

México | Análisis del potencial de la IA en educación y salud financiera

Guillermo Jr. Cárdenas Salgado

- Considerando que el puntaje de alfabetización financiera de la población adulta en México en 2024 fue en promedio de 58 puntos sobre 100, se considera que una parte significativa podría beneficiarse del uso de Inteligencia Artificial (IA) como herramienta de apoyo en la gestión de finanzas personales.
- Los resultados sugieren que la IA es capaz de responder de forma correcta cerca del 100% de las preguntas básicas en materia de finanzas personales, particularmente las referidas a los conceptos de ahorro, presupuesto, uso del crédito y diversificación de riesgos contemplados en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2024.
- Al consultar diez veces a ChatGPT y a Gemini sobre cómo actuaría un especialista en finanzas ante distintas preguntas del índice de alfabetización financiera, se observaron respuestas inconsistentes en el tema del ahorro informal. Estas diferencias parecen reflejar el debate aún vigente sobre si tener ahorros informales es o no una buena práctica.
- Diez especialistas de Educación Financiera de BBVA México usaron ChatGPT o Gemini para analizar sus gastos reflejados en estados de cuenta de tarjeta de crédito o débito. Se realizaron tres ejercicios: dos para identificar gastos (con uno y con tres estados de cuenta) y uno para pedir consejos para reducirlos. En este último, nueve participantes calificaron con 7 o más la utilidad de la respuesta de la IA para mejorar la salud financiera.
- Después de utilizar la IA para analizar los gastos de los estados de cuenta con *prompts* propios y estandarizados, ocho de diez especialistas en Educación Financiera de BBVA México otorgaron una calificación de 7 o más al ser consultados sobre si recomendarían el uso de Inteligencia Artificial para el análisis de estados de cuenta.

Hoy en día, vivimos en una era marcada por avances tecnológicos, los cuales no solo se desarrollan con mayor rapidez, sino que también muestran una notable capacidad de "contagio", entendida como su adopción y adaptación, entre distintos campos del conocimiento y actividades humanas. Por ejemplo, la Inteligencia Artificial (IA) que nació con la pregunta de si pueden las máquinas pensar (Turing, 1950), ha dado pie a programas basados en modelos de lenguaje de gran tamaño (Large Language Models o LLM, por sus siglas en inglés), capaces de comprender y generar texto de manera similar a una persona y que son utilizados en sectores tan diversos como la educación, la medicina, la agricultura o el arte, entre otros.

La presente nota expone algunos ejemplos sobre la aplicación de la inteligencia artificial de LLM en el campo de las finanzas personales, enfocándose principalmente en su uso como herramienta para mejorar la salud financiera; además, se plantea un ejercicio a personal especializado de educación financiera de BBVA México para que utilicen este tipo de herramientas para identificar y controlar gastos a partir de analizar estados de cuenta de tarjetas de débito o crédito. Lo anterior, con la finalidad de poner a discusión el grado en que las respuestas aportadas por la aplicación tecnológica cumple con ciertos criterios clave, como son: identificación, cálculos y utilidad.

En el caso de México, la salud financiera ocurre cuando se gestionan las finanzas de manera adecuada, de tal forma que se pueden cubrir los gastos cotidianos, afrontar variaciones negativas en los ingresos y aumentos desproporcionados o inesperados en gastos, así como lograr metas y aprovechar oportunidades para lograr bienestar y movilidad económica (Consejo Nacional de Inclusión Financiera & Comité de Educación Financiera, 2020).

Es importante señalar que existen diversas formas de utilizar la Inteligencia Artificial, especialmente en lo que respecta a los modelos de lenguaje. Un primer nivel, el más básico, consiste en interactuar directamente con el modelo a través de preguntas simples (interacción usuario-IA). Un segundo nivel implica el uso de *prompts* (instrucciones) más elaborados, donde no solo se formulan preguntas, sino que también se proporciona contexto y se especifican condiciones o formatos deseados en la respuesta. En un tercer nivel, se integran herramientas tecnológicas o modelos complementarios que amplían las capacidades del modelo base, como analizadores de datos, generadores de gráficos o enlaces a fuentes externas. Un cuarto nivel incorpora la supervisión humana, en la que un experto revisa, valida o corrige las respuestas generadas antes de que sean presentadas al usuario final, garantizando así mayor precisión, fiabilidad y control ético. Incluso, se pueden tener supervisión automatizada donde múltiples agentes IA trabajan con supervisión humana para intervenir en puntos críticos (entre otras combinaciones).

Es importante mencionar que actualmente existen diversos modelos avanzados con los que se puede interactuar de forma natural y obtener respuestas relevantes a una gran variedad de preguntas como ChatGPT (de OpenAI), Gemini (de Google), Claude (de Anthropic), Copilot (de Microsoft), Llama (de Meta/Facebook), entre otros; sin embargo, en la presente nota se hará uso de ChatGPT y Gemini.

Una parte de la población en México con baja alfabetización financiera podría beneficiarse del uso de Inteligencia Artificial como herramienta de apoyo en la gestión de sus finanzas.

¿Por qué utilizar Inteligencia Artificial para la toma de decisiones financieras? La adopción de Inteligencia Artificial en el ámbito de las finanzas personales representa una oportunidad significativa para mejorar la toma de decisiones, especialmente en contextos donde la alfabetización financiera presenta rezagos importantes como puede ser población con características específicas. En el caso de México, se identifican al menos dos argumentos fundamentales que justifican la incorporación de estas tecnologías.

1. Bajo nivel de alfabetización financiera.

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria (CNBV, 2025), el índice de alfabetización financiera en México para el año 2024 se ubicó en 58 puntos sobre un total de 100. Al desglosar este indicador en sus componentes, se observan los siguientes resultados:

- **Conocimientos:** 65/100
- **Comportamientos:** 53/100
- **Actitudes:** 58/100

Estos datos revelan que una parte considerable de la población podría ser susceptible de presentar dificultades para gestionar adecuadamente sus finanzas. En este contexto, la IA puede desempeñar un papel fundamental al actuar como una herramienta de apoyo para compensar estas brechas de conocimiento, comportamientos, actitudes e incluso de habilidades.

2. Existen ventajas de la IA en la toma de decisiones financieras personales

El uso de IA, en el ámbito de finanzas personales, es capaz de ofrecer ventajas concretas que coadyuven en la toma de decisiones, lo que respalda su adopción como una solución práctica y accesible, aunque con ciertas limitaciones.

Entre la evidencia disponible, destacan los estudios de Fauzi (2024) y Adhikari et al. (2024), quienes confirman el impacto positivo de la IA tanto en la calidad de las decisiones como en los resultados financieros obtenidos, desde distintas aproximaciones y contextos:

- Fauzi (2024) concluye que herramientas basadas en IA —como los *robo-advisors* y las plataformas automatizadas de presupuestación— mejoran significativamente la participación de los usuarios y les permiten llevar a cabo una planificación financiera informada y basada en datos.
- Adhikari et al. (2024), utilizando indicadores financieros y económicos de *Our World in Data* y del *Banco de la Reserva Federal de St. Louis*, identifican en el contexto

estadounidense una relación positiva entre el uso de IA y el nivel de ahorro personal, lo que sugiere que estas tecnologías también fomentan mayores niveles de alfabetización y disciplina financiera.

Asimismo, hay casos de éxito como las mostradas por Liu (2024), Mushtaq et al. (2024) y Harshitha et al., (2025) para el asesoramiento financiero personalizado:

- Harshitha et al., (2025) presentan un sistema inteligente de gestión financiera personal impulsado por Inteligencia Artificial, basado en algoritmos como Random Forest, ARIMA y GPT (procesamiento de lenguaje natural), el sistema proporciona predicciones de gastos futuros, recomendaciones personalizadas y análisis automatizados de correos electrónicos financieros con altos niveles de precisión.
- Liu (2024) explora la transformación de los servicios de asesoría financiera personal mediante la Inteligencia Artificial, centrándose en su aplicación actual, beneficios, retos y perspectivas futuras. Utiliza como caso de estudio a JIMI, el asesor financiero basado en IA de JD.COM, para ejemplificar cómo la IA puede personalizar servicios financieros, optimizar decisiones de inversión y aumentar la seguridad del usuario.
- Mushtaq et. al., (2024) examina el impacto del modelo de lenguaje FinBERT en el coaching financiero personalizado. FinBERT es una variante especializada del modelo BERT, adaptada para analizar sentimientos en textos financieros. La investigación evalúa su desempeño en comparación con modelos tradicionales y explora su potencial como asesor financiero virtual. Se analizan aspectos técnicos, éticos y de usabilidad del modelo, así como sus limitaciones actuales y futuras mejoras.

Los resultados sugieren que la IA es capaz de responder de forma correcta cerca del 100% de las preguntas básicas en materia de finanzas personales, particularmente las referidas a los conceptos de ahorro, presupuesto, uso del crédito y diversificación de riesgos contemplados en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2024.

En el ámbito de las finanzas personales, diversos estudios han evaluado el desempeño de modelos de lenguaje basados en IA para responder preguntas específicas, arrojando resultados que varían desde niveles de precisión relativamente altos hasta respuestas con limitaciones importantes, aunque superiores al promedio humano en muchos casos.

Entre los estudios, además del desempeño ante diferentes preguntas, se encontró que: 1) entre mayor sea la versión de la IA y mejor formulación del *prompt*, mayores posibilidades de tener mayor número de respuestas correctas, 2) el desempeño de la IA podría no ser alto al consultar preguntas que sean relativamente más complejas, y 3) la IA no está exenta de errores:

- Niszczota & Abbas (2023) analizaron el desempeño entre los modelos de lenguaje GPT-3.5 Davinci, GPT-3.5 based y GPT-4 para contestar una prueba estandarizada de alfabetización financiera con 21 preguntas de opción múltiple en la que obtuvieron en promedio (ya que repitieron 20 veces cada pregunta) 66.07%, 65.39% y 99.29% de certeza, respectivamente¹. Asimismo, aplicaron un *prompt* "sencillo" ("Eres un asesor financiero") que resultó contraproducente en los resultados (60.12%, 63.18 y 97.39%), aunque en las limitaciones aceptan que un mejor *prompt* podría mejorar las respuestas.
- Hean et al. (2025) contrastaron los resultados de varias versiones de modelos como ChatGPT, Gemini, Claude y Llama en diferentes temas como hipotecas, impuestos, préstamos e inversiones, donde el desempeño que obtuvieron fue del 70% en promedio para todas las IA's (repitiendo 10 veces cada pregunta) y concluyeron que los modelos muestran limitaciones en consultas complejas, asimismo su desempeño está en función del tema y las versiones de los modelos.
- Schlosky et al. (2024) evaluaron la capacidad de ChatGPT 3.5 para ofrecer asesoría financiera mediante el análisis de 21 casos hipotéticos de finanzas personales y concluyeron que las respuestas presentan importantes limitaciones, como respuestas genéricas, falta de enfoque integral, omisiones legales y fiscales, errores de cálculo y falta de empatía, entre otros.

Para el caso de México, se hace un análisis similar a los antes presentados, aplicado a analizar

¹ Para medir la alfabetización financiera, utilizaron ítems contruidos con los "Cinco Grandes" de Mitchell y Lusardi, e ítems de la Encuesta de Base de Alfabetización Financiera de Heinberg, con opciones de 2 a 5 respuestas y sin considerar desconocimiento de la respuesta ("No sé", "Me niego a responder"). Los resultados, los contrastaron contra una puntuación de 33% obtenidas de un agente que respondiera aleatoriamente a todas las opciones, pero solo de forma potencialmente correcta.

el desempeño de ChatGPT y de Gemini en preguntas para medir el índice de alfabetización financiera, conformado por preguntas relacionadas con componentes de Conocimiento, Comportamiento y Actitudes (CNBV e Inegi, 2025).

Metodología

Para analizar el desempeño de modelos de lenguaje ante tareas de alfabetización financiera, se diseñó un ejercicio de simulación con ChatGPT-5 y Gemini 2.5 Flash, ambas licencias contratadas por BBVA. Se utilizaron 50 preguntas de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del Inegi (2024) para construir el índice de alfabetización financiera normalizado a 100 (Ver Anexo 1) .

En el caso de ChatGPT no fue necesario definir un perfil previo, mientras que en Gemini sí lo fue. Por esta razón, para garantizar la comparabilidad entre ambas herramientas, se utilizó en los dos casos el perfil de un “especialista en finanzas”. Asimismo, ChatGPT permitió solicitar la generación de una tabla en formato Excel, funcionalidad que no estuvo disponible en Gemini; esta fue la única diferencia entre los *prompts* empleados.

Con base en ello, se diseñó un *prompt* estructurado con una pregunta principal seguida de todas las preguntas utilizadas para medir el índice de alfabetización financiera en formato de viñeta (ver Anexo 2):

- **Pregunta Gemini:** ¿Qué respondería un especialista en finanzas ante las siguientes preguntas? Pon en una tabla la clave de la pregunta, tu respuesta correcta y la escala numérica de esa respuesta.
- **Pregunta ChatGPT:** ¿Qué respondería un especialista en finanzas ante las siguientes preguntas? Pon en un Excel la clave de la pregunta, tu respuesta correcta y la escala numérica de esa respuesta.
- **Viñeta ChatGPT/Gemini:** Para cada pregunta, se construyó una viñeta que contenía la clave de la pregunta, la pregunta explícita y las opciones de respuesta, por ejemplo: “Clave de pregunta: P13_1. Pregunta: 13.1 Las decisiones sobre cómo se gasta o ahorra el dinero en su hogar, ¿las toma(n)... Opciones de Respuesta: 1. solo usted? vs 2. usted y otra(s) persona(s)? vs 3. Solo otra(s) persona(s)?”

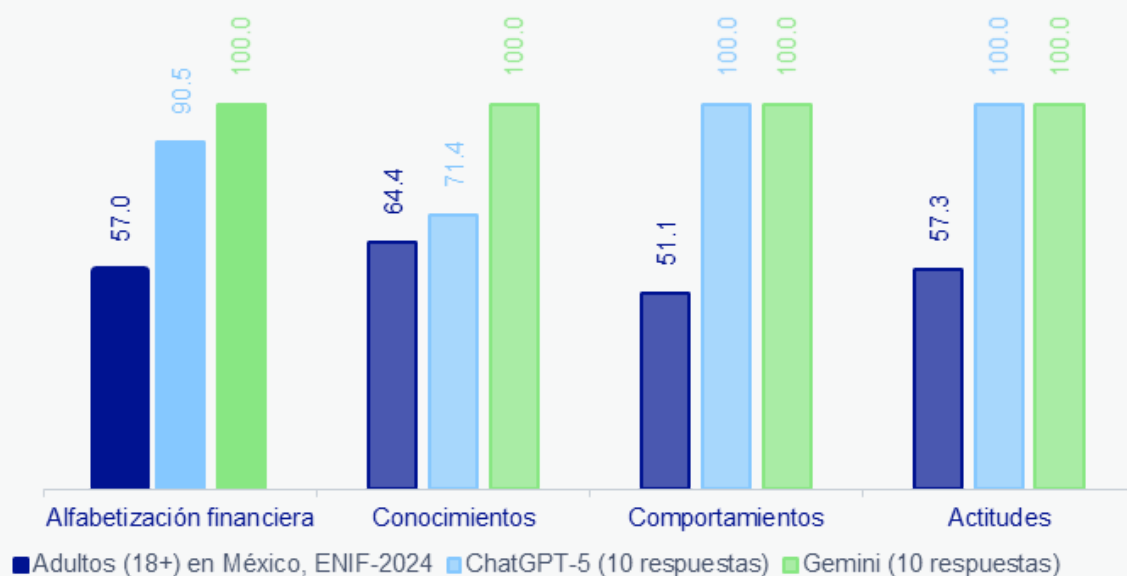
El *prompt* (pregunta + viñetas) se copió y pegó diez veces en ChatGPT y diez veces en Gemini, iniciando un chat nuevo para cada ejecución. Es importante señalar que, aunque algunas preguntas del instrumento requerían aplicar saltos de pregunta, en este ejercicio no se consideraron: se solicitó a las herramientas responder la totalidad de las preguntas.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados del índice de alfabetización financiera obtenidos por los modelos de IA, con el propósito de compararlos entre sí y con los puntajes registrados por la población adulta en México:

- Los resultados muestran que ChatGPT logró obtener un índice de alfabetización financiera de 90.5 y Gemini de 100, a diferencia de la población adulta en México que tuvo un índice de 57.0.
- Por componente, en el caso de Conocimiento, ChatGPT tuvo 71.4, Gemini 100 y la población adulta en México 64.4; mientras que en los componentes de Comportamiento y Actitudes tanto ChatGPT, como Gemini obtuvieron 100 y la población en México 51.1 y 57.3, respectivamente.

GRÁFICA 1. ÍNDICE DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA Y SUS COMPONENTES, CALCULADOS CON LA ENIF 2024 Y CON LAS RESPUESTAS DE CHATGPT Y GEMINI (PUNTAJE PROMEDIO ESTANDARIZADO, BASE 100)



Fuente: BBVA Research con información de ChatGPT y Gemini (simulación de 10 respuestas) y cifras de Inegi, ENIF 2024 siguiendo la descripción mostrada en CNBV e Inegi (2025).

Confiabilidad y consistencia de las respuestas

Respecto a la **confiabilidad** de las respuestas, Gemini contestó correctamente la totalidad de las preguntas consideradas para el cálculo del índice de alfabetización financiera, cumpliendo con lo esperado. Por su parte, ChatGPT presentó un único error en la pregunta P12_2, planteada de la siguiente manera:

- “P12_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, ¿cuánto tendrá al final del año?. Opciones de Respuesta: 1. Más de 102 pesos vs 2. Exactamente 102 pesos vs 3. Menos de 102 pesos vs 8. No responde vs 9. No sabe”

En los 10 intentos ChatGPT respondió la misma respuesta, opción 1. Este error refleja una interpretación incorrecta del concepto de interés simple, probablemente influenciada por la tendencia del modelo a asumir interés compuesto (como en la pregunta 12_3) por omisión o por la cantidad de información que se le solicitó. Sin embargo, al preguntar de manera aislada

(exclusivamente esa pregunta) respondió bien (opción 2).

Por **consistencia** se entiende que las respuestas fueron idénticas en los diez intentos realizados. No obstante, al analizar los resultados bajo este criterio, se identificaron inconsistencias en tres rubros:

- En la pregunta P4_4_5, relacionada con las acciones que se toman cuando el ingreso no es suficiente —como solicitar un adelanto salarial, trabajar horas extras o realizar trabajos temporales—, Gemini no mostró consistencia en sus respuestas: en tres de los diez intentos indicó que no había realizado alguna de estas acciones. En el caso de ChatGPT, la inconsistencia se presentó solo una vez de los diez intentos.
 - Es importante señalar que esta variación no afectó la calificación final, ya que la pregunta P4_4_5 está condicionada por la P4_3 (si el ingreso es o no suficiente para cubrir los gastos), y en el *prompt* no se incorporaron filtros que establecieran dicha relación.
 - Por las respuestas, pareciera ser que en las fuentes consultadas por la IA no hay consenso en si es una buena idea ampliar el trabajo en caso de que no se estén cubriendo los ingresos. Detrás de esta duda podrían estar factores como el cansancio, la pérdida de calidad de vida u otros elementos asociados al bienestar personal y financiero.
- Las preguntas vinculadas con el ahorro informal mostraron distintas inconsistencias entre los modelos. En P5_1_1 (ahorrar prestando dinero), ChatGPT respondió afirmativamente en dos de diez ocasiones, mientras que Gemini fue consistente en responder negativamente. En P5_1_2 (ahorrar comprando animales o bienes), Gemini solo registró una respuesta afirmativa frente a nueve en ChatGPT. En P5_1_3 (ahorrar en una caja de ahorro), Gemini reportó cinco respuestas positivas y ChatGPT fue consistente al responder afirmativamente en todos los casos. En P5_1_4 (guardar dinero con familiares o conocidos), una respuesta de Gemini y cuatro de ChatGPT fueron afirmativas. En P5_1_5 (participar en tandas), ChatGPT indicó tres respuestas positivas, y Gemini ninguna. Por último, en P5_1_6 (guardar dinero en casa), ChatGPT respondió afirmativamente en cinco ocasiones, mientras que Gemini mantuvo consistencia al responder que no.
 - Estas diferencias no afectaron el cálculo del índice, dado que este otorga puntaje por el hecho de ahorrar, sin considerar el medio o tipo de ahorro.
 - No obstante, las variaciones reflejan el debate existente sobre la conveniencia o no de mantener ahorros informales, y evidencian la necesidad de analizar estas prácticas desde una perspectiva integral de educación financiera.
- En las diez ejecuciones, Gemini reportó de manera consistente la existencia de ahorro en

diversos instrumentos formales: tarjeta de nómina, cuenta o tarjeta de pensión, tarjeta para apoyos gubernamentales, cuenta de ahorro, chequera, depósito a plazo fijo, fondos de inversión y cuenta contratada en línea o mediante aplicación. Por su parte, ChatGPT mostró ligeras discrepancias: solo cuatro de las diez respuestas fueron afirmativas en el rubro de pensión, y una en el de tarjeta para apoyos de gobierno. En el caso de “otro tipo de cuenta”, Gemini respondió negativamente una vez y ChatGPT en cuatro ocasiones.

- Al igual que en el caso anterior, en ningún caso estas respuestas afectaron el índice, toda vez que el indicador da puntaje por el hecho de ahorrar.
- Detrás de las inconsistencias, puede estar la simulación del perfil de especialista (si era adulto mayor o si recibía apoyos de gobierno): En la respuesta del “otro” tipo de cuenta, la falta de contexto podría ser la causa que impidiera a la herramienta evaluar si dicha práctica puede considerarse adecuada o no.

Observaciones sobre el proceso.

Al evaluar de forma individual la pregunta que ChatGPT había contestado de manera incorrecta, el modelo logró emitir la respuesta correcta. Este hallazgo indica que el formato y la estructura del *prompt* pueden afectar el desempeño del modelo, particularmente en ejercicios que requieren razonamiento numérico. En consecuencia, se infiere que, bajo condiciones óptimas de formulación y contexto, ChatGPT podría haber alcanzado una precisión del 100% en la simulación de preguntas del índice de alfabetización financiera.

Ocho de cada diez especialistas en Educación Financiera de BBVA México asignaron una calificación de 7 o más al ser consultados sobre si recomendarían el uso de la inteligencia artificial para el análisis de estados de cuenta.

Con el fin de evaluar si las herramientas de IA, especialmente los LLM, pueden contribuir a mejorar la salud financiera, se pidió a especialistas de Educación Financiera de BBVA México que las aplicarían en un ejercicio de análisis de estados de cuenta y expresaran su opinión a través de un formulario en Google Forms. El ejercicio se dividió en tres apartados:

General.

- Se solicitó a los participantes que descargaran los tres estados de cuenta más recientes del instrumento que utilizan con mayor frecuencia para realizar compras —ya sea una tarjeta de débito o de crédito—, sin importar si pertenece a BBVA o a otra institución bancaria, y que eliminaran sus datos personales antes de compartirlos. Durante el proceso de anonimización de los estados de cuenta (en formato PDF), algunos participantes perdieron parte de la información, lo cual fue documentado.
- Una vez identificado el instrumento de pago, se pidió a los participantes que estimaran el porcentaje de compras que hacían con dicha tarjeta.
- En cuanto al uso de inteligencia artificial, se ofreció la opción de emplear ChatGPT o Gemini, solicitándoles registrar la versión utilizada y describir su nivel de experiencia con estas herramientas. En los casos en que los participantes no las habían utilizado previamente o lo habían hecho en pocas ocasiones, se les proporcionó un breve tutorial para su uso.

Retos con *prompt* propio

- Se solicitó realizar 3 retos:
 - Reto 1 de 3. Subir el último estado de cuenta ¿Qué preguntaría o solicitaría a ChatGPT/GEMINI para que identifique los gastos más recurrentes (incluyendo su monto) que ha tenido en este mes?
 - Reto 2 de 3. En un nuevo Chat o nueva conversación (se encuentra en la parte superior izquierda). Subir los tres estados de cuenta ¿Qué preguntaría o solicitaría a ChatGPT/GEMINI para que identifique los gastos más recurrentes (incluyendo su monto) que ha tenido en esos tres meses?
 - Reto 3 de 3. En un nuevo Chat o nueva conversación (se encuentra en la parte superior izquierda). Subir los tres estados de cuenta ¿Qué preguntaría o solicitaría a ChatGPT/GEMINI para que le dé consejos para disminuir sus gastos y cuál sería la cantidad que podría disminuir, considerando los tres archivos que

subió?

- Se pidió calificar en una escala del 0 al 10 si la herramienta:
 - Identificó todos los gastos relevantes
 - Si hizo estimaciones correctas
 - La utilidad de las respuestas para mejorar la salud financiera

Retos con *prompts* de BBVA Research

Para garantizar la comparabilidad de las respuestas y controlar las diferencias en el uso de los modelos de lenguaje (LLM), se instruyó a los participantes a emplear un *prompt* predefinido en cada uno de los retos. Cabe señalar que dichos *prompts* fueron calibrados en ChatGPT-4².

PROMPTS PREDEFINIDOS QUE SE UTILIZARON EN LOS RETOS

RETO 1

El archivo es un estado de cuenta, el nombre del archivo corresponde al mes y año del estado de cuenta. El estado de cuenta tiene 6 columnas: 1) fecha de operación, 2) fecha de liquidación, 3) descripción del cargo o abono, 4) ID de la referencia, 5) cargos, 6) abonos, 7) saldo de la operación y 8) saldo de la liquidación. En general, la referencia está por debajo del cargo o del abono y el monto sólo puede ser o cargo o abono (sólo una de las columnas tiene el monto). Identifica los gastos más recurrentes (indicados en la descripción o columna 3) en el estado de cuenta. Haz una tabla que indique en los renglones los gastos más recurrentes y en las columnas:

- 1) El número de veces que ocurrió el gasto o pago en el mes.
- 2) El monto total gastado o pagado requerido en el mes.

RETO 2

Los archivos son tres estados de cuenta, el nombre del archivo corresponde al mes y año de cada estado de cuenta. Cada estado de cuenta tiene 6 columnas: 1) fecha de operación, 2) fecha de liquidación, 3) descripción del cargo o abono, 4) ID de la referencia, 5) cargos, 6) abonos, 7) saldo de la operación y 8) saldo de la liquidación. En general, la referencia está por debajo del cargo o del abono y el monto sólo puede ser o cargo o abono (sólo una de las columnas tiene el monto). Identifica los gastos más recurrentes (indicados en la descripción o columna 3) para cada mes. Haz una tabla que indique en los renglones los gastos más recurrentes y en las columnas:

- 1) El número de veces que ocurrió en el mes 1, en el mes 2 y en el mes 3.
- 2) El monto total gastado o pago total requerido en el mes 1, en el mes 2 y en el mes 3.

El monto total gastado o pagado requerido en el mes.

RETO 3

Los archivos son tres estados de cuenta, el nombre del archivo corresponde al mes y año de cada estado de cuenta. Cada estado de cuenta tiene 6 columnas: 1) fecha de operación, 2) fecha de liquidación, 3) descripción del cargo o abono, 4) ID de la referencia, 5) cargos (gastos), 6) abonos (ingresos), 7) saldo de la operación y 8) saldo de la liquidación. En general, la referencia está por debajo del cargo o del abono y el monto sólo puede ser o cargo o abono (sólo una de las columnas tiene el monto). Para cada apartado identifica todos los gastos (indicados en la descripción) para cada mes. Con esta información proponme qué gastos podría disminuir en un mes para tener ahorros (un "plan de disminución de gastos"). Recuerda que hay gastos como el doctor o médico, así como servicios luz, internet, u otros que no puedo disminuir por ser pagos fijos al mes o por ser servicios elementales)

Desglosa por renglón cada gasto (ej. Telcel, Uber, Amazon, restaurantes, etc.) que podría disminuir y en las columnas pon:

- 1) El número de veces estimado que podría disminuirlo en un mes.
- 2) El monto total que dejaría de gastar si se disminuyera.

Finalmente, también incluye el total de los gastos que me ahorraría de seguir el "plan de disminución de gastos" que me estás recomendando.

Fuente: BBVA Research

² En lo que se hacía el estudio, hubo una transición en la licencia corporativa de ChatGPT-4 a ChatGPT-5.

Al igual que los retos anteriores, también se solicitó calificar en una escala del 0 al 10 si la herramienta Identificó todos los gastos relevantes, si hizo estimaciones correctas y su percepción de utilidad para mejorar la salud financiera.

Finalmente, se incluyeron dos preguntas complementarias:

- En el reto 3, estimar la cantidad de dinero que podrían ahorrar en un mes.
- Al concluir el cuestionario, tras haber completado los tres retos con *prompts* propios y estandarizados, calificar, en una escala del 0 al 10, el nivel de recomendación del uso de la inteligencia artificial para el análisis de estados de cuenta

Resultados

Se contó con la participación de diez especialistas del área de Educación Financiera de BBVA México. De ellos, nueve utilizaron información de su tarjeta de crédito (ocho de BBVA y una de otro banco) y uno empleó información de su tarjeta de débito. Ocho participantes realizaron más del 50% de sus compras con la tarjeta seleccionada. Tras eliminar los datos personales de los estados de cuenta, nueve reportaron no haber perdido información relevante sobre el desglose de pagos, mientras que uno indicó haber perdido una cantidad mínima de información.

GRÁFICA 2. CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN UTILIZADA (PERSONAS, N=10)



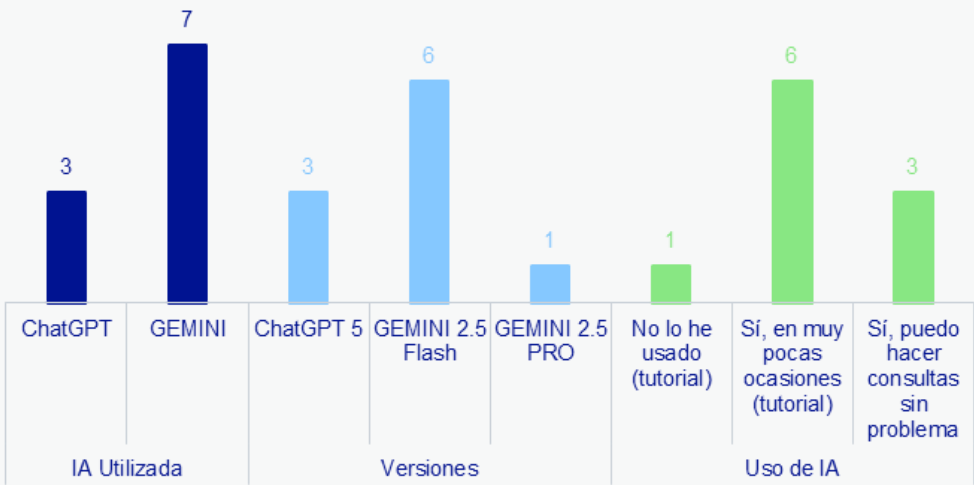
Nota: * Con un editor avanzado de PDF edite y borré mis datos personales para subir los estados de cuenta. No perdí información (del desglose de pagos) y quité y verifiqué que los estados de cuenta que subiré no tuvieran datos personales

** Perdí poca información (del desglose de pagos) y quité y verifiqué que los estados de cuenta que subiré no tuvieran datos personales (Imprimir Hojas sin datos personales /Guardar en PDF)

Fuente: BBVA Research

En cuanto al uso de herramientas de inteligencia artificial, siete participantes emplearon Gemini (seis la versión 2.5 Flash y uno la 2.5 Pro), mientras que los tres restantes utilizaron ChatGPT, versión 5. Dos especialistas declararon contar con experiencia en la realización de consultas mediante estas herramientas, seis reportaron haberlas utilizado en pocas ocasiones y uno no tenía experiencia previa. A estos dos últimos grupos se les proporcionó un tutorial introductorio antes de comenzar el ejercicio.

GRÁFICA 3. CARACTERÍSTICAS DE LA HERRAMIENTA DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL UTILIZADA Y EL NIVEL DE EXPERIENCIA DE LOS PARTICIPANTES (PERSONAS, N=10)



Fuente: BBVA Research

Retos con *prompt* propio

La Gráfica 4 muestra que, en los tres retos, la mediana de las calificaciones otorgadas por los participantes que elaboraron su propio *prompt* fue igual o superior a 8 en los rubros de identificación, cálculos y utilidad, con excepción de este último en el reto 1, cuya mediana fue de 7.5. En todos los retos y categorías, al menos cuatro participantes calificaron a la IA con 9 o 10. En conjunto, estos resultados sugieren que la inteligencia artificial presentó un buen desempeño global, tanto en el análisis de estados de cuenta (de uno y tres meses) como en la formulación de recomendaciones orientadas a reducir los gastos

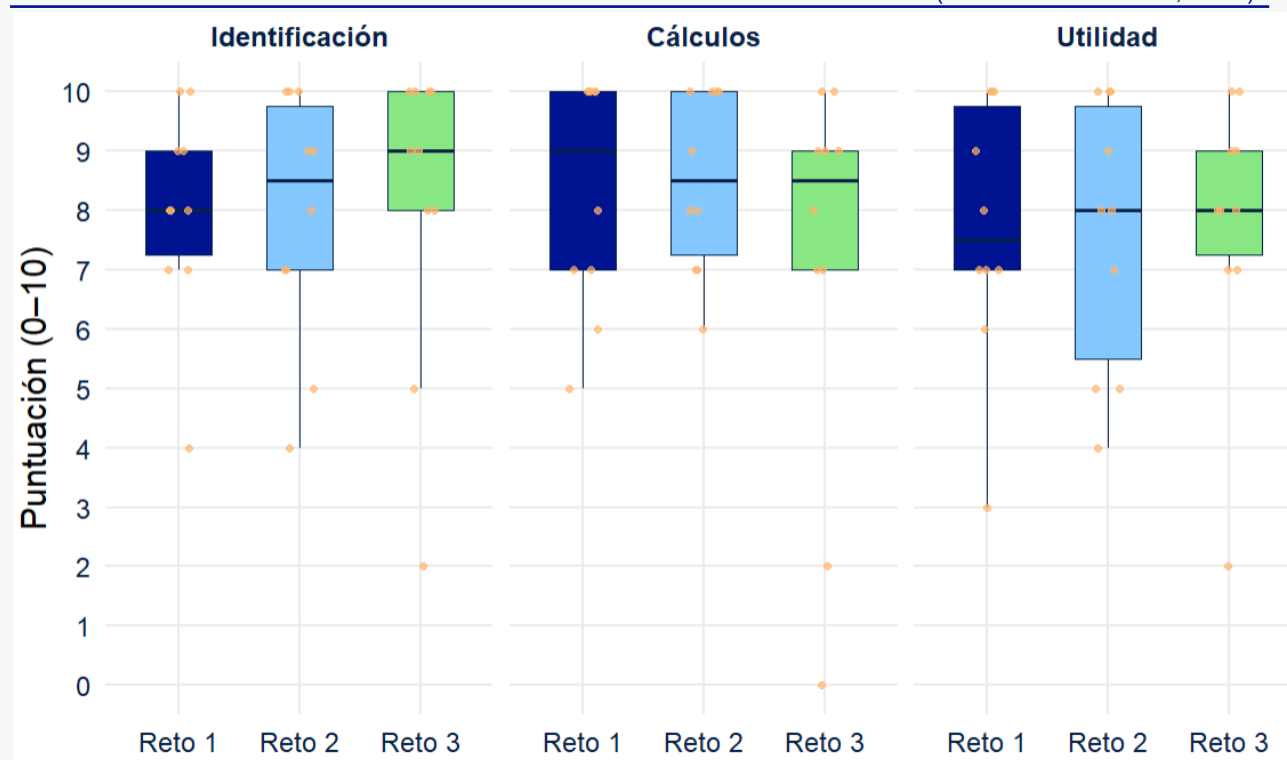
En la identificación de gastos recurrentes, la IA registró un desempeño marginalmente mejor al analizar un solo estado de cuenta que al procesar tres. En el primer escenario, siete participantes calificaron con 8 o más, mientras que en el segundo lo hicieron seis.

En lo que concierne a los cálculos de los gastos recurrentes, el tener menor información (menos estados de cuenta) aportó una ligera mejoría en la mediana de la calificación. Lo anterior se refleja en que al utilizar un estado de cuenta (reto 1) la mediana alcanzó 9.0 y con tres estados 8.5.

La utilidad que los participantes asignaron al ejercicio para mejorar la salud financiera fue relativamente similar entre los diferentes retos, con una mediana entre 7.5 y 8 puntos. Sin embargo, el reto 3, relacionado con los consejos para disminuir los gastos, mostró una mayor estabilidad en las calificaciones en comparación con los ejercicios de identificación de gastos.

Para los retos 1 y 2, orientados al análisis de los gastos en los estados de cuenta, ocho especialistas calificaron con 7 o más la utilidad del ejercicio para mejorar la salud financiera cuando se empleó un solo estado de cuenta, y siete lo hicieron al utilizar tres estados de cuenta. En contraste, en el reto 3, centrado en la elaboración de recomendaciones para disminuir gastos, nueve participantes otorgaron una calificación de 7 o superior, lo que sugiere una percepción más positiva de la herramienta en este tipo de aplicación y su utilidad para mejorar la salud financiera.

GRÁFICA 4. DISTRIBUCIÓN DE CALIFICACIÓN ASIGNADA POR RETO Y RUBRO (PUNTAJES DEL 0-10, N=10)



Fuente: BBVA Research

Retos con *prompt* estandarizado

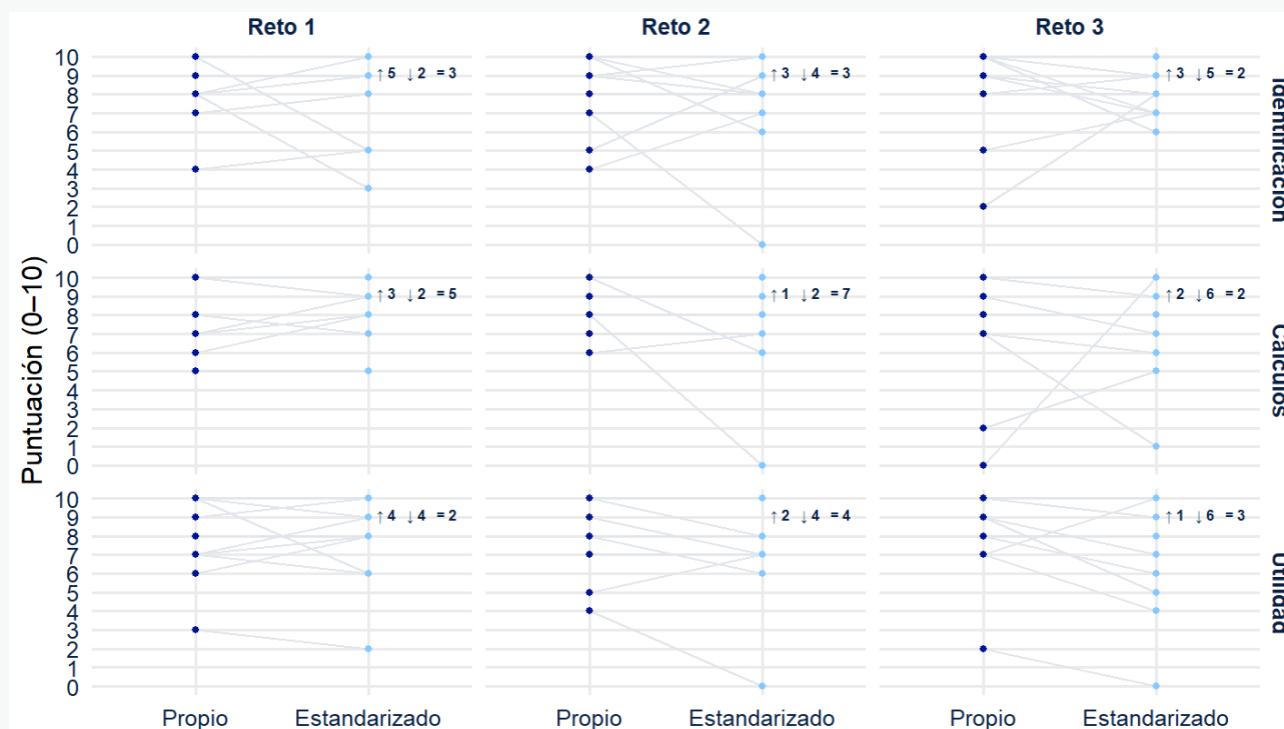
En términos generales, el uso del ***prompt* estandarizado** no aportó mejoras sustanciales frente a los *prompts* individuales. En la Gráfica 5, en el tema de “identificación”, se observa que cinco participantes mejoraron su calificación en el reto 1, pero en los demás retos, el número de participantes que bajaron su calificación fue superior.

Respecto al rubro de “cálculos”, la mayoría no modificó su puntuación en lo que respecta al

análisis de los gastos recurrentes (reto 1 y reto 2). Sin embargo, en los consejos (reto 3), la mayoría disminuyó su calificación (6 personas).

En el componente de “utilidad”, los puntajes disminuyeron en todos los retos; sin embargo, destaca el reto 3, en el cual seis participantes redujeron su calificación.

GRÁFICA 5. EVOLUCIÓN DE LAS PUNTUACIONES POR PASAR DE UN *PROMPT* PROPIO A UNO ESTANDARIZADO, POR RETO Y POR RUBRO (PUNTAJES DEL 0 AL 10 Y CAMBIOS, N=10)

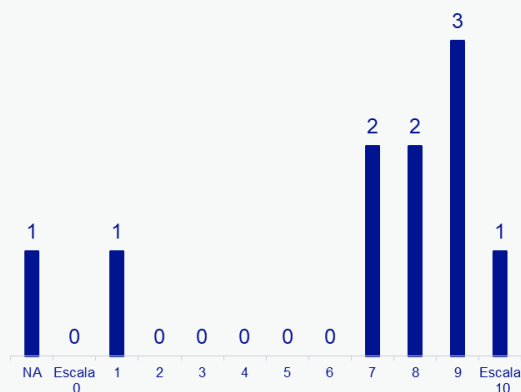


Fuente: BBVA Research

Dentro del **reto 3**, con *prompt* estandarizado, se solicitó documentar el monto de ahorro que se alcanzaría con la sugerencia de la IA. Al respecto, **ocho participantes** señalaron que las recomendaciones podrían representar desde **mil pesos mensuales hasta 20 mil pesos**.

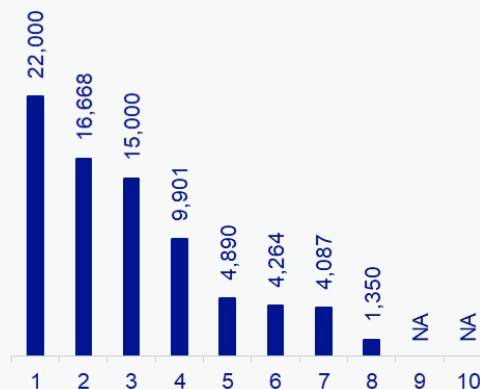
Finalmente, como conclusión general, después de haber hecho todo el ejercicio, ocho especialistas otorgaron una calificación de 7 o más al ser consultados sobre si recomendarían el uso de Inteligencia Artificial para el análisis de estados de cuenta.

GRÁFICA 6. PUNTAJES ASIGNADOS POR LOS PARTICIPANTES SOBRE RECOMENDACIÓN DE IA PARA ANALIZAR ESTADOS DE CUENTA (PARTICIPANTES, N=10)



Fuente: BBVA Research

GRÁFICA 7. MONTO DE AHORRO AL QUE PODRÍAN LLEGAR CADA UNO DE LOS PARTICIPANTES EN CASO DE SEGUIR LOS CONSEJOS DE LA IA (PESOS, N=10)



Fuente: BBVA Research

Observaciones sobre el proceso.

Dentro del ejercicio, se encontraron algunas limitaciones metodológicas y operativas. En primer lugar, la falta de experiencia de algunos participantes en el uso de *prompts*, así como la dificultad de definir uno estandarizado que fuera igualmente eficaz en distintas herramientas y versiones de IA. En segundo lugar, no tener opción de estados de cuenta anonimizados para aprovechar toda la información en un formato de pdf, en lugar de utilizar estados de cuenta incompletos en formato de impresión. Finalmente, se identificó que los usuarios no suelen asignar un único “concepto” o descripción a los pagos recurrentes con tarjeta de débito, lo que dificulta su análisis automatizado.

Es importante señalar que en México todos los estados de cuenta de tarjetas de crédito están homologados, independientemente del banco, lo que da pauta a tener herramientas de IA que hagan análisis para personas con más de una tarjeta de crédito, así como compartir *prompts* independientemente el banco en el que se encuentren.

Conclusiones

Si bien existe evidencia de que la Inteligencia Artificial puede aportar información útil para el manejo de las finanzas personales y, con ello, contribuir a mejorar la educación y la salud financiera, aún persisten diversos desafíos. Entre ellos destacan: la falta de transparencia en los algoritmos que sustentan las decisiones automatizadas, lo cual puede afectar la confianza; la necesidad de mejorar la calidad de los datos empleados en las consultas; la cantidad de información que se solicita podría afectar los resultados; las recomendaciones de evitar el uso de datos personales; la importancia de mantener una postura crítica frente a las sugerencias generadas por la IA, que no está exenta de limitaciones o errores; y el hecho de que, aunque su uso resulta intuitivo, ciertos análisis requieren un nivel mínimo de conocimientos técnicos.

Sin embargo, como se comentó, aunque persisten diversos desafíos, también existe evidencia de que, con la mejora de las versiones de los modelos y un mayor nivel de conocimiento por parte de los usuarios, la Inteligencia Artificial puede coadyuvar a los esfuerzos del gobierno y del sector privado para fortalecer la comprensión y aplicación del conocimiento financiero entre cierto grupo de la población. Esta herramienta podría ser especialmente valiosa para asistir en procesos financieros cotidianos —como el ahorro, la planificación o la toma de crédito—, en particular entre quienes enfrentan mayores desafíos en este ámbito.

Referencias

Adhikari, P., Hamal, P., & Baidoo Jnr, F. (2024). The impact of AI on personal finance and wealth management in the U.S. *International Journal of Science and Research Archive*, 13(2), 3580–3600. <https://doi.org/10.30574/ijrsra.2024.13.2.2536>

Arora, R., Bernstein, W. Z., Guo, J., Hewitt, C., Jagadeesan, M., Jha, S., Khosla, M., Kim, M., Liu, X., Zhang, M., Zhang, Y., & Zhang, Y. (2024). Can LLMs be good financial advisors? *arXiv*. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2311.16502>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV] e Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi] (13 de marzo de 2025). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024: Reporte de resultados [PDF]. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_ENIF2024.pdf

Consejo Nacional de Inclusión Financiera & Comité de Educación Financiera (2020). Política Nacional de Inclusión Financiera. Gobierno de México. https://pnif.cnbv.gob.mx/app/cdn/files/source/1/documentos/PNIF__2020.pdf

Fauzi, A. (2024). The Future of Money Management Harnessing Artificial Intelligence for Personal Financial Empowerment . Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=4884496>

Harshitha, G. M., Kumar, P., & Rakshitha, M. (2025). AI-Driven Financial Insights for Personal Budget Planning: A Smart Approach to Future Expense Prediction. En *Proceedings of the Third International Conference on Intelligent Data Communication Technologies and Internet of Things (IDCIOT-2025)*. IEEE. <https://doi.org/10.1109/IDCIOT64235.2025.10914721>

Hean, O., Saha, U., & Saha, B. (2025). Can AI help with your personal finances? *Applied Economics*. <https://doi.org/10.1080/00036846.2025.2450384>

Jisham, M., Vanitha, S., & John, A. (2024). Understanding users' behavioral intention to use artificial intelligence for personal financial management: An innovation diffusion theory approach. *Theoretical and Applied Economics*, 31(3[640]), 53–60.

Kumar Shri Sarvanarayan Zha, R., & Mitra, D. (2024). Empowering financial decisions with AI: Optimizing strategies for financial planning and wealth management. *Drishtikon: A Management Journal*, 15(2), 19–36.

Liu, Z. (2024). Artificial Intelligence as Personal Financial Advisor in the Future? A Case Study Based on Algorithmic Innovation Strategies. *Proceedings of the 2nd International Conference*

on Management Research and Economic Development.

<https://doi.org/10.54254/2754-1169/87/20241030>

Mushtaq, A., Chirumamilla, R., Kadiyala, P., Guntupalli, R., Goel, V., Chauhan, A., & Verma, K. (2024). Transforming personal finance coaching through artificial intelligence. *International Journal of Engineering and Computer Science*, 13(11), 26607–26618.

<https://doi.org/10.18535/ijecs/v13i11.4929>

Nilsson, N. J. (2009). *The quest for artificial intelligence: A history of ideas and achievements*. Cambridge University Press. <https://ai.stanford.edu/~nilsson/QAI/qai.pdf>

Niszczoła, P., & Abbas, S. (2023). GPT has become financially literate: Insights from financial literacy tests of GPT and a preliminary test of how people use it as a source of advice. *Finance Research Letters*, 58, 104333. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104333>

Orbe Barañano, J. (2025, marzo). La revolución de la IA: Redefiniendo el futuro de las finanzas. *Técnica Contable y Financiera*, (83), 119–129.

Plummer, S. (2024). The future of money management: Harnessing artificial intelligence for personal financial empowerment. SSRN. <https://ssrn.com/abstract=4842231>

Qureshi, N. I., Varma, R. A., Choudhuri, S. S., Shah, R., & Nagamani, Y. (2024). Ethical considerations of AI in financial services: Privacy, bias, and algorithmic transparency. In 2024 International Conference on Knowledge Engineering and Communication Systems (ICKECS) (pp. 1–6). IEEE. <https://doi.org/10.1109/ICKECS61492.2024.10616483>

Romanko, O., Narayan, A., & Kwon, R. H. (2023). ChatGPT-based investment portfolio selection. [Manuscrito]. SS&C Algorithmics; Indian Institute of Technology Bombay; University of Toronto. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2308.10511>

Schlosky, M. T. T., Karadas, S., & Raskie, S. (2024). ChatGPT, help! I am in financial trouble. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(6), 241. <https://doi.org/10.3390/jrfm17060241>

Turing, A. M. (1950). Computing machinery and intelligence. *Mind*, LIX(236), 433–460. <https://doi.org/10.1093/mind/LIX.236.433>

Waliszewski, K., & Warchlewska, A. (2020). Attitudes towards artificial intelligence in the area of personal financial planning: A case study of selected countries. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 8(2), 399–420. [https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2\(24\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2(24))

Anexo 1

A continuación, se presenta la descripción del algoritmo utilizado para calcular el índice:

“Para el cálculo del componente de conocimientos, se da un punto por cada respuesta correcta de las siguientes preguntas del cuestionario: 1) p4.7.1 (definición de inflación), 2) p4.7.2 (concepto de riesgo-retorno), 3) p4.7.3 (concepto de diversificación), 4) p12.1 (concepto de interés), 5) p12.2 (cálculo de interés simple), 6) p12.3 (cálculo de interés compuesto, sólo si contestó correctamente la p12.2), y 7) p12.4 (valor del dinero en el tiempo). El puntaje máximo es 7 puntos, el cual se presenta estandarizado a base 100 para fines de comparación.

Para el cálculo del componente de comportamientos, se da un punto por cada uno de los siguientes conceptos: 1) Tiene poder de decisión sobre sus activos (p13.1) y realiza al menos dos comportamientos positivos de manejo de gastos (p4.1 y p4.2.1 – p4.2.5), 2), tiene algún tipo de ahorro formal (p5.5.1-p5.7.9) o informal (p5.1-2-p5.1.6), 3) no ha enfrentado insuficiencia de ingresos (p4.3), o en caso de enfrentarlo, lo ha hecho utilizando sus ahorros (p4.4.2), reduciendo sus gastos (p4.4.3), empeñando o vendiendo bienes (p.4.4.4), o pidiendo adelanto salarial (p4.4.5), 4) comparó al menos alguno de sus productos de captación (p5.14), crédito (p6.10) o seguro (p8.11) al contratarlo, 5) al comparar su producto, utilizó información instituciones de gobierno o especialistas (cuentas: p5.15.3 y/o p5.15.5; crédito: p6.12.3 y/o p6.12.5; seguro: p8.12.3 y/o p8.12.5), 6) reportó estar de acuerdo con la afirmación de que mantiene una revisión detallada de su dinero (p4.8.3), 7) reportó que siempre se pone metas de largo plazo y se esfuerza en cumplirlas (p4.6.4), 8) reportó que siempre se piensa si le alcanza antes de comprar (p4.6.1), y 9) reportó que siempre paga sus cuentas a tiempo (p4.6.2). El puntaje máximo es 9 puntos, el cual se presenta estandarizado a base 100 para fines de comparación.

Para el cálculo del componente de actitudes, se da 5 puntos para las opciones de respuesta “Nunca”, 3 “para la respuesta “Algunas veces” y 0 para la opción “Siempre”, de las siguientes afirmaciones: 1) Piensa en el presente sin preocuparse en el futuro (p4.8.1), 2) Prefiere gastar antes de ahorrar (p4.6.3), y 3) El dinero está para gastarse (p4.8.2). Los puntajes se suman y se promedian para un máximo de 5 puntos para el índice, el cual se presenta estandarizado a base 100 para fines de comparación.

El índice tiene un puntaje máximo de 21 puntos, pero por claridad expositiva, se estandariza a 100” (CNBV, 2025).

En lugar de las preguntas de ahorro formal p5.5.1-p5.7.9, se utilizaron P5_6_1 a P5_6_9.

Anexo 2

¿Qué respondería un especialista en finanzas ante las siguientes preguntas? Pon en una tabla la clave de la pregunta, tu respuesta correcta y la escala numérica de esa respuesta.

¿Qué respondería un especialista en finanzas ante las siguientes preguntas? Pon en un excel la clave de la pregunta, tu respuesta correcta y la escala numérica de esa respuesta.

- Clave de pregunta: P4_1. Pregunta: 4.1 ¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_2_1. Pregunta: 4.2 Para usted o su hogar hace ¿anotaciones de los gastos?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_2_2. Pregunta: 4.2 Para usted o su hogar ¿mantiene separado el dinero para pagos o deudas, del dinero del gasto diario?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_2_3. Pregunta: 4.2 Para usted o su hogar ¿lleva un registro de los recibos o deudas pendientes para asegurarse de no olvidar pagarlos?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_2_4. Pregunta: 4.2 Para usted o su hogar ¿usa una aplicación de celular o una herramienta de administración de dinero para dar seguimiento de los gastos?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_2_5. Pregunta: 4.2 Para usted o su hogar ¿tiene alguno de sus pagos con cobro automático a una cuenta o tarjeta (pago domiciliado)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_3. Pregunta: 4.3 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿lo que ganó o recibió cada mes fue suficiente para cubrir sus gastos (como vivienda, electricidad, agua, salud, alimentos, ropa o transporte)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_4_2. Pregunta: 4.4 La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted utilizó el dinero que tenía ahorrado?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_4_3. Pregunta: 4.4 La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted redujo sus gastos?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_4_4. Pregunta: 4.4 La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted vendió o empeñó algún bien?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_4_5. Pregunta: 4.4 La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P4_6_1. Pregunta: 4.6.1 Le voy a hacer unas preguntas. Use las respuestas que vienen en la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 2). Generalmente, ¿considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo?. Opciones de Respuesta: 1. Siempre vs 2. Algunas veces vs 3. Nunca vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_6_2. Pregunta: 4.6.2 Le voy a hacer unas preguntas. Use las respuestas que vienen en la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 2). Generalmente, ¿paga sus cuentas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios, crédito, etcétera)?. Opciones de Respuesta: 1. Siempre vs 2. Algunas veces vs 3. Nunca vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_6_3. Pregunta: 4.6.3 Le voy a hacer unas preguntas. Use las respuestas que vienen en la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 2). Generalmente, ¿prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?. Opciones de Respuesta: Opciones de Respuesta: 1. Siempre vs 2. Algunas veces vs 3. Nunca vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_6_4. Pregunta: 4.6.4 Le voy a hacer unas preguntas. Use las respuestas que vienen en la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 2). Generalmente, ¿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)?. Opciones de Respuesta: 1. Siempre vs 2. Algunas veces vs 3. Nunca vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_7_1. Pregunta: 4.7 De las siguientes frases, dígame si las considera verdaderas o falsas. La inflación significa que aumenta el precio de las cosas.. Opciones de Respuesta: 1. Verdadera vs 2. Falsa vs 8. No responde vs 9. No sabe

- Clave de pregunta: P4_7_2. Pregunta: 4.7 De las siguientes frases, dígame si las considera verdaderas o falsas. Si alguien le ofrece la posibilidad de ganar dinero fácilmente, también lo puede perder fácilmente.. Opciones de Respuesta: 1. Verdadera vs 2. Falsa vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_7_3. Pregunta: 4.7 De las siguientes frases, dígame si las considera verdaderas o falsas. Es mejor ahorrar el dinero en dos o más formas o lugares que uno solo(una cuenta de ahorro, una tanda con familiares o personas conocidas, etcétera). Opciones de Respuesta: 1. Verdadera vs 2. Falsa vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_8_1. Pregunta: 4.8 De las siguientes frases, usando las respuestas de la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 3). Dígame si está de acuerdo o en desacuerdo. Suele pensar en el presente sin preocuparse por el futuro.. Opciones de Respuesta: 1. De acuerdo vs 2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo vs 3. En desacuerdo vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_8_2. Pregunta: 4.8 De las siguientes frases, usando las respuestas de la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 3). Dígame si está de acuerdo o en desacuerdo. El dinero está para gastarse.. Opciones de Respuesta: 1. De acuerdo vs 2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo vs 3. En desacuerdo vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P4_8_3. Pregunta: 4.8 De las siguientes frases, usando las respuestas de la tarjeta (ENTREGUE LA TARJETA 3). Dígame si está de acuerdo o en desacuerdo. Mantiene una revisión detallada del manejo de su dinero.. Opciones de Respuesta: 1. De acuerdo vs 2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo vs 3. En desacuerdo vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P5_1_1. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted ahorró prestando dinero?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_1_2. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted ahorró comprando animales o bienes?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_1_3. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó dinero en una caja de ahorro del trabajo o de personas conocidas?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_1_4. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó dinero con familiares o personas conocidas?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_1_5. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted participó en una tanda?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_1_6. Pregunta: 5.1 En los últimos 12 meses, de junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó dinero en su casa?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_1. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta o tarjeta de nómina (donde depositan su sueldo)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_2. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta o tarjeta de pensión (donde depositan su pensión)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_3. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta o tarjeta para recibir apoyos de gobierno?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_4. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta de ahorro? . Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_5. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta de cheques?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_6. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su depósito a plazo fijo (solo puede retirar en determinadas fechas)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_7. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su fondo de inversión (tener acciones en casa de bolsa)?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_8. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su cuenta contratada por Internet o aplicación (no bancaria) como Mercado Pago, Nu o Spin de Oxxo?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_6_9. Pregunta: 5.6 De junio de 2023 a la fecha, ¿usted guardó o ahorró en su otro tipo de cuenta?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_14. Pregunta: 5.14 Antes de contratar su (última) cuenta, ¿usted la comparó con otros productos, en otros bancos o en otras instituciones financieras?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P5_15_3. Pregunta: 5.15 Para comparar su cuenta, ¿utilizó sitios o páginas de instituciones como Condusef o Banco de México?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No

- Clave de pregunta: P5_15_5. Pregunta: 5.15 Para comparar su cuenta, ¿utilizó recomendación de especialistas o analistas?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P6_10. Pregunta: 6.10 Antes de contratar su (último) crédito, ¿usted lo comparó con otros productos, en otros bancos o en otras instituciones financieras?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P6_11_3. Pregunta: 6.11 Para comparar su crédito, ¿utilizó sitios o páginas de instituciones como Condusef o Banco de México?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P6_11_5. Pregunta: 6.11 Para comparar su crédito, ¿utilizó recomendación de especialistas o analistas?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P8_11. Pregunta: 8.11 Antes de contratar su (último) seguro, ¿usted lo comparó con otros seguros, con otras aseguradoras o instituciones financieras?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P8_12_3. Pregunta: 8.12 Para comparar su seguro, ¿utilizó sitios o páginas de instituciones como Condusef, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, entre otras?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P8_12_5. Pregunta: 8.12 Para comparar su seguro, ¿utilizó recomendación de especialistas o analistas?. Opciones de Respuesta: 1. Sí vs 2. No
- Clave de pregunta: P12_1. Pregunta: 12.1 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?. Opciones de Respuesta: 1. Nada vs 2. Otro valor vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P12_2. Pregunta: 12.2 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, ¿cuánto tendrá al final del año?. Opciones de Respuesta: 1. Más de 102 pesos vs 2. Exactamente 102 pesos vs 3. Menos de 102 pesos vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P12_3. Pregunta: 12.3 Si deposita 100 pesos en una cuenta de ahorro que le da una ganancia del 2 % al año y no hace depósitos ni retiros, considerando que los intereses se reinvierten, ¿usted tendrá al final de cinco años... . Opciones de Respuesta: 1. más de 110 pesos? vs 2. exactamente 110 pesos? vs 3. menos de 110 pesos? vs 8. No responde vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P12_4. Pregunta: 12.4 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.... Opciones de Respuesta: 1. más de lo que puede comprar hoy? vs 2. lo mismo? vs 3. menos de lo que puede comprar hoy? vs 9. No sabe
- Clave de pregunta: P13_1. Pregunta: 13.1 Las decisiones sobre cómo se gasta o ahorra el dinero en su hogar, ¿las toma(n).... Opciones de Respuesta: 1. solo usted? vs 2. usted y otra(s) persona(s)? vs 3. Solo otra(s) persona(s)?

AVISO LEGAL

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

Los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web www.bbvarsearch.com.