

Presentación: Buenos días/ tardes, mi nombre es _____ trabajo en el INEGI y estamos levantando la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021, la cual permitirá conocer el uso de los servicios que dan los bancos y las instituciones financieras, así como otras opciones para solucionar sus problemas económicos. Toda la información que nos proporcione será confidencial.

1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Entidad _____

Municipio _____

Localidad _____

AGEB _____

2. CONTROL DE LA VIVIENDA

Número de UPM _____

Número de vivienda seleccionada _____

3. CONTROL DE HOGARES Y CUESTIONARIOS

Hogar _____ de _____ en la vivienda

Cuestionario _____ de _____ del hogar

Total de cuestionarios en la vivienda _____

4. RESULTADO DE LA ENTREVISTA INDIVIDUAL Y DEL HOGAR SEGÚN VISITA

5. RESULTADO DE LA VIVIENDA

Visita	Fecha		Hora		Código de resultado de la PE		Código de resultado del hogar		Código de resultado de la vivienda	
	Día	Mes	Inicio	Término	Número de renglón	_____	Número de hogar	_____		
1	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
2	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
3	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
4	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
5	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
6	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	
					CÓDIGOS a Entrevista completa b Entrevista incompleta c Entrevista aplazada d Ausencia e Negativa f Discapacidad g Enfermedad terminal o crónica h No habla español i Sin información por COVID-19 j Otra situación		CÓDIGOS A Entrevista completa B Entrevista completa sin PE C Entrevista de la PE sin información o incompleta D Entrevista incompleta		CÓDIGOS 01 Entrevista completa 02 Entrevista completa sin PE 03 Entrevista de alguna PE sin información o incompleta 04 Entrevista incompleta 05 Vivienda con algún hogar sin información 06 Sin identificar hogares	

6. RESPONSABLE

Entrevistador: _____

Supervisor de Entrevistadores: _____

7. CONTROL DE PAQUETE

Folio de paquete _____

SE Consecutivo

Consecutivo del cuestionario en el paquete _____

CONFIDENCIALIDAD

Conforme a las disposiciones del Artículo 37, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica en vigor: "Los datos que proporcionen para fines estadísticos los informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico."

OBLIGATORIEDAD

De acuerdo con el Artículo 45, párrafo primero, de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica en vigor: "Los Informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas."

SECCIÓN 0. CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA

HORA DE INICIO :
HORAS MINUTOS

NÚMERO DE CUARTOS

0.1 En esta vivienda, ¿cuántos cuartos se usan para dormir, sin contar pasillos?

REGISTRE CON NÚMERO

0.2 ¿Cuántos cuartos tiene en total esta vivienda contando la cocina? (No cuente pasillos ni baños)

REGISTRE CON NÚMERO

NÚMERO DE BAÑOS COMPLETOS

0.3 ¿Cuántos baños completos tiene esta vivienda con sanitario y regadera?

REGISTRE CON NÚMERO

AUTOS Y SERVICIO DE INTERNET EN LA VIVIENDA

0.4 ¿En esta vivienda tienen...

REGISTRA EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No..... 2

1 automóvil o camioneta?
CON CÓDIGO 1, PREGUNTE

1a ¿Cuántos automóviles o camionetas tienen en esta vivienda?

2 Internet?
CON CÓDIGO 1, PREGUNTE

2a ¿El servicio de Internet es fijo?

SECCIÓN 1. RESIDENTES Y HOGARES EN LA VIVIENDA

PERSONAS EN LA VIVIENDA

1.1 ¿Cuántas personas viven normalmente en esta vivienda contando a las niñas y niños chiquitos, personas adultas mayores y personas con discapacidad? Incluya al personal doméstico que vive aquí.

REGISTRE CON NÚMERO

GASTO COMÚN

1.2 ¿Todas las personas que viven en esta vivienda comparten un mismo gasto para comer?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 2.2

No 2

NÚMERO DE HOGARES

1.3 Entonces ¿cuántos hogares o grupos de personas tienen gasto separado para comer contando el de usted?

REGISTRE CON NÚMERO

SI EN LA VIVIENDA HAY MÁS DE UN HOGAR, A PARTIR DEL SEGUNDO INICIE EN PREGUNTA 2.2

HORA DE TÉRMINO :
HORAS MINUTOS

SECCIÓN 2. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS PERSONAS DEL HOGAR

PARA TODAS LAS PERSONAS INTEGRANTES DEL HOGAR					PARA LA (EL) JEFA(E) DEL HOGAR						
2.1	LISTA DE PERSONAS	PARENTESCO	SEXO	EDAD	NIVEL DE ESCOLARIDAD						
2.2 Por favor dígame el nombre de las personas que forman su hogar empezando por la jefa o el jefe, incluya a las niñas y niños chiquitos, personas adultas mayores y personas con discapacidad. CIRCULE EL NÚMERO DE RENGLÓN DEL INFORMANTE	2.3 ¿Qué es (NOMBRE) de la (del) jefa(e) del hogar? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Jefa(e)..... 1 Esposa(o) o compañera(o)..... 2 Hija(o)..... 3 Nieta(o) 4 Otro parentesco ... 5 Sin parentesco 6	2.4 (NOMBRE) es hombre (NOMBRE) es mujer REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Hombre 1 Mujer 2	2.5 ¿Cuántos años cumplidos tiene (NOMBRE)? REGISTRE CON NÚMERO Menos de un año..... 00 97 años y más 97 Edad no especificada en personas de 18 años y más 98 Otra edad no especificada..... 99	2.6 ¿Hasta qué año o grado aprobó (NOMBRE) en la escuela? REGISTRE NIVEL Y AÑO Ninguno..... 00 Preescolar o kinder 01 Primaria..... 02 Secundaria 03 Estudios técnicos con secundaria terminada 04 Normal básica 05 Preparatoria o bachillerato 06 Estudios técnicos con preparatoria terminada 07 Licenciatura o ingeniería (profesional) 08 Maestría o doctorado 09 No sabe..... 99							
						NOMBRE	CÓDIGO	CÓDIGO	AÑOS	NIVEL	AÑO
						1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
						2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
						3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
						4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
						5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
						6	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
						7	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
8	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>								

PARA PERSONAS DE 18 AÑOS Y MÁS			
N Ú M E R O D E R E N G L Ó N	ELEGIBILIDAD		
	<p>2.7 ¿En qué día y mes nació (NOMBRE)?</p> <p style="text-align: center;"><i>REGISTRE CON NÚMERO</i></p> <p>Persona elegida (del cumpleaños inmediato posterior a la fecha de la entrevista)1</p> <p>Resto de las personas de 18 años y más2</p>		
	DÍA	MES	CÓDIGO
1	_ _	_ _	_
2	_ _	_ _	_
3	_ _	_ _	_
4	_ _	_ _	_
5	_ _	_ _	_
6	_ _	_ _	_
7	_ _	_ _	_
8	_ _	_ _	_

PARA EL HOGAR
NÚMERO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL HOGAR
<p>2.8 ¿Cuántas personas de su hogar trabajan?</p> <p style="text-align: center;"><i>REGISTRE CON NÚMERO</i></p> <p style="text-align: center;"> _ _ _ </p>

HORA DE TÉRMINO |_|_| : |_|_|
HORAS MINUTOS

SECCIÓN 3. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LA PERSONA ELEGIDA

HORA DE INICIO :
HORAS MINUTOS

Nombre de la persona elegida _____ Número de renglón Edad

A continuación le haré unas preguntas que están dirigidas a usted.

ESCOLARIDAD

3.1 ¿Hasta qué año o grado aprobó usted en la escuela?

CIRCULE EL NIVEL Y REGISTRE EL GRADO

	NIVEL	AÑO
Ninguno	00	<input type="text"/>
Preescolar o kinder.....	01	<input type="text"/>
Primaria	02	<input type="text"/>
Secundaria	03	<input type="text"/>
Estudios técnicos con secundaria terminada	04	<input type="text"/>
Normal básica	05	<input type="text"/>
Preparatoria o bachillerato	06	<input type="text"/>
Estudios técnicos con preparatoria terminada	07	<input type="text"/>
Licenciatura o ingeniería (profesional)	08	<input type="text"/>
Maestría o doctorado.....	09	<input type="text"/>

ESTADO CONYUGAL

3.2 ¿Actualmente usted...

LEA HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- vive con su pareja en unión libre? 1
- está separada(o)? 2
- está divorciada(o)? 3
- es viuda(o)? 4
- está casada(o)? 5
- es soltera(o)? 6

LENGUA INDÍGENA

3.3 ¿Usted habla alguna lengua indígena?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2

PERSONAS BENEFICIARIAS DE PROGRAMAS SOCIALES

3.4 ¿Usted recibe algún apoyo económico o programa de gobierno como adultos mayores, Becas Benito Juárez, Jóvenes construyendo el futuro, entre otros?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2

CONDICIÓN DE ACTIVIDAD

3.5 Durante el mes pasado, ¿usted...

LEA HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- trabajó por lo menos una hora? 1
- tenía trabajo, pero no trabajó? 2
- buscó trabajo? 3
- ¿Es estudiante? 4
- ¿Se dedica a los quehaceres del hogar o a cuidar a sus hijas o hijos? 5
- ¿Es jubilada(o) o pensionada(o)? 6
- ¿Está incapacitada(o) permanentemente para trabajar? 7 → PASE A 3.11
- ¿No trabajó? 8

VERIFICACIÓN DE ACTIVIDAD

3.6 Aunque ya me dijo que (CONDICIÓN DE 3.5), ¿el mes pasado usted...

LEA HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- ayudó en un negocio (familiar o no familiar)?1
- vendió o hizo algún producto para vender?2
- ayudó en las labores del campo o en la cría de animales?3
- a cambio de un pago realizó otro tipo de actividad (Por ejemplo: lavó o planchó ajeno, cuidó niñas y niños)?4
- estuvo de aprendiz o haciendo su servicio social?5
- No ayudó ni trabajó6 → PASE A 3.11

POSICIÓN EN LA OCUPACIÓN

3.7 En su trabajo, actividad o negocio, ¿usted es...

LEA HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- trabajador(a) sin pago en un negocio familiar o no familiar?1 → PASE A 3.11
- empleada(o) u obrera(o)?2
- jornalera(o) o peón(a)?3
- trabajador(a) por su cuenta (no contrata trabajadoras ni trabajadores)?4
- patrón(a) o empleador(a) (contrata trabajadoras o trabajadores)?5

INGRESOS POR TRABAJO

3.8a ¿Cuánto gana o recibe usted por trabajar (su actividad)?

REGISTRE CON NÚMERO

- \$98 000 y más 98 000
- No recibe ingresos 00 000 } PASE A 3.10
- No responde 99 888 }

\$ | | | | , | | | | |

3.8b ¿Cada cuándo?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- A la semana1
- A la quincena2
- Al mes3
- Al año4

VARIABILIDAD DEL INGRESO

3.9 ¿Este ingreso es...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- fijo? 1
- variable? 2

DERECHOHABIENCIA

3.10 Por parte de su trabajo, ¿usted tiene derecho a los servicios médicos...

LEA HASTA OBTENER UNA RESPUESTA AFIRMATIVA Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- del IMSS o Seguro Social? 1
- del ISSSTE Federal o Estatal? 2
- de PEMEX, SEDENA o SEMAR? 3
- de un seguro médico privado? 4
- de otra institución? 5
- No tiene servicio médico (incluye Seguro Popular, Instituto de Salud para el Bienestar) 6
- No sabe 9

TENENCIA DE CELULAR

3.11 ¿Usted tiene un celular inteligente (smartphone)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2

SECCIÓN 4. ACTITUDES, COMPORTAMIENTOS, VULNERABILIDAD Y BIENESTAR FINANCIEROS

Ahora le voy a preguntar sobre la organización de sus gastos personales y decisiones con respecto a las compras que realiza.

REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS

4.1 ¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1

No..... 2

FORMAS DE CONTROLAR GASTOS

4.2 ¿Para usted o su hogar...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1

No..... 2

1 hace anotaciones de los gastos?.....

2 mantiene el dinero para pagos o deudas separado del dinero del gasto diario?.....

3 lleva un registro de los recibos o deudas pendientes para asegurarse de no olvidar pagarlos?.....

4 usa una aplicación de celular o una herramienta de administración de dinero para dar seguimiento de los gastos?.....

5 tiene alguno de sus pagos con cobro automático a una cuenta o tarjeta (pago domiciliado)?.....

SOBREGASTO

4.3 De julio de 2020 a la fecha, ¿lo que ganó o recibió cada mes fue suficiente para cubrir sus gastos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1 → PASE A 4.5

No..... 2

MEDIO PARA AFRONTAR EL SOBREGASTO

4.4 La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1

No..... 2

1 pidió prestado a familiares o personas conocidas?.....

2 utilizó el dinero que tenía ahorrado?.....

3 redujo sus gastos?.....

4 vendió o empeñó algún bien?.....

5 solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal?.....

6 utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera?.....

7 se atrasó en el pago de algún crédito o préstamo?.....

CURSOS FINANCIEROS

4.5 ¿Usted ha tomado algún curso sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1

No..... 2

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

(ENTREGUE LA TARJETA). Le voy a hacer unas preguntas. Por favor use las respuestas que vienen en la tarjeta.

4.6 Generalmente...

MUESTRE LA TARJETA 1 Y REGISTRE EL CÓDIGO QUE CORRESPONDA PARA CADA OPCIÓN

Siempre..... 1

Algunas veces..... 2

Nunca..... 3

No responde..... 8

No sabe..... 9

1 ¿considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo?.....

2 ¿paga sus cuentas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios, crédito, etcétera)?.....

3 ¿prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?.....

4 ¿se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?.....

5 ¿el manejo de sus ingresos y gastos controla su vida?.....

6 ¿le sobra dinero a fin de mes?.....

4.7 De las siguientes frases, por favor indíqueme si usted las considera verdaderas o falsas.

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Verdadera..... 1
- Falsa..... 2
- No responde..... 8
- No sabe..... 9

- 1 La inflación significa que aumenta el precio de las cosas
- 2 Si alguien le ofrece la posibilidad de ganar dinero fácilmente, también lo puede perder fácilmente.....
- 3 Es mejor ahorrar el dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo (una cuenta de ahorro, una tanda con familiares o personas conocidas, etcétera).....

COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS

4.8 Ahora voy a leer algunas frases.

Usted me responderá en qué grado o medida está de acuerdo o en desacuerdo (ENTREGUE LA TARJETA). Use las respuestas que vienen en la tarjeta.

MUESTRE LA TARJETA 2 Y REGISTRE EL CÓDIGO QUE CORRESPONDA PARA CADA OPCIÓN

- De acuerdo..... 1
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo 2
- En desacuerdo 3
- No responde 8
- No sabe 9

- 1 Suele pensar en el presente sin preocuparse por el futuro.....
- 2 El dinero está para gastarse
- 3 Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero.....
- 4 Dada su situación económica, siente que tendrá las cosas que desea.....
- 5 Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos
- 6 Se siente tranquila(o) de que su dinero sea suficiente

FORMA DE PAGO PARA OPORTUNIDADES

4.9 Si el día de hoy, se le presentara la oportunidad de comprar una casa, un terreno o abrir un negocio, ¿usted podría aprovecharla...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí..... 1
- No..... 2

- 1 con sus ahorros?.....
- 2 solicitando un crédito a un banco o institución financiera/ usando su tarjeta de crédito?.....
- 3 vendiendo o empeñando algún bien?.....
- 4 con el préstamo de familiares o amistades?.....

VULNERABILIDAD FINANCIERA

4.10 Si usted dejara de recibir ingresos, ¿por cuánto tiempo podría cubrir sus gastos con sus ahorros?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Menos de una semana/ No tiene ahorros..... 1
- Al menos una semana, pero menos de un mes 2
- Al menos un mes, pero menos de tres meses..... 3
- Al menos tres meses, pero menos de seis meses 4
- Seis meses o más 5
- No responde 8
- No sabe..... 9

SECCIÓN 5. AHORRO INFORMAL Y FORMAL

A continuación le preguntaré sobre las formas para ahorrar o guardar dinero.

FORMAS DE AHORRO INFORMAL

5.1 De julio de 2020 a la fecha, ¿usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1

No..... 2

1 ahorró prestando dinero?.....

2 ahorró comprando animales o bienes?

3 guardó dinero en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas?

4 guardó dinero con familiares o personas conocidas?

5 participó en una tanda?

6 guardó dinero en su casa?

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 5.4

DESTINO DEL AHORRO INFORMAL

5.2 El dinero que guardó o ahorró durante ese año, ¿en qué lo gastó o para qué piensa usarlo?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Gastos de comida, personales o pago de servicios 1

Atender emergencias e imprevistos 2

Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera. 3

Gastos de salud..... 4

Gastos de educación..... 5

Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etcétera)..... 6

Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo)..... 7

Para la vejez o retiro..... 8

Otro 9

ESPECIFIQUE

MONTO AHORRADO

5.3 Lo que me dice que ahorró de julio de 2020 a la fecha, ¿es igual o equivalente a lo que gana o recibe en...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

una semana? 1

una quincena? 2

un mes? 3

más de un mes? 4

No sabe 9

Ahora le voy a preguntar sobre los servicios y productos de ahorro que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras.

TIPO DE CUENTA	NÚMERO DE PRODUCTOS	TARJETA DE DÉBITO	AHORRO EN EL PERIODO
<p>5.4 ¿Usted tiene...</p> <p>REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN</p> <p>CON CÓDIGO 1, PREGUNTE DE 5.5 A 5.7</p> <p>Sí 1</p> <p>No 2</p>	<p>5.5 ¿Cuántas(os) tiene? (RESPUESTA EN 5.4)</p> <p>REGISTRE CON NÚMERO</p>	<p>5.6 ¿Con su (RESPUESTA EN 5.4) tiene tarjeta de débito (tarjeta de plástico con la que puede retirar dinero)?</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí1</p> <p>No2</p>	<p>5.7 De julio de 2020 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su (RESPUESTA EN 5.4)?</p> <p>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí1</p> <p>No2</p>
<p>1 cuenta o tarjeta de nómina (donde depositan su sueldo)? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>2 cuenta o tarjeta de pensión (donde depositan su pensión)? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>3 cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>4 cuenta de ahorro? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>5 cuenta de cheques? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>6 depósito a plazo fijo (sólo puede retirar en determinadas fechas)? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>		<p><input type="checkbox"/></p>
<p>7 fondo de inversión (tener acciones en casa de bolsa)? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>		<p><input type="checkbox"/></p>
<p>8 cuenta contratada por Internet o aplicación como Mercado Pago o Albo? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>9 Otro _____ <input type="checkbox"/></p> <p>ESPECIFIQUE</p> <p>SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A 5.20</p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>

RAZÓN DE CONTRATACIÓN

5.8 ¿Cuáles son las razones principales por las que adquirió esta(s) cuenta(s)?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

Le gusta ahorrar	1
Para invertir o le permite ganar intereses	2
Se la dieron en el trabajo para depositarle su salario	3
Tiene un negocio y ahí deposita y administra su dinero	4
Para recibir un apoyo gubernamental	5
Es una forma segura de ahorro	6
Es una forma sencilla para comprar y pagar cosas	7
Otro _____	8
ESPECIFIQUE	
No sabe	9

FILTRO 1: ¿GUARDÓ DINERO EN ALGUNA CUENTA (5.7 = 1 EN CUALQUIER OPCIÓN)?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A FILTRO 2

DESTINO DEL AHORRO

5.9 Me dijo que sí guardó o ahorró dinero de julio de 2020 a la fecha, por favor dígame, ¿en qué usó o piensa usar ese dinero?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- | | |
|--|---|
| Atender emergencias o imprevistos | 1 |
| Gastos de comida, personales o pago de servicios | 2 |
| Comprar, reparar, remodelar o ampliar una casa; comprar terrenos, vehículos, joyas, animales, etcétera | 3 |
| Gastos de educación | 4 |
| Pagar vacaciones o fiestas (XV años, bodas, etcétera) | 5 |
| Gastos de salud | 6 |
| Comenzar, ampliar u operar un negocio (materia prima, maquinaria y equipo) | 7 |
| Para la vejez o retiro | 8 |
| Otro _____ | 9 |

ESPECIFIQUE

MONTO AHORRADO

5.10 Lo que usted ahorró en esta(s) cuenta(s) de julio de 2020 a la fecha, ¿es igual o equivalente a lo que gana o recibe en...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|----------------------|---|
| una semana? | 1 |
| una quincena? | 2 |
| un mes? | 3 |
| más de un mes? | 4 |
| No sabe | 9 |

FILTRO 2: ¿TIENE CUENTA O TARJETA DE NÓMINA (5.4.1 = 1)?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A FILTRO 3

CAMBIO DE CUENTA DE NÓMINA

5.11 ¿Sabe usted que puede cambiar su cuenta o tarjeta de nómina al banco que prefiera de forma gratuita?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- | | |
|----------|---|
| Sí | 1 |
| No | 2 |

FILTRO 3: ¿TIENE TARJETA DE DÉBITO (5.6=1 EN CUALQUIER OPCIÓN)?

CIRCULE UN
SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A FILTRO 4

Ahora le preguntaré sobre compras con la tarjeta de débito.

FRECUENCIA DE USO DE TARJETA DE DÉBITO

5.12 Generalmente, ¿cuántas veces al mes utiliza su tarjeta de débito para pagar compras en establecimientos comerciales, tiendas o restaurantes?

REGISTRE CON NÚMERO

- | | |
|-------------------------------|----|
| No la utiliza | 00 |
| Menos de una vez al mes | 88 |

RESPUESTA MAYOR A "00", PASE A FILTRO 4

RAZÓN PARA NO COMPRAR CON TARJETA DE DÉBITO

5.13 ¿Cuál es la razón principal por la que no utiliza su tarjeta de débito para hacer compras o pagos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Prefiere pagar en efectivo 1
 - Tiene desconfianza 2
 - No las aceptan en los comercios donde compra 3
 - Prefiere pagar con su tarjeta de crédito 4
 - La mayoría de sus pagos son montos bajos 5
 - No lleva un control de sus gastos 6
 - No sabe que puede utilizar la tarjeta para hacer compras o pagos 7
 - El establecimiento cobra comisiones 8
 - Otro _____ 9
- PASE A
FILTRO 4
- ESPECIFIQUE

USO DE EFECTIVO

5.14 ¿Cuál es la razón principal por la que prefiere pagar sus compras en efectivo?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sólo aceptan efectivo los comercios donde compra 1
 - La mayoría de sus pagos son montos bajos 2
 - Le permite llevar un mejor control de sus gastos 3
 - Le dan desconfianza las tarjetas de débito 4
 - Por costumbre 5
 - El establecimiento cobra comisiones 6
 - Otro _____ 7
- ESPECIFIQUE

FILTRO 4: ¿EL ÚNICO PRODUCTO DE AHORRO QUE TIENE ES LA CUENTA DE APOYO DE GOBIERNO (5.4.3=1 Y RESTO DE OPCIONES=2)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → PASE A 5.23
- No 2 → CONTINÚE

Ahora le preguntaré sobre la comparación de las cuentas antes de contratarlas.

COMPARACIÓN DE PRODUCTOS DE AHORRO

5.15 Antes de contratar su (última) cuenta, ¿usted la comparó con otros productos, en otros bancos o en otras instituciones financieras?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2 → PASE A 5.17

MEDIOS UTILIZADOS PARA COMPARAR PRODUCTOS

5.16 Para comparar su cuenta, ¿utilizó...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí 1
- No 2

- 1 información proporcionada por el banco o institución financiera (sucursales, portal de internet del banco o institución, etcétera)?
- 2 recomendaciones de amistades o personas conocidas?
- 3 sitios o páginas de instituciones como Condusef o Banco de México?
- 4 anuncios comerciales de bancos o instituciones financieras?
- 5 recomendación de especialistas o analistas?

SITIO DE APERTURA DE CUENTA	
5.17 ¿Usted contrató su (última) cuenta...	
<i>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</i>	
en una sucursal de la institución financiera?.....	1
mediante una aplicación de celular?.....	2
en la página de internet de la institución financiera?.....	3
en un establecimiento comercial como Oxxo, Walmart (incluye otros corresponsales bancarios)?.....	4
con personal promotor (fuera de la institución financiera)?.....	5
a través de la empresa donde trabaja (se la dieron en el trabajo)?.....	6
Otro _____	7
<i>ESPECIFIQUE</i>	
No sabe.....	9

INSTITUCIÓN FINANCIERA	
5.18 ¿Con cuál(es) institución(es) o banco(s) tiene la(s) cuenta(s) que contrató?	
<i>CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES</i>	
Citibanamex.....	01
BBVA.....	02
Banorte.....	03
Banco Azteca.....	04
Santander.....	05
BanCoppel.....	06
HSBC.....	07
Caja Popular Mexicana.....	08
Banco del Bienestar.....	09
Libertad Servicios Financieros.....	10
Otro _____	11
<i>ESPECIFIQUE</i>	
No sabe.....	99

MEDIOS DE CONSULTA	
5.19 En general, ¿qué medios utiliza para consultar o hacer movimientos en su(s) cuenta(s)?	
<i>CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES</i>	
Página de internet.....	1
Aplicación de celular.....	2
Cajero automático.....	3
Sucursal o ventanilla.....	4
Comercio.....	5
Llamada telefónica.....	6
Otro _____	7
<i>ESPECIFIQUE</i>	
No sabe.....	9

PERSONAS EX USUARIAS DE CUENTAS	
5.20 ¿Alguna vez tuvo una cuenta o tarjeta de un banco, institución financiera o de apoyo de gobierno?	
<i>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</i>	
Sí.....	1 → <i>PASE A 5.22</i>
No.....	2

RAZÓN DE NO TENENCIA DE CUENTA	
5.21 ¿Cuál es la razón principal por la que no tiene una cuenta o tarjeta?	
<i>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</i>	
La sucursal le queda lejos o no hay.....	01
Los intereses son bajos o las comisiones son altas.....	02
No confía en instituciones financieras o le dan mal servicio.....	03
Piden requisitos que no tiene.....	04
Prefiere otras formas de ahorro (tanda, guardar en su casa, etcétera).....	05
No la necesita.....	06
No le alcanza, sus ingresos son insuficientes o variables.....	07
No sabe qué es o cómo usarla.....	08
No quiere que le cobren impuestos.....	09
Otro _____	10
<i>ESPECIFIQUE</i>	

RAZÓN DE NO USO DE PERSONAS EX USUARIAS	
5.22 ¿Cuál es la razón principal por la que dejó de tener su cuenta o tarjeta?	
<i>CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</i>	
Dejó de trabajar y ya no la usaba para que le pagaran su salario.....	01
Dejó de recibir apoyo gubernamental.....	02
No la utilizaba.....	03
Tuvo una mala experiencia con la institución financiera.....	04
No cumplía con el saldo mínimo o por cobro de comisiones.....	05
Los intereses que le pagaban eran muy bajos.....	06
Cerró la institución financiera o la sucursal.....	07
Fue víctima de un fraude.....	08
No quería que le cobraran impuesto.....	09
Otro _____	10
<i>ESPECIFIQUE</i>	

5.23 Los bancos o instituciones financieras como todas las empresas pueden cerrar o quebrar, ¿sabe si en ese caso los ahorros estarían protegidos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí.....1

No.....2 → PASE A SECCIÓN 6

5.24 ¿Me podría decir el nombre de la institución que los asegura o protege?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- IPAB (Instituto para la Protección al Ahorro Bancario) 1
- Fondo de protección 2
- Otro _____ 3
ESPECIFIQUE
- No sabe 9

SECCIÓN 6. CRÉDITO INFORMAL Y FORMAL

A continuación le voy a preguntar sobre algún préstamo.

6.1 De julio de 2020 a la fecha, ¿pidió prestado...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí.....1

No.....2

1 en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas?.....

2 en una casa de empeño?.....

3 a sus amistades o personas conocidas?.....

4 a sus familiares?.....

5 Otro _____
ESPECIFIQUE

6.7 ¿Usted contrató su (último) crédito o tarjeta de crédito...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- en una sucursal de la institución financiera? 1
- mediante una aplicación de celular? 2
- en la página de internet de la institución financiera? 3
- en un establecimiento comercial (Elektra, Coppel, Suburbia, entre otros)? 4
- con personal promotor (fuera de la institución financiera o por llamada telefónica)? 5
- Otro _____ 6
ESPECIFIQUE
- No sabe 9

INSTITUCIÓN FINANCIERA

6.8 ¿Con cuál(es) institución(es) o banco(s) tiene el (los) crédito(s) o tarjeta(s) de crédito que contrató?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- Banco Azteca 01
- CitiBanamex 02
- BBVA 03
- BanCoppel 04
- Santander 05
- Compartamos 06
- Banorte 07
- HSBC 08
- Caja Popular Mexicana 09
- INFONAVIT, FOVISSSTE 10
- Otro _____ 11
ESPECIFIQUE
- No sabe 99

FILTRO 1: ¿TIENE TARJETA DE CRÉDITO DEPARTAMENTAL O BANCARIA (6.2.1=1 o 6.2.2=1)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1 → CONTINÚE
- No 2 → PASE A 6.11

FRECUENCIA DE USO

6.9 Generalmente, ¿cuántas veces al mes utiliza su tarjeta de crédito bancaria o departamental?

REGISTRE CON NÚMERO

- No la utiliza 00
- Menos de una vez al mes 88

RESPUESTA MAYOR DE "00" PASE A 6.11

RAZÓN DE NO USO DE TARJETA

6.10 ¿Cuál es la razón principal por la que no utiliza su(s) tarjeta(s) de crédito bancaria(s) o departamental(es)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Solo la usa para emergencias 1
- Los intereses o las comisiones son altas 2
- Prefiere pagar de contado 3
- No la aceptan en el establecimiento 4
- No le gusta endeudarse 5
- El comercio cobra comisión por pagar con tarjeta 6
- Otro _____ 7
ESPECIFIQUE

Ahora le preguntaré sobre la comparación de los créditos antes de contratarlos.

COMPARACIÓN DE PRODUCTOS CREDITICIOS

6.11 Antes de contratar su (último) crédito, ¿usted lo comparó con otros productos, en otros bancos o en otras instituciones financieras?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1

No 2 → PASE A 6.13

MEDIOS UTILIZADOS PARA COMPARAR PRODUCTOS

6.12 Para comparar su crédito, ¿utilizó...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1

No..... 2

1 información proporcionada por el banco o institución financiera (sucursales, portal de internet del banco o institución, etcétera)?.....

2 recomendación de amistades o personas conocidas?.....

3 sitios o páginas de instituciones como Condusef o Banco de México?.....

4 anuncios comerciales de bancos o instituciones financieras?.....

5 recomendación de especialistas o analistas?.....

TRASPASO DE CRÉDITO

6.13 ¿Usted ha traspasado el saldo de su crédito o tarjeta de crédito a otro banco o institución financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1

No 2

PASE A 6.17

PERSONAS EX USUARIAS DE CRÉDITO FORMAL

6.14 ¿Alguna vez tuvo un préstamo, crédito o tarjeta de crédito en un banco, tienda o institución financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí..... 1 → PASE A 6.16

No..... 2

RAZÓN DE NO TENENCIA DE CRÉDITO FORMAL

6.15 ¿Cuál es la razón principal por la que nunca ha tenido un préstamo, crédito o tarjeta de crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)..... 1

La sucursal le queda lejos o no hay..... 2

Cree que la (lo) van a rechazar..... 3

No confía en las instituciones financieras o le dan mal servicio..... 4

Los intereses o comisiones son altas..... 5

No le interesa o no lo necesita..... 6

No le gusta endeudarse..... 7

No quiere que le cobren impuestos..... 8

Otro..... 9

ESPECIFIQUE

PASE A 6.17

RAZÓN DE NO USO DE PERSONAS EX USUARIAS

6.16 ¿Cuál es la razón principal por la que dejó de tener un crédito o tarjeta de crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Le cobraban intereses muy altos..... 1

No se quiere volver a endeudar..... 2

Ya no lo necesita (terminó de pagar su crédito, etcétera)..... 3

Tuvo una mala experiencia con la institución financiera..... 4

Ya no cumple con los requisitos..... 5

Prefiere otro tipo de préstamo (familiares o amistades)..... 6

No quería que le cobraran impuestos..... 7

Otro..... 8

ESPECIFIQUE

RECHAZO DE SOLICITUD DE CRÉDITO

6.17 ¿Alguna vez le han rechazado una solicitud de crédito?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2
- Nunca lo ha solicitado..... 3
- } PASE A SECCIÓN 7

RAZONES DE RECHAZO DEL CRÉDITO

6.18 ¿Cuáles son las razones por las que le negaron el crédito?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- Problemas con el buró de crédito 1
- No pudo comprobar ingresos o eran insuficientes..... 2
- Piden documentos que no tiene 3
- No tiene historial crediticio 4
- Falta de garantía, fiadora, fiador o aval 5
- Otro 6
- ESPECIFIQUE
- No sabe.....9

SECCIÓN 7. PAGOS

Ahora le voy a preguntar sobre las formas de pago que utiliza.

FORMA DE PAGO MÁS FRECUENTE

7.1 (ENTREGUE LA TARJETA) ¿Qué forma de pago utiliza con más frecuencia cuando realiza...

MUESTRE LA TARJETA 3 Y REGISTRE EL CÓDIGO QUE CORRESPONDA

- Transferencia electrónica 1
- Cargo automático a una cuenta o tarjeta (pago domiciliado) 2
- Tarjeta de débito 3
- Tarjeta de crédito 4
- Cheques 5
- Tarjeta prepagada..... 6
- Efectivo..... 7
- Otro..... 8
- No realiza esos pagos 9

- 1 compras de 500 pesos o menos?
- 2 compras de 501 pesos o más?

CONOCIMIENTO DEL CODI

7.2 ¿Conoce o ha escuchado del Cobro digital o CoDi?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2
- No sabe 9
- } PASE A 7.4

USO DEL CODI

7.3 ¿Lo ha utilizado?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí 1
- No 2

MANEJO DE DINERO

7.4 En caso de que usted recibiera un pago o envío de dinero, ¿preferiría recibirlo en una cuenta de ahorro o en efectivo?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- En una cuenta de ahorro o tarjeta..... 1
- En efectivo 2

OTROS INGRESOS	
<p>7.5 De julio de 2020 a la fecha, ¿usted ha recibido dinero de familiares o personas conocidas que viven en otro país?</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 No 2 → <i>PASE A 7.7</i></p>	

FORMA DE ADMINISTRACIÓN	
<p>7.6 ¿Usted recibe el dinero que le envían...</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>en una cuenta o tarjeta? 1 en efectivo? 2 Otro 3 ESPECIFIQUE</p>	

TIPO DE COMPRA O PAGO	
<p>7.7 De abril del 2021 a la fecha, ¿usted realizó compras (pagos)...</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN</p> <p style="text-align: center; font-size: x-small;">CON CÓDIGO 1, PREGUNTE 7.8</p> <p>Sí 1 No 2</p>	
<p>1 en mercados o tienditas? <input type="checkbox"/></p>	↓
<p>2 en supermercados, tiendas de autoservicio, farmacias o tiendas departamentales? <input type="checkbox"/></p>	
<p>3 de servicios públicos o privados como agua, luz, internet, entre otros? <input type="checkbox"/></p>	
<p>4 de transporte público o privado como taxis, Uber, Didi, camión, metro, entre otros? <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: center; font-size: x-small; background-color: #e0e0e0; padding: 5px; border: 1px solid #ccc;">SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, PASE A SECCIÓN 8</p>	

MEDIO DE PAGO	
<p>7.8 Le voy a dar esta tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA). De las opciones listadas, usted me indicará si las usó como forma de pago en las preguntas que le haré a continuación.</p> <p>¿Dígame cuáles utilizó para pagar (RESPUESTA EN 7.7)?</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">MUESTRE LA TARJETA 4 Y REGISTRE EL CÓDIGO QUE CORRESPONDA</p> <p>Sí 1 No 2</p>	
<p>1 Transferencia electrónica o aplicación celular <input type="checkbox"/></p> <p>2 Tarjeta de débito o crédito (uso físico en la tienda o servicio) <input type="checkbox"/></p> <p>3 Efectivo <input type="checkbox"/></p>	
<p>1 Transferencia electrónica o aplicación celular <input type="checkbox"/></p> <p>2 Tarjeta de débito o crédito (uso físico en la tienda o servicio) <input type="checkbox"/></p> <p>3 Efectivo <input type="checkbox"/></p>	
<p>1 Transferencia electrónica o aplicación celular <input type="checkbox"/></p> <p>2 Tarjeta de débito o crédito (uso físico en la tienda o servicio) <input type="checkbox"/></p> <p>3 Efectivo <input type="checkbox"/></p>	
<p>1 Transferencia electrónica o aplicación celular <input type="checkbox"/></p> <p>2 Tarjeta de débito o crédito (uso físico en la tienda o servicio) <input type="checkbox"/></p> <p>3 Efectivo <input type="checkbox"/></p>	

SECCIÓN 8. SEGUROS

Le voy a preguntar sobre los seguros de protección, como el de vida o el automotriz.

TENENCIA DE SEGUROS	
<p>8.1 ¿Usted tiene algún seguro de auto, de casa, de vida, de gastos médicos u otro (sin considerar el Seguro Popular, INSABI (Instituto de Salud para el Bienestar), IMSS o ISSSTE)?</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 → <i>PASE A 8.6</i> No 2 No sabe 9</p>	

TENENCIA DE SEGUROS	
<p>8.2 ¿Usted tiene un seguro del programa Bienestar de Hijos de Madres Trabajadoras, antes Seguro de vida para Jefas de Familia?</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 → <i>PASE A 8.6</i> No 2 No sabe 9 → <i>PASE A SECCIÓN 9</i></p>	

PERSONAS EX USUARIAS DE SEGUROS	
<p>8.3 ¿Alguna vez tuvo un seguro de auto, casa, de vida, gastos médicos u otro?</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">CIRCULE UN SOLO CÓDIGO</p> <p>Sí 1 → <i>PASE A 8.5</i> No 2 No sabe 9</p>	

BARRERAS DE USO DE SEGUROS

8.4 ¿Cuál es la razón principal por la que no dispone de algún seguro?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Tiene ahorrado para imprevistos 1
- No confía en las aseguradoras 2
- No se lo han ofrecido 3
- No tiene dinero, no tiene trabajo o sus ingresos son variables 4
- No sabe qué son, cómo funcionan o dónde solicitarlos 5
- Son muy caros 6
- No los necesita o no le interesan 7
- Otro _____ 8
- ESPECIFIQUE
- PASE A SECCIÓN 9

RAZÓN DE NO USO DE PERSONAS EX USUARIAS DE SEGUROS

8.5 ¿Cuál es la razón principal por la que dejó de tener su seguro?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Dejó de trabajar, estudiar o cambió de trabajo 1
- Son muy caros 2
- No los utilizaba 3
- Lo tenía por un crédito y ya lo pagó 4
- Tuvo mala experiencia con la aseguradora 5
- Dejó de recibir un programa de gobierno 6
- Dejó de tener el bien asegurado (auto, casa, etcétera) 7
- Otro _____ 8
- ESPECIFIQUE
- PASE A SECCIÓN 9

TIPO DE SEGUROS	COMPRA O CONTRATO DIRECTO	SATISFACCIÓN CON EL SEGURO	RAZÓN DE NO SATISFACCIÓN	USO DEL SEGURO
8.6 ¿Usted tiene... REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN CON CÓDIGO 1, PREGUNTE DE 8.7 A 8.10 SEGÚN CORRESPONDA Sí 1 No 2	8.7 ¿Usted compró directamente el (RESPUESTA EN 8.6)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2	8.8 ¿Está satisfecha(o) con el servicio que le brinda la aseguradora con el (RESPUESTA EN 8.6)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 → PASE A 8.10 No 2 No lo ha utilizado 3 → PASE A SIGUIENTE OPCIÓN O A FILTRO 1	8.9 ¿Por qué no está satisfecha(o) con el servicio recibido del (RESPUESTA EN 8.6)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO No cumplieron las condiciones pactadas 1 Tardaron mucho tiempo en resolver o pagar la reclamación 2 Le atendieron mal 3 No le reembolsaron el dinero que esperaba 4 No le explicaron bien 5 Es muy caro 6 Otro (ESPECIFIQUE) 7	8.10 ¿Alguna vez ha reclamado o cobrado el (RESPUESTA EN 8.6)? REGISTRE UN SOLO CÓDIGO Sí 1 No 2 No lo ha utilizado 3
1 seguro de vida? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 seguro de gastos médicos? .. <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 seguro de auto? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 seguro personal contra accidentes? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5 seguro de casa? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 seguro de educación? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7 plan privado de retiro (no Afore)? <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8 Otro _____ <input type="checkbox"/> ESPECIFIQUE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, VERIFIQUE LA SITUACIÓN EN 8.1 U 8.2 Y CORRIJA DONDE CORRESPONDA; DE LO CONTRARIO, PASE A SECCIÓN 9

FILTRO 1: ¿COMPRÓ DIRECTAMENTE ALGÚN SEGURO (8.7=1 EN CUALQUIER OPCIÓN)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → CONTINÚE
No 2 → PASE A SECCIÓN 9

Ahora le preguntaré sobre la comparación de seguros que usted contrató directamente.

COMPARACIÓN DE SEGUROS

8.11 Antes de contratar su (último) seguro, ¿usted lo comparó con otros seguros, en otras aseguradoras o instituciones financieras?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1

No 2 → PASE A SECCIÓN 9

MEDIOS UTILIZADOS PARA COMPARAR PRODUCTOS

8.12 Para comparar su seguro, ¿utilizó...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí 1

No 2

- 1 información proporcionada por la aseguradora o institución financiera (sucursales, agentes, portal de internet del banco o institución, etcétera)?
- 2 recomendación de amistades o personas conocidas?
- 3 sitios o páginas de instituciones como Condusef, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, entre otras?
- 4 anuncios comerciales de aseguradoras o instituciones financieras?
- 5 recomendación de especialistas o analistas?

SECCIÓN 9. CUENTA DE AHORRO PARA EL RETIRO

Ahora le voy a preguntar acerca del ahorro para el retiro o Afore.

TENENCIA DE AFORE

9.1 ¿Usted tiene una cuenta de ahorro para el retiro o Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 9.3

No 2

No sabe 9 → PASE A 9.8

TENENCIA DE AFORE

9.1a ¿Usted ha tenido alguna cuenta de ahorro para el retiro o Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 9.8

No 2

RAZÓN DE NO TENENCIA DE AFORE

9.2 ¿Cuál es la razón principal por la que no tiene una cuenta de ahorro para el retiro?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- No trabaja o nunca ha trabajado 1
- No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro 2
- No tiene dinero o es insuficiente para ahorrar 3
- No sabe cómo tramitarla 4
- No le interesa o piensa que no le conviene 5
- Las Afores le dan desconfianza 6
- Es jubilada(o), pensionada(o) o sus necesidades futuras de retiro ya las tiene resueltas (plan privado de retiro, ahorros, etc.) 7
- Trabaja por su cuenta 8
- Otro 9

PASE A 9.8

ESPECIFIQUE

MEDIO DE CONTRATACIÓN DE LA AFORE

9.3 ¿Usted se registró o dio de alta su cuenta de ahorro para el retiro...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- con un agente o personal promotor? 1
- en la sucursal de la Afore? 2
- mediante la aplicación móvil (AforeMóvil)? 3
- en el portal e-SAR? 4
- ¿La empresa donde trabaja la(o) registró? 5
- No sabe 9

APORTACIONES VOLUNTARIAS

9.4 ¿Usted realiza aportaciones voluntarias a su cuenta de ahorro para el retiro o Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 9.6

No 2

RAZÓN DE NO APORTACIONES VOLUNTARIAS

9.5 ¿Cuál es la razón principal por la que no hace aportaciones voluntarias?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- No le queda dinero para ahorrar 1
- No sabe qué es o no sabe cómo hacerlo 2
- Ahorra de otra forma 3
- Desconoce las ventajas 4
- No confía en las Afores 5
- Porque ya está jubilada(o) 6
- Otro 7

ESPECIFIQUE

SATISFACCIÓN DEL SERVICIO

9.6 ¿Está satisfecha(o) con la atención de su Afore?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí..... 1 → PASE
A 9.8
- No 2
- No lo ha utilizado 3 → PASE
A 9.8

RAZÓN DE INSATISFACCIÓN DE LA AFORE

9.7 ¿Cuál es la razón principal por la que no está satisfecha(o)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- No la(o) atendieron 1
- Esperó mucho tiempo para ser atendida(o)..... 2
- No le dieron información que necesitaba..... 3
- No ha podido concluir su trámite..... 4
- La(o) trataron mal 5
- Bajos rendimientos o altas comisiones..... 6
- La(o) cambiaron de Afore sin autorización 7
- No recibe los estados de cuenta..... 8
- Otro 9
- ESPECIFIQUE

Ahora le preguntaré sobre cómo planea o piensa cubrir sus gastos durante su vejez.

ACTITUDES FINANCIERAS

9.8 En su vejez, ¿piensa cubrir sus gastos con lo que reciba de...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí..... 1
- No 2
- No sabe..... 9

- 1 los apoyos del gobierno para personas adultas mayores?
- 2 su pensión, jubilación, Afore o plan privado de retiro?
- 3 vender o rentar bienes o propiedades (vehículos, casas, ganado, etcétera)?
- 4 dinero que le dé su esposa(o) o pareja, hijas, hijos u otros familiares?
- 5 seguir trabajando?
- 6 Otro
- ESPECIFIQUE

SECCIÓN 10. USO DE CANALES FINANCIEROS

Ahora le voy a preguntar por el uso de cajeros, sucursales y comercios donde puede realizar operaciones financieras.

USO DE SUCURSAL

10.1 De julio de 2020 a la fecha, ¿ha utilizado alguna sucursal bancaria o de otra institución financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 10.3

No 2

BARRERAS DE ACCESO A SUCURSAL

10.2 ¿Cuál es la razón principal por la que no ha utilizado una sucursal?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- No tiene cuenta o tarjeta 1
 - Ingresos insuficientes o variables 2
 - Prefiere otros medios (cajeros, tiendas de autoservicio, etc.) 3
 - Están muy lejos o no hay 4
 - Son inseguros o le dan desconfianza 5
 - Otra persona hace sus trámites u operaciones financieras 6
 - Mal servicio (filas largas, mala atención, etc.) 7
 - Otro 8
- PASE A 10.4
- ESPECIFIQUE

TIEMPO DE TRASLADO

10.3 ¿A cuánto tiempo le queda la sucursal que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No sabe 99 99

HORAS	MINUTOS

USO DE CAJERO AUTOMÁTICO

10.4 De julio de 2020 a la fecha, ¿ha utilizado los cajeros automáticos de algún banco o de una institución financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A 10.6

No 2

BARRERAS DE ACCESO A CAJEROS AUTOMÁTICOS

10.5 ¿Cuál es la razón principal por la que no ha utilizado los cajeros automáticos?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- No tiene cuenta o tarjeta 1
 - Ingresos insuficientes o variables 2
 - No los conoce o no sabe usarlos 3
 - Prefiere otros medios (sucursales, tiendas de autoservicio, etcétera) 4
 - Otra persona hace sus trámites u operaciones 5
 - Son inseguros o le dan desconfianza 6
 - Están muy lejos o no hay 7
 - Otro 8
- PASE A 10.7
- ESPECIFIQUE

TIEMPO DE TRASLADO

10.6 ¿A cuánto tiempo le queda el cajero automático que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No sabe 99 99

HORAS	MINUTOS

USO DE CORRESPONSALES

10.7 De julio de 2020 a la fecha, ¿ha utilizado alguna tienda o comercio como Oxxo para retirar dinero, depositar efectivo, pagar un crédito o servicios (luz, agua, predial, etcétera)?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

Sí 1 → PASE A
10.9
No 2

BARRERAS DE ACCESO A CORRESPONSALES

10.8 ¿Cuál es la razón principal por la que no ha utilizado estas tiendas o comercios para realizar operaciones financieras?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Prefiere usar el cajero o la sucursal de su banco u otra institución financiera 1
 - Otra persona hace sus trámites u operaciones 2
 - Comisiones altas..... 3
 - No sabía que podía hacerlo..... 4
 - Están muy lejos o no hay..... 5
 - Son inseguros o le dan desconfianza 6
 - La(o) obligan a realizar compras en la tienda o comercio .. 7
 - Otro 8
- PASE A SECCIÓN 11
ESPECIFIQUE

TIEMPO DE TRASLADO

10.9 ¿A cuánto tiempo le queda la tienda o comercio que usa regularmente?

REGISTRE CON NÚMERO

No sabe..... 99 99

_____|_____|
HORAS MINUTOS

SECCIÓN 11. CONFIANZA Y PROTECCIÓN DE PERSONAS USUARIAS DE SERVICIOS FINANCIEROS

Ahora le voy a preguntar sobre la confianza y reclamos o quejas de productos o servicios financieros.

CONFIANZA EN PRODUCTOS FINANCIEROS

11.1 Si usted tuviera que solicitar los servicios de un banco o cualquier otra institución financiera, ¿usted considera que...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1
No 2
No sabe..... 9

- 1 recibiría toda la información necesaria?
- 2 resolverían su necesidad o problema económico?
- 3 estaría seguro su dinero?
- 4 resolverían sus quejas y reclamaciones?
- 5 protegerían sus datos personales?

11.2 ¿En los últimos tres años, de julio de 2018 a la fecha...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí..... 1
- No 2
- No sabe..... 9

- 1 le han clonado o hecho una copia de su tarjeta de débito o crédito para utilizarla sin su autorización?
- 2 han utilizado, sin su autorización, sus datos personales para sacar dinero, contratar un crédito u otro servicio (robo de identidad)?.....
- 3 invirtió o puso su dinero en un producto o actividad que resultó que no tenía valor o era un fraude (una pirámide, "La flor de la abundancia", "El Arbolito", etcétera)?.....
- 4 le han defraudado ofreciéndole algún producto financiero o solicitando deposite dinero para la obtención de un premio?.....

LUGAR DE RECLAMO

11.3 Si tuviera un problema con un crédito, tarjeta de crédito, sus ahorros u otros productos financieros (seguros o Afore), ¿a qué institución acudiría a presentar su queja?

CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES

- Al banco o institución financiera.....1
- A la Condusef.....2
- A la Profeco.....3
- Otro 4
ESPECIFIQUE
- No sabe.....9 → *PASE A SECCIÓN 12*

CONDICIÓN DE RECLAMO

11.4 ¿Ha presentado usted alguna queja, reclamo o demanda en un banco o institución financiera?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí..... 1
- No..... 2

SECCIÓN 12. AFECTACIONES ECONÓMICAS POR COVID-19

A continuación, le haré preguntas relacionadas con la pandemia.

AFECTACIONES ECONÓMICAS POR EL COVID-19

12.1 Derivado del COVID-19, ¿usted tuvo alguna afectación económica?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Sí..... 1
- No..... 2 → *PASE A SECCIÓN 13*

TIPO DE AFECTACIÓN

12.2 ¿Usted...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

- Sí..... 1
- No..... 2

- 1 tuvo una reducción de lo que gana o recibe?
- 2 tuvo gastos de salud o funerarios?.....
- 3 perdió su empleo o fuente de ingresos?

12.3 Para enfrentar esta emergencia económica derivada del COVID-19, ¿usted ...

REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN

Sí..... 1

No 2

1 pidió prestado a familiares o personas conocidas?.....

2 utilizó el dinero que tenía ahorrado?.....

3 redujo sus gastos?.....

4 vendió o empeñó algún bien?.....

↓ PREGUNTE CON AL MENOS UN CÓDIGO 1 EN 6.2

5 utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito a un banco o institución financiera?.....

6 se atrasó en el pago de algún crédito bancario o de una institución financiera?.....

7 aceptó la ampliación del tiempo (prórroga) de pago de intereses ofrecido por su institución financiera?.....

↓ PREGUNTE CON CÓDIGO 1 A 5 EN 3.7

8 trabajó horas extras, hizo trabajo temporal o solicitó un adelanto salarial?.....

MESES DE RECUPERACIÓN

12.4 ¿Cuántos meses le tomó reponerse de esta emergencia económica ocasionada por el COVID-19?

REGISTRE CON NÚMERO

TODAVÍA NO SE RECUPERA O SIGUE ENDEUDADA(O).....88

MESES

SECCIÓN 13. CAPACIDADES FINANCIERAS

A continuación, le haré otro tipo de preguntas.

INTERÉS SIMPLE SIN CÁLCULO

13.1 Si usted le presta 25 pesos a una amiga o amigo y a la siguiente semana le regresa los 25 pesos, ¿cuánto le pagó de interés?

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- Nada..... 1
- Otro valor..... 2
- No sabe 9

INTERÉS SIMPLE CON CÁLCULO

13.2 Supongamos que deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro que le da una ganancia del 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, ¿incluyendo los intereses, usted tendrá al final del año...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- más de 102 pesos? 1
- exactamente 102 pesos? 2
- menos de 102 pesos? 3
- No responde 8
- No sabe 9

INTERÉS COMPUESTO

13.3 Si usted deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro que le da una ganancia del 2% al año y no hace depósitos ni retiros, ¿incluyendo los intereses, usted tendrá al final de cinco años ...

CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- más de 110 pesos? 1
- exactamente 110 pesos? 2
- menos de 110 pesos? 3
- No responde 8
- No sabe 9

CONOCIMIENTO DE INFLACIÓN

13.4 Si le regalan \$1,000 pesos, pero tiene que esperar un año para gastarlo y en ese año la inflación es de 5%, ¿usted podría comprar...

LEA TODAS LAS OPCIONES Y CIRCULE UN SOLO CÓDIGO

- más de lo que puede comprar hoy? 1
- lo mismo? 2
- menos de lo que puede comprar hoy? 3
- No sabe 9

SECCIÓN 14. TOMA DE DECISIONES Y PROPIEDAD DE ACTIVOS EN EL HOGAR

A continuación le preguntaré sobre la toma de decisiones en su hogar.

TOMA DE DECISIONES

14.1 ¿Las decisiones sobre cómo se gasta o ahorra el dinero en su hogar, las toma...

LEA TODAS LAS OPCIONES Y CIRCULE UN SÓLO CÓDIGO

- solo usted?..... 1
 usted y otra(s) persona(s) del hogar?..... 2
 solo otra u otras personas del hogar? 3

PROPIEDAD DE ACTIVOS	FORMA DE ADQUISICIÓN	LIBERTAD PARA DISPOSICIÓN DE ACTIVOS
<p>14.2 ¿Usted es propietaria(o) de...</p> <p align="center"><i>REGISTRE EL CÓDIGO CORRESPONDIENTE PARA CADA OPCIÓN</i></p> <p align="center"><i>CON CÓDIGO 1, PREGUNTE 14.3 Y 14.4</i></p> <p>Sí 1 No 2</p>	<p>14.3 ¿Compró o adquirió su(s) principalmente con... (RESPUESTA EN 14.2)</p> <p align="center"><i>REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</i></p> <p>sus ahorros?..... 1 la venta de otro bien? 2 crédito de una institución financiera?..... 3 préstamo de familiares, amistades o personas conocidas?..... 4 donación o herencia? 5 Otro (especifique)..... 6</p>	<p>14.4 ¿Cualquier decisión sobre vender, rentar o prestar su (RESPUESTA EN 14.2)...</p> <p align="center"><i>LEA TODAS LAS OPCIONES Y REGISTRE UN SOLO CÓDIGO</i></p> <p>debe pedir permiso a alguien?..... 1 la consulta o pide opinión a alguien? ... 2 la tomaría usted sola(o)? 3</p>
<p>1 alguna vivienda o departamento? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/> _____</p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>2 algún automóvil, camioneta, camión, tráiler o moto? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/> _____</p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>3 alguna tierra de cultivo o terreno? <input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/> _____</p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>4 otras propiedades? <input type="checkbox"/> ↘</p> <p>¿Cuál? _____ CON CÓDIGO 1, PREGUNTE: ESPECIFIQUE</p> <p align="center">SI TODAS TIENEN CÓDIGO 2, TERMINE ENTREVISTA</p>		

Hemos terminado la entrevista. En nombre del INEGI agradezco su tiempo y colaboración.

HORA DE TÉRMINO :
 HORAS MINUTOS

OBSERVACIONES

