

Genworth Financial incluye por primera vez a México en su Índice anual de vulnerabilidad financiera del consumidor.

- **La mayoría de los hogares padecen mayor vulnerabilidad financiera que en el 2009.**

México, D.F. (Febrero 8, 2011).- Genworth Financial incluyó por primera vez a México en la elaboración del Índice de vulnerabilidad financiera del consumidor, que realiza anualmente con la participación de destacados académicos del Centro de Investigación de Finanzas Personales de la Universidad de Bristol, Gran Bretaña. Dicho Índice mide la vulnerabilidad financiera del consumidor en 18 países: 14 países europeos, Estados Unidos, México, Canadá y Australia. El estudio se realiza a través de una encuesta, que este año se aplicó en 14,000 hogares.

El Índice de confianza de Genworth revela que, a nivel mundial, los hogares se sienten financieramente más vulnerables que hace un año, en parte, por la tendencia a la “ansiedad” económica, debido al contexto global que se ha dado en los últimos cuatro años.

En su más reciente edición, este reporte evidencia que, en general, la balanza se inclina hacia una relativa vulnerabilidad financiera del consumidor. La vulnerabilidad financiera, como la define el Índice, reúne dos conceptos distintos pero relacionados entre sí: la experiencia actual de endeudamiento excesivo y las expectativas sobre la situación financiera de las personas en el futuro.

El endeudamiento excesivo es preocupante, no sólo por la incapacidad de los hogares para cumplir con los pagos de sus préstamos no asegurados (fundamentalmente de consumo), sino también por la incapacidad de cubrir las hipotecas.

Asimismo, lo anterior se relaciona con la dificultad de las familias para cubrir los compromisos y gastos del hogar, cómo son: servicios públicos, impuestos, renta, alimentación y vestido; dado que el costo de estos conceptos sobrepasa el ingreso familiar. De ahí que un hogar con sobreendeudamiento caiga en un círculo de alta vulnerabilidad, ya que no son sujetos de crédito al no poder cumplir con sus gastos corrientes, ni tampoco ahorrar para cubrirlos.

Alejandro Rivero-Andreu, Presidente de Genworth Financiera México, explica: “el Índice es un espejo para la sociedad en un sentido financiero, permite proporcionar un barómetro de cómo los hogares están gestionándose financieramente. A través de esta comparación puntual, podemos ver cómo los niveles de vulnerabilidad financiera cambian año con año”, dijo.

Indicó que Genworth Financiera realiza el Índice de Vulnerabilidad Financiera del Consumidor porque, como organización, está comprometida en ayudar a que este tema se conozca y entienda mejor, para que más hogares logren estabilidad y seguridad financiera.

México en el Índice de Vulnerabilidad Financiera del Consumidor

- México, en su primera aparición en el Índice de Genworth, obtuvo una calificación de 23 puntos, lo cual supera al promedio obtenido para los 18 países considerados en el Índice y, con ello, se ubica en la posición número nueve, superando a Alemania, España, Grecia, Irlanda, Italia, Portugal, Polonia y Turquía.
- En términos de vulnerabilidad y seguridad financiera, los resultados de México se asemejan a los obtenidos en promedio para los países incluidos en el Índice.
- El perfil de México en el Índice es un tanto inusual y resulta del efecto combinado de una alta proporción de hogares que señalan experimentar dificultades financieras (79%, mayor al resultado promedio de 56%) y aquellos que indican que su situación financiera mejorará (38%, superior al 26% obtenido en el promedio).

Principales conclusiones del Índice de Vulnerabilidad Financiera del Consumidor

- México, Estados Unidos y Canadá, tuvieron un mejor desempeño respecto a la mayor parte de Europa debido, principalmente, a un mayor optimismo.
- Gran Bretaña muestra un incremento en vulnerabilidad financiera después de una mejora en 2009; la encuesta se realizó poco tiempo después de las elecciones generales y poco antes de que el Presupuesto de Emergencia fuera publicado.
- Grecia empeoró convirtiéndose en el país financieramente más vulnerable de los 18 países encuestados en 2010, con una puntuación relativamente alta de vulnerabilidad, 76 en el Índice.
- Portugal vio un deterioro en la situación de los hogares, similar a los de Grecia y España; en contraste, no mostró cambios en el Índice.
- Irlanda mejoró en términos reales (cayendo 27 puntos en el Índice) y relativo a otros países (moviéndose cinco lugares hacia arriba).
- Canadá, nuevo en el Índice de 2010, se une a los países Nórdicos, con una puntuación por debajo de cero —indicando relativa seguridad financiera.
- Australia opaca a los Estados Unidos, ambos países tuvieron puntuaciones por debajo de cero en el Índice Genworth, indicando prácticamente las mismas proporciones de seguridad y hogares vulnerables.
- Desde la edición de 2007 del Índice, las experiencias de dificultad financiera han incrementado significativamente en Europa, consecuencia de una duplicación en la tasa de pesimismo de las cabezas de familia para el futuro financiero.

Ante todo, el Índice destaca la importancia de tomar en cuenta el endeudamiento excesivo en la agenda política.

El reporte del Índice de Genworth está disponible en: www.genworth.com.mx, en la sección Investigaciones.

Acerca del Índice de Vulnerabilidad Financiera del Consumidor

La encuesta en la que se basan los resultados del Índice, alcanzan una muestra de alrededor de 1,000 hogares en cada país incluido. Las preguntas de dicha encuesta se hacen sólo a los propietarios de la vivienda o bien, a la persona que renta la misma -con edad de 18 años en adelante- con el fin de asegurar la confiabilidad de la información proporcionada. El total de la muestra fue de 14,000 hogares en 18 países en 2010. Toda la información fue recolectada durante Junio de 2010. El diseño del Índice fue hecho por el Centro de Investigación de Finanzas Personales de la Universidad de Bristol y el Instituto Europeo de Investigación del Crédito.

El Índice de Genworth se deriva de las respuestas a las siguientes preguntas:

- Pensando en la situación financiera actual de su familia, ¿cada cuánto experimenta dificultades financieras? (siempre o muy seguido, a veces, casi nunca o nunca).
- Pensando en los próximos 12 meses, ¿usted cree que la situación financiera de su familia mejorará, empeorará o seguirá igual?

Al combinar las respuestas a estas preguntas, cuatro grupos o clusters pueden ser identificados. El Índice de Genworth representa una muestra del porcentaje de las personas que son financieramente vulnerables, sobre aquéllas que son financieramente más seguras. El valor resultante se escala de tal forma, que una calificación de 100 indica el máximo posible de vulnerabilidad financiera y una calificación de -100 indica el máximo posible de seguridad financiera.

Acerca de Genworth Financiamiento

Genworth es una compañía líder de seguridad financiera que atiende las necesidades de pensiones, protección financiera, inversión y seguros de créditos hipotecarios, de más de 15 millones de clientes en más de 25 países. Para mayor información visite www.genworth.com

En México, Genworth se centra en el Seguro de Crédito a la Vivienda y en los Seguros de Protección del Estilo de Vida.

El Seguro de Crédito a la Vivienda (Mortgage Insurance) protege a los intermediarios financieros e inversionistas en el ámbito hipotecario, en caso de que alguno de sus acreditados no pueda pagar su crédito y el valor de la vivienda no sea suficiente para cubrir el saldo insoluto del crédito hipotecario. Por otro lado, ayuda al acreditado a que pueda adquirir una vivienda con un enganche menor y a una edad más temprana.

Los Seguros de Protección del Estilo de Vida (Lifestyle Protection) ayudan a los acreditados a cumplir con sus obligaciones financieras en caso de imprevistos como desempleo, incapacidad, accidentes, enfermedades, fallecimiento y fraudes, entre otros; teniendo como beneficio una suma asegurada, o bien, la mensualidad del crédito o pago recurrente.

Para más información visite www.genworth.com.mx