

# UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



“FINANZAS PERSONALES Y SU RELEVANCIA EN EL FONDO DE RETIRO”.

**PRESENTA:**

SAUL MANUEL MEDINA PARDO

**PARA OBTENER EL DIPLOMA DE:**

ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

**DIRECTOR DE TESIS:**

DR. FRANCISCO MEZA HERNÁNDEZ

Mexicali, Baja California;

Octubre de 2024

## DEDICATORIA

A mi amada familia, cuyo amor y apoyo  
son mi mayor fortaleza.

A ti mamá, por celebrar este triunfo,  
el cual también te pertenece.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco profundamente a mi familia, el pilar más sagrado en mi vida:

Ellos son mi constante inspiración y los responsables de forjar mi persona, porque sin sus valiosos consejos, incondicional amor y cálido afecto, no habría alcanzado las metas que hoy celebro.

A ti, mamá, mi eterna gratitud por ser mi guía inquebrantable, por brindarme tu apoyo incondicional y por enseñarme el valor del sacrificio y la perseverancia.

Gracias por ser mi ejemplo de amor incondicional, mi roca de fortaleza y determinación para enfrentar obstáculos.

Gracias a ti por ser mi mayor motivación en cada paso que doy.

A todos ustedes, les expreso mi profundo amor y gratitud por ser mi mayor tesoro y por iluminar mi camino con su presencia.

## ÍNDICE

CAPÍTULO I. INTRODUCCION .....	1
1.1 Antecedentes .....	1
1.1.2 Resultados del INEGI a través de los años sobre el fondo de ahorro para el retiro. ....	3
1.2 Planteamiento del problema .....	4
1.3 Objetivo De La Investigación .....	6
1.4 Pregunta del Problema: .....	6
1.5 Justificación .....	7
1.6 Definición de términos .....	8
CAPÍTULO II. MARCO TEORICO.....	17
2.1 La importancia de la educación financiera .....	17
2.1.1 Razones por las cuales los mexicanos carecen de ahorro .....	17
2.1.2 La importancia del ahorro .....	18
2.2 Consecuencias de no contar con un fondo de ahorro para la jubilación..	20
2.3 Asegurar el fondo para la jubilación: Por qué es esencial unirse al Afore	22
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....	25
3.1 Diseño metodológico .....	25
3.1.2 Tipo de método .....	25
3.1.3 Enfoque en el método.....	25
3.1.4 Técnica de investigación .....	26
3.1.5 Muestra.....	26
3.2 Propuesta de intervención: .....	27
CAPITULO IV. RESULTADOS .....	30
4.1 Tabla integradora de resultados de las preguntas .....	30

4.2 Resultados de los cuestionamientos a los sujetos de estudio .....	32
4.2.1 Pregunta uno: ¿Edad?.....	32
4.2.3 Pregunta tres: ¿Grado académico?.....	34
4.2.4 Pregunta cuatro: ¿Aplicas las finanzas personales en tu vida?.....	35
4.2.5 Pregunta cinco: ¿Sabes que es el AFORE?.....	36
4.2.6 Pregunta seis: ¿Haces aportaciones voluntarias a tu AFORE?.....	37
4.2.7 Pregunta siete: ¿Tienes un presupuesto de gastos e ingresos? .....	38
4.2.8 Pregunta ocho: ¿Tienes el hábito del ahorro? .....	39
4.2.9 Pregunta nueve: ¿Conoces alternativas para el ahorro?.....	40
4.2.10 Pregunta diez: ¿En qué inviertes tu dinero?.....	41
4.2.11 Pregunta once: ¿Cuánto es el ingreso que percibes de manera mensual?.....	42
4.2.12 Pregunta doce: ¿Sabes si contarás con pensión?.....	43
4.2.13 Pregunta trece: ¿Te preocupa lo que percibirás una vez retirado? .	44
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	45
REFERENCIAS.....	48
ANEXOS .....	54
Anexo 1.....	54

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Gráfica de la pregunta uno.....	32
Figura 2. Gráfica de la pregunta dos.....	33
Figura 3. Gráfica de la pregunta tres.....	34
Figura 4. Gráfica de la pregunta cuatro.....	35
Figura 5. Gráfica de la pregunta cinco .....	36
Figura 6. Gráfica de la pregunta seis .....	37
Figura 7. Gráfica de la pregunta siete .....	38
Figura 8. Gráfica de la pregunta ocho .....	39
Figura 9. Gráfica de la pregunta nueve.....	40
Figura 10. Gráfica de la pregunta diez .....	41
Figura 11. Gráfica de la pregunta once .....	42
Figura 12. Gráfica de la pregunta doce.....	43
Figura 13. Gráfica de la pregunta trece.....	44

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Edad .....	30
Tabla 2. Género.....	30
Tabla 3. Grado académico .....	30
Tabla 4. Aplicación de las finanzas personales .....	30
Tabla 5. Conocimiento del AFORE.....	30
Tabla 6. Aportaciones voluntarias al AFORE.....	30
Tabla 7. Presupuesto .....	30
Tabla 8. Hábito del ahorro .....	31
Tabla 9. Alternativas de ahorro.....	31
Tabla 10. Tipos de inversiones que realiza .....	31
Tabla 11. Ingreso mensual .....	31
Tabla 12. Conocimiento de pensión a futuro .....	31
Tabla 13. Preocupación sobre su pensión futura .....	31

# CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

## 1.1 Antecedentes

El ahorro es una prevención que desde épocas atrás se ha manejado, debido a que se practicaba en los pueblos de la antigüedad el racionar parte del consumo existente, para disponerlo en el futuro. Es entonces que se entiende que desde tiempos remotos le han tomado la debida importancia a este término.

Como nuestros antepasados lo entendían, ahorrar permite asegurar la estabilidad financiera en el futuro de un individuo, puesto que proporciona un sustento económico para imprevistos, así como la facilidad en la construcción de un patrimonio a corto y largo plazo, permitiendo enfrentar con mayor solidez situaciones económicas adversas, incluso ya en una edad avanzada una vez estado retirado laboralmente.

En este apartado, se plasma el origen histórico, sobre la creación del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) en la entidad federativa de México; a su vez se hace mención de los datos recabados a través del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), haciendo un enfoque en los diferentes años con el fin de conocer la economía de los mexicanos y su educación financiera que es lo que atañe a esta investigación.

### 1.1.1 La evolución Sistema de Ahorro para el Retiro

En primera instancia, la preocupación por crear conciencia en los mexicanos sobre su futuro y su estabilidad financiera una vez llegada la vejez, radica en la creación del Sistema de Ahorro para el Retiro

Antes de 1997, los empleados tenían ciertas restricciones en sus derechos en cuanto a la aportación para su fondo de retirose realizaban contribuciones adicionales sin recibir beneficios, obtenían pensiones insuficientes respecto a lo aportado, el gobierno continuaba pagando pensiones según el salario mínimo y el trabajador por supuesto, no podía influir para aumentar sus beneficios.

Estas limitaciones dieron origen al inicio de la creación de programas que permitan tener una vejez digna y estableciendo un antes y un después en los temas de finanzas dentro de cada hogar en México, pues este El SAR brindó la oportunidad desde el inicio, de administrar correctamente el sistema de pensiones para todos aquellos que estén afiliados al Seguro Social.

Con el paso de los años, estas atenciones a los ciudadanos mexicanos fueron optimizadas, al crearse en 2003 un centro de atención telefónica para la toma de decisiones más informadas. En suma, en el año 2008, se suprime la tarifa por movimiento financiero, quedando las Afores únicamente con la tarifa basada en el saldo de la cuenta individual. Incluso, se introduce el Indicador de Rendimiento Neto (IRN) y se incrementa de dos a cinco el número de Siefores para la diversificación de la inversión de los fondos. De igual forma, en el año 2011, surge el programa Tu afore, tu ventanilla, el cual permite con mayor comodidad la cotización de esta pensión por medio del instituto mexicano del seguro social.

Poco a poco, continuando con los años, el SAR ha otorgado mayores facilidades para que los mexicanos tomen la oportunidad de participar de los beneficios que otorga este procedimiento, ya que, en el 2014, fue posible abonar por medio de la cuenta Afore, en tiendas de autoservicio.

Aunado a lo anterior, durante el año 2015, el propio usuario tiene acceso a la calculadora del ahorro en el portal de esta institución y a su vez, proporcionar aportaciones voluntarias en ventanilla o en cualquiera de los establecimientos antes mencionados, evitando así largas filas o el agotamiento de trasladarse de un lugar a otro, a hacer las aportaciones en las instituciones de gobierno como en el pasado. Esto llevo a que, en el año 2016, se publicará por primera vez el Censo de Educación Financiera de las Afores, donde el empleado puede ser acreedor a una educación financiera con el propósito de que se mejoren sus circunstancias a futuro

Para el año 2020, La Ley del Seguro Social y la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro hacen una modificación cuyo propósito fue el incremento de las aportaciones de los patrones para que a su vez exista una disminución en las comisiones del trabajador con el fin de que se les otorgue una pensión garantizada por medio de su Afore y ésta se vea aumentada; incluso hubo reducción en las semanas que se necesitaban para cotizar. Y para el año 2022, estas modificaciones, brindaron resultados, ya que el gracias a la disminución de las semanas de cotización, el 95% de los individuos que se pensionaron en 2021 y 2022 lograron acceder a este beneficio.

Es así, el SAR nació como respuesta a la carga financiera de las pensiones para el Estado, evolucionando hacia un enfoque centrado en el individuo y su autonomía en la gestión de su cuenta Afore. Tal como se sugiere, se ha visto que, a lo largo de los años, se han implementado mejoras, como la diversificación de inversiones, servicios telefónicos para decisiones informadas y métodos más accesibles para realizar contribuciones. Las modificaciones legislativas, como la reducción de semanas de cotización en 2022, resultaron en un mayor acceso a la pensión, beneficiando al 95% de los nuevos pensionados. Estos cambios marcaron una antes y un después en el ámbito financiero, brindando a los mexicanos la oportunidad de asegurar una vejez más digna y estable.

### **1.1.2 Resultados del INEGI a través de los años sobre el fondo de ahorro para el retiro.**

Los datos recabados por el INEGI (2012), en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de ese año reveló que el 36.8% de la población mayor de 18 años en México tiene con su cuenta de ahorro. En el año 2015, permitieron examinar que en una población con 76,157,088 de mexicanos, el 41.2% de estos sí tenía una cuenta para su pensión, el 52.4% no tenía una cuenta de ahorro y el 6.4% no sabía sí la tenía o no.

El INEGI (2018) durante ese año, reveló que hubo un aumento en las personas que tienen cuentas de ahorro para su retiro, pues el 60% de los mexicanos tenían activa esta cuenta y que “6 de cada 10 personas con cuenta

de nómina o pensión tienen 6 años o menos con su cuenta” (p. 13). Este escrutinio ofrece otro dato también: el 36% de la población en México ahorra. Asimismo, el INEGI (2019) mediante la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de ese año en curso, esclarece que el 53.9% de la población del país tiene ahorro para el retiro.

Es digno mencionar que actualmente los hombres se preocupan más por el tema del ahorro para el retiro, según reportó el *Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática* (INEGI) en la Encuesta Nacional De Inclusión Financiera (ENIF) del año 2021. En términos generales los hombres tienden a ahorrar más que las mujeres en México debido a factores como diferencias salariales, roles de género tradicionales y responsabilidades financieras que aun pudieran estarse conservando.

No obstante, también hay estudios que señalan que los hombres tienen mejores sueldos porque entran al mundo laboral a una edad más temprana, cabe mencionar que, aunque existen diferencias en los hábitos de ahorro entre hombres y mujeres en México; por lo cual, es importante recordar que cada individuo tiene su propia situación financiera y que estas generalizaciones no se aplican a todos.

## **1.2 Planteamiento del problema**

Es un hecho que el conocer sobre finanzas personales, aporta al individuo el control pertinente sobre su vida financiera, al evitarse contratiempos y aprovechar oportunidades, incluso conviene mencionar que, primordialmente se puede transformar en una herramienta que brinde el apoyo necesario para construir un futuro financiero sólido, o en otras palabras, a lo que se le conoce como fondo del retiro, Por lo que, es un hecho afirmar, que, si estamos plenamente informados sobre las decisiones económicas y sus consecuencias, éstas tendrán consecuencias buenas en el futuro; no obstante, cabe recalcar que es verdad que las personas mayormente se rehúsan a pensar en él, y prefieren vivir el

presente, ignorando por completo el tema de la vejez, dejando de lado acciones y decisiones importantes para su porvenir.

Ciertamente, es bien sabido que hoy en día, no se busca una estabilidad económica, dado a la falta de interés sobre este tema y a la poca formación académica con la que se cuenta en el ámbito estudiantil, en la que no se observa una enseñanza sobre la administración del dinero entre las asignaturas escolares. Tampoco ayuda, el ejemplo que comúnmente se recibe en casa, cuando los integrantes de la familia optan por derrochar el dinero que no se tiene y prefiere pagar a créditos, en muchas ocasiones adjudicándose la frase “el dinero va y viene” y de esta forma, justificar las compras compulsivas o los gastos innecesarios. Otra de las causas por la que existe una inestabilidad económica en la sociedad, es porque desde pequeños, si bien es correcto que se enseña que el dinero se gana a base de trabajo y esfuerzo, no se enseña la forma en cómo debe invertirse o como se debe ahorrar; *la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2022)* explica que el ahorro no consiste en guardar el dinero que sobra, sino apartar una cantidad fija que se debe incluir dentro presupuesto personal, puesto que si no se hace de esta forma y solo se guarda una porción sobrante, no será factible para usarse en un momento posterior.

Por lo tanto, actualmente es necesario contar con un presupuesto que ayude a llevar un control de los ingresos y gastos con el propósito de no sobregirarse y ahorrar para una pensión, debido a que el *Sistema de ahorro para el Retiro (SAR)*, ha generado muchas dudas con las nuevas legislaciones dentro de la *Ley del Seguro Social (LSS)* de 1997, aunado a lo anterior, expertos señalan que es menester estar preparados en caso de que el SAR no responda como se debe.

Es pertinente advertir que, el tener unas buenas finanzas personales no solo involucra tener una pensión digna, también, es un factor a considerar al tener una vida económicamente estable. Al poner la debida atención a una estabilidad económica propia, se puede brindar una tranquilidad para nosotros mismos,

nuestra pareja, nuestros padres o nuestros hijos, puesto que el dinero cubre necesidades básicas como la salud, la alimentación y la educación para nuestros seres queridos. En contraste, si llegase a existir la negligencia de no contar con finanzas sanas a pesar de haber tenido la oportunidad de educarse en este ámbito, será imposible subsistir al no tener respuesta a las necesidades anteriores, provocando el endeudamiento y sumergiendo aún más circunstancias del individuo al trabajar solo para cubrir deudas, afectando la salud, mental y física. Entendiendo las observaciones anteriores, es crucial el buscar una buena educación financiera con el objetivo de acrecentar finanzas sanas para poder aportar y ahorrar para el futuro, puesto que se en diferentes conversaciones con la familia o amistades, es muy usual el termino de no conocer algunos conceptos básicos que podrían ayudar a la estabilidad económica de la familia.

### **1.3 Objetivo De La Investigación**

Objetivo general:

Demostrar como la educación económica basada en las finanzas sanas, permite a los ciudadanos ahorrar de manera efectiva y hacer mayores inversiones para el incremento su fondo de retiro.

Objetivos específicos:

- Identificar los puntos débiles de las personas en sus finanzas personales.
- Esclarecer las razones por las que los ciudadanos no ahorran para su fondo de retiro
- Describir el funcionamiento del fondo de retiro y su importancia.

### **1.4 Pregunta del Problema:**

¿Qué importancia tiene la educación financiera para el retiro en los individuos de 20 años a 35 años de edad, que residen de la ciudad de Mexicali, Baja California en el año 2023?

## 1.5 Justificación

El desinterés en México hacia el ahorro para la pensión y el futuro se atribuye en gran medida a la insuficiente educación financiera, desencadenando una serie de complejos factores económicos, psicológicos, políticos y sociales. En consecuencia, la sociedad llega a tener una comprensión escasa de como acrecentar su patrimonio económico, lo que lleva a tomar decisiones irracionales, impulsivas y poco informadas.

Conviene subrayar que los más jóvenes, debido a que nunca se les proporcionó una alfabetización financiera, son los que más subestiman los riesgos futuros y sobrevaloran las experiencias, ya que una vez que consiguen un trabajo y poco a poco incrementan su cartera, prefieren experiencias efímeras y no ahorrar para su futuro, al considerar que faltan muchos años para su retiro, fomentado un nulo interés por incrementar un ahorro para su pensión. A su vez, desconocen términos plenamente como pensión, ahorro, inversión, capital, educación financiera, entre otros.

En vista de lo anterior, los sujetos que continuaron con esta mentalidad a través de los años y que ahora tienen una familia, heredan esta forma de pensar a sus descendientes, sobre del poco compromiso de ver hacia el futuro en lugar de solo ver hacia el presente, por lo que este escenario amplifica el enfoque de las necesidades inmediatas, exacerbando el rechazo hacia el ahorro para la jubilación, culminando en un estilo de vida y forma de cultura mexicana. En otro orden de ideas, los productos de necesidad básica e inmediata que se consume diariamente, llámese alimentos, servicios, transporte, casa y educación basados en la inflación, juegan un papel importante en el poco ahorro para el futuro, ya que puede afectar significativamente el poder adquisitivo y la capacidad de acumular riqueza a lo largo del tiempo.

En concreto, la combinación de todos los factores previamente esclarecidos, contribuye a hacer caso omiso al priorizar el ahorro para la jubilación; a razón de lo anterior, es fundamental, redoblar esfuerzos educativos para aumentar la alfabetización financiera y promover la conciencia sobre la

importancia de la planificación económica a largo plazo, lo cual se ha visto una repercusión donde un servidor con diferentes personas y en diversos entornos ha visto a su alrededor en la vida.

Es así como, la unificación de conceptos y la examinación del campo de investigación, permitirá responder a la pregunta que está enfocada sobre la preocupación que se le dan los individuos de 20 a 35 años residentes en Mexicali, Baja California, en el año 2023 acerca de la educación financiera y su retiro. Si bien la gestión de las finanzas personales varía según los ingresos, las responsabilidades y las deudas, todos pueden beneficiarse de un presupuesto detallado que incluya tanto ingresos como gastos, al escudriñar esta herramienta que es de suma importancia para comprender el flujo de dinero, permitiendo una planificación más efectiva para el futuro, evitando así los sobregiros y creando un margen para el ahorro, ya que estos tópicos, se traducen como educación financiera. Esta preocupación puede ser recurrente ya que es común en conversaciones con familiares y amigos que se evidencie una falta de conocimientos financieros básicos, lo que subraya la necesidad de adquirir una educación financiera sólida.

Por lo que al comprender conceptos financieros fundamentales y desarrollar habilidades de gestión del dinero, se puede contribuir significativamente a la estabilidad en las finanzas personales tanto personal como familiar. Conviene destacar que la educación financiera no solo implica comprender cómo administrar el dinero de manera efectiva, sino también conocer estrategias para generar ingresos adicionales y proteger los activos financieros, el desarrollo de una mentalidad adecuada que impacta en las finanzas personales promoviendo la toma de decisiones informadas y que conlleva a la planificación de retiro que se ocupara a largo plazo

## **1.6 Definición de términos**

En la sociedad, se ha perdido el interés por pensar en el futuro, lo que se atribuye a una serie de factores previamente descritos. Una de estas características es el desconocimiento nulo o parcial de los conceptos que pueden ayudar a su estatus

financiero, con el fin de concentrarse en la disciplina del ahorro para determinados momentos a largo plazo por lo que es crucial que los ciudadanos conozcan estas connotaciones para que tengan una estabilidad cada vez mejor, por lo que es crucial definir los términos que se hablaran en este documento.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2016), se ha preocupado por alfabetizar fervientemente a los individuos, pues sostiene que todo mexicano tiene el derecho de recibir una educación financiera, la cual le debe permitir adquirir conocimientos, habilidades y capacidades para la buena toma de decisiones en cuanto al manejo de recursos, productos y servicios financieros. Esto implica que toda persona tiene el derecho de contar con información financiera para mantener sus finanzas personales sanas centrándose en una administración eficiente de sus ingresos y egresos que le permita hacer frente a imprevistos o formar un patrimonio.

Para empezar, es necesario esclarecer el concepto de *finanzas personales*, la cual consiste en “un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos” (González, 2018, p. 8). Al mismo tiempo, Rojas, Maya, y Valencia (2017) advierten que:

“Las finanzas personales –FP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales” (p. 157).

Las finanzas personales son propiedad de cada uno, es verdad que unas personas las manejan de mejor manera que otras, esto se puede deber a ingresos mayores, menores responsabilidades y muy pocas deudas. Pero también es verdad que una persona con menores ingresos puede manejar sus finanzas de mejor manera, una herramienta que todos debemos de utilizar y muy pocas personas la utilizan es un presupuesto de ingresos, pero sobre todo de

gastos, es decir, todos sabemos de donde provienen nuestra fuente de riqueza, pero muy pocos hacia donde se va. Con un presupuesto de ingresos y gastos podemos ver el panorama completo y así saber con cuanto cuento y para que será utilizado. Por lo que si soy disciplinado no me sobregirare y tendré mayor margen para ahorrar.

En otro orden de ideas, uno de los muchos conceptos que es importante saber, es el termino de *ingresos*, el cual se entiende como los recursos económicos que una persona, empresa o entidad recibe en un período determinado, ya sea por la venta de productos o servicios, por inversiones, por rentas, entre otros. Por lo tanto, en términos generales, se refiere a todo el dinero que ingresa en una entidad, ya sea de forma regular o esporádica. Los ingresos son una parte fundamental de las finanzas personales y empresariales, ya que permiten cubrir los gastos y generar ganancias (Campuzano, s.f., s.p.). Cabe resaltar que según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) correspondientes al primer trimestre de 2021, en México, el 55.9% de la población ocupada recibe ingresos por sueldos y salarios. Esto representa aproximadamente 33.2 millones de personas que reciben un salario por su trabajo en México (esta cifra puede variar según las fluctuaciones del mercado laboral y la economía del país).

En contraste, la connotación de *gastos*, obliga a esclarecer la contraparte de ingresos, pues los consumos (como también son llamados) son los desembolsos de dinero que una persona, empresa o entidad realiza en un período determinado para cubrir sus necesidades o adquirir bienes y servicios. Los gastos pueden ser fijos, como el pago de renta, servicios públicos, seguros, entre otros; o variables, como la compra de alimentos, ropa, entre otros. (Campuzano, s.f., s.p.) Es importante tener en cuenta que los gastos deben ser planificados y controlados para evitar un desequilibrio en las finanzas personales o empresariales. Un exceso de gastos puede generar problemas de endeudamiento y dificultades para cumplir con las obligaciones financieras. Por

ello, es necesario llevar a cabo un registro detallado de los gastos y establecer un presupuesto que permita una gestión adecuada de las finanzas.

En relación con lo anteriormente descrito, es importante hacer mención sobre la *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares* (ENIGH) realizada por el INEGI (2023), en la que explora sobre los gastos en los hogares mexicanos del año anterior, seguido de los siguientes rubros (es importante destacar que estos porcentajes pueden variar según la región y el nivel socioeconómico de los hogares):

- Alimentos y bebidas no alcohólicas: los hogares mexicanos destinan el 37.7% de su gasto total en alimentos y bebidas no alcohólicas.
- Transporte: el transporte es el segundo rubro en el que más gastan los hogares mexicanos, con un 19.3% de su gasto total.
- Vivienda: el gasto en vivienda, que incluye el pago de renta, servicios públicos y la adquisición de bienes duraderos para el hogar.
- Educación: el gasto en educación, que incluye la matrícula escolar y la compra de libros y útiles escolares, representa el 9.8% del gasto total.
- Salud: el gasto en salud, que incluye la compra de medicamentos y servicios médicos privados, representa el 3.4% del gasto total.
- Vestido y calzado: el gasto en vestido y calzado representa el 3.8% del gasto total de los hogares mexicanos (p. 28)

Si bien es cierto la mayoría de los gastos que se realizaron en México en 2022 son en relación con alimentación, vivienda, educación y vestimenta lo que es bueno, porque eso indica que las personas están cubriendo sus necesidades básicas.

La Real Academia Española (2022) define la palabra ahorro como el “dinero ahorrado o guardado para un uso futuro” (s.p.). Por otro lado, diversos autores sustentan que parte del ahorro generado, debería estar en un porcentaje para el fondo de retiro:

El ahorro para el retiro puede interpretarse desde dos enfoques: desde el punto de vista respecto al diseño de política económica y sobre las decisiones o motivos de ahorro que tienen los individuos para el largo plazo. El primero de estos consiste en el hecho de que los individuos reaccionan ante los beneficios ofrecidos por el sistema de seguridad social cambiando constantemente sus decisiones de cuánto y cómo ahorrar para cuando llegue su retiro. Mientras que las decisiones de ahorro de largo plazo tienen efectos sobre las tendencias demográficas y el proceso de desarrollo económico de una nación. (Alvarado y Duana, 2018, p. 3, como se citó en Feldstein y Liebman, 2001 y Galasso et al. 2008)

Dadas estas observaciones, es sumamente necesario el ahorro para el futuro, esto debido a que el futuro es incierto y debemos de estar preparados para cubrir las necesidades, de alimentación, salud, vivienda y educación. Es una disciplina que también ayuda para realizar inversiones e incrementar el patrimonio con la seguridad que se podrán cubrir deudas que se pudieran adquirir.

Adicional a esto, la noción de presupuestos, siempre ha estado presente desde hace ya varios cientos de años pues:

La actitud de presupuestar debió haber estado implícita en las actividades humanas, desde la época de las primeras civilizaciones. Se sabe que desde los imperios, babilónico, egipcio y romano se debía planear las actividades de manera acorde con los cambios climáticos para aprovechar las épocas de lluvias y asegurar la producción de alimentos. (Riveros y Becker, 2020, p. 243, como se citó en Ruiz, 1988).

Se entiende de este modo que, el presupuesto se puede aplicar a nivel personal y no solo empresarial, y es una herramienta fundamental para la planificación y el control financiero. El objetivo del presupuesto es ayudar a tomar decisiones informadas sobre cómo se va a utilizar el dinero y cómo se pueden ajustar los gastos e ingresos para lograr los objetivos financieros deseados.

A su vez, el presupuesto se divide en dos partes principales, los ingresos y los gastos: Los ingresos incluyen todo el dinero que se espera recibir durante el período de tiempo establecido, ya sea por salario, ingresos de inversiones, entre otros. Los gastos, por otro lado, incluyen todos los desembolsos que se esperan realizar durante el mismo período, como gastos en otros alimentos, vivienda, transporte, entre. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2022, s.p.) Es importante que el presupuesto sea realista y se ajuste a las necesidades y objetivos financieros de cada persona o empresa. Además, es necesario llevar a cabo un registro detallado de los gastos e ingresos para poder hacer ajustes en caso de ser necesario.

Concretamente, el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (s.f.) ha expresado que la palabra “deuda” significa:

La obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero. Es uno de los mecanismos básicos para el funcionamiento de la economía y una cuestión fundamental a tener en cuenta en el cuidado de la salud financiera, tanto de las familias como de las empresas (s.p.).

Una vez, aludido el concepto de deuda, es imperativo explicar que existen dos tipos de deudas:

- Deudas buenas: mejoran la calidad de vida durante un largo periodo de tiempo. Ejemplo: educación y capacitación, bienes inmuebles para inversión o alquiler, etc.
- Deudas malas: pueden mejorar la calidad de vida en la urgencia del momento, pero la utilidad de la adquisición suele desvanecerse con rapidez. Ejemplo: tarjetas de créditos, artículos de lujos. (Riveros y Becker, 2020, p. 242, como se citó en Opdyke, 2012).

Dados los conceptos anteriores, se puede decir que las deudas pueden ser contraídas por diversas razones, como la compra de bienes y servicios, el pago de estudios, gastos médicos, entre otros. Las deudas también pueden ser

adquiridas por medio de tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, entre otros. Es importante acentuar, que las deudas deben ser pagadas en un plazo establecido, el cual puede ser a corto, mediano o largo plazo, dependiendo de la naturaleza de la deuda, además, las deudas suelen generar intereses y comisiones, lo que aumenta el monto a pagar. Así pues, Las deudas pueden ser una herramienta útil para financiar objetivos financieros, pero también pueden convertirse en un problema si no se manejan adecuadamente. Es importante llevar a cabo un control de las deudas y hacer pagos a tiempo para evitar intereses y comisiones adicionales.

La concepción de inversión, es un vocablo que debe estar en las finanzas personas de las personas para que prevalezca su economía a largo plazo; según Gómez, (2015) señala que:

La inversión es todo aquel desembolso de recursos financieros que se realizan con el objetivo de adquirir bienes durables o instrumentos de producción (equipo y maquinaria), que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objetivo (p. 12, como se citó en Peumans, 1967).

Por ende, las inversiones pueden ser realizadas en distintos tipos de activos, como acciones, bonos, inmuebles, fondos de inversión, entre otros. Cada tipo de inversión tiene sus propias características y riesgos, por lo que es importante conocerlos antes de tomar una decisión de inversión. Es importante destacar que las inversiones también conllevan riesgos, y que el valor de los activos puede fluctuar en función de diferentes factores económicos y políticos. Por lo tanto, es importante realizar una evaluación cuidadosa de los riesgos y las recompensas antes de invertir en cualquier activo.

Las anteriores significaciones desembocan en las importantes siglas que todo mexicano debe conocer y que debe hacer un esfuerzo por pertenecer a esta institución, *AFORE*, la cual corresponde a la abreviatura de Administradora de Fondos para el Retiro, es decir, una entidad cuya función es la adecuada gestión de los fondos de jubilación de los empleados. Aunado a lo anterior, según el artículo 18 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, las AFORE son

entidades financieras que operan como sociedades mercantiles y tienen como labor principal la administración profesional y habitual de las cuentas individuales. (PENSIONISSSTE, 2020).

De manera análoga, Rivera y Nava (2012) decretan que este procedimiento de ahorro para el retiro, “está diseñado como un apoyo económico para los trabajadores al momento de su jubilación; sin embargo, no está diseñado para ser el único sustento del jubilado y su familia”. (p. 33).

Esta idea constituye una extensión de lo propuesto por Alvarado y Duana, (2018) autores previamente mencionados, al señalar que:

Las razones por las que los trabajadores no realizan un ahorro para el retiro tienen que ver con una combinación de factores entre los que destacan el desinterés, la falta de conocimiento y una cultura de ahorro y manejo no sano de las finanzas personales; es decir, los individuos no ahorran porque no les alcanza para el sustento diario, motivo por el cual, no ahorran como quisieran. (p. 4)

Acorde con esto, Alvarado, Duana (2018) y Kato (2008) continúan haciendo hincapié en las áreas de mejora que tiene México, para incrementar la alfabetización del ahorro en los ciudadanos, puesto que uno de los desafíos principales que confronta el sistema de pensiones para la jubilación en México consiste en asegurar la inclusión de los trabajadores bajo el amparo de una institución o Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE), que les garantice estabilidad tanto en términos sociales como financieros en el presente y en el futuro. Según el autor, desde hace aproximadamente diez años se ha planteado la integración de contribuciones voluntarias, la transferencia de fondos entre instituciones y la protección para los trabajadores autónomos como parte del sistema nacional de pensiones. Sin embargo, los avances en esta dirección hasta el momento han sido escasos.

En resumen, si bien, pueden existir justificaciones o explicaciones para no llevar a cabo una contribución al fondo para el retiro, las consecuencias a largo

plazo de estas decisiones, pueden desencadenar una falta de ingresos estables para cubrir gastos básicos y necesidades durante la jubilación; también, la dependencia de familiares o programas gubernamentales para cubrir los mismos; y, por último, el trabajo prologando pues se necesita un ingreso constante. Por lo que, en definitiva, es crucial primordial planificar el ahorro para el retiro para no sufrir estos resultados

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 La importancia de la educación financiera**

El concepto de educación financiera, es un término que vale la pena explicar detenidamente para entender la importancia de su ahorro; este axioma se traduce como la implicación el proceso por el cual las personas obtienen una comprensión más profunda de los términos y productos financieros, el desarrollo de las destrezas necesarias para tomar decisiones bien fundamentadas, evaluar riesgos y oportunidades en el ámbito financiero, todo con el objetivo de mejorar su situación económica y bienestar general. (OECD, 2005).

Por lo que queda claro que ahorrar, o, dicho de otra manera, el postergar un gasto les brinda a las personas la oportunidad de lograr un mayor bienestar que si no tuvieran la capacidad de guardar dinero mediante herramientas financieras y mejor aún, si este ahorro repercute a futuro en una situación donde las personas se encuentren en estado vulnerable, como la vejez. Empero, existen razones o justificaciones por las que los individuos prefieren hacer caso omiso a esta sugerencia. A continuación, se mencionan las explicaciones que la población otorga cuando se les cuestiona la razón de por qué no ahorran.

#### **2.1.1 Razones por las cuales los mexicanos carecen de ahorro**

Muchas son las razones por las que las personas no ahorran, estas son algunas que Singular Bank menciona (2019):

- Casi el 50% de las personas cuando se les pregunta la razón, justifican su falta de ahorro debido a la falta de ingresos suficientes.
- Alrededor de una de cada 3 personas mencionan los gastos inesperados como la razón principal por la que no ahorran.
- Deudas pendientes.
- Ayudar financieramente a otras personas.
- Como soy joven, planeo empezar a ahorrar en el futuro.

En contexto de esta última razón, se añade de que la generación de jóvenes actual prefiere prescindir de un ahorro y vivir el momento:

Por esto, de la encuesta se desprende que hasta un 81% prefiere gastar su dinero en viajar, un 65% en ir a comer a un restaurante, y hasta el 55% indicó preferir destinarlo a pagar un gimnasio. Respecto a cuánto ahorran, el 42% indicó que menos del 10% de su salario y un 7% afirmó no ahorrar absolutamente nada (Europa Press Madrid, 2017, s.p.)

Se entiende así, que es alarmante que los jóvenes en la actualidad no reconozcan la importancia de este consejo, ya que esto puede causar dificultades financieras significativas en el futuro. El ahorro temprano debe ser una prioridad y una responsabilidad, para garantizar la estabilidad económica durante la jubilación con la que vivirán, dada la creciente esperanza de vida y los cambios en los sistemas de pensiones.

### **2.1.2 La importancia del ahorro**

Basadas en las observaciones anteriores, es fundamental que se cree la consciencia de fortalecer la alfabetización financiera. Cabe resaltar que, en el 2013, el Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico tuvo a bien presentar el documento *La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas* donde advierte que:

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos (pp. 14-15).

De este modo, la educación financiera capacita a individuos para gestionar sus recursos y las finanzas familiares. En América Latina, beneficia a la clase media ayudándoles a manejar a largo plazo sus finanzas; y a las personas de

recursos limitados, brindándoles herramientas para administrar sus recursos para que accedan a servicios financieros básicos. Este conocimiento permite tomar decisiones más informadas y mejorar la planificación financiera empoderando a diversos estratos sociales con el fin de aumentar su bienestar económico.

Siguiendo esta misma línea de pensamiento, Riveros y Becker (2020) advierten la preocupación por las esferas sociales que se encuentran en desventaja:

En mayor parte las clases media y pobre enfrentan tantas dificultades a pesar de lo mucho que trabajan. Mientras el ingreso de la clase media se estanca, el costo de sus bienes y servicios sigue subiendo de manera significativa. Si estas compras fueran lujos, entonces el aumento no sería preocupante; sin embargo, el gas, los cuidados de salud, la educación universitaria y la posesión de una casa, no son ningún lujo (p. 240 como se citó en Kiyosaki, 2015)

Dicho de otra manera, es preocupante que la clase media y las personas de bajos ingresos lidien con desafíos a pesar de su arduo trabajo, pues los recursos básicos como la gasolina, salud, vivienda y educación a pesar de que son una necesidad, van en aumento, creando preocupación y dificultades financieras a pesar de su esfuerzo laboral.

Dadas las percepciones anteriores, Riveros y Becker (2020) subrayan la importancia de tener un plan financiero:

Contar con un plan financiero ayuda a optimizar el manejo del dinero para alcanzar las metas financieras, sean compras, inversiones o ahorro. La idea es tener el control de las finanzas para no terminar sometido a los dictámenes del dinero. Un plan financiero personal consiste en la definición de unos objetivos o metas financieras y las actividades necesarias para lograr dichos objetivos. (p. 245, como se citó en Raga, 2017).

Tener un plan financiero implica una estrategia individual y familiar, para administrar el dinero de las compras, inversiones o ahorros. Lo anterior permite tener un mayor control de las finanzas personales con el fin de evitar quedar a merced de las presiones financieras con el propósito de alcanzar las metas ya planteadas.

En conclusión, un plan financiero personal implica establecer objetivos financieros específicos y las acciones requeridas para alcanzarlos: comprar una casa, invertir en un negocio o ahorrar para la jubilación. Conviene subrayar que el ahorro mejora la capacidad de consumo futuro, pues ayuda a mantener estabilidad financiera en momentos de volatilidad económica; incluso permite generar intereses o rendimientos a través de instrumentos financieros, potenciando la generación de riqueza y asegurando una base financiera sólida tanto a corto y largo plazo.

## **2.2 Consecuencias de no contar con un fondo de ahorro para la jubilación**

Precediendo de la importancia del ahorro de manera general, es fundamental enfocarse en el ahorro de manera específica sobre el fondo para la jubilación. El contar con un fondo ahorro para la jubilación puede permitir al usuario “vivir una vejez digna y segura, cubriendo gastos básicos como alimentación, vivienda y servicios médicos sin tener que depender de familiares o apoyos gubernamentales” (Reyes, 2023, s.p.). Sin embargo, una gran parte del país no contribuye a su propio fondo de retiro, justificando que no saben cómo trabajan estas instituciones:

El desconocimiento que tiene la población sobre el sistema de pensiones y las administradoras de fondos para el retiro (AFORES) -las cuales son las encargadas de administrar los ahorros de los trabajadores en la actualidad- sigue representando uno de los retos a los cuales se sigue haciendo frente (Meza, Portal y Feitó, 2023, s.p.).

Como ya se vio en la parte de este documento, específicamente en antecedentes, existe un porcentaje importante que carece de conservar un

ahorro para su jubilación: muchos de los encuestados, respondieron que es debido a la poca educación financiera, al desconocimiento de este programa o la poca confianza que se le tiene, a pesar de la evolución y difusión que da el gobierno mexicano en cuanto a lo crucial que es este rubro.

Así pues, no contar con un fondo de ahorro para la jubilación debería generar incertidumbre en los más jóvenes al no tomarle la debida importancia a estas decisiones, pues “el 63% de los jóvenes no ahorra para su retiro. Expertos recomiendan la implementación de nuevos esquemas de aportaciones para incentivar el ahorro en este sector de la población” (Matheus, 2023, s.p.). Este dato es un resultado preocupante, pues esta falta de disciplina puede crear situaciones alarmantes como las siguientes:

1. Los adultos mayores sin ahorros para su jubilación (debido a la falta de seguridad social, que incluye atención médica) se encuentran en una situación de extrema vulnerabilidad y dependen de transferencias gubernamentales como las pensiones no contributivas para subsistir.
2. Las necesidades específicas de los adultos mayores difieren considerablemente de las de personas en diferentes rangos de edad, pues su salud puede ir en decadencia debido a su avanzada edad.
3. Esta franja demográfica sin seguridad social se enfrenta a gastos médicos de su propio bolsillo, como hospitalizaciones o intervenciones de emergencia, que podrían desencadenar situaciones de pobreza.
4. Las familias de adultos mayores enfermos y sin pensión están asumiendo por completo la responsabilidad de su cuidado, generando una carga considerable para ellas (Rendón, 2018, s.p.)

En alusión a estas observaciones, Oppers (2012), señala que puede existir el llamado *riesgo de longevidad*, donde vivir más años no parece un beneficio sino un problema, si es que no se cuenta con el sustento adecuado que le permita vivir más tiempo del esperado:

Lamentablemente, resulta que los problemas financieros y fiscales asociados al riesgo de longevidad pueden ser mucho más grandes de lo que pensábamos. Lo bueno es que, si actuamos ya, podemos encontrar soluciones que limiten las penurias y los trastornos (s.p.).

En definitiva, es menester manifestar la importancia del ahorro para la jubilación con el fin de evitar la vulnerabilidad extrema en la vejez ya que se verán cubiertas las necesidades básicas, así como la dependencia solo de apoyos gubernamentales o familiares. Como se han expresado los diversos autores, la falta de conocimiento sobre sistemas de pensiones lleva a muchos a no contribuir a sus fondos de retiro, lo que generará a futuro pobreza al tener gastos médicos inesperados. Por esta razón es imperativo educar a las nuevas generaciones sobre la importancia del ahorro para la jubilación es clave para garantizar una vejez más segura.

### **2.3 Asegurar el fondo para la jubilación: Por qué es esencial unirse al Afore**

En las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES), cada trabajador posee una cuenta única y personal. Esta cuenta acumula las contribuciones periódicas realizadas por el empleador, el gobierno y el propio trabajador a lo largo de su vida laboral. Estas aportaciones se determinan en función del salario base de cotización, con un límite máximo de 23 salarios mínimos (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013).

González (2013), explica las ventajas de contar con una Afore son las siguientes:

- a) Cada trabajador es dueño de su cuenta individual y tendrá claramente identificados sus recursos.
- b) Los trabajadores saben cuánto dinero tienen desde el primer día que empiezan a cotizar, ya que a través del estado de cuenta se puede ver el historial y la acumulación de los recursos.

- c) El dinero permanece en las cuentas ganando rendimientos, aunque se deje de trabajar, es decir el dinero no se pierde (s.p.).
- d) El ahorro de la cuenta es hereditable.
- e) Se puede retirar el dinero si lo desea

En esta entidad, se promueve la idea de "Todos podemos ahorrar", ya que el acto de ahorrar no está ligado a la cantidad de salario, sino al hábito que se desarrolle. Si cada empleado guarda al menos un 1% de su sueldo mensual, podrá disponer de un fondo para emergencias o, si así lo decide, aumentar su pensión hasta un 30% o incluso un 40% en comparación con aquellos que no ahorran. Aunque el futuro pueda parecer lejano ahora, es crucial empezar a planificar el ahorro a largo plazo para garantizar un fondo suficiente que cubra las necesidades básicas en el momento en que ya no se pueda trabajar (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013).

Es esencial considerar esta interrogante sin importar la edad; incluso si se es joven ahora, eventualmente se llegará a la etapa de jubilación. Planificar esta fase a lo largo de la vida es crucial para prevenir la angustia de carecer de recursos. Si se comienza a ahorrar desde temprana edad, la persona más oportunidades de asegurar un nivel de vida óptimo al jubilarte, ya que el hábito de ahorro desde la juventud suele garantizar una mejor calidad de vida durante la etapa de retiro laboral (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013).

En conclusión, se les debe aconsejar a los jóvenes que comiencen a ahorrar gradualmente, aprovechando el tiempo para que el interés de este sistema funcione a su favor. Es de gran importancia y es imperativo también, educarlos sobre la diversificación de inversiones, fomentando la disciplina financiera y estableciendo metas realistas, para impulsarlos a tomar medidas desde temprana edad con el fin de asegurar su bienestar financiero en la vejez.

Educar financieramente a la población también resuelve la carga familiar o gubernamental pues existe "una cantidad mayor de personas en edad de retiro representa una dificultad para los estados ya que requieren de sistemas que

tengan la suficiencia económica para enfrentar un número creciente de personas en edad de retiro” (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013, s.p.). De esta forma está en las posibilidades de todos ahorrar para un beneficio personal y familiar para un beneficio a futuro.

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Diseño metodológico**

#### **3.1.1 Tipo de investigación**

La presente investigación es de carácter descriptivo, donde se pretende señalar características, suposiciones y estilo de vida de la población investigar; así como la situación que se está estudiando. Es primordial mencionar, que se utilizaron criterios sistemáticos basados preguntas específicas para conocer la importancia que le dan al fondo de retiro y a su educación financiera.

En este escrutinio descriptivo, se tiene como objetivo especificar características, propiedades, rasgos del fenómeno a estudiar para analizar cómo se manifiesta nuestro fenómeno y sus componentes con la finalidad de especificar las propiedades, características y rasgos de “personas, grupos, comunidades, objetos cualquier otro tipo de fenómenos” (Arias, s.f., p. 2) que esté relacionado.

#### **3.1.2 Tipo de método**

Los métodos de investigación son fundamentales para el correcto desenvolvimiento de un escrutinio sobre un campo de estudio y los sujetos a examinar dentro de éste. Así pues, el método que se escogió fue el de análisis exploratorio el cual consiste en el escrutinio de datos es un proceso investigativo que utiliza herramientas estadísticas y visuales para comprender y familiarizarse con la información contenida en los datos (Jmp, s.f).

#### **3.1.3 Enfoque en el método.**

El presente proyecto se realizará mediante un enfoque cuantitativo. Dicho por Hernández, Fernández y Baptista (2014) este enfoque “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p.4). Se escogió este método puesto que se busca por medio de la técnica

investigación, recolectar datos para conocer el estilo de vida de los sujetos a estudiar, sus percepciones y la importancia que le dan al ahorro para su vejez.

### **3.1.4 Técnica de investigación**

La técnica que se eligió fue la encuesta, ya que se consideró la más apropiada para responder a la pregunta de esta investigación, puesto que:

Utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características (García, Ibáñez, y Alvira, 1986, p. 31).

A su vez, se optó esta técnica pues es empleada por su rapidez y eficacia en la recopilación y elaboración ágil de datos, al ofrecer la capacidad para aplicarse a gran escala y obtener información diversa sobre múltiples cuestionamientos simultáneamente (Casas, Repullo y Donado, 2003).

### **3.1.5 Muestra**

El significado de muestra se caracteriza por un grupo más reducido de individuos extraídos de una población en estudio, que sirve como representación de esa población más grande, y se utiliza para inferir conclusiones sobre la totalidad de dicha población (Mugira, s.f.).

Basadas en estas afirmaciones, la muestra que se eligió para esta investigación fue de: 101 personas encuestadas entre las edades de 17 años hasta 71 años, en las que se describen los géneros femenino y masculino, personas con grados académicos desde el básico hasta el superior, así como el ingreso mensual que según los encuestados oscila entre 9, 372 y más de 20, 000 pesos.

### **3.2 Propuesta de intervención:**

La propuesta de intervención está centrada en la importancia de la educación financiera para la población, respaldada por los resultados detallados de una encuesta compuesta por 13 preguntas fundamentales. Estos datos recopilados proporcionan una visión sobre la situación financiera, los hábitos y el conocimiento financiero de diferentes grupos demográficos. Los resultados de la encuesta revelan la diversidad de conocimientos financieros y prácticas de ahorro entre distintos grupos de edad, género y niveles educativos.

A continuación, se presenta la manera en que se llevó a cabo la indagación, siendo basada en encuesta, como ya se declaró previamente, con el fin de definir la importancia que le dan a su educación financiera, su cuenta de ahorro para el retiro al haber una falta de conocimiento sobre el AFORE y demás términos vistos en páginas anteriores, así como la ausencia de presupuestos o la escasez de hábitos de ahorro en ciertos segmentos de la población.

A los sujetos de investigación se les aplico las siguientes trece preguntas que consisten en los siguiente:

1. Edad (respuesta abierta): Se le pregunta la edad al encuestado con el propósito de comprender mejor cómo varían los hábitos financieros y el conocimiento de éste en diferentes etapas de la vida.
2. Género (hombre, mujer u otro): Se realiza para analizar posibles diferencias en el manejo financiero entre géneros. En esta pregunta se puede revelar si existen discrepancias según su sexo en la participación en el sistema financiero, la percepción del ahorro rutinario y para la vejez y su interés por la inversión.
3. Grado académico (básico, medio superior, superior): El propósito de esta pregunta es entender cómo el nivel educativo se relaciona con el conocimiento y la aplicación de conceptos financieros. Con esta cuestión, se podrá identificar si existe una correlación entre el nivel educativo y las prácticas financieras.

4. Aplicación de las finanzas personales (sí/no): Esta pregunta busca determinar si las personas aplican conocimientos financieros en su vida cotidiana. Con esta pregunta, es posible examinar si hay una relación entre el conocimiento anterior y la aplicación de las finanzas.
5. Conocimiento sobre el afore (sí/no): Sirve para evaluar el nivel de conocimiento sobre esta organización.
6. Aportaciones voluntarias la afore (sí/no): Esta pregunta busca identificar si la población realiza aportaciones adicionales a su cuenta de afore, lo que indica una conciencia sobre la importancia del ahorro a largo plazo, a su vez, que es posible determinar cuántos de los encuestados tienen su cuenta activa.
7. Presupuesto de gastos e ingresos (sí/no): Determina si las personas llevan un control financiero, es decir si están conscientes de sus finanzas personales.
8. Hábito del ahorro (sí/no): Esta pregunta busca identificar si las personas tienen una cultura de ahorro, respondiendo afirmativamente o negativamente a sostener una mentalidad financiera comprometida y disciplinada.
9. Conocimiento de alternativas para el ahorro (si/no): Con esta pregunta, se evalúa la familiaridad que tienen las personas con diferentes instrumentos de ahorro e inversión o si deciden no ocupar alguna de estas herramientas.
10. Inversiones actuales (cetes, cuenta de ahorro, seguro, nada, otros): Expone dónde prefieren los sujetos de estudio depositar su ahorro. Este cuestionamiento, también otorga información sobre sus preferencias y nivel de riesgo.
11. Ingreso mensual (rangos específicos de 9,372 a más de 20,000 pesos): Sirve para comprender la relación entre los ingresos y los hábitos financieros, permitiendo identificar cómo varían las prácticas financieras en diferentes niveles de ingresos.

12. Previsión de contar con pensión (sí/no): Determina si la muestra tiene la expectativa de contar con una pensión en el futuro. Esta pregunta es importante porque puede influir en sus decisiones financieras actuales.
13. Preocupación por ingresos al retirarse (sí/no): Aunado a la anterior pregunta, se evalúa la preocupación de las personas por su situación financiera futura, y si realmente están enfocados en la seguridad y planificación de su retiro.

Una vez evaluados las respuestas de los sujetos con base a las preguntas sobre edad, género, nivel educativo, aplicaciones financieras, conocimiento sobre el afore, hábitos de ahorro, inversión y preocupaciones sobre el retiro, se busca obtener una derivación que refleje la comprensión financiera y los comportamientos económicos de la población encuestada.

Tras este análisis, cabe mencionar que se pretende graficar los datos obtenidos de cada pregunta, lo que permitirá visualizar de manera precisa el porcentaje de la población que se exterioriza en estas prácticas basadas en las respuestas. Estos gráficos, representados en porcentajes, constituirán una extensión importante para concretar así las conclusiones y recomendaciones al final de este documento, donde se les dará sugerencias específicas, adaptándolas al mejoramiento de su situación financiera y la promoción de los hábitos económicos adecuados.

## CAPITULO IV. RESULTADOS

### 4.1 Tabla integradora de resultados de las preguntas

Tabla 1. Edad

Grupo de edad	Porcentaje
17 a 24 años	22%
25 a 32 años	34%
33 a 40 años	11%
41 a 48 años	12%
49 a 55 años	10%
56 a 62 años	7%
63 a 71 años	4%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2. Género

Género	Porcentaje
Mujeres	66%
Hombres	34%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 3. Grado académico

Educación	Porcentaje
Básica	12%
Media superior	28%
Superior	60%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 4. Aplicación de las finanzas personales

Respuesta	Porcentaje
Sí	69%
No	27%
Respuesta 3	4%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 5. Conocimiento del AFORE

Respuesta	Porcentaje
Sí	67%
No	32%
Respuesta 3	1%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6. Aportaciones voluntarias al AFORE

Respuesta	Porcentaje
No	87%
Sí	10%
Respuesta 3	3%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7. Presupuesto

Respuesta	Porcentaje
Sí	53%
No	47%

Fuente: Elaboración propia

Continúa

Tabla 8. Hábito del ahorro

Respuesta	Porcentaje
Sí	58%
No	41%
Respuesta 3	1%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 9. Alternativas de ahorro

Respuesta	Porcentaje
Sí	59%
No	40%
Respuesta 3	2%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 10. Tipos de inversiones que realiza

Inversión	Porcentaje
Ninguna	39%
Otros	22%
Cuenta de ahorro	23%
Seguros	11%
Cetes	5%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 11. Ingreso mensual

Rango de ingresos	Porcentaje
0 a 9,372 pesos	27%
9,373 a 12,000 pesos	26%
12,001 a 15,000 pesos	15%
15,001 a 20,000 pesos	20%
Más de 20,000 pesos	12%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 12. Conocimiento de pensión a futuro

Respuesta	Porcentaje
No	53%
Sí	46%
Respuesta 3	1%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 13. Preocupación sobre su pensión futura

Respuesta	Porcentaje
Sí	75%
No	24%
Respuesta 3	1%

Fuente: Elaboración propia

## 4.2 Resultados de los cuestionamientos a los sujetos de estudio

### 4.2.1 Pregunta uno: ¿Edad?

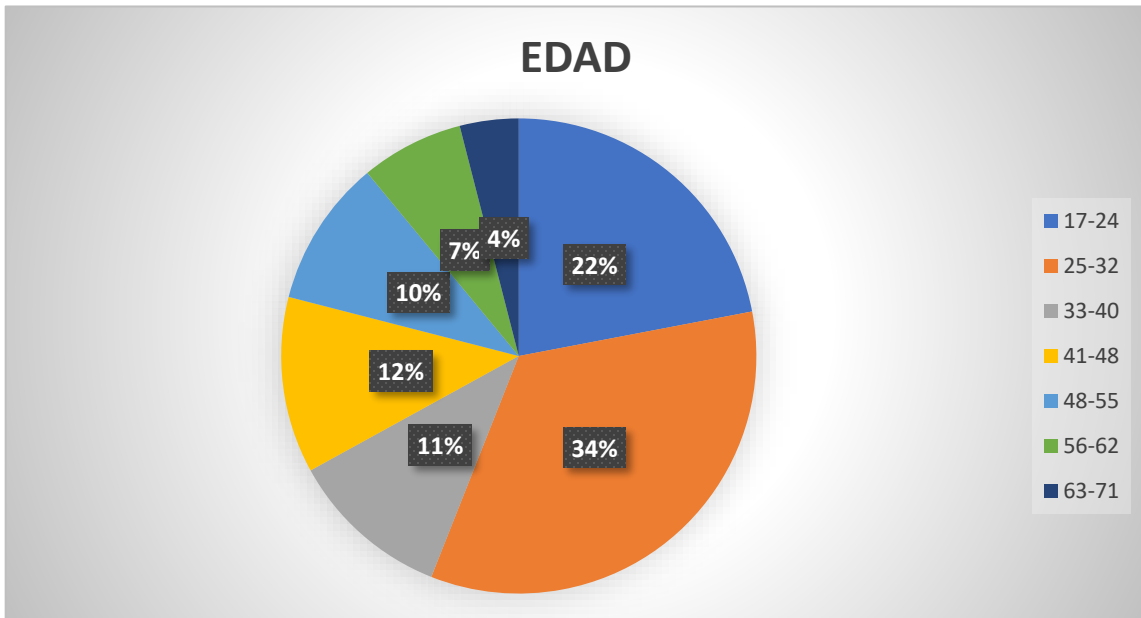


Figura 1. Gráfica de la pregunta uno

La gráfica refleja los resultados de las edades de los 101 encuestados que oscilan desde los 17 años hasta los 71 años. Los encuestados se dividen en siete grupos:

- A) El primer grupo de 17 a 24 años corresponde un 22%.
- B) El segundo grupo de 25 a 32 años corresponde a un 34%.
- C) El tercer grupo de 33 a 40 años corresponde un 11%.
- D) El cuarto grupo de 41 a 48 años corresponde un 12%.
- E) El quinto grupo de 49 a 55 años corresponde un 10%
- F) El sexto grupo de 56 años a 62 años corresponde un 7%.
- G) El séptimo y último grupo, de 63 a 71 años corresponde un 4%

Se puede analizar que existe una mayor concentración de individuos en edades jóvenes de entre 20 y 29 años. Mientras incrementa la edad de los sujetos se disminuye la cantidad de participantes.

#### 4.2.2 Pregunta dos: ¿Género?

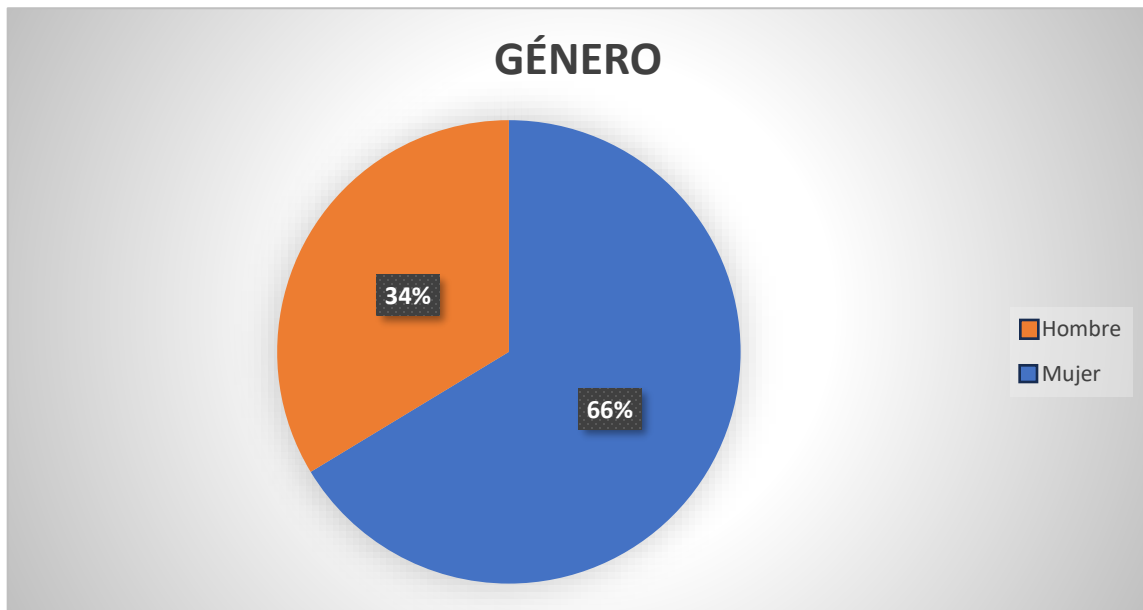


Figura 2. Gráfica de la pregunta dos

En la gráfica número dos se aprecia que fue contestada por 66% de mujeres que y 34% hombres. Por lo que se puede inferir que, según los resultados, en su mayoría las respuestas siguientes fueron contestadas por féminas.

### 4.2.3 Pregunta tres: ¿Grado académico?

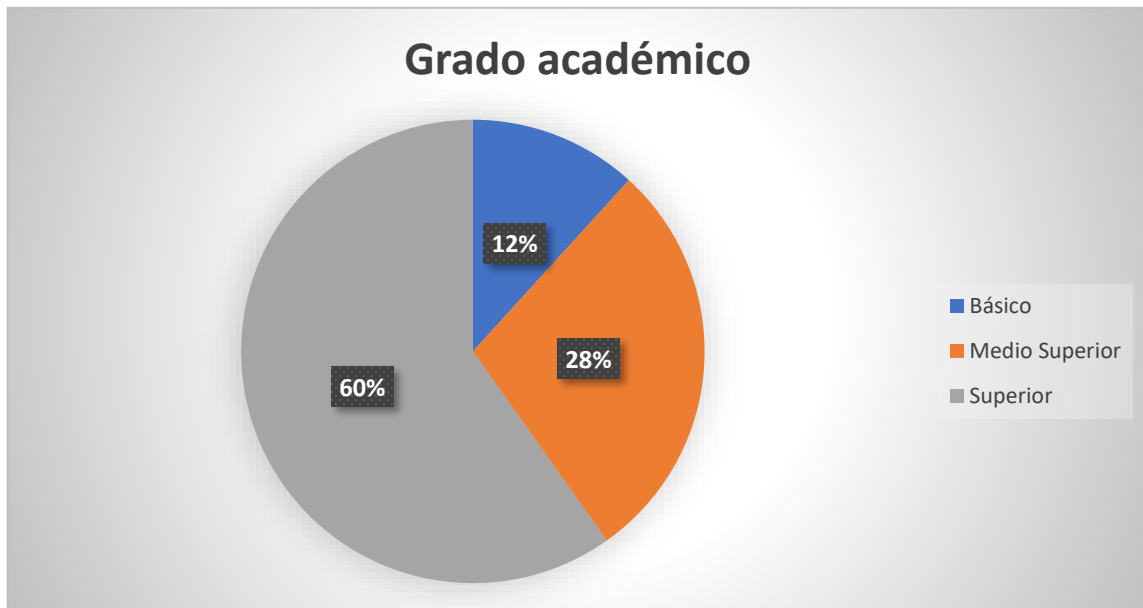


Figura 3. Gráfica de la pregunta tres

En la siguiente gráfica se revela que, de 102 respuestas, 12% personas tienen solo educación básica, 28% personas cuentan con la educación media superior (es decir, hasta bachillerato) y 60% personas tienen una educación superior. Se puede analizar que la mayoría de los sujetos que contestaron la encuesta tienen conocimientos mayores que el resto.

#### 4.2.4 Pregunta cuatro: ¿Aplicas las finanzas personales en tu vida?

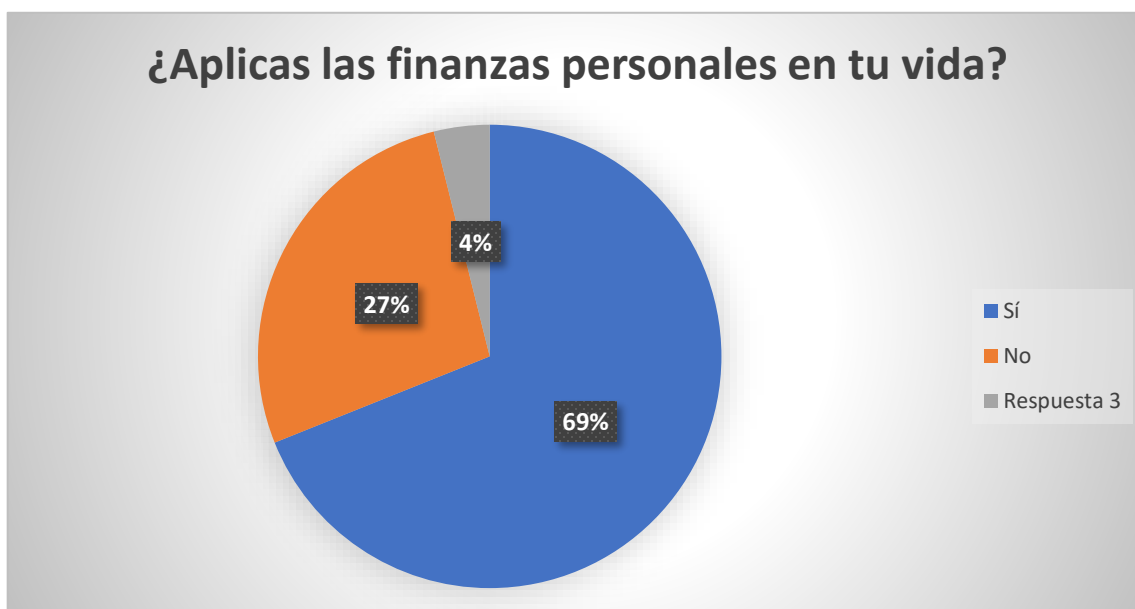


Figura 4. Gráfica de la pregunta cuatro

En la encuesta número cuatro, 69% de las personas manifestaron que sí aplican las finanzas personales en su vida cotidiana, 27% de los sujetos explican que no aplican las finanzas en su vida y 4% personas respondieron con la respuesta 3, siendo 102 respuestas en esta pregunta. Nuevamente se explica que, gracias al conocimiento adquirido de la anterior respuesta, sí se llega a aplicar la competencia del pensamiento crítico como analizar, llegar a una conclusión y aplicar la comprensión de las finanzas para facilitar su día a día.

#### 4.2.5 Pregunta cinco: ¿Sabes que es el AFORE?



Figura 5. Gráfica de la pregunta cinco

En esta gráfica, se clarifica si tiene algún conocimiento sobre el AFORE: De nuevo, las respuestas señalaron que 67% de las personas sí saben lo que significa este término y 32% de las personas lo negaron y 1% respondió con la respuesta 3, siendo 101 respuestas en total en esa pregunta. En este esquema, prevalece el conocimiento sobre la institución financiera, así como para qué sirve. En este punto, se puede intuir que existe el conocimiento para la aplicación de las finanzas y el discernimiento de cómo funciona una institución que ayuda a los mexicanos a ahorrar para el retiro.

#### 4.2.6 Pregunta seis: ¿Haces aportaciones voluntarias a tu AFORE?



Figura 6. Gráfica de la pregunta seis

Los individuos de esta gráfica reflejaron que 87% de los sujetos no hacen aportaciones voluntarias a su AFORE, 10% de los individuos efectivamente lo hacen y 3% respondieron a la respuesta 3, siendo 102 respuestas en total. Se percibe un aumento importante en los individuos que deciden no aportar a esta administración, a pesar de estar que, en la gráfica anterior, se recabo la información de que la mayoría conoce para que sirve esta institución, aun así, esta gráfica advierte que, en su mayoría, se prefiere no administrar o invertir en su futuro a través de su AFORE.

#### 4.2.7 Pregunta siete: ¿Tienes un presupuesto de gastos e ingresos?



Figura 7. Gráfica de la pregunta siete

En la pregunta siete se tuvo una respuesta de 53% de los encuestados que respondieron que sí tienen un presupuesto para gastos e ingresos, mientras que el 47% respondieron que no lo tenían, siendo 101 respuestas en este cuestionamiento. En el siguiente señalamiento, se expone que las casi la mitad de las personas encuestadas, tienen un sistema de cobro de parte de alguna que una entidad local, también saben que de ese cobro es necesario la planificación de diversos gastos. La otra mitad, prefiere hacer caso omiso a esta práctica.

#### 4.2.8 Pregunta ocho: ¿Tienes el hábito del ahorro?

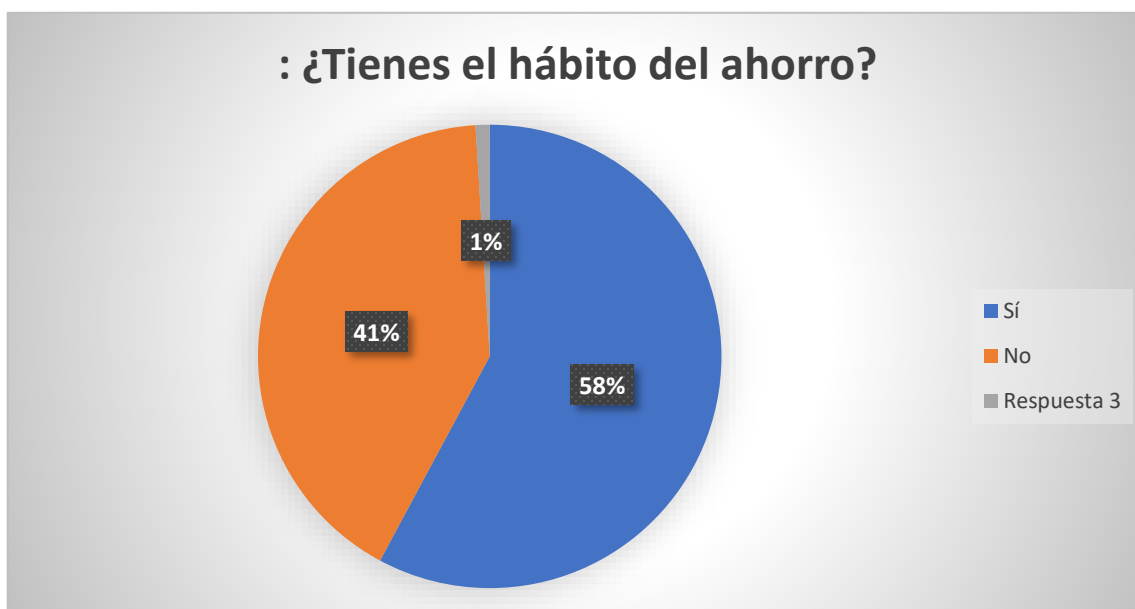


Figura 8. Gráfica de la pregunta ocho

La pregunta ocho fue una de las más importantes, pues se reveló que 58% de las personas sí tienen el hábito del ahorro, mientras que 41% de las personas mencionó que no, y un 1% de las personas contestó con la respuesta 3, siendo 102 respuestas a esta pregunta. La mayoría de las personas, respondieron a esta pregunta que sí tienen el hábito del ahorro; se puede suponer que igual que en la anterior gráfica, gracias a tener un presupuesto destinado para los gastos e ingresos, les es posible guardar cierta cantidad de dinero de esa planificación. Casi el mismo número de personas de la anterior gráfica que menciona que no lo hace, se puede inferir que tampoco ahorra al no contar con la práctica de no tener un presupuesto como anteriormente se explicó.

#### 4.2.9 Pregunta nueve: ¿Conoces alternativas para el ahorro?



Figura 9. Gráfica de la pregunta nueve

En esta pregunta se tuvo casi el mismo resultado que en la anterior pregunta, pues al parecer, las mismas personas que mencionaron que sí tienen el hábito del ahorro, fueron las mismas que conocían las alternativas del ahorro pues el número afirmativo fue 59%, el negativo 40% y 2% personas eligieron la respuesta 3. En las dos preguntas anterior a ésta, se pudo vislumbrar que en su mayoría las personas ahorran, es posible que también las esas mismas personas lo hagan por medio de herramientas de ahorro ya que sí conocen el término “alternativas para el ahorro”

#### 4.2.10 Pregunta diez: ¿En qué inviertes tu dinero?

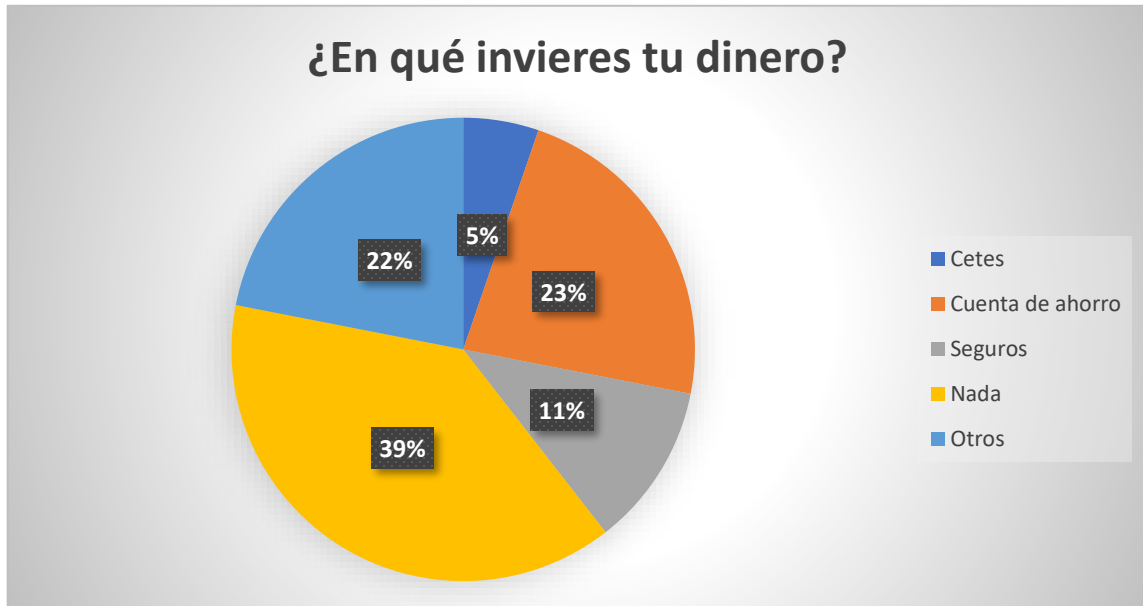


Figura 10. Gráfica de la pregunta diez

Teniendo una respuesta de 114 en total, donde se permitía seleccionar más de una respuesta si así lo consideraban, la gráfica 10 advierte que los entrevistados invierten su dinero en diferentes herramientas de ahorro:

- A) El 39% personas revelan que en nada invierten,
- B) El 22% eligieron otros,
- C) El 23% en cuenta de ahorro,
- D) El 11% en seguros,
- E) El 5% en cetes.

A pesar de que un número importante no es inversor en alguna institución, existe un total de 58 personas optan por esta práctica (ya sea que inviertan en cuentas de ahorro, seguros, cetes, oro, criptomonedas, activos, etc.) para aumentar sus ingresos de forma fehaciente y automática, generando un ahorro más elevado que el resto.

#### 4.2.11 Pregunta once: ¿Cuánto es el ingreso que percibes de manera mensual?

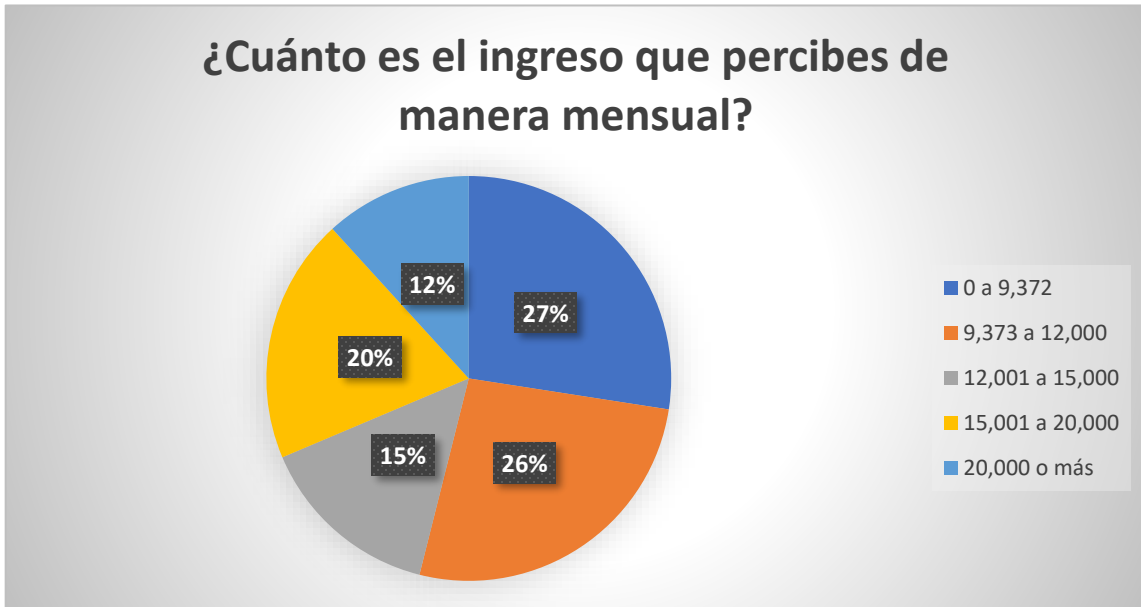


Figura 11. Gráfica de la pregunta once

El ingreso mensual de los encuestados se dividió en cuatro grupos:

- A) En el primer grupo de 0 a 9,372 pesos fue un total de 27%.
- B) En el segundo, 26% de los encuestados reportaron ingresos de 9,373 a 12,000 pesos.
- C) En la respuesta tres votaron 15% de las personas mencionaron ingresos de 12,001 a 15,000 pesos.
- D) En el cuarto grupo el 20% personas dijo que sus ingresos eran 15, 000 a 20,000
- E) Y el último grupo con la cantidad mayor de ingresos arriba de 20, 000 fue del 12%.

El total de las respuestas fue de 102. Gracias a esta pregunta se puede notar que hubo una respuesta equilibrada entre los individuos que tienen un ingreso mensual de 0 a 12, 000 pesos, siendo un total de 55 personas. Los resultados van en declive cuando se menciona un aumento de ingresos que en total suman 47 personas que ganan más que 12 mil pesos mensuales.

#### 4.2.12 Pregunta doce: ¿Sabes si contarás con pensión?

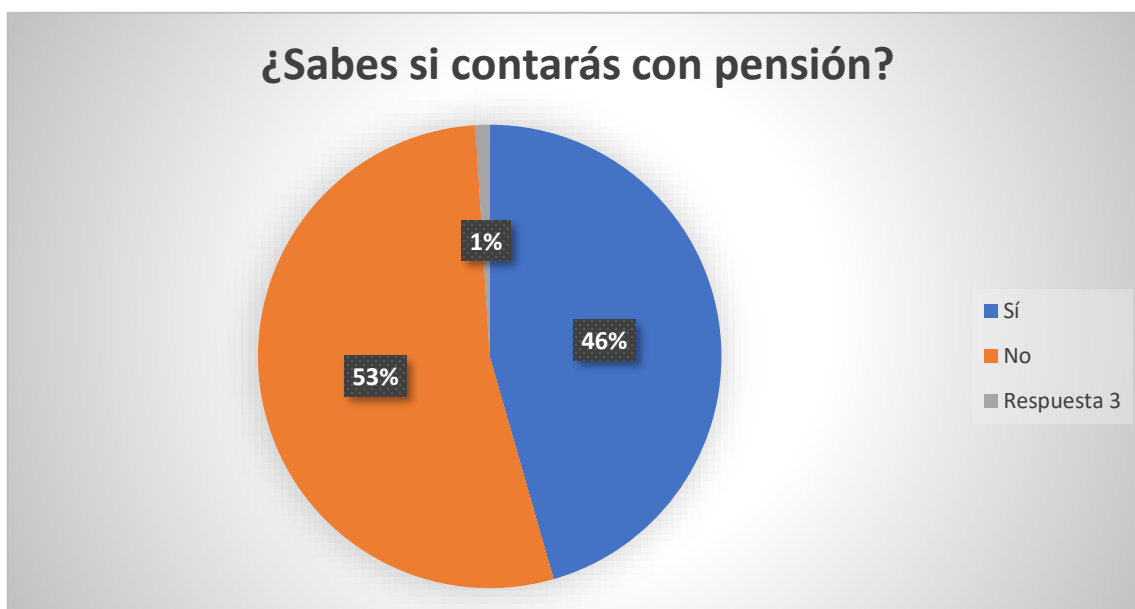


Figura 12. Gráfica de la pregunta doce

En la pregunta doce se hace manifiesto que el 53% de las personas no saben si contarán en un futuro con una pensión, mientras que el 46% explicaron que sí y una persona respondió con la respuesta 3, con un total de 101 respuestas. En este esquema, es preocupante que la mitad de los encuestados, no tiene conocimiento de contar con una pensión en su lugar de trabajo, a pesar de que se en gráficas anteriores, se pudo señalar que sí conocen el sistema que el AFORE ofrece, sin embargo, puede prevalecer el hecho de que sabiendo que no se hace aportaciones voluntarias a su AFORE, no sabrán si contarán con ese dinero, una vez retirados. Casi la otra mitad, está al tanto de que sí cuentan con una pensión para su futuro, seguramente porque a pesar de no hacer aportaciones, en su lugar de trabajo, alguna parte de su ganancia es destinada para ello.

#### 4.2.13 Pregunta trece: ¿Te preocupa lo que percibirás una vez retirado?



Figura 13. Gráfica de la pregunta trece

En esta última pregunta se pudo advertir que el 75% personas sí están preocupados por la cantidad económica que percibirán una vez entrada la vejez, mientras que el 24% mencionaron que no, y 1% eligió la respuesta 3, siendo un total de 102. La mayoría de las personas en este rubro, mencionaron que sí tiene una preocupación por lo que les depara en su futuro en cuanto a su estabilidad financiera, lo que a su vez lleva a su estabilidad física, de salud, y emocional; sin embargo en gráficas anteriores, se pudo advertir, que la mitad de los entrevistados no sabe si contarán con una pensión, no tienen el hábito del ahorro o no hacen aportaciones voluntarias; empero, puede ser de que en este rubro de igual forma se encuentren las personas que sí tienen el hábito del ahorro y todo cuanto a esta disciplina se refiere, sin embargo, ellos están haciendo lo propio y solo les preocupa su futuro y ésta es la razón por la que llevan a la práctica las diligencias correspondientes a su sistema de ahorro para la vejez.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La investigación presenta una serie de conclusiones derivadas de una encuesta realizada a un grupo de 101 sujetos sobre sus hábitos financieros y conocimientos relacionados con las finanzas personales. Estas conclusiones se basan en el análisis de los resultados obtenidos en cada una de las preguntas formuladas:

En la pregunta uno, existe una mayor concentración de individuos jóvenes entre 20 y 29 años (véase figura 1), donde la mayoría de las respuestas provienen de mujeres (véase figura 2). Se expone que la mayoría de los sujetos tienen una educación superior, así como media superior (véase figura 3), lo que permite concluir que tienen la competencia del análisis y evaluación. Justo como se infiere gracias a esta educación, la mayoría de los encuestados afirman aplicar las finanzas personales en su vida cotidiana, demostrando habilidades de pensamiento crítico.

Se puede concluir, en suma, que, gracias a estas competencias, se busca pensar en su futuro en el ámbito financiero y es por eso que se tiene conocimiento de la institución del AFORE, pues una gran parte de los encuestados muestra conocimiento sobre este concepto, indicando que existe una familiaridad con esta institución financiera y el propósito de la misma. No obstante, a pesar del conocimiento sobre AFORE, la mayoría de los encuestados no realiza aportaciones voluntarias a esta institución, lo que se concluye como una falta de compromiso con la planificación financiera a largo plazo.

Las investigaciones también revelaron que cerca de la mitad de los encuestados tienen un presupuesto para gastos e ingresos, mientras que la otra mitad no lo tiene (véase figura 7), lo que sugiere una división en la práctica de la planificación financiera. A su vez, la mayoría de los encuestados afirman tener el hábito del ahorro y conocen las alternativas de ahorros, sin embargo, se concluye que a pesar de este hábito, la mayoría prefiere ahorrar de forma manual, ya que no elige alguna institución financiera en la cual invierta su dinero; empero, conviene mencionar que solo una cantidad significativa sí lo hace en diversas

instituciones (véase figura 10), lo que indica en este punto que dados los resultados de esta investigación, existe una diversidad en la población que decide o no usar las estrategias de inversión. Además, una gran mayoría, es decir, 77% de los encuestados de las 101 respuestas, muestra preocupación por su situación económica una vez jubilados, sin embargo, resulta contradictorio que, a pesar de esto, no hacen aportaciones voluntarias para incrementar ese número como se muestra en la figura 13.

En general, se concluye gracias evidencia recaba durante este escrutinio que, si bien existe una mezcla de conocimiento y preocupación sobre finanzas personales entre los encuestados, parece que no es tanta la preocupación que llega ser motivante para aportar económicamente a la causa del retiro una vez entrada la vejez. Se concluye de igual manera, que la mayoría de las personas que contestaron la encuesta son personas jóvenes de entre 17 y 40 años, siendo un total de 67 personas jóvenes. Como previamente se ha declarado en la literatura de esta investigación, es afirmativo pensar que no se les ha proporcionado una alfabetización financiera, lo que lleva a que estos mismos subestimen los riesgos futuros y sobrevaloran las experiencias antes que ahorrar para la vejez, se concluye pues, que, al considerar que faltan muchos años para su retiro, se crea una falta de interés por incrementar un ahorro para su pensión y por eso el resultado de esta indagación.

Las recomendaciones que se hacen son:

Exhortar a la población a comprender la educación financiera desde edades tempranas, pues es imperativo impulsar programas educativos desde edades aún más tempranas para mejorar la alfabetización financiera.

Promover la cultura del ahorro basada en estrategias para fomentar el ahorro entendiéndose como una disciplina, así como informar de diversas opciones de inversión para lograr objetivos financieros reales.

Por medio de campañas, es menester incentivar a los mexicanos, en especial a los jóvenes a realizar las aportaciones voluntarias a AFORE, destacando los

beneficios sobre cómo esto puede influir positivamente a tener una estabilidad financiera durante la jubilación sin depender de familiares o apoyos gubernamentales

Para fortalecer la planificación financiera, es necesario proporcionar manuales, talleres, etc., que permitan mejorar la práctica generalizada de la planificación financiera dónde se incluya el desglosamiento de los ingresos y gastos de los individuos, así como los posibles ahorros e inversiones de cada participante.

Por último, crear conciencia en la población, sobre todo en los jóvenes de 17 años a 40 años, sobre la importancia de empezar a ahorrar para el retiro, contrarrestando la idea de que es algo lejano, con el propósito de crear la conciencia sobre los riesgos futuros financieros (pobreza, enfermedades, vulnerabilidad, dependencia, entre otros). Es primordial explicar que si bien las experiencias pueden resultar gratificantes, ese dinero puede ser usado de una manera inteligente y provechosa para cuando se deje de laborar.

## REFERENCIAS

- Alvarado, E. & Duana, Danae. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación administrativa*, 47(122). <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v47n122/2448-7678-ia-47-122-00001.pdf>
- Arias, G. (s.f.). *Unidad 3. El proceso de investigación*. UAEH. [https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI\\_Lectura/bachillerato/documentos/LEC7.2.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Lectura/bachillerato/documentos/LEC7.2.pdf)
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (s.f.) *¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (s.p.). *Qué es la deuda: para qué sirve y cómo se mide el endeudamiento financiero*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/>
- Campuzano, M. (s.f.). *Gasto*. El economista. <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/gasto>
- Campuzano, M. (s.f.). *Ingresos*. El economista. <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ingresos>
- Casas, J., Repullo, J.R., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, 31(8), 527-38 <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- CONDUSEF. (2022). *Ahorro*. Condusef. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/ahorro.html>
- CONDUSEF. (s.f.). *En favor de una mayor Cultura Financiera*. Condusef. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>

- Europa Press Madrid. (2017). *Los 'millennials' prefieren viajar o ir de restaurantes antes que ahorrar para la jubilación*. La vanguardia. <https://www.lavanguardia.com/ocio/viajes/20170522/422743199966/millennials-prefieren-ahorrar-para-viajar-restaurantes-no-jubilacion.html>
- Feldstein, M. y J. Liebman. (2001). *Social Security*. Handbook of Public Economics.
- Galasso, V., R. Gatti y P. Profeta. (2008). *Investing for the Old Age: Pensions, Children and Savings*. CEPR Discussion Papers.
- García, M., Ibáñez, J. & Alvira, F. (1986). *El análisis de la realidad social. Métodos y técnicas de Investigación*. Alianza Universidad Textos.
- Gómez, J. F. (2015). *¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?* [Tesis de grado, Universidad Veracruzana] Repositorio Institucional de la Universidad Veracruzana <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/42039/Gomez.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- González, J. M. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*. [Tesis de grado, Universidad Libre Facultad De Ciencias Económicas, Administrativas Y Contables Instituto]. Repositorio Institucional de la Universidad Libre Facultad De Ciencias Económicas, Administrativas Y Contables Instituto <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1>
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V [https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2012). *Análisis descriptivo de los resultados septiembre 2012*. CNBV. <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/An%C3%A1lisis%20Descriptivo%20ENIF%202012.pdf>

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2015). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. CNBV. <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Encuesta%20Nacional%20de%20IF/ENIF%202015.pdf>

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018*. INEGI. [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif\\_2018\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf)

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2019). *Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH 2019)*. INEGI. [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enfih/2019/doc/enfih\\_2019\\_presentacion\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enfih/2019/doc/enfih_2019_presentacion_resultados.pdf)

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2022). *Encuesta Nacional De Inclusión Financiera (ENIF), 2021*. INEGI. <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/enif/ENIF21.pdf>

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2023). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2022*. INEGI. [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2022/doc/enigh2022\\_ns\\_presentacion\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2022/doc/enigh2022_ns_presentacion_resultados.pdf)

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (s.f.). *Quiénes somos*. INEGI. <https://www.inegi.org.mx/inegi/contenido/instituto.html>

Jmp. (s.f.). *Análisis exploratorio de datos*. JMP. [https://www.jmp.com/es\\_mx/statistics-knowledge-portal/exploratory-data-](https://www.jmp.com/es_mx/statistics-knowledge-portal/exploratory-data-)

analysis.html#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20exploratorio%20de%20datos%20(EDA%20por%20sus%20siglas%20en,aprender%2C%20no%20confirmar%20hip%C3%B3tesis%20estad%C3%ADsticas.

Kato, E. (2008). Desempeño del sistema de ahorro para el retiro en México. *Análisis Económico*, 23(54), 157-173. <https://www.redalyc.org/pdf/413/41311483008.pdf>

Kiyosaki, R. (2001). *Padre Rico, Padre Pobre*. Tech Press.

Matheus, A. (2023). *Los jóvenes son los que menos ahorran para su retiro*. LinkedIn. <https://www.linkedin.com/news/story/los-j%C3%B3venes-son-los-que-menos-ahorran-para-su-retiro-5626468/#:~:text=Adem%C3%A1s%20el%20estudio%20indica%20que,este%20sector%20de%20la%20poblaci%C3%B3n>.

Meza, B. J., Portal, M. & Feitó, D. (2023). *El ahorro para el retiro en México. Un análisis generacional y de género*. Región y sociedad. <https://regionysociedad.colson.edu.mx/index.php/rys/article/view/1715/1908>

Muguira, A. (s.f.). *Tipos de muestreo: Cuáles son y en qué consisten*. QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/tipos-de-muestreo-para-investigaciones-sociales/#:~:text=Una%20muestra%20es%20un%20subconjunto,medir%20a%20toda%20la%20poblaci%C3%B3n>.

OECD. (2005) *Increasing Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. OECD

Opdyke, J. D. (2012). *Finanzas personales: Guía para gestionar mejor su dinero*. Profit editorial

Oppers, E. (2012). *Siete mil millones de razones para preocuparse: El impacto financiero de vivir más años*. IMF BLOG.

<https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2012/04/11/seven-billion-reasons-to-worry-the-financial-impact-of-living-longer>

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual Y Perspectivas. OECD. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

PENSIONISSSTE. (2020). *Conceptos Básicos Sobre Finanzas Personales Y Prevención Del Retiro Parte 1*. Gob.mx <https://www.gob.mx/pensionissste/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

Peumans, H. (1967). *Análisis e interpretación de balances*. Ibérico Europea de Ediciones

Procuraduría Federal del Consumidor. (2013). *Lo que debes saber de las Afores*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/profec/documentos/lo-que-debes-saber-de-las-afores?state=published>

Raga, S. R. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Kimpres S.A.S.

Real Academia Española. (2002). *Ahorro*. Diccionario Real Academia Española. <https://dle.rae.es/ahorro?m=form>

Rendón, O. (2018). *60% de mexicanos, sin un peso ahorrado para su retiro: investigador*. IBERO. <https://ibero.mx/prensa/60-de-mexicanos-sin-un-peso-ahorrado-para-su-retiro-investigador>

Reyes, M. A. (2023). *Los beneficios de ahorrar para el retiro: el ejemplo de México*. El economista. <https://www.economista.com.mx/arteseideas/Los-beneficios-de-ahorrar-para-el-retiro-el-ejemplo-deMexico-20230812-0008.html>

Rivera, F. J & Nava, A. A. (2012). *CIENCIA-UANL*, 15 (57) 33-38 <https://eprints.uanl.mx/9308/1/Documento5.pdf>

- Riveros, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>
- Rojas, M. D., Maya, L. M., Valencia, M. E. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista de Ingenierías: Universidad de Medellín* 16 (31), 155-171 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6336770>
- Ruiz, J. E. (1988). *Presupuestos. Enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. Mc Graw Hill.
- Singular Bank (2019). *Y tú, ¿por qué no ahorras?* Self Bank. <https://blog.selfbank.es/y-tu-por-que-no-ahorras/#:~:text=Motivos%20para%20no%20ahorrar&text=Ingresos%20insuficientes%3A%20es%20el%20motivo,por%20el%20que%20no%20ahorran.>

## ANEXOS

### Anexo 1.

1. Pregunta uno: ¿Edad? \_\_\_\_\_
2. Pregunta dos: ¿Sexo? Hombre      Mujer      Otro
3. Pregunta tres: ¿Grado académico? Básico   Medio Superior   Superior
4. ¿Aplicas las finanzas personales en tu vida?    SI   NO   RESPUESTA 3
5. ¿Sabes que es el AFORE?                    SI   NO   RESPUESTA 3
6. ¿Haces aportaciones voluntarias a tu AFORE? SI   NO   RESPUESTA 3
7. ¿Tienes un presupuesto de gastos e ingresos? SI   NO   RESPUESTA 3
8. ¿Tienes el hábito del ahorro?            SI   NO   RESPUESTA 3
9. ¿Conoces alternativas para el ahorro? SI   NO   RESPUESTA 3
10. ¿En qué inviertes tu dinero? Cetes   Cuenta de ahorro   Seguro   Otro   Nada
11. ¿Cuánto es el ingreso que percibes de manera mensual?  
  
0 a 9,372            9,373 a 12,000            12,0001 a 15,000  
  
15,001 a 20,000            20,000 o más
12. ¿Sabes si contarás con pensión? SI   NO   RESPUESTA 3
13. ¿Te preocupa lo que percibirás una vez retirado? SI   NO   RESPUESTA 3

<https://www.surveio.com/survey/d/J3T4U3V3O5V7P2Z4A>