



# La salud financiera de la mujer

17 de marzo de 2020

**Lizbeth Escalante**  
Principal , Ciudad de México

welcome to brighter



Empecemos por la definición básica....

¿Qué es la salud financiera?

Se usa con frecuencia para  
describir el estado financiero  
actual y percibido de un  
individuo.



# Índice de la salud financiera de Mercer



Nivel de comodidad por cumplir las obligaciones contraídas.



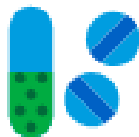
Stress relacionado con las finanzas.



Endeudamiento actual.



Capacidad para pagar pagos imprevistos.



Capacidad para afrontar los costos de un problema médico.

El índice de salud financiera por  
género en rangos medio altos

62%  
hombres

41%  
mujeres

# La importancia de la salud financiera dentro de las organizaciones

- Empleados que se sienten más capaces de cumplir con sus obligaciones tienden a ser más productivos.
- Las mujeres tienen desafíos financieros únicos que no necesariamente las organizaciones están abordando:
  - Brechas salariales entre hombres y mujeres.
  - Mayor tendencia a abandonar la fuerza laboral para criar hijos o cuidar a sus padres .
  - Esperanzas de vida mayores.





En las  
organizaciones.....

**27%**

de las empresas miden el  
bienestar financiero por género.



**22%**

tiene entrenamientos de  
retiro/ahorro diferenciada por  
género.



**37%**

considera los diferentes tipo  
de esquemas de trabajo  
(medios tiempos/ años  
descontinuados etc). En los  
programas relacionados con  
la salud financiera.



# Crear valor financiero para mejorar la salud financiera

- Entender los elementos claves que impactan en la salud financiera resulta relevante para conseguir mejores resultados.
  - La confianza para enfrentar los problemas financieros y participar en transacciones financieras tiene un impacto importante en la salud financiera.
- El índice de valor financiero de Mercer, evalúa a las personas en términos de su disposición a participar en asuntos financieros y planificación, lo que podríamos llamar su

## coraje financiero





# Índice de valor financiero de Mercer



Actitud hacia asuntos financieros.



Tiempo dedicado a preocuparse por las finanzas.



Preferencias en torno a la planificación financiera.



Autoevaluación del conocimiento financiero.



Preferencia por el control de las inversiones.





## Personas con poco “coraje financiero”



Paralizados por la inercia.  
Evaden prácticas financieras.  
No aprovechan oportunidades  
financieras.

Las mujeres tienen menos  
probabilidad de los hombres  
de poseer “coraje financiero”:  
49% de los hombres tienen  
niveles altos o medio en  
contraste con sólo el 30% de  
las mujeres.

# ¿Por qué deberían actuar los empleadores?



- Costos indirectos por menor compromiso y pérdida de productividad.
- Mujeres con más estrés por el dinero tienden a presentar mayores índices de comportamientos poco saludables o sedentarios.
- Las organizaciones que ofrecen prácticas de bienestar financiero específicas de género están más orientadas a lograr una mayor equidad de género en el organización que aquellas que no lo hacen.

Tiempo dedicado a preocuparse  
por cuestiones de dinero (horas  
por mes)

15 hrs.

mujeres

Y una de cada 5 pasa más de 20 hrs.

12 hrs.

hombres

## ¿Cuál es la mayor preocupación para las mujeres?



Mujeres con niveles más bajos de salud financiera:  
Gastos a corto plazo, como los costos mensuales recurrentes y las deudas de tarjetas de crédito.

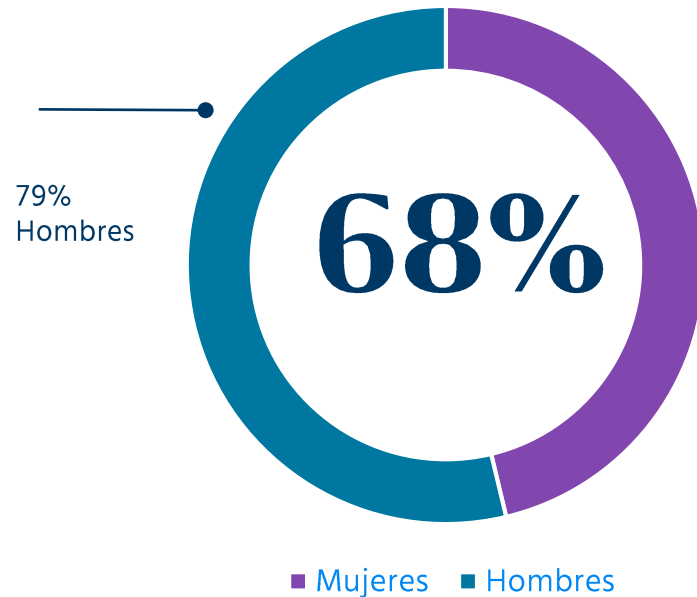
**Programas de bienestar financiero atendiendo a las diversas circunstancias financieras.**

Mujeres con mayores niveles de salud financiera :  
Gastos que las afectarían en el futuro, como el ahorro para la jubilación, la atención médica durante la jubilación y la atención a largo plazo para ellas mismas o sus cónyuges.

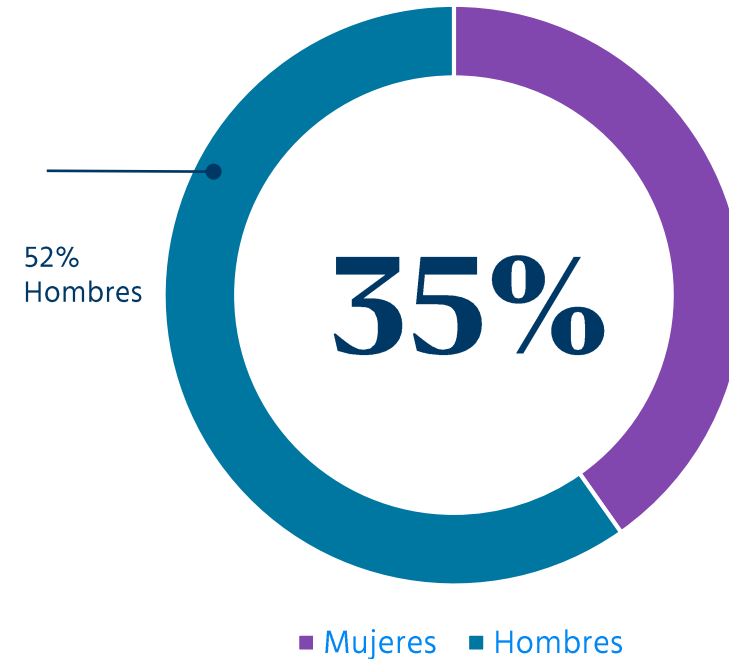


# Asesoría y control en las inversiones

% de empleadas que se sienten en control de sus inversiones



Porcentajes de mujeres que usan asesoría financiera



# El largo plazo

- Las mujeres enfrentan una "tormenta perfecta" financieramente:
  - Brechas salariales entre hombres y mujeres
  - Mayor tendencia de las mujeres a abandonar la fuerza laboral para criar hijos o cuidar a sus padres .
  - Falta de confianza en la toma de decisiones financieras, a pesar de tener un nivel de conocimiento financiero comparable al de los hombres .
  - No asumir suficientes riesgos para alcanzar sus objetivos financieros.
  - Centrarse en cuestiones financieras a corto plazo en lugar de ahorrar a largo plazo.
- En México, la jubilación de una mujer tiende a durar en promedio seis años más que la de un hombre.

**La buena noticia hay más conciencia a pensar seriamente en prepararse financieramente para la jubilación y están tomando medidas activas para ahorrar.**



# El largo plazo y el reto en la organizaciones



**10%**

de las organizaciones ofrecen jubilación, ahorros o programas educativos personalizados para diferentes géneros o que controlan las tasas de ahorro y las inversiones por género.



**27%**

de las organizaciones informan que su programa principal de jubilación / ahorro aborda diferentes opciones de trabajo para trabajo a tiempo parcial o brechas en el empleo, lo que coloca a las mujeres en desventaja.



**menos del 50%**

de las mujeres informaron saber cuánto dinero necesitarán para ahorrar para la jubilación vs 66% de los hombres.

A woman wearing a blue puffy jacket and a headlamp is looking upwards at night. The background is dark and blurry, suggesting a mountainous or forested area. The headlamp is on, casting a light on her face.

# Valor financiero para mejorar la salud financiera

Generar un círculo virtuoso a través  
del incrementar el “coraje financiero”



# Oportunidades



## Enfoque a valor financiero

En lugar de mejorar el conocimiento financiero.

## Abordar situaciones financieras

De corto y mediano plazo.

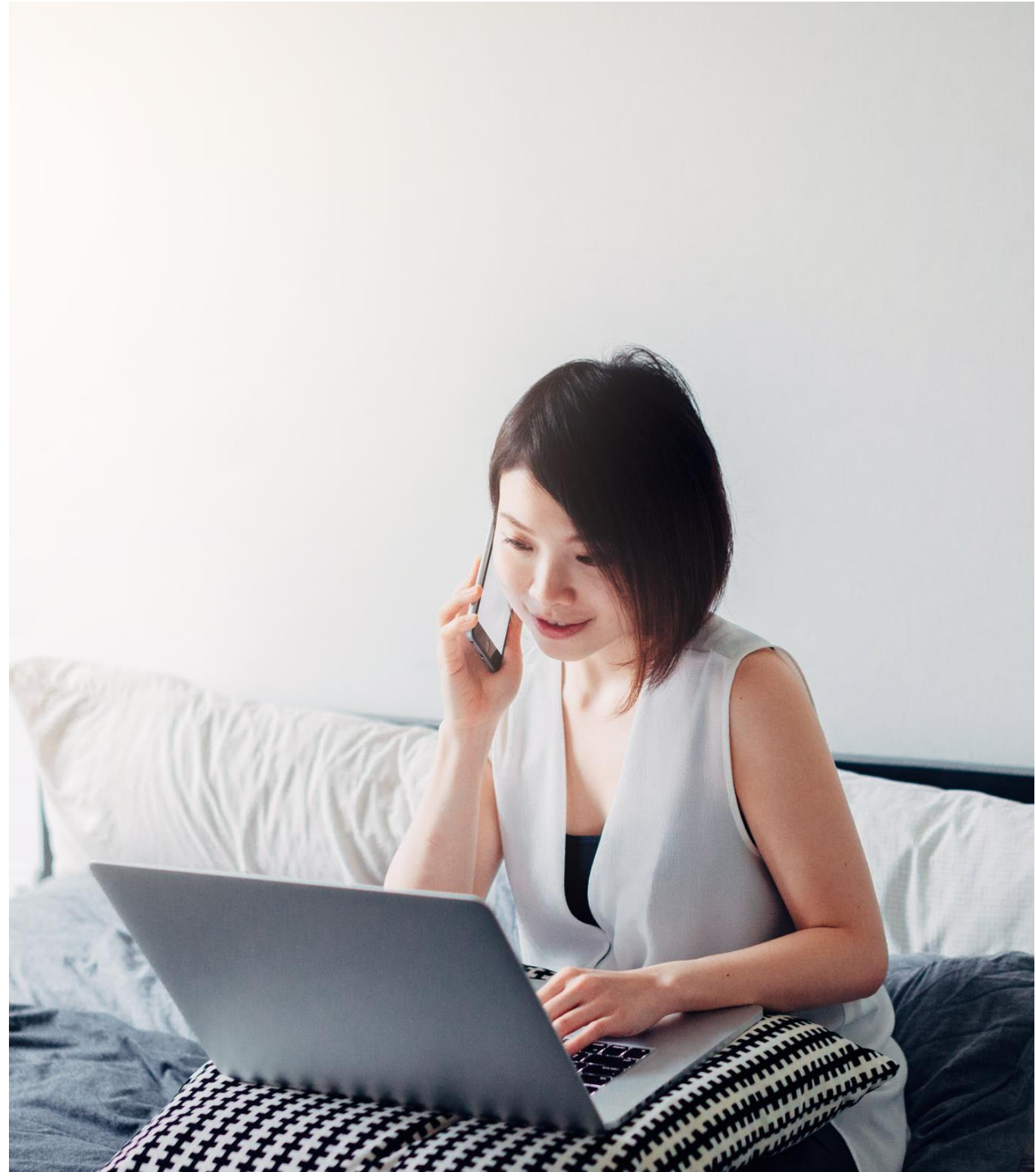
## Soluciones innovadoras de retiro

Acorde con las circunstancias financieras únicas de las mujeres.



## Enfoque a valor financiero en lugar de mejorar el conocimiento financiero

- Ofrecer soluciones “hazlo por mí” que requieran conocimiento financiero mínimo y proporcionen ganancias incrementales.
  - La inversión basada en objetivos (IBO).
- Crear comunicaciones específicas de género, personalizadas y seleccionadas que mejor se adapten a la situación particular de las personas.
- Las organizaciones deben hacer un inventario y medir la utilización de los beneficios financieros que proporcionan.



## Ayudar a los empleados a abordar cuestiones financieras de corto y largo plazo

- Ayudar a administrar las finanzas de manera más integral a través de beneficios tales como asesoramiento financiero, gestión de crédito, vehículos de ahorro no relacionados con la jubilación y protección de ingresos.





# Ofrecer soluciones innovadoras de retiro que se encuentren en las circunstancias financieras únicas de las mujeres

- Programas innovadores de jubilación y ahorro personalizados para diferentes comportamientos, actitudes y necesidades de género, como las diferencias en la longevidad y las distintas estrategias de inversión dadas las diferencias en conocimiento, confianza y aversión al riesgo.





# Call to action.....

- A las mujeres
  - ¿Están priorizando su bienestar financiero y tomando los pasos necesarios para asegurar su futuro financiero?
  - ¿Están aumentando la confianza a la hora de tomar decisiones financieras?
  - ¿Están aprovechando los programas nuevos y existentes ofrecidos por los empleadores para aumentar su conocimiento financiero y su confianza en la toma de decisiones financieras?



# contacto

- Escribenos con el nombre la sesión al correo :  
[mercero-mexico@mercero.com](mailto:mercero-mexico@mercero.com)



welcome to

brighter

