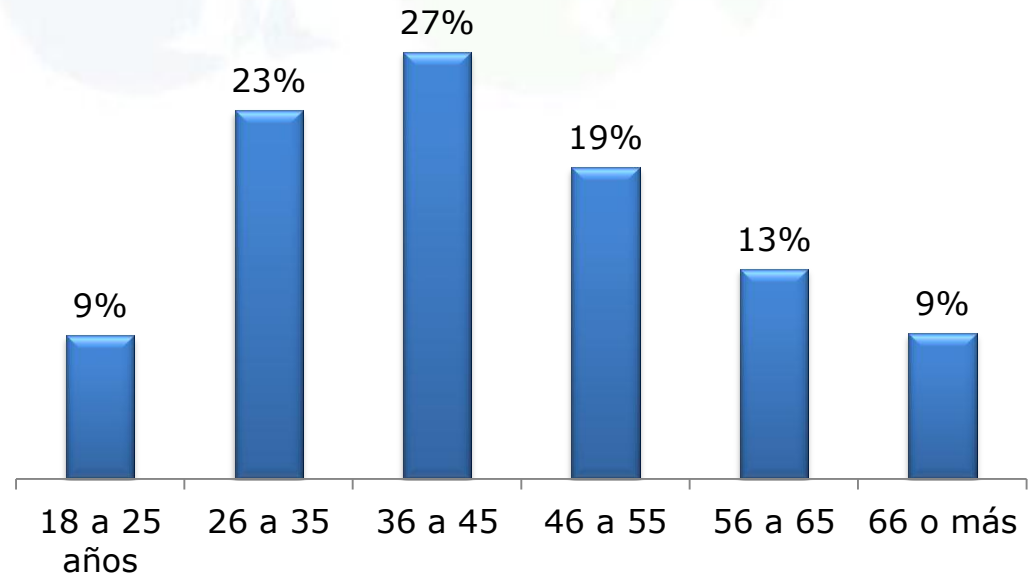


Datos sociodemográficos

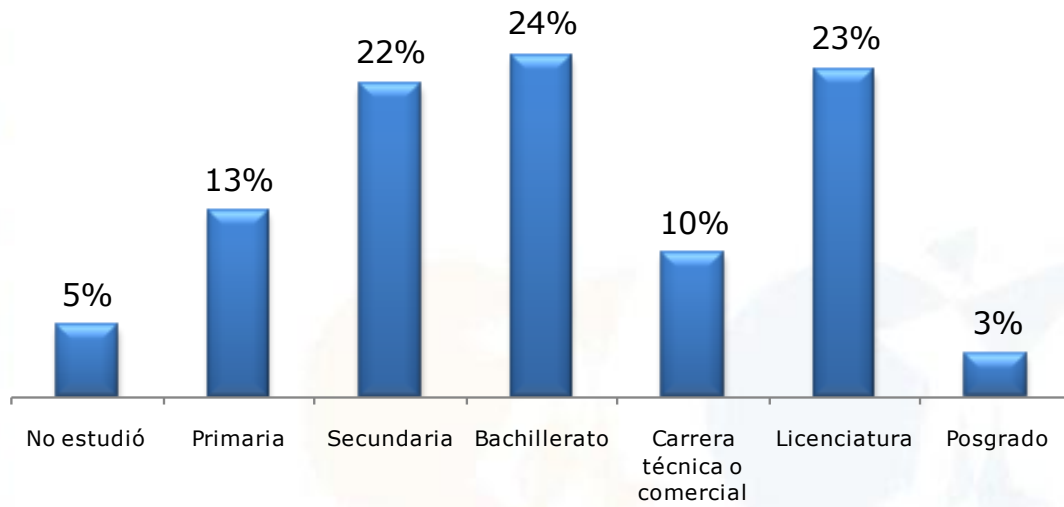
Género



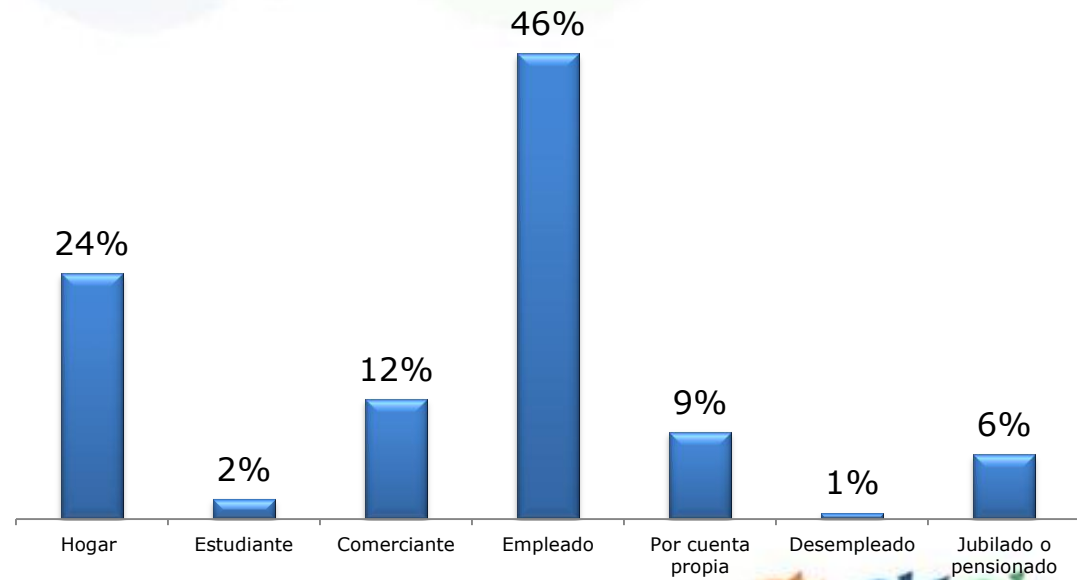
Edad



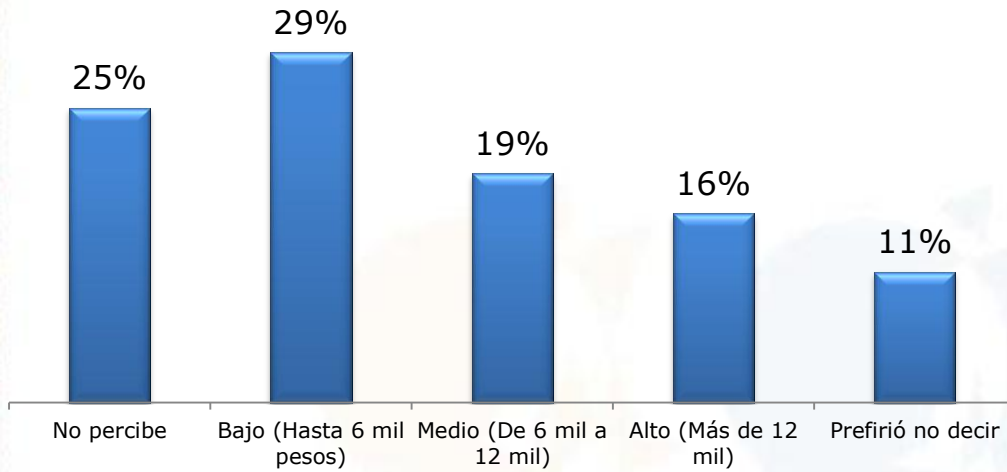
Estudios



Ocupación



Ingreso mensual personal



Ingreso mensual familiar

