



<b>CONTENIDO</b>	<b>1</b>	}	a Generación Z ( <i>centennials</i> )	<b>2</b>	Índice de Finanzas Personales (P-Fin Index)
	b Generación Y ( <i>millennials</i> )				
Análisis generacional de la inclusión financiera	c Generación X	d Generación del auge de natalidad ( <i>baby boomers</i> )			
	e Generación silenciosa				

## 1 Análisis generacional de la inclusión financiera

De acuerdo con el **Pew Research Center**, la edad de una persona permite medir y documentar diferencias en actitudes y comportamientos sobre temas clave; asimismo, denota su lugar en el ciclo de vida y pertenencia a un grupo de personas que nacieron en un momento similar. Por ello, **se definen grupos de personas nacidas en un lapso de 15 a 20 años, llamadas generaciones**, como herramienta de análisis.

### Generaciones<sup>1</sup>



A continuación, se presenta un **análisis comparativo generacional de las personas adultas en aspectos relevantes para la inclusión, alfabetización y bienestar financieros**, basado en los resultados de tres encuestas nacionales realizadas en 2021:

#### Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021<sup>3</sup>

- Productos financieros
- Medios para cubrir la vejez
- Alfabetización y bienestar financieros

#### Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) 2021-4T<sup>4</sup>

- Concentración demográfica
- Estado civil
- Nivel máximo de estudios
- Mercado laboral

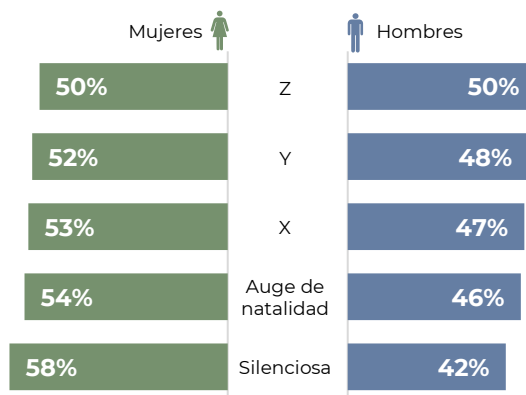
#### Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (ENDUTIH) 2021<sup>5</sup>

- Medios de comunicación
- Tecnologías de la información

#### Distribución de la población adulta por generación en 2021



#### Distribución de la población adulta por sexo en cada generación en 2021



<sup>1</sup> Si bien no existe un consenso sobre la terminología ni el rango de años de nacimiento para clasificar a las distintas generaciones, como la elaborada por Howe y Strauss (2007) en el artículo "The next 20 years" del Harvard Business Review, para este documento se siguió la considerada por el Pew Research Center en los artículos "The Whys and Hows of Generations Research" y "Defining generations: Where Millennials end and Generation Z begins" disponibles en: <https://www.pewresearch.org/>

<sup>2</sup> Para este documento se tomará de 1997 a 2003, ya que la información utilizada es de personas adultas en las encuestas realizadas en 2021.

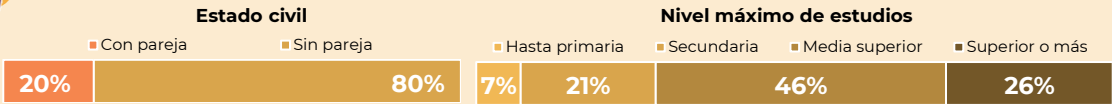
<sup>3</sup> Disponible en: <https://bit.ly/ENIFCNBV>

<sup>4</sup> Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/programas/enoe/15ymas/>

<sup>5</sup> Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/programas/dutih/2021/>

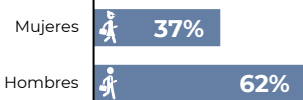


## a) Generación Z (centennials) | 18 a 23 años



En comparación con las demás generaciones, un mayor porcentaje de personas supera la educación básica; también destaca por el uso de Internet y redes sociales, así como por obtener el mayor puntaje en conocimientos financieros. Declara, en mayor medida, que solventará sus gastos en la vejez a través de una Afore, esta proclividad podría indicar que pueden dirigirse esfuerzos para fomentar la incorporación de esta población.

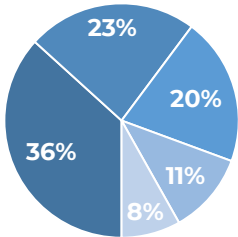
### Participación en el mercado laboral



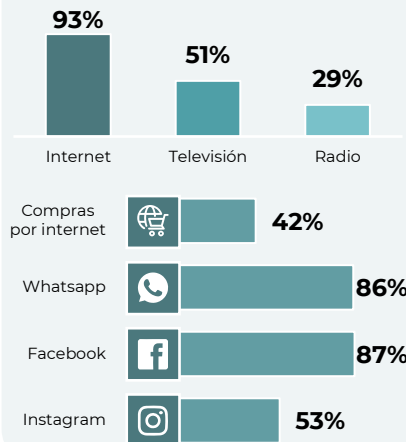
### Condiciones laborales



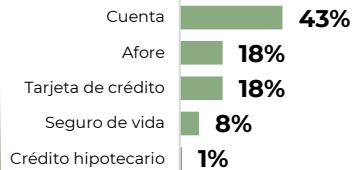
- Servicios
- Comercio
- Industria
- Agropecuario
- Construcción



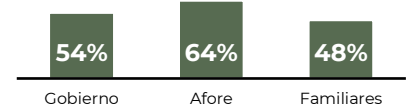
### Uso de medios de comunicación y tecnologías de la información



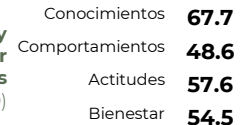
### Tenencia de productos financieros



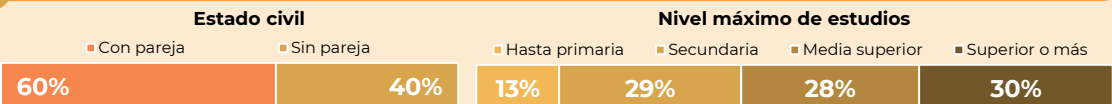
### Medios para cubrir la vejez (puede seleccionar más de una opción)



### Alfabetización y bienestar financieros (puntaje base 100)



## b) Generación Y (millennials) | 24 a 39 años



Alrededor de una de cada tres personas tiene estudios a nivel licenciatura o posgrado; la mayoría de las personas se encuentran empleadas en el sector formal. Con respecto a otras generaciones, las mujeres tienen mayor participación en el mercado laboral. Adicionalmente, presentan mayor tenencia de tarjetas de crédito y seguros de vida; y obtienen mayor puntaje en comportamientos y actitudes financieras.

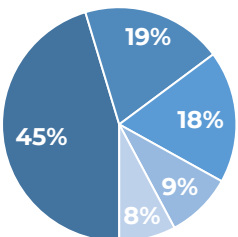
### Participación en el mercado laboral



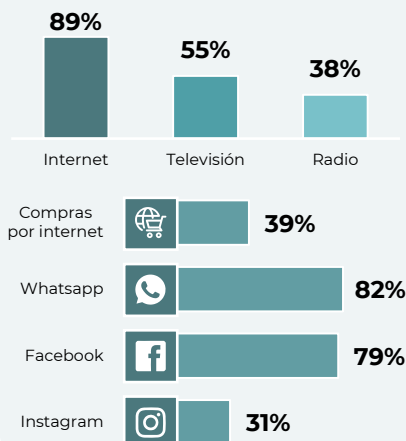
### Condiciones laborales



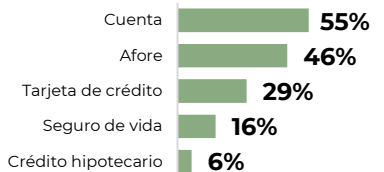
- Servicios
- Comercio
- Industria
- Agropecuario
- Construcción



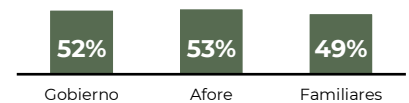
### Uso de medios de comunicación y tecnologías de la información



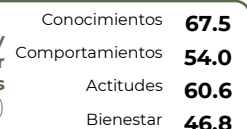
### Tenencia de productos financieros



### Medios para cubrir la vejez (puede seleccionar más de una opción)



### Alfabetización y bienestar financieros (puntaje base 100)



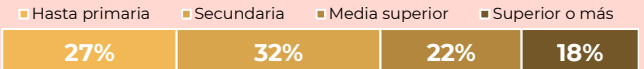
### c) Generación X | 40 a 55 años



#### Estado civil

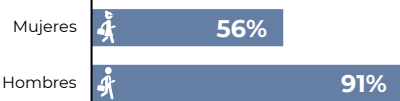


#### Nivel máximo de estudios

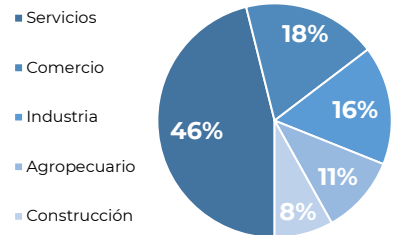
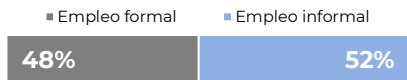


Casi tres de cada cuatro personas están casadas o viviendo en unión libre; poco más del 90 por ciento de los hombres se encuentran en el mercado laboral; junto con la generación de *millennials* se presenta la mayor tenencia de Afores y créditos hipotecarios. Esta es la primera generación donde el Internet muestra preeminencia sobre la televisión.

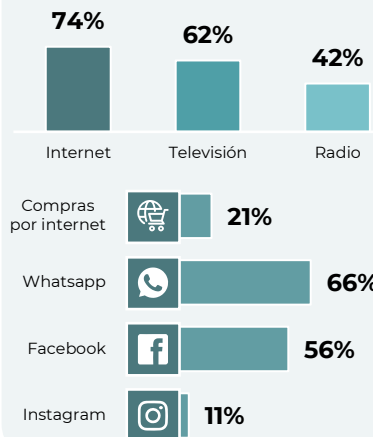
#### Participación en el mercado laboral



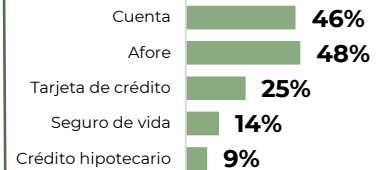
#### Condiciones laborales



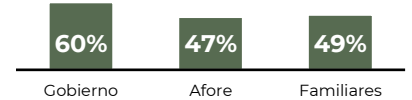
#### Uso de medios de comunicación y tecnologías de la información



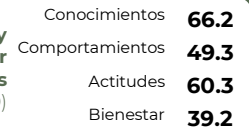
#### Tenencia de productos financieros



#### Medios para cubrir la vejez (puede seleccionar más de una opción)



#### Alfabetización y bienestar financieros (puntaje base 100)



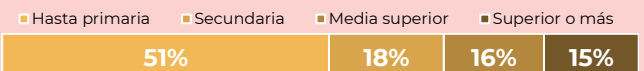
### d) Generación del auge de natalidad (*baby boomers*) | 56 a 74 años



#### Estado civil

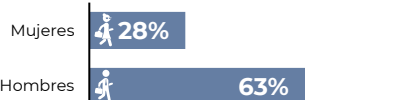


#### Nivel máximo de estudios

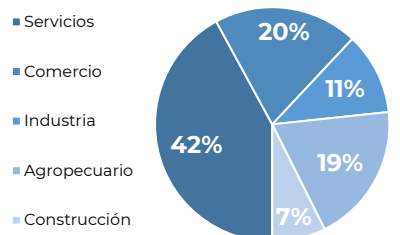
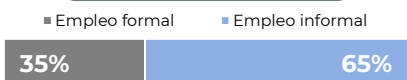


El grado máximo de estudios de la mayoría de las personas es la educación primaria; alrededor de una de cada tres mujeres laboran; tienen el mayor consumo de televisión abierta; y junto con la generación silenciosa, obtienen los menores puntajes en conocimientos y comportamientos financieros. Al igual que la generación X, tienen el menor puntaje de bienestar financiero.

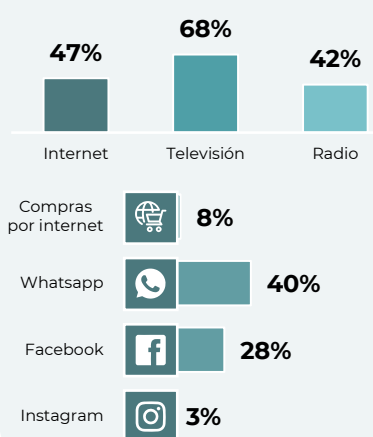
#### Participación en el mercado laboral



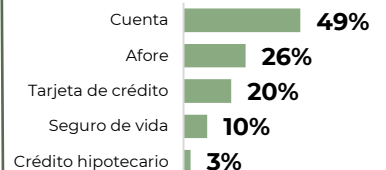
#### Condiciones laborales



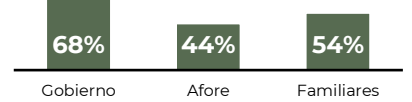
#### Uso de medios de comunicación y tecnologías de la información



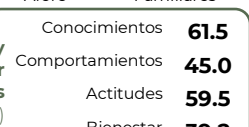
#### Tenencia de productos financieros



#### Medios para cubrir la vejez (puede seleccionar más de una opción)



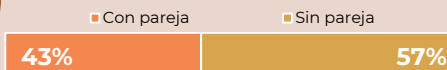
#### Alfabetización y bienestar financieros (puntaje base 100)



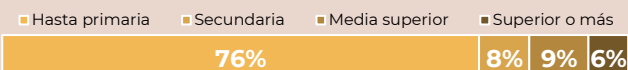
## e) Generación silenciosa | 75 años y más



### Estado civil

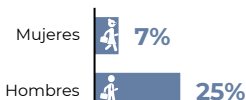


### Nivel máximo de estudios

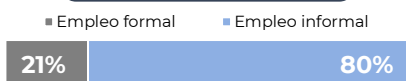


Alrededor de una de cada siete personas sigue laborando, la gran mayoría en el mercado informal. En esta generación, seis por ciento de la población cuenta con estudios superiores; muy pocas son usuarias de Internet y redes sociales; se presenta mayor tenencia de cuentas; dependen en gran medida de los apoyos gubernamentales y de familiares para su vejez.

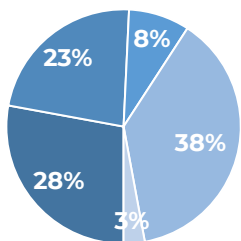
### Participación en el mercado laboral



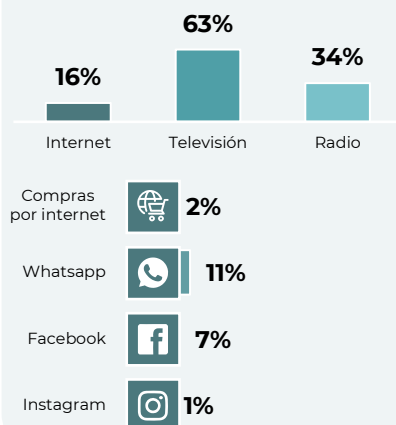
### Condiciones laborales



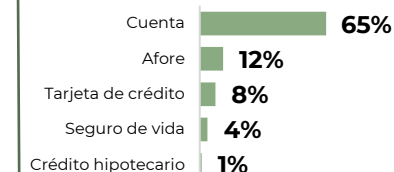
- Servicios
- Comercio
- Industria
- Agropecuario
- Construcción



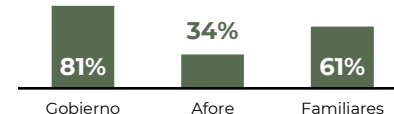
### Uso de medios de comunicación y tecnologías de la información



### Tenencia de productos financieros



### Medios para cubrir la vejez (puede seleccionar más de una opción)



## 2 Índice de Finanzas Personales (P-Fin Index)



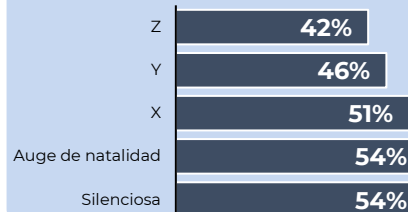
El **P-Fin Index**, por su nombre en inglés, es una encuesta que evalúa la educación financiera de la población adulta en los Estados Unidos de América. Se lleva a cabo anualmente y es desarrollada por el **Instituto TIAA** y el **Centro de Excelencia en Alfabetización Financiera Global** (GFLEC, por sus siglas en inglés), parte de la **Escuela de Negocios de la Universidad George Washington**.

La muestra del P-Fin Index 2022 estuvo compuesta por más de tres mil 500 personas. **Este índice mide conocimientos prácticos con respecto a situaciones financieras comunes que las personas enfrentan.** Los resultados están disponibles en varios segmentos sociodemográficos de la población, como por **generaciones** o grupos étnicos y raciales.

### Principales hallazgos

- La población estadounidense tiene un **bajo nivel de educación financiera**, particularmente las generaciones Z y Y.
- El conocimiento funcional con **mayor porcentaje de comprensión fue la gestión de deuda.**
- En contraparte, **comprender el riesgo** es el área donde el conocimiento funcional tiende a ser más bajo.
- La **generación del auge de natalidad** obtuvo el mayor porcentaje de preguntas contestadas de manera correcta.

### Promedio de respuestas contestadas correctamente



Puede descargar el documento en: <https://gflec.org/initiatives/personal-finance-index/>

Les invitamos a consultar el documento **"Panorama Anual de Inclusión Financiera 2022"** que presenta la evolución en la inclusión financiera al cierre de 2021, en la siguiente liga: [bit.ly/Panorama\\_IF\\_2022](https://bit.ly/Panorama_IF_2022)