

# El futuro financiero de los mexicanos



*Por: Gabriela Guerra Rey*

---

**Los Millennials también conocidos como la Generación Y, se refiere a los individuos nacidos entre 1982 y 2002. En la actualidad, este grupo etario representa aproximadamente una cuarta parte de la población mexicana, es decir, alrededor de 30 millones, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi).**

---

Quizás después de tanto tiempo de decir que en México había una escasa cultura financiera, hoy, a 16 años de la entrada del nuevo siglo, las cosas están cambiando.

Haciendo comparaciones con el mundo, las brechas son todavía muy grandes, pero empieza a notarse una preocupación y un mayor conocimiento por parte de una masa de inversionistas cuyo potencial es inmenso.

## **Millenials, generación conflictiva**

Durante julio y agosto de 2015, **Black Rock**, empresa líder en la administración

de inversiones, administración de riesgos y servicios de asesoría, llevó a cabo en 20 países, una de las encuestas más grandes de la historia: **Encuesta Global del Pulso del Inversionista**. Ésta se aplicó a más de 30 mil personas en total; a cuatro mil latinoamericanos y alrededor de mil mexicanos.

Un factor que se adicionó en este estudio a diferencia de otros frecuentes-, es lo que está pasando con el presente y el futuro inversionista de los **Millennials**, esa generación que llegó a la vida adulta con el nuevo milenio, y que para el sector financiero ha representado un reto especial.

Aunque **72% de los mexicanos**, según el estudio, ya **ahorran para el retiro**, 32 por ciento de la también conocida Generación Y no lo hace. Sin embargo, 74% de ellos está seguro de alcanzar su nivel de ingresos deseados para el retiro, contra 69 por ciento del resto de los mexicanos.

Esta será una **generación difícil, conflictiva**, pero que sin duda engendra un gran **potencial para las instituciones financieras**. El 62% de los mexicanos mantiene la mayor parte

de sus ahorros e inversiones en ese tipo de instituciones. En el caso de los Millennials, esto ocurre en 67% de los casos.

Podría decirse que no son muy arriesgados, y sí **bastante conservadores**. Aunque algunos números estén cambiando, si tomamos en cuenta que hace unos pocos años la idea de invertir solo estaba, fundamentalmente, en la cabeza de los que conocían el mundo de las inversiones y los mercados bursátiles, no todo es color de rosa.



## Retos y retrocesos

Las **inversiones mexicanas** siguen siendo fundamentalmente locales, poco diversificadas y escasas. La madurez es todavía insuficiente para un **país lleno de posibles inversionistas**.

Hasta hace muy poco nos asombrábamos con estadísticas que indicaban que 60% de los mexicanos que ahorra, lo hacía en un guardadito, bajo el colchón o en una tanda, porque no confiaban en las instituciones

financieras. Esto sin duda ralentizó el **avance de los inversionistas nacionales** frente a los del mundo.

Hoy, **32% de los mexicanos mantiene su dinero en efectivo** por temor a arriesgar su patrimonio, indicó Black Rock en su investigación.

La mayoría de los mexicanos, 64%, **invierte principalmente en México**, y solo cinco por

ciento de sus carteras están fuera del país. En temas de diversificación, el 80% no está familiarizado o no sabe qué es un **Exchange-Traded Fund (ETF)**. Solo **6% de los nacionales invierte en este tipo de instrumentos**.

En ese sentido, apenas 5% de esa mayoría que representa a dos terceras partes de los mexicanos invierte en **renta variable**, muy bajo comparado con los 15 puntos porcentuales a **nivel internacional**. En bonos, para alcanzar metas de retiro, solo invierte cuatro por ciento.

En ese sentido, apenas 5% de esa mayoría que representa a dos terceras partes de los mexicanos invierte en renta variable, muy bajo comparado con los 15 puntos porcentuales a nivel internacional. En bonos, para alcanzar metas de retiro, solo invierte cuatro por ciento.

“Existe una gran oportunidad para que los inversionistas tengan una mayor **diversificación y exposición internacional en sus portafolios**, para prepararlos mejor para las metas de largo plazo”, opinó Armando Senra, director general de Black Rock para América Latina e Iberia.



## Cómo ven el futuro

**Los riesgos**, esos siguen siendo comunes en las preocupaciones: el estado de la economía (60%), el alto costo de la vida (47%) y el incremento de impuestos (39%).

Pese a ello, la proporción de nacionales que ahora utiliza **asesoría financiera** creció 10 puntos porcentuales en un año, ya que pasó de 22% a 32 por ciento, lo que indica un buen avance para el **desarrollo de un mercado** y sobre todo de sus participantes.

Por otra parte, 58% describe su **futuro financiero en términos positivos**. Es de destacar que este número ha tenido una regresión en el tiempo, debido a que en 2014 dicha proporción era de 65 por ciento. Sin embargo, el promedio mundial no rebasa los 56 puntos porcentuales.

Finalmente, si bien en el largo plazo todos estaremos muertos, como predicaba el británico Keynes, el **futuro sigue siendo incierto** para México, y para el mundo.

---

**“A pesar de la volatilidad que observamos en el mercado durante 2015 (...), nos sorprende gratamente que los mexicanos permanezcan positivos y enfocados en las cosas buenas cuando nos referimos a su futuro financiero”.**

**Armando Senra.**  
Director general de Black Rock para América Latina e Iberia.

---

[Contáctanos si buscas recibir asesoría financiera de un experto.](#)