

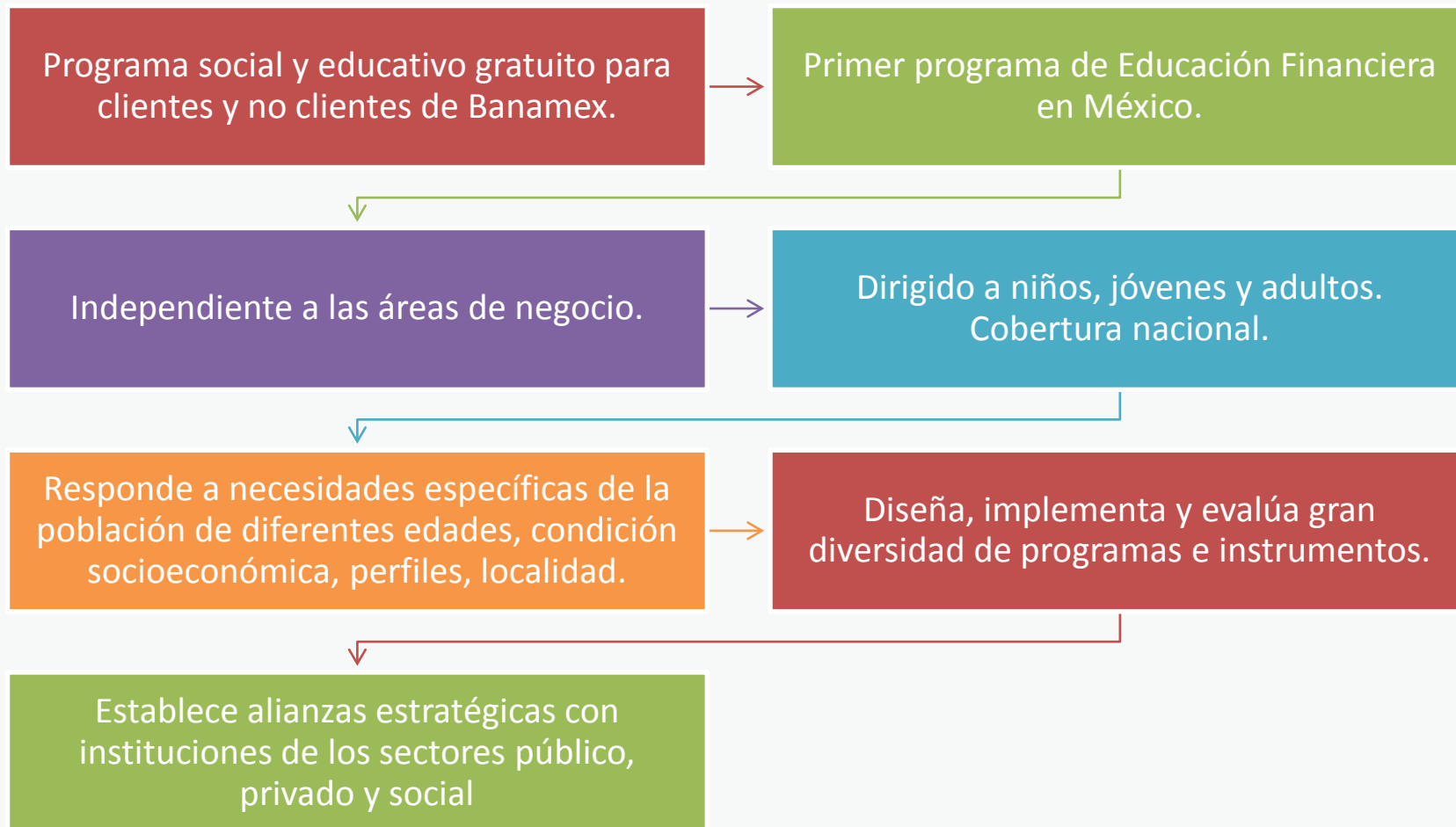


**APORTACIONES DE LA INVESTIGACIÓN PARA  
UNA EDUCACIÓN FINANCIERA SOSTENIBLE**

# Misión

Promover una cultura económica y financiera que impulse la calidad de vida de las personas, familias e integrantes de comunidades, empresas e instituciones, a través del diseño, instrumentación y evaluación de estrategias educativas que les permitan la generación, administración y optimización de recursos económicos y financieros.

# A 10 años valor agregado



# ¿Por qué cultura financiera de los jóvenes en México?

## Tipo de estudio

Opinión pública

## Fecha de levantamiento

Febrero de 2014

## Población Objetivo

Jóvenes entre 15 y 29 años

## Metodología de muestreo

Se realizaron 3200 entrevistas a nivel nacional segmentado en 7 regiones: noroeste, norte, occidente, sur, golfo y centro

## Marco Muestral

Se utilizó el marco de viviendas a partir del censo nacional de población y vivienda 2010 del INEGI. se obtuvo la información desagregada a niveles AGEB urbano y localidades rurales.

## Método de selección de Unidades de observación

Muestra diseñada bajo un esquema de muestreo probabilístico, proporcional al tamaño

## Método de recolección

Entrevistas cara a cara en vivienda

## Representatividad

Nacional y regional

## Nivel de confianza Error de estimación

El margen de error de estimación al 95% de confianza es de +/- 1.72 %

## ¿Qué dicen los jóvenes?

El dinero representa...

46% seguridad personal y familiar

16% independencia

11% medio de cambio

10% dependencia

10% éxito

4% poder

2% angustia



25% considera su situación financiera como mala y muy mala

24% como buena y muy buena

## ¿Con qué sueñan los jóvenes?

Sus principales metas económicas son:

47% Comprar una casa

19% Concluir sus estudios

13% Poner un negocio

9% Comprar un automóvil

6% No sabe



## ¿De dónde obtienen su dinero?



De 15 a 19 años más del 60% son solventados económicamente por sus padres

De 20 a 23 años lo obtienen de su empleo 39% y de sus padres 35%

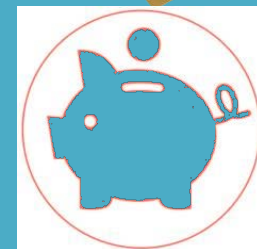
De 24 a 29 de su empleo en más del 50% y su pareja en un 20%

## ¿Y cómo lo administran?

54% NO acostumbra llevar algún tipo de registro.

De lo que se lleva un mayor registro es de gastos y deudas

- 52% ahorra regularmente
- 47% no
- 51% confía más en guardarlo en casa que en el banco
- 11% tiene su dinero en una institución financiera



## ¿Qué medio de pago utilizan con mayor frecuencia?

95% Efectivo



2% Tarjeta de débito



1% Tarjeta de crédito



1% Cheque



## ¿Cómo invierten su dinero?



3% cuenta con una inversión

37% no invierten por no tener suficientes recursos

33% no le interesa

28% no sabe como hacerlo

## ¿Cómo cuidan su patrimonio?



18% cuenta con un seguro

81% no tiene ninguno

Los 3 seguros que más conocen:

Vida 75% - Gastos médicos 53% - Auto 49%



## ¿Les interesa conocer más sobre productos y servicios financieros?



48%



51%

## ¿Han pensado en su retiro?

61% aún no ha pensado en hacer un ahorro para su retiro

13% asegura ya tener un ahorro para ese fin



# ¿Qué opinan de los bancos y de los servicios que ofrecen?



¿Cuál es su imagen de los bancos?

11% muy buena - 27% buena - 37% regular

48% Manifiesta querer conocer más sobre productos y servicios

Quieren saber más sobre:

Ahorro 39%

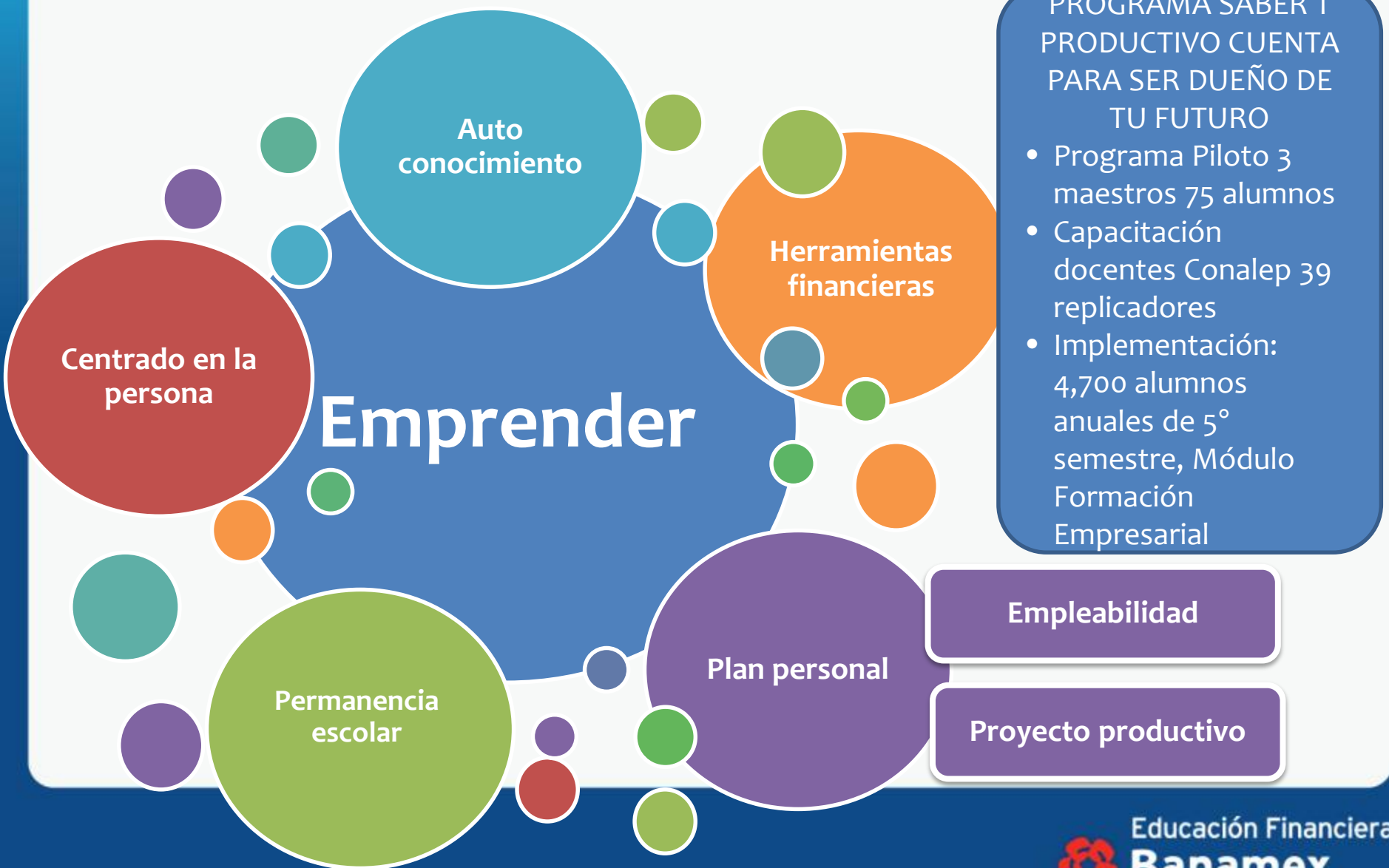
Inversión 29%

Crédito 15%

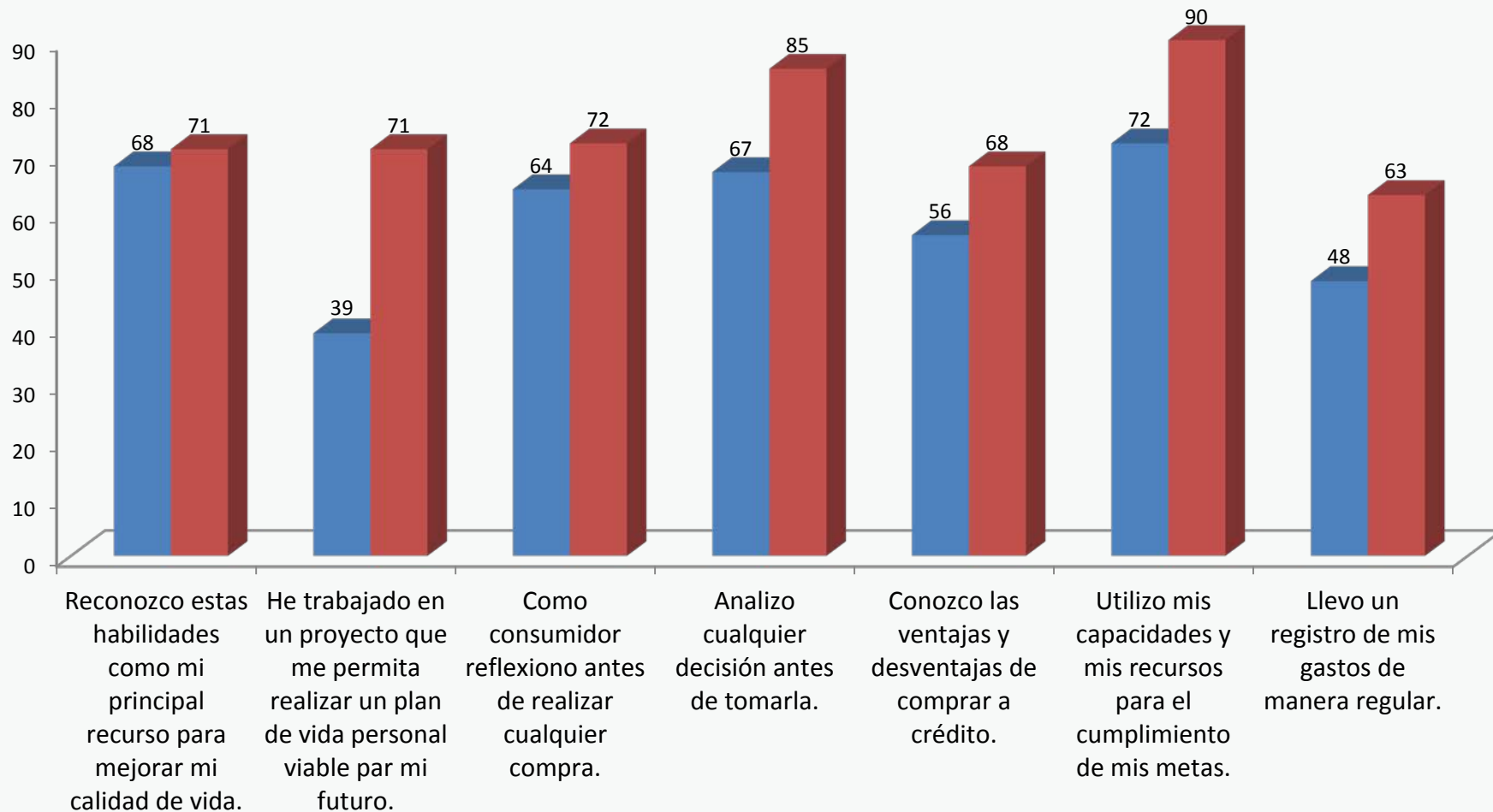
Ahorro para el retiro 10%

Seguros 6%

# ¿Cómo diseñamos el contenido?

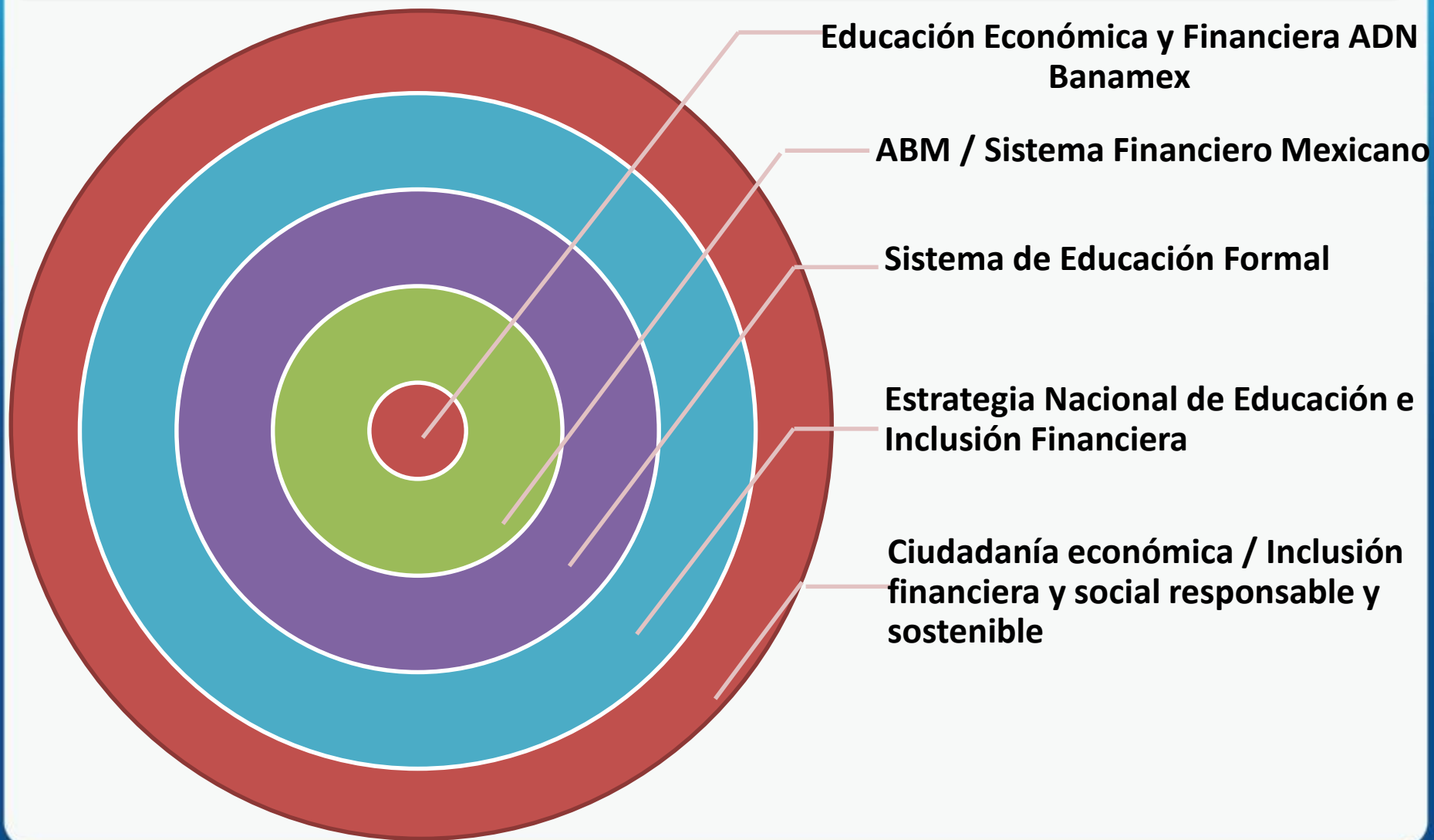


# ¿Cuáles son algunos resultados del piloto?



**NPS = 62%** Por cada detractor hay **10 promotores**

# ¿Qué efecto multiplicador soñamos?



# ¿Quieres más información y sumarte a nuestra causa?... ¡Acércate!



Para conocer más de nuestro programa y acceder a herramientas educativas en línea:

- [www.compromisosocialbanamex.com.mx/ef](http://www.compromisosocialbanamex.com.mx/ef)



Para hacer solicitudes de capacitación o materiales o sólo para sumarte a nuestra estrategia, escribe a:

- [edufin@banamex.com](mailto:edufin@banamex.com)



Para ser parte de la comunidad Saber Cuenta, síguenos en:  
Saber Cuenta Banamex



Síguenos en:  
[@SaberCuenta](https://twitter.com/SaberCuenta)

S A B E R  
**C U E N T A**

# 7º Encuentro

El pe\$o de la educación  
económica y financiera.

Conferencia magistral:  
**Economía del  
Comportamiento**



## 7º Encuentro “El Pe\$o de la educación económica y financiera”

Calidad de vida, inclusión y  
desarrollo sostenible

Conferencista magistral: **Dr.  
Richard Thaler**

26 de noviembre de 2015

8:00 – 18:00

Hotel Presidente Intercontinental

Polanco