

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



“EDUCACIÓN FINANCIERA, UNA HERRAMIENTA PARA MEJORAR LA PRODUCTIVIDAD EN MEDIANAS EMPRESAS DEL GIRO COMERCIAL EN MEXICALI, B.C.”.

PRESENTA:

SOTO VALDIVIA AYLIN JOHANA

PARA OBTENER EL DIPLOMA DE:

ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

DIRECTOR DE TESIS:

DRA. SÓSIMA CARRILLO

Contenido	
Resumen	3
Palabras clave	3
Capitulo I.- Introducción	4
Antecedentes.....	4
Planteamiento del problema	5
Hipótesis	6
Objetivos.....	6
Objetivos Generales:	6
Objetivos específicos:	6
Justificación	6
Capitulo II.- Marco teórico.....	8
2.1 Entorno económico	8
2.2 Bienestar financiero	10
2.3 Estrés Financiero	12
2.4 Productividad.....	15
2.5 Educación financiera	16
2.6 Antecedentes e información general Morvil	20
2.7 Características sociodemográficas.....	20
2.8 Instrumentos de investigación	23
Capitulo III.- Metodología de la investigación	28
Capitulo IV.- Resultados	29
Capitulo V.- Conclusión.....	41
Recomendaciones	41
Bibliografía.....	42

Resumen

Este trabajo de investigación pretende comprobar la relación entre el bienestar financiero y la productividad de los empleados de la empresa Morvil, para esto se utilizó el método cuantitativo, se aplicaron 2 encuestas a los empleados, una enfocada a medir el bienestar financiero de cada uno, mediante la ACCION, que se compone por Analizar, Conocer, Controlar, Impactar, Optimizar y Neutralizar sus finanzas. Y la otra con el fin de medir los conocimientos de los empleados en temas de educación financiera y conocer que herramientas de esta les ayudarán más para poder mejorar su bienestar financiero y ser más productivos para la empresa Morvil. Una vez aplicadas las dos encuestas se llegó a la conclusión de que realmente está impactando en la productividad de los empleados la falta de bienestar financiero, además los empleados están interesados en aprender más acerca de la educación financiera para mejorar su estado de bienestar financiero y por otro lado se informó a la empresa Morvil de los beneficios que puede obtener al implementar programas que fomenten el bienestar financiero, y como impactaría este en la productividad de los empleados.

Palabras clave

Educación financiera – Bienestar financiero - Productividad

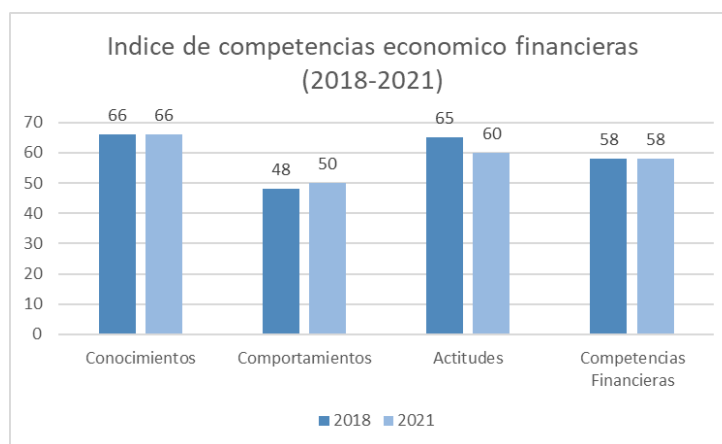
Capítulo I.- Introducción

Antecedentes

En este trabajo de investigación se abordarán dos temas principales, por un lado, la educación financiera, para llegar a un estado óptimo de bienestar financiero y por otro como afecta la falta de esta en el estrés laboral impactando en la productividad de los trabajadores. En México, según la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, realizada en 2021, se evaluó el índice de competencias económico-financieras con el fin de ver los avances del país en el tema de educación financiera. Este índice se calcula considerando tres subíndices, que son los siguientes:

- Subíndice de conocimientos: que recaba las nociones de los conceptos de inflación, riesgo-retorno, diversificación e interés, así como la capacidad para realizar el cálculo de interés simple y compuesto.
- Subíndice de comportamientos: que captura las preferencias por planificar gastos, establecer metas de largo plazo, y comparar productos, y otros comportamientos relacionados que se consideran positivos financieramente.
- Subíndice de actitudes: que capta la preferencia de gastar y ahorrar, y las preferencias relacionadas con el tiempo.

En la encuesta los resultados fueron los siguientes, de la población de México de 18 a 70 años.



¹Figura1.- Grafica de índice de competencias económico financieras, datos sacados de ENIF 2021

¹ Figura1: Grafica de índice de competencias económico financieras, datos sacados de ENIF 2021

Esta información revela la importancia de acciones y estrategias, públicas y privadas, que promuevan mayores niveles de educación financiera. En base a esto se han tomado diferentes medidas tales como el programa *Educación Financiera en tu Empresa*, iniciativa que lanzó la CONDUSEF sin costo para todas las instituciones que deseen participar, a través del cual mes a mes alrededor de 600 mil trabajadores de empresas privadas y dependencias públicas, reciben consejos prácticos para mejorar sus finanzas personales e información sobre las características de los productos financieros. Sin embargo, a pesar de existir estas herramientas, no todas las empresas los utilizan, en especial las MIPyMES, que por el número de empleados no lo ven necesario o simplemente por desconocimiento de estas herramientas a pesar de que existen numerosas investigaciones que demuestran el beneficio de implementar la educación financiera en las empresas.

La falta de educación financiera, conlleva a el estrés financiero, que se define como la angustia y presión ante una situación económica llena de incertidumbre o como consecuencia de dificultades económicas. Este afecta a los mexicanos gravemente, tanto, que ya se considera una epidemia silenciosa que ataca a más de la mitad de los mexicanos y que va dejando a su paso, angustia, desesperación y violencia familiar², señaló el titular de la CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros).

En 2016 se llevó a cabo una investigación en la universidad de Guadalajara, titulada “Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero”³ la cual tenía como objetivo relacional el estrés causado por problemas financieros con la productividad de los empleados de Petróleos Mexicanos en el sureste de México. Esta investigación utilizó un modelo de ecuaciones estructurales para probar la hipótesis. De acuerdo con los resultados, se comprueba la relación entre el estrés financiero con la productividad de los empleados.

Planteamiento del problema

Este trabajo de investigación tiene como finalidad relacionar la falta de educación financiera y la productividad en Morvil una mediana empresa del giro comercial en Mexicali B.C.

² Valdelamar, J. (2022, 24 agosto).

³ Córdova, G. M. (2016). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero.

Hipótesis

¿La mejora de educación financiera conlleva al bienestar financiero impactando en la productividad de la empresa?

Objetivos

Objetivos Generales:

- Encontrar relación entre la mejora de educación financiera y el bienestar financiero
- Identificar los temas más relevantes y útiles de la información financiera para los empleados

Objetivos específicos:

- Exponer la necesidad de educación financiera en las medianas empresas del giro comercial, en Mexicali B.C.
- Resaltar la importancia del bienestar financiero para evitar el estrés laboral
- Fundamentar la importancia de impartir esta información en los centros de trabajo.
- Demostrar los beneficios de capacitar a los empleados en temas financieros, para las empresas.

Justificación

La educación financiera según la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”⁴.

Pese a su importancia, en México ha sido un tema de suma relevancia en los últimos años, más sin embargo a pesar esto, la educación financiera aun no forma parte de la educación básica y media superior, a diferencia de otros países como Noruega y Canadá donde esta es obligatoria desde niños, con lo que han logrado según la revista Forbes que el 71% y 68% de sus habitantes respectivamente cuenten con dicha educación, mientras que en México esta cifra solo llega al 31%, lo cual es preocupante.

⁴ OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

“Los mexicanos deben en promedio 2.9 veces su salario mensual, lo que implica que tengan que recurrir a quitas y renegociaciones para saldar su deuda, cuyo monto medio es de 35,499 pesos, reveló la plataforma financiera Destácame.”⁵

Existen diversos factores que intervienen para que una persona llegue a endeudarse, como lo son: la falta de educación financiera, la cultura mexicana, grado de escolaridad, aceptación social, accidentes o imprevistos, etc. Para evitar que las personas lleguen al endeudamiento uno de los factores más viables para contrarrestarlo es con la educación financiera, la pregunta es: ¿a quién? Una propuesta sería implementar la educación financiera en la educación básica y superior, pero, qué pasa con las personas que ya no estudian, que en base a la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) que levanta el INEGI en todo el país, en el 4to trimestre de 2022 son 60.1 millones las personas económicamente activas⁶. Por lo que esta investigación se centrará en este grupo de personas.

Además, una persona con problemas económicos es mucho más susceptible a problemas psicológicos como el estrés y la ansiedad que pueden llevar a la baja del desempeño en el trabajo e incluso hasta el suicidio, considerando la información antes mencionada nos queda la pregunta, ¿Afecta la falta de educación financiera a la productividad de los empleados?, misma que resolveremos en este trabajo de investigación.

Cabe mencionar que, en cuanto al estrés laboral, en 2019 entró en vigor la NOM-035-STPS-2018, “Factores de riesgos psicosocial en el trabajo: Identificación, análisis y prevención” la cual se debe cumplir en todos los centros de trabajo del territorio nacional mexicano. Esta representa para la investigación una herramienta para motivar a los empresarios a implementar la educación financiera en sus empresas.

⁵ Human verification. (s. f.).

⁶ De Estadística Y, I. N. (s. f.). Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE)

Capítulo II.- Marco teórico

2.1 Entorno económico

Antes de adentrarnos en el marco teórico de la investigación es importante conocer el contexto económico en el que nos encontramos. En 2023 La economía mexicana registró un crecimiento de 3.1%, superando su promedio histórico por tercer año consecutivo y acumulando nueve trimestres de incrementos continuos. Este desempeño reflejó la solidez del mercado interno y la mayor inversión. En el ámbito laboral, en México se crearon 1 millón 196 mil nuevos empleos en 2023, con un incremento salarial real de 5.9%. Estos avances son resultado de las reformas laborales implementadas por el Gobierno de México. En el sistema financiero, el crédito otorgado por la banca comercial continuó creciendo en 2023, con altos niveles de capitalización y bajos niveles de morosidad. Además, destacó que el tipo de cambio registró una apreciación de 14.9% anual frente al dólar estadounidense al cierre del año, en línea con los sólidos fundamentales macroeconómicos del país. Como podemos ver actualmente vivimos con una economía en crecimiento, el último año el salario mínimo aumento un 20% lo que quiere decir que los mexicanos tenemos un mayor ingreso, por lo que se deben de tener una buena administración de las finanzas personales para darle el mejor uso a este mayor ingreso y evitar el gano más, gasto más. Las finanzas se ven distintas dependiendo la edad, se priorizan distintas cosas conforme a las características de las generaciones, las características financieras de las ultimas 5 generaciones son las siguientes:

- Generación silenciosa (75 años y más): La mayoría de personas de esta generación creció en tiempos económicos difíciles debido a las guerras y la crisis que se vivía, enfrentaron desafíos por los cambios económicos, escasez de alimentos y otros suministros, la mayor parte obligados a cuidar mucho su dinero. Por eso, vigilan más sus gastos y limitan sus compras, según estudios 48% de estas personas argumenta que su deuda los motiva a tener más cuidado al gastar, el 37% generalmente paga en efectivo para evitar deudas adicionales, entre sus principales aspiraciones se encuentran mantenerse en forma y saludable, su fuente preferida de noticias es la televisión, la lectura es su actividad principal, esta generación considera como trabajos de ensueño, aquellos relacionados a la salud y la ciencia, sólo 28% ahorra suficiente dinero cada mes y está seguro de su futuro financiero, mientras que 38% no lo está y el 34% no ahorra. Entre algunos de los acontecimientos que marcaron esta generación se encuentra la gran depresión de Norteamérica, la segunda guerra mundial, etc.

- Generación baby boomers (56 a 74 años): Es llamada así por ser la que ha registrado la mayor tasa de nacimientos, ha tenido algunos inconvenientes para administrar su tiempo y su dinero, puesto que cuidan a sus padres y a sus hijos a esta generación les interesa ahorrar para su retiro, por ello optan por la contratación de servicios como seguros y protección a través de fideicomisos; prefieren la cautela a las compras por impulso, se caracteriza porque vieron nacer varios de los adelantos tecnológicos electrónicos, pero no siempre están actualizados, el 67% paga más por comida con beneficios para la salud, entre las actividades que realizan en su tiempo libre, su favorita es ver televisión, sólo el 23% ahorra suficiente y está seguro de su futuro financiero, mientras que el 41% no lo está y 36% no ahorra para su futuro.
- Generación X (40 a 55 años): Algunos tienen la oportunidad de formarse como empresarios y poseer negocios propios, incluso los han visto crecer, son concededores de productos financieros, y son los primeros en planificar su retiro, contratan tarjetas de crédito, seguros médicos, incluso educativos para sus hijos, por lo tanto, tienen un nivel de endeudamiento más alto, sus principales aspiraciones son mantenerse en forma y saludable, tener un tiempo con su familia, hacer dinero y tener una carrera, la mayoría se empeña en llevar una vida más sana, el 50% a ahorra cada mes sin estar seguro de su futuro financiero y poco menos de la mitad 46% los motiva su deuda para ser más cuidadosos al gastar.
- Generación Y (24 a 39 años): Un dato definitorio es que la tecnología reciente los acompaña en todo momento, su crecimiento profesional va de la mano con una posición económica cómoda, debido a los grandes avances tecnológicos cuentan con mucha información literalmente “en la palma de su mano” pero desconocen cómo planear sus finanzas pues responden al “urgente cambio” de la época, son los que más consumen especialmente tecnología, piensan en negocios con éxito inmediato y rentar un lugar para vivir les parece bien, la mayoría no piensa en el retiro, pues consideran ser productivos todo el tiempo, entre sus prioridades se encuentra estar en forma y saludables, seguido de hacer dinero, pasar tiempo con su familia y tener una carrera satisfactoria, prefieren vivir en grandes ciudades, adquirir una casa es una prioridad para el 22%, casarse es importante para el 17% y tener hijos una meta para el 13%, 6 de cada 10 comen fuera de casa al menos una vez a la semana, son más propensos a dejar su trabajo después de dos años, en comparación con la generación X y baby boomers, solo el 34% ahorra suficiente cada mes y está seguro de su

futuro financiero, mientras que el 48% no lo está y el 18% no ahorra para el futuro, debido a su situación crediticia a largo plazo, con mayor probabilidad optarán por refinanciar sus deudas para disminuirlas finalmente sienten que deben incurrir en deuda para adquirir lo que quieren y necesitan. Esta es una generación de emprendedores.

- Generación Z (10 a 23 años): Son tan jóvenes que no tienen noción de sus finanzas personales, para dar respuesta a todo buscan una aplicación o programa que los ayude a resolver una cosa específica, sus metas financieras son a plazo inmediato: tener dinero para electrónicos y salir con amigos, etc. No se preocupan por pagar sus cuentas, mientras puedan ligar la cuenta de sus padres a cualquier aplicación, en cuanto al trabajo al igual que las finanzas deberá ser flexible y para ello quieren modificar sus entornos siguiendo tutoriales en línea, para buscar siempre la comodidad, no la estabilidad, sus prioridades a futuro son: hacer dinero, tener una carrera satisfactoria, estar en forma y saludable y finalmente tener tiempo para la familia solo el 47% ahorra cada mes sin estar seguro de su futuro financiero y 21% no ahorra.

Esta información resulta muy interesante ya que nos da un panorama general de las finanzas personales según la edad, en la empresa la mayoría de los trabajadores son Generación X, una generación que comienza a tener deudas y que se preocupa por su futuro para lo que requieren una buena educación financiera y un estado óptimo de bienestar financiero para lograr sus objetivos.

2.2 Bienestar financiero

Para entender este concepto, lo primero que tenemos que hacer es definirlo y para ello vamos a desglosarlo en bienestar y finanzas. La palabra bienestar se define como el conjunto de cosas necesarias para vivir bien, como podemos ver con su definición, el bienestar es algo muy subjetivo ya que depende de la percepción de cada persona que es lo que considera “vivir bien” sin embargo acompañado de un concepto tan específico, como lo es el término finanzas, que es el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de los recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital. Con esto podemos decir que el bienestar financiero es la percepción que una persona tiene del funcionamiento de sus ingresos, ahorros, deudas y el conocimiento sobre los productos y servicios financieros, que necesita para vivir bien. Este concepto se utiliza como indicador para evaluar la situación económica de las personas y fomentar su empoderamiento

financiero, con el objetivo de mejorar su bienestar general. El tener bienestar financiero es sinónimo de estabilidad, lo que permite disfrutar de una vida plena. Una persona con una estabilidad económica que satisfaga sus necesidades más básicas y que le permita maximizar su nivel adquisitivo y su capacidad de ahorro redundan en una reducción del estrés financiero. Existen innumerables consejos para lograr un bienestar financiero, Ramiro J. Atristain-Carrión en su libro “El dinero en tu vida”⁷ menciona que el conocimiento financiero básico es fundamental y además existen diez temas claves para lograrlo, los cuales son los siguientes:

1. Tu relación con el dinero
2. Pagarte primero a ti mismo
3. Entender el interés compuesto
4. Automatizar todo lo relacionado al dinero
5. Administrar bien tus gastos y tener una reserva de emergencia
6. Manejar y eliminar tu (s) deuda (s)
7. Invertir, ¿Si no para que trabajas?
8. Entender y manejar tu crédito
9. Aportar a la educación de los más pequeños
10. Tener una visión a largo plazo con un plan de acción

Al aplicar estos consejos en la vida diaria la realidad financiera de las personas va a mejorar trayendo consigo beneficios a futuro. El tener conocimiento acerca del bienestar financiero y tener un estado óptimo de este no solo trae beneficios personales, para las empresas también es importante tener conocimiento del bienestar financiero de sus empleados ya que contribuye a elevar el grado de motivación de cada empleado y de la plantilla en su conjunto, ayuda a mejorar el ambiente laboral, les ofrece la estabilidad laboral necesaria para poder desarrollar una carrera profesional en la empresa a largo plazo, ayuda a retener el talento y a atraer talento nuevo, lo que repercute en una reducción de los costos derivados de abrir nuevos procesos de selección. Mejorar el bienestar y la satisfacción del empleado en la empresa se traduce en una potencial reducción de los niveles de absentismo laboral. Y finalmente Aportar valor cultural a la empresa, puede ser un

⁷ Atristain-Carrión, R. J. (2023). El Dinero En Tu Vida: 100 Consejos Para Lograr Bienestar Financiero. Estados Unidos: Archway Publishing.p28-30

poderoso elemento diferenciador frente a la competencia. Un símbolo de identidad de la compañía que ayuda a mejorar su credibilidad e imagen de marca, siempre y cuando se cuente con una buena estrategia de comunicación que contemple la amplificación del plan de bienestar financiero de la empresa. Existen diversas maneras de fomentar el bienestar financiero dentro de las empresas, uno de ellos y en el que se enfoca esta investigación es ofrecer educación financiera a los empleados por medio de cursos, plataformas o seminarios.

2.3 Estrés Financiero

El estrés financiero es un estado de preocupación permanente sobre la situación económica personal, ya sea provocada por un contexto de incertidumbre o por problemas individuales con el dinero, el trabajo o los negocios. Este puede ser provocado por factores externos, como la economía general, guerras, pandemias, etc. O factores internos como son la economía familiar a la que se suman problemas económicos a nivel local, inestabilidad laboral, falta de previsión, las deudas entre otros. Según los datos del INEGI tomados del ENIF 2021 los niveles de endeudamiento de los hogares mexicanos son los siguientes:

- 56.9% de los hogares (20.9 millones) tienen algún tipo de deuda.
- 20.3% tienen una deuda hipotecaria
- 53.8% tiene una deuda no hipotecaria como tarjetas de crédito, créditos personales, préstamos, etc.

Además del endeudamiento otra causa importante que contribuye a disparar el estrés financiero es la percepción del rendimiento del dinero. Es decir, como perciben las personas que es el rendimiento del dinero cuanto beneficio o utilidad obtienen de él. En este sentido, la ENIFIH (Encuesta Nacional sobre las Finanzas en los Hogares)⁸ aplicada en 2019 nos da los siguientes datos:

- 20.7% de los encuestados indica que el dinero no alcanza ni siquiera para lo necesario
- 66.5% Indica que solo alcanza para lo necesario.

• ⁸ *Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH 2019)*. (s. f.).

- 12.8% Le sobra dinero para ahorrar

Esta encuesta fue aplicada a una población total de 125.5 millones de personas mayores de 18 años en México, por lo que podemos decir que solo a 16 millones les sobra dinero para ahorrar mientras que a 109 millones de personas perciben que apenas les alcanza para lo necesario. Es importante resaltar que los “millennials” (generación nacida entre 1981-1995) 18% de los encuestados se perfilan como la generación con más estrés financiero, debido a la mala administración de sus finanzas personales.

Como ya vimos el estrés financiero es algo real, que está afectando a la sociedad actualmente, es muy importante evitarlo ya que esta preocupación constante puede derivar en síntomas que pueden tener un impacto en tu bienestar integral. En cuanto a la salud física, las preocupaciones financieras nos pueden llevar a presentar problemas de salud con síntomas como:

- Funciones cognitivas reducidas: Cuando se está estresado el cerebro entra en modo supervivencia, es decir pierde ciertas funciones que nos vuelven olvidadizos, distraídos y promueve la inflamación lo que puede llegar a afectar la estructura cerebral, generando otro tipo de enfermedades.
- Alteraciones gastrointestinales: El sistema nervioso entérico se encuentra en el aparato gastrointestinal y se conoce como el “segundo cerebro”, ya que funciona mediante el mismo tipo de neuronas y neurotransmisores que los del cerebro y la médula espinal. Esta conexión explica porque cuando una persona sufre de estrés comienzan a aparecer síntomas gastrointestinales como: digestión lenta, dolor abdominal, colon irritable, náuseas, diarrea e inflamación. Esto sucede porque el cuerpo desvía toda su energía para hacer frente a la amenaza percibida.
- Afectaciones en piel y cabello: Cuando se experimenta un estrés excesivo se pueden experimentar alteraciones cutáneas como descamación, resequedad y comezón. Por otro lado, las enfermedades como el acné y la rosácea suelen exacerbarse. Además, el estrés agudo causa agotamiento permanente de las células madre, lo que provoca la aparición temprana de canas.
- Trastornos menstruales: En el caso de las mujeres al enfrentar altos niveles hormonales por periodos prolongados de estrés, pueden experimentar ciclos menstruales más dolorosos, irregulares o incluso presentar amenorrea. En casos de estrés más avanzados pueden ser

infértiles ya que las hormonas sexuales y las hormonas producidas por el estrés son reguladas por la misma glándula, el hipotálamo.

- Sexualidad y sistema reproductivo: en los hombres también tiene un fuerte impacto el estrés, provoca pérdida de deseo sexual y cuando el estrés es crónico pueden disminuir los niveles de testosterona causando importancia o disfunción eréctil.

También hay repercusiones en la salud mental como el sentimiento de inseguridad y angustia, ansiedad generalizada, e irritabilidad. Es por esto que, las preocupaciones financieras pueden causar que tomes decisiones impulsivas o basadas en el miedo que te impidan ahorrar, tener finanzas sanas o hacer inversiones acertadas. Al evitar este tipo de estrés, puedes tomar decisiones más claras y fundamentadas, lo que te permite alcanzar tus objetivos financieros de manera más efectiva. El estrés financiero también puede amenazar tu estabilidad y seguridad a largo plazo. Si no gestionas adecuadamente tus finanzas, podrías encontrarte en situaciones de emergencia o con dificultades para cubrir tus necesidades básicas. Al evitar el estrés financiero, puedes crear un colchón de seguridad y establecer una base sólida para tu futuro. Este tipo de estrés también suele estar relacionado con el endeudamiento excesivo, si te sientes agobiado se limitará tu capacidad para poder hacer frente a las deudas efectivamente. En cambio, en un estado de calma, podrías concentrarte en generar una estrategia para reducir las deudas, lo que te permitirá conseguir estabilidad y poder cumplir con tus metas. Las preocupaciones financieras deben manejarse con un abordaje integral que incluya atención a la salud mental y la salud física, además de educación financiera con el fin de reducir el nivel de incertidumbre de tu economía personal y familiar. El primer paso para evitar el estrés financiero es identificarlo, para luego comenzar con el proceso de ordenar y mejorar las finanzas para encontrar tranquilidad y previsibilidad.

Existen diferentes acciones para manejar el estrés financiero, con el fin de evitar las consecuencias de este. El GBM academy⁹ propone las siguientes recomendaciones:

- Organizar tus finanzas personales: llevar registro de ingresos y egresos, estableciendo objetivos a corto y largo plazo
- Crea un fondo de emergencia: Una vez determinado el orden y la prioridad de tus gastos, planifica en qué momento los vas a ejecutar de acuerdo al flujo de dinero. Y a la vez tener

⁹ Gbm. (2023, 10 julio). *Estrés financiero: qué es y cómo aprender a manejarlo*.

un fondo de emergencia para hacer frente a gastos inesperados, generar tranquilidad y alejarte del estrés.

- Elabora un presupuesto por escrito para cada gasto: esto ayuda a eliminar gastos y compras innecesarias y mejorar las decisiones financieras día a día.
- Optimiza tus compras: Aprovecha ofertas y oportunidades para comprar productos a precios bajos y generar ahorros.
- Estrategia de reducción de deudas: realizar un análisis de las deudas y crear un plan para reducirlas constantemente.

Sin duda existen muchos consejos para evitar o reducir el estrés financiero, sin embargo, el mejor camino para evitarlo es la educación financiera para así poder llegar a un estado de bienestar financiero.

2.4 Productividad

La productividad se define como la capacidad o grado de producción por unidad de trabajo, superficie de tierra cultivada, equipo industrial, etc. En el ámbito económico la productividad es un indicador muy importante, aquí se le conoce como productividad laboral y está estrechamente vinculado con el crecimiento económico, la competitividad y el nivel de vida de una economía. La productividad laboral específicamente representa el volumen total de producción (Medido en términos de Producto Interno Bruto, PIB) producido por unidad de trabajo (medido en términos de número de personas empleadas u horas trabajadas) durante un periodo de referencia temporal determinado. Este término para las empresas es muy importante ya que representa en pocas palabras hacer más con menos, lo que impacta en un mayor beneficio económico y la oportunidad de realizar más inversiones. Un ejemplo de productividad laboral sería una empresa que se dedica a la fabricación de zapatos, esta empresa tiene contratadas a 100 personas y a la semana logra fabricar 10,000 pares de zapatos, un día por motivos extraordinarios 20 personas renuncian, y los 80 empleados se ven forzados a cumplir con la producción semanal ya que este pedido está comprometido, al hacer esto la empresa gana más dinero ya que requirió de menos empleados para producir la misma cantidad de producto. En la actualidad en nuestro país la reforma laboral busca reducir la jornada laboral de 48 a 40 horas laborales, esta reforma se encuentra aún en discusión ya que tiene dos formas de verse, por parte de los empleados claro que es bueno ya que van a trabajar menos horas a la semana, sin embargo, para las empresas representa un gran reto, ¿cómo lograr

seguir produciendo de la misma manera con menos tiempo trabajado? Una opción podría ser contratar más empleados o hacer más productivos a los que ya se tiene, pero, ¿cómo lograr que los empleados sean más productivos? Para lograr que la productividad laboral en las empresas algunas recomendaciones son:

- Establecer objetivos claros y medibles: Para lograr una mayor productividad, es esencial establecer objetivos claros y específicos. Es decir, que puedan ser medidos y evaluados.
- Fomentar la comunicación: Una buena comunicación entre los miembros del equipo es esencial para lograr una mayor eficiencia en el trabajo, así como un mayor aprovechamiento de los recursos disponibles.
- Capacitación y formación: Brindar capacitación continua al empleado puede mejorar su desempeño, ya que permite aumentar sus habilidades. Al final, esto se traduce en una mayor productividad en el trabajo.
- Implementar herramientas tecnológicas: Estas deben ser adecuadas para el trabajo, puede hacer una gran diferencia en la eficiencia y calidad del trabajo realizado por los empleados.
- Motivar y reconocer a los empleados: Reconocer y premiar el buen desempeño de los empleados puede motivarlos para seguir mejorando y aumentar su productividad en el trabajo.
- Mantener un ambiente de trabajo agradable: Un ambiente de trabajo positivo y agradable propicia una mejora en el estado físico y mental de los trabajadores. Un bienestar general de los empleados es igual a una mejora en términos de productividad.
- Medir y evaluar el desempeño: Medir y evaluar el desempeño de los empleados de manera constante puede identificar áreas de mejora.

2.5 Educación financiera

La educación financiera es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. Es importante trabajar para desarrollar este conocimiento y habilidades a lo largo de toda nuestra vida: en el núcleo familiar, en nuestra etapa formativa, en nuestro entorno laboral e

incluso a través de nuestra interacción con el sistema financiero. Hacer un presupuesto, ahorrar, controlar y priorizar nuestros gastos, elegir un préstamo o planificar la jubilación, es mucho más sencillo con una buena base de conocimientos y habilidades financieras. Para lograr tener una buena educación financiera se necesitan dos cosas: conocimiento y acciones, ya que por más que se conozca de estos temas, si no los llevas a la práctica no sirven de nada.

Conocimientos: Los conocimientos que comprenden la educación financiera son demasiados y puedes profundizar en ellos cuanto quieras, algunos de los temas son:

- Ahorro: es importante conocer para que sirve, como ahorrar y que hábitos o herramientas se pueden trabajar para favorecer el ahorro.
- Presupuestos: que es presupuesto, tipos de presupuesto, manejo del dinero, etc.
- Inversión: Este es uno de los más complejos y extensos de la educación financiera y es importante saber para que nos sirve, además es necesario definir el perfil como inversionista, conocer conceptos económicos relevantes como activos, liquidez, volatilidad, mercados de capitales, mercados de derivados, etc. Saber en qué se puede invertir, en donde invertir, como invertir y cuanto invertir.
- Crédito: En este es necesario saber que es el crédito, que debes de considerar antes de solicitar un crédito, que tipo de créditos existen, como funcionan los diversos tipos de crédito, donde se puede solicitar un crédito, etc.
- Ahorro para el retiro: conocer el concepto de retiro, pensiones y las diferentes reformas que giran en torno a estas, que hacer si eres trabajador independiente, formas de pensionarte, beneficios fiscales del ahorro voluntario, las ventajas de ahorrar para el retiro, etc.
- Seguros: Que son los seguros, los principales conceptos relacionados con los seguros, los tipos de seguros que existen, etc.

Además, la educación financiera como todo se está modernizando y ahora con la digitalización aparecen nuevos retos, como protegerse de los fraudes cibernéticos, como evitar el robo de identidad, aprender el buen manejo del sistema financiero digital, etc. Y por otro lado la digitalización nos trae nuevas tecnologías financieras de inversión, la aparición de activos digitales como las criptomonedas, la moneda digital, dinero electrónico, etc. Por lo que siempre se tiene que estar a la vanguardia y seguir aprendiendo cosas nuevas de la educación financiera,

sin embargo, como se mencionó al inicio, existen temas básicos que todos debemos de conocer, para poder tener un bienestar financiero.

Acciones: Existen diferentes acciones para llevar a la práctica los conocimientos de la educación financiera. Algunas de estas acciones son las siguientes:

- Presupuestos: estos son herramientas muy prácticas para las finanzas personales y para llevar un buen presupuesto es necesario: Identificar los ingresos, aunque la mayor fuente de ingresos sea la nómina, es importante tener en cuenta todos los ingresos como intereses por alguna inversión, becas, herencias, ayudas, etc. Detallar todos los gastos, es importante llevar un registro detallado de los gastos para conocer la totalidad de estos, poder anticipar futuros gastos y tener un mejor control de ellos.
- Trabajar en reducir gastos: algunas veces tenemos la idea de que para mejorar nuestras finanzas la única opción es aumentar nuestros ingresos, sin embargo, otra manera es reducir los gastos identificando cuales están destinados a cubrir necesidades básicas y cuales se pueden reducir o eliminar.
- Identificar gastos hormiga: Una acción muy útil es reducir esos gastos que hacemos prácticamente diario pero que por ser muy pequeños no identificamos (gastos hormiga) y que pueden llegar a tener un gran impacto en nuestras finanzas personales, por ejemplo, si diario llegamos por un café, en el día los \$40 pesos del café no parecen tener un impacto, sin embargo, al multiplicarlo por los 30 días del mes, podemos ver que se gastan \$1,200 pesos al mes de café.
- Comparar precios: Para muchas cosas que compramos existe más de una opción de establecimiento o marca, por lo que comparar precios antes de adquirir un producto o servicio. Permite tomar decisiones más informadas sobre costo-beneficio, después de investigar mejores precios – y eso se puede hacer a través de internet, lo que lo vuelve muy práctico.
- Establece límites de gasto: poner una cantidad límite de gastos al día/semana o mes es muy útil para evitar gastar más de lo que tenemos.
- Arma un calendario con tus fechas límite de pago: De este modo, puedes cumplir a tiempo con tus pagos y evitar acumular intereses por retraso.

- Evita usar tu tarjeta de crédito: Hacer compras solo cuando tenemos dinero es lo más recomendable para tener una vida financiera más saludable.

Estas acciones son muy sencillas de llevar a la práctica y pueden tener un gran impacto en nuestro bienestar financiero y por ende traer muchos beneficios a nuestra vida diaria. Actualmente existen diversos cursos gratuitos de educación financiera en línea, uno de ellos, es un programa impartido por la CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros) llamado “Educa tu cartera”, este cuenta con diversos cursos, algunos de ellos son: diplomado en educación financiera, diplomado en seguros, construyo mi futuro financiero, educación financiera para todos, además cuenta con consejos y guías para “educar nuestra cartera”. Este programa es un ejemplo de muchos programas que existen para implementar y mejorar la educación financiera de las personas, lo que facilita a las empresas fomentar la educación financiera entre los empleados, lo difícil es convencer a las empresas de la importancia de implementar estas herramientas entre los empleados. Los pasos para implementar la educación financiera son los siguientes:

1. Conocer los beneficios de implementar educación financiera en las empresas, algunos de ellos son, tener empleados con bienestar financiero, mayor retención de empleados ya que estos valoran a las empresas que se preocupan por su bienestar financiero y están dispuestos a quedarse en estas a largo plazo, mejorar la reputación de la empresa y su responsabilidad social corporativa, lo que puede ser atractivo para clientes, inversores y socios comerciales que buscan asociarse con organizaciones éticas y socialmente responsables.
2. Realizar encuestas para saber que tan necesario es implementar estas herramientas en la empresa.
3. Identificar cuáles son los principales temas de interés de la educación financiera para los empleados o en que temas tienen menos conocimientos.
4. Implementar programas de capacitación o difundir los ya existentes.
5. Proporcionar a los empleados recursos y herramientas para mejorar su conocimiento financiero.
6. Incentivos: Considerar incentivos financieros para fomentar la participación en programas de educación financiera, como bonificaciones por alcanzar objetivos financieros personales.

7. Integración en la Cultura Corporativa: Promover una cultura corporativa que valore la educación financiera y la responsabilidad financiera como parte integral del éxito de la empresa.

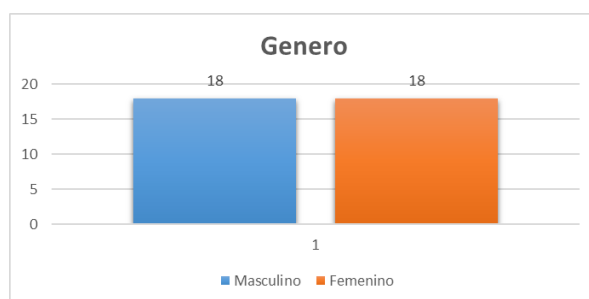
2.6 Antecedentes e información general Morvil

Morvil es una empresa 100% mexicana que inicio sus actividades en septiembre de 2008 como una papelería bajo el nombre de “De papel y más”. Fue en el año 2018 donde se cambia el nombre comercial a “MORVIL”, ya que se iban a diversificar sus actividades ya no sería una papelería, si una comercializadora que suministra a empresas artículos de papelería, cafetería, limpieza, artículos de oficina, etc. Además de esto se abre una nueva línea de negocios llamada “Morvil Tecnologías y servicios” dedicada a la renta de impresoras, para este entonces la planta laboral de Morvil se encontraba cerca de los 30 empleados. La empresa se mantuvo así hasta el año 2021 en el que se crea una nueva unidad de negocios llamada “MORVIL Eco tecnologías” dedicada a la venta e instalación de paneles solares, con lo que la empresa se ve en la necesidad de aumentar su plantilla de empleados a 36 empleados con los que se cuenta actualmente.

2.7 Características sociodemográficas

Las características sociodemográficas de los empleados de Morvil son las siguientes:

- Sexo: En Morvil se promueve la igualdad de género, lo cual se demostró ya que el 50% de los trabajadores son hombres y el otro 50% son mujeres.



¹⁰Figura 2.- Grafica genero de los empleados de Morvil

¹⁰ Figura 2.- Grafica genero de los empleados de Morvil, datos obtenidos de la empresa Morvil

- Edad: En cuanto a la edad de los empleados es una empresa de jóvenes ya que la edad promedio de los trabajadores es de 31 años.



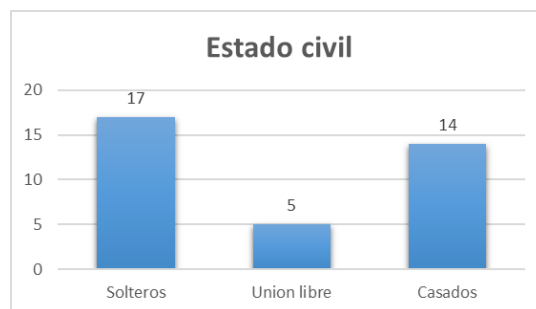
¹¹Figura 3.- Grafica de la edad de los empleados de Morvil, datos obtenidos de Morvil

- Escolaridad: En cuanto al grado de escolaridad de los empleados el 44% tiene la preparatoria terminada y 38% la licenciatura.



¹² Figura 4.- Grafica grado de escolaridad de los empleados de Morvil, datos obtenidos de Morvil

- Estado civil: En cuanto al estado civil de los empleados el 47% de ellos esta soltero, 39% casados y solo 17% se encuentra en unión libre.



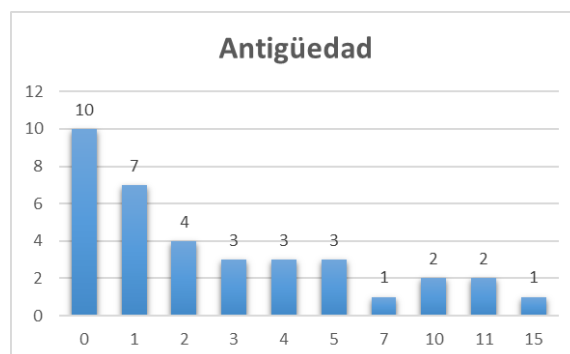
¹³ Figura 5.- Grafica grado estado civil de los empleados de Morvil, datos obtenidos de Morvil

¹¹ Figura 3.-Grafica de la edad de los empleados de Morvil, datos sacados de Morvil

¹² Figura 4.- Grafica grado de escolaridad de los empleados de Morvil, datos sacados de Morvil

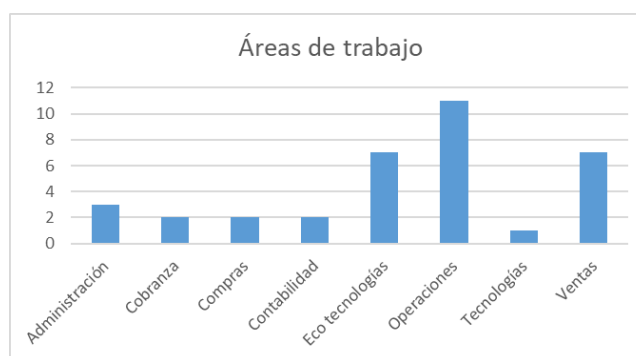
¹³ Figura 5.- Grafica grado estado civil de los empleados de Morvil, datos sacados de Morvil

- **Antigüedad:** En cuanto a la antigüedad de los empleados en la empresa, la mayoría tiene menos de un año, sin embargo, a pesar de ser una mediana empresa cuenta con trabajadores que están desde los inicios de la empresa, como se observa en la siguiente tabla.



¹⁴ Figura 6.- Grafica de antigüedad de los empleados de Morvil, datos obtenidos de Morvil

- **Área de trabajo:** La empresa Morvil está dividida en 8 áreas de trabajo que son, administración, cobranza, compras, contabilidad, ecotecnologías, operaciones, tecnologías y ventas. El área con más empleados es operaciones con 11 empleados, mientras que tecnologías es la que cuenta con menos empleados, ya que solo 1 empleado pertenece a esta área.



¹⁵ Figura 7.- Grafica trabajadores por área de trabajo de la empresa, datos obtenidos de Morvil

¹⁴ Figura 6.- Grafica de antigüedad de los empleados de Morvil, datos obtenidos de Morvil

¹⁵ Figura 7.- Grafica trabajadores por área de trabajo de la empresa, datos obtenidos de Morvil

2.8 Instrumentos de investigación

Para esta investigación se van a utilizar 2 instrumentos cuantitativos, uno de ellos es una prueba para determinar el porcentaje de bienestar financiero que cuentan los empleados, este nos ayudara indicara que tanto impacta la falta de bienestar financiero en la productividad de los empleados, que herramientas usan para tener un bienestar financiero, cuanto conocen acerca de sus finanzas, etc. Mas adelante se detallará este instrumento que evalúa, como se va a implementar y como se compone. Por otro lado, se evaluará cual es el conocimiento de los empleados en temas de educación financiera y cuál es su interés en conocer más acerca de la educación financiera y sus herramientas para mejorarla.

La primera herramienta titulada “Test de bienestar financiero” se llevó a cabo de manera electrónica en el mes de noviembre de 2023 y en este se evaluó a través de seis pilares fundamentales que forman la palabra ACCION, ya que para conseguir el bienestar financiero no solo basta con conocer la teoría y hacer conciencia sino ponerlo en práctica. Los indicadores que se consideran para saber cuál es el bienestar financiero de una persona son los siguientes:

- **Analizar:** evalúa si la persona tiene la claridad de su situación financiera actual y cuál va a ser su punto de partida. Conocer cuánto dinero tiene, cuanto se gasta y en que se gasta.
- **Conocer:** Tiene claridad de sus objetivos financieros. Sabe a qué edad se quiere retirar, que metas quiere cumplir y cuánto dinero necesita para cumplirlas.
- **Controlar:** la persona tiene control sobre sus finanzas y administra sus gastos responsablemente.
- **Impactar:** El manejo adecuado de las finanzas actuales, impacta en su salud mental y emocional.
- **Optimizar:** se maximiza el dinero, usándolo de manera inteligente, para poder sacar el máximo provecho de los recursos disponibles.
- **Neutralizar:** Que tan preparado se está para afrontar contingencias, con la economía actual.

Las preguntas que conforman este test son las siguientes:

1. Te sientes satisfecho con tus ingresos mensuales: a) Si b) No
2. Conoces el monto de tus activos: a) Si, a detalle b) Si, pero no a detalle c) No

3. Conoces el monto de tus deudas: a) Si, a detalle b) Si, pero no a detalle c) No d) No tengo deudas
4. ¿conoces el desglose total de tus ingresos? a) No se realmente cuáles son mis ingresos, b) Tengo una idea de cuales son mis ingresos, c) Tengo pleno conocimiento de mis ingresos
5. ¿Conoces realmente cuáles son tus gastos de manera mensual? a) No, realmente no sé cuánto gasto, b) Tengo una idea de cuanto gasto, c) Si, se perfectamente cuanto gasto
6. ¿A qué edad te quieres retirar? a) menos de 30, b) 31-50, c)51-70, d) No lo se
7. ¿Conoces el monto que te gustaría tener para vivir después del retiro? a) Si, b) No
8. Adicional al retiro ¿Tienes otros objetivos financieros definidos? A) Si, bien definidos b) Mas o menos definidos, c) No, no tengo idea
9. ¿Sabes a que edad quieres lograr dichos objetivos? A) Si, b) Tengo una idea, c) No
10. ¿Tienes un presupuesto definido para tus gastos mensuales? A) No lo tengo y no lo necesito, b) no lo tengo y si lo quiero, c) Si tengo un presupuesto, pero no lo cumplo, d) Si tengo un presupuesto y lo cumplo bastante bien, e) No lo tengo, pero tengo muy buen control de mis gastos.
11. ¿Cuánto destinas de manera mensual al pago de tus deudas? A) No tengo deudas, b) Menos del 20% de mis ingresos mensuales, c) De un 20% a un 50% de mis ingresos mensuales, d) más de un 50% de mis ingresos mensuales.
12. ¿Consideras que tienes buen control sobre tus deudas? A) No tengo deudas, b) No estoy seguro, c) Mis deudas están bajo control, d) Mis deudas están fuera de control
13. ¿Quién es el principal responsable de tu retiro? a) Mi empresa, b) El gobierno, c) Yo, d) Mis hijos, e) Mi pareja
14. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras para el retiro? a) No ahorro, b) Menos del 5%, c) del 5% al 10%, d) del 10% al 20%, e) Mas del 20%, f) No lo tengo claro
15. ¿Cuál de estas razones te causa estrés? A) No tengo ningún tipo de estrés, b) Temas de dinero, c) Mi trabajo, d) Temas de salud, e) Relaciones personales, f) Entorno económico, g) Otro
16. ¿Como te sientes con tus finanzas personales? A) Bien, no me genera nada de estrés, b) Mas o menos bien, me genera poco estrés, c) Un poco mal, me genera estrés, d) Mal me genera mucho estrés

17. ¿El estrés que te generan tus finanzas impacta en tus actividades cotidianas? A) No tengo estrés, b) No impacta mis actividades cotidianas, c) Impacta mis actividades cotidianas, d) Impacta mucho en mis actividades cotidianas.
18. ¿Cuántas horas al mes estas preocupado por tus finanzas? A) Nunca me preocupo por temas financieros, b) Menos de 10 horas al mes, c) De 10 a 20 horas al mes, d) de 20 a 30 horas al mes, e) De 30 a 40 horas al mes, f) Mas de 40 horas al mes
19. ¿Cuáles son tus preocupaciones financieras? A) Ninguna, b) El retiro, c) Mis gastos del día a día, d) Mis deudas, e) Mis gastos médicos al momento del retiro, f) Mis dependientes económicos, g) El entorno económico, h) Otro
20. ¿Ahorras de manera mensual? a) Si, b) No, c) En ocasiones
21. De qué forma ahorras: a) En efectivo, chequera o cuenta de débito, b) En inversiones como: Cetes, pagares, bonos, etc. C) En inversiones como: acciones, fondos de inversión, d) En un portafolio de inversión diversificado, e) En la caja de ahorro de la empresa, f) En el fondo de ahorro de la empresa, g) En el plan de inversiones de la empresa, h) En mi AFORE, i) En un plan personal de retiro, j) En tandas, k) Otro, l) No ahorro
22. ¿Ahorras aprovechando beneficios fiscales? A) Si, b) No, c) No estoy seguro
23. ¿Tienes tu dinero en cuentas de inversión? A) Si, b) No
24. ¿Recibes asesoría financiera profesional para gestionar tus inversiones? A) No tengo inversiones, b) No, yo las gestiono, c) No, pero me podría servir, d) Si, pero no me ayuda mucho, e) Si y estoy conforme con la asesoría que recibo.
25. ¿En qué situación pides ayuda o guía en temas financieros? A) Nunca, yo manejo mis finanzas, b) En todo momento, c) Cuando quiero saber qué hacer con mi dinero (Invertir, comprar una casa, etc.) d) Cuando tengo problemas financieros (deudas, gastos inesperados, falta de dinero).
26. ¿Cuentas con algún seguro de vida contratado? A) No, b) No, porque no tengo dependientes económicos, c) Si
27. ¿Cuentas con un seguro de gastos médicos mayores? A) Si, contratado por mí, b) Si, contratado por la empresa, c) No.
28. ¿Cuentas con portabilidad/conexión en tu seguro de gastos médicos mayores? A) Si, b) No, c) No estoy seguro.

29. ¿Conoces las características de tu seguro de gastos médicos como la suma asegurada, deducible y coaseguro? A) No cuento con seguro de gastos médicos mayores, b) No las conozco, c) Tengo alguna idea, d) Si las conozco.
30. ¿Cuánto dinero tienes reservado para una emergencia? A) No tengo ninguna emergencia, b) 1 mes de gasto más o menos, c) Entre 1 y 3 meses de gasto, d) Entre 3 y 6 meses de gasto, e) Mayor a 6 meses de gasto.
31. ¿Hasta qué monto puedes cubrir un gasto inesperado con tus propios recursos? A) menos de \$2,000 pesos, b) De \$2,000 a 5,000 pesos, c) De \$5,000 a \$8,000 pesos, d) Mas de 8,000 pesos.
32. ¿Te encuentras satisfecho con los beneficios que tu empresa ofrece para promover tu bienestar financiero? A) Si, b) No.
33. ¿Consideras cambiarte de empresa a una que se preocupe por tu bienestar financiero? A) Si, b) No.
34. ¿Sabes en que AFORE estas? A) Si, b) No, c) No sé qué es la AFORE, d) No tengo AFORE.
35. ¿En dónde ahorras de manera adicional para tu retiro? a) AFORE, b) Plan personal de retiro, c) Otro, d) No ahorro de manera adicional.

Los resultados de este test serán expresados en porcentaje primero por cada una de las áreas evaluadas que son: Analizar, Conocer, Controlar, Impactar, Optimizar y Neutralizar. El promedio de los porcentajes obtenidos en cada una de las áreas nos indicara el porcentaje de bienestar financiero.

La segunda herramienta que se va a utilizar, se llama “Cuanto sabes de Educación Financiera” este fue aplicado en el mes de diciembre de 2023, se llevó a cabo en otro mes para que no se les hiciera tan tedioso a los trabajadores y perdieran el interés en contestar de manera objetiva. En este se evaluó cuáles son los conocimientos de los trabajadores en temas de educación financiera y cuáles son los temas con los que necesitan más apoyo. Esta encuesta fue aplicada de manera física y está conformada por las siguientes preguntas:

1. ¿Sabes para qué te sirve un presupuesto? a) Organizar mis gastos. b) Gastar mejor. c) Limitarme en lo que compro.
2. ¿Cuáles son los tres tipos de gastos que hay en su presupuesto? a) Flexibles, discrecionales y fijos. b) Lo que quiere, lo que necesita y facturas. c) Pagos de ahora, pagos del próximo mes y pagar al morir

3. Para manejar adecuadamente una tarjeta de crédito, debes: a) Pagar a tiempo. b) No pagar el total. c) No exceder la línea de crédito.
4. Endeudarse es: a) Malo, si sobrepasa tu capacidad de pago. b) A veces necesario, para sentirse vivo. c) Malo, pero, aun así, he enfrentado muchas deudas.
5. Si vas a contratar un crédito, ¿qué consideras? a) El Costo Anual Total (CAT). b) El monto que voy utilizar. c) Si me pueden prestar una cantidad grande.
6. ¿Cómo se clasifica el interés? a) Interés simple e interés compuesto b) Interés sencillo e interés acumulado c) Interés real e interés sencillo
7. Sabes cómo se generan los intereses de la tarjeta de crédito: a) Si b) No c) No me interesa
8. ¿Cuáles son los 5 factores que influyen en su puntaje de crédito? a) Historial de pago, índice de utilización, aplicaciones de crédito nuevas, duración del uso del crédito, tipos de crédito en su historial. b) Monto de la deuda, la tasa de interés más alta, número de tarjetas de crédito, morosidad, excedentes. c) Ingreso, número de tarjetas de crédito, historial de pago, penalidades y ahorros. d) Linda sonrisa, actitud ganadora, prometer ser más responsable, el encantamiento correcto para un puntaje de crédito.
9. ¿Cuál es el monto máximo de su ingreso que debería destinar al pago de sus tarjetas de crédito? a) No más del 30% de su ingreso neto b) Todo lo que se necesita para pagar sus deudas por completo cada mes. c) No más del 10% del dinero que lleva a casa.
10. ¿Cuánto dinero necesita para un pago inicial en una hipoteca tradicional? a) Al menos el 20% del precio total de la compra. b) Lo que sea que pueda obtener de los préstamos del día de pago el día en que aplique a la hipoteca. c) Al menos \$20,000
11. Como consideras tus conocimientos en el tema de educación financiera: a) buenos. b) Regulares. c) bajos. d) No sé qué es
12. ¿Te gustaría saber más de la educación financiera? a) Si b) No
13. ¿Te gustaría que la empresa implementara un programa de educación financiera? a) Si b) No
14. En caso de que tu respuesta fuera si, selecciona 3 temas de la educación financiera te interesen más, siendo el 1 el tema en el que tienes más interés y 3 en el que menos interés tienes: Ahorro, Presupuesto, Crédito, Inversiones, Seguros, AFORES, Ahorro para el retiro e Intereses.

En esta herramienta las primeras 10 preguntas son para saber el conocimiento de la educación financiera de los trabajadores, estas se evaluaron de la siguiente forma: Cuando el trabajador selecciono mayoría de “a”, sus conocimientos le permiten tomar decisiones financieras acertadas. Le interesa el manejo adecuado de sus recursos. Cuando el trabajador selecciono mayoría de “b” al trabajador le falta empaparse de información relacionada con la educación financiera. En caso de que se haya seleccionado mayoría de “c”, Probablemente los recursos son limitados, y el trabajador no se ha preocupado conocer cómo puede aprovechar de mejor manera sus recursos. En el caso de las ultimas 4 preguntas son informativas para conocer el interés de los empleados en saber más acerca de la educación financiera, si le interesa que la empresa imparta estos temas y finalmente conocer que temas de la información financiera les parecen más interesantes.

Capitulo III.- Metodología de la investigación

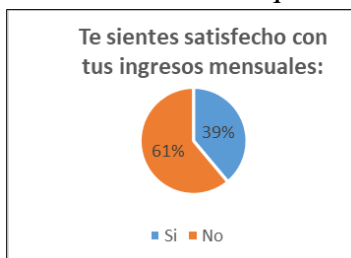
Esta investigación se llevará a cabo con un enfoque cuantitativo mediante dos instrumentos de recolección de información, con el fin de probar la hipótesis.

Debido a que el tamaño de la población que trabaja en medianas empresas del giro comercial en Mexicali Baja California es demasiado grande, se realizara una prueba piloto en “Morvil” una empresa que cumple con las características del estudio, esta se dedica a la comercialización de productos de limpieza, cafetería, papelería, artículos de oficina, etc. En Baja california. El tamaño de la población será de 36 empleados, se pretende evaluar al 100% de la población, de esta manera los resultados obtenidos se podrán tomar como base, para poder realizar la investigación en más empresas similares. Se espera que las encuestas se apliquen en los meses de noviembre y diciembre del 2023.

Capítulo IV.- Resultados

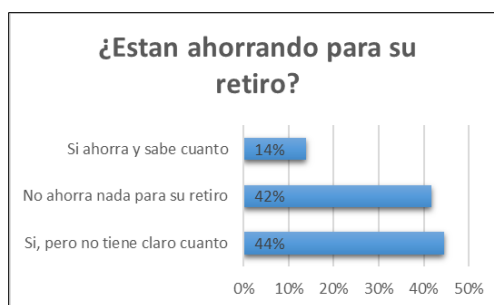
Los resultados obtenidos en el “Test de bienestar financiero” son los siguientes:

- Del total de los empleados de Morvil, el 61% no se siente satisfecho con sus ingresos mensuales, mientras que solo el 39% menciona que está satisfecho con sus ingresos.



¹⁶ Figura 8.- Grafica de satisfacción de los ingresos mensuales, datos obtenidos del Test de bienestar financiero”

- En el tema del ahorro para el retiro 16 personas mencionaron que están ahorrando, pero no tienen claridad de cuanto, 15 personas no han comenzado a ahorrar para su retiro y solo 5 empleados ahorran para su retiro y saben cuánto aportan a este concepto.

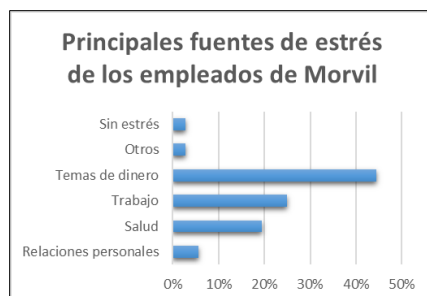


¹⁷ Figura 9.- Grafica respuestas ahorro para el retiro, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

- En cuanto a las fuentes de estrés de los trabajadores se encuentra en primer lugar los temas de dinero, ya que 16 personas mencionan que es su principal estresor, cabe mencionar que la mayoría son hombres. 9 de los trabajadores mencionaron que el trabajo es su principal fuente de estrés, 7 de ellos los estresan temas de salud, a 2 las relaciones personales y solo uno menciona que no tiene estrés.

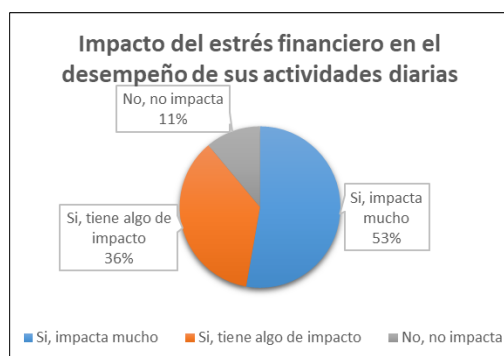
¹⁶ Figura 8.- Grafica de satisfacción de los ingresos mensuales, datos obtenidos del Test de bienestar financiero”

¹⁷ Figura 9.- Grafica respuestas ahorro para el retiro, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”



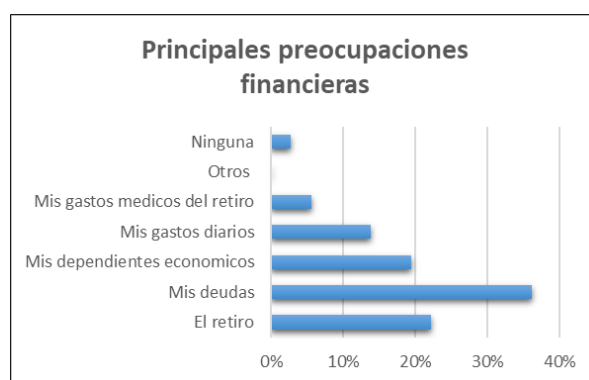
¹⁸ Figura 10.- Grafica respuestas fuentes de estrés de los empleados, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

- El impacto que perciben los empleados del estrés financiero en sus actividades diarias es preocupante, según el test el 89% de los empleados considera que el estrés financiero impacta en sus actividades y solo 11% menciona que no tiene ningún impacto en sus actividades.



¹⁹ Figura 11.- Grafica respuestas impacto del estrés financiero, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

- Las principales preocupaciones financieras para los empleados de Morvil son las deudas, ya que 13 las mencionaron como su principal preocupación. En segundo y tercer lugar con diferencia de una sola persona se encuentran el retiro y los dependientes económicos con 8 y 7 personas respectivamente.



²⁰ Figura 12.- Grafica principales preocupaciones financieras, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

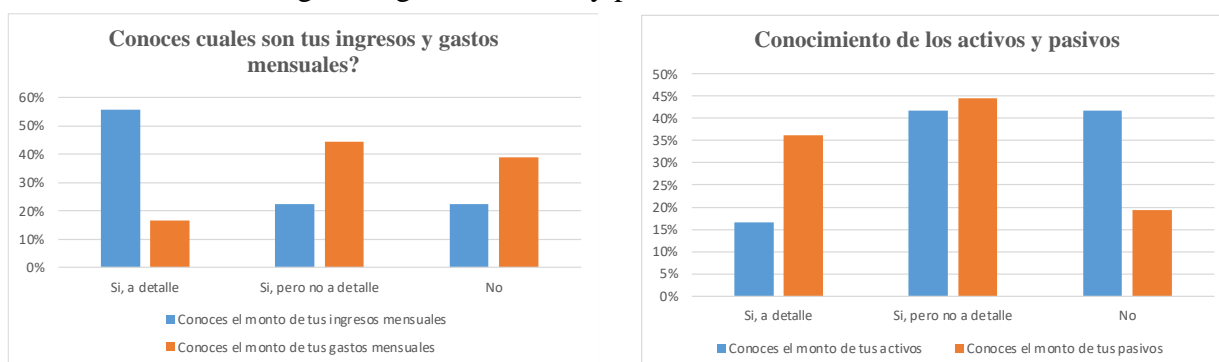
¹⁸ Figura 10.- Grafica respuestas fuentes de estrés de los empleados, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

¹⁹ Figura 11.- Grafica respuestas impacto del estrés financiero, datos obtenidos del “Test de bienestar financiero”

²⁰ Figura 12.- Grafica principales preocupaciones financieras, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

Estos datos son generales del bienestar financiero, a continuación, se mostrarán los resultados segmentados en cada uno de los 6 Pilares que forman la palabra ACCION.

1. Analizar, este es el primer paso hacia la comprensión del bienestar financiero implica una autoevaluación precisa, la cual comienza por responder la pregunta «¿Dónde estoy?», conociendo en detalle la situación financiera actual. Analizar se refiere a la visibilidad que puede tener una persona para comprender su posición financiera en el presente, teniendo claridad de sus ingresos, gastos, activos y pasivos.



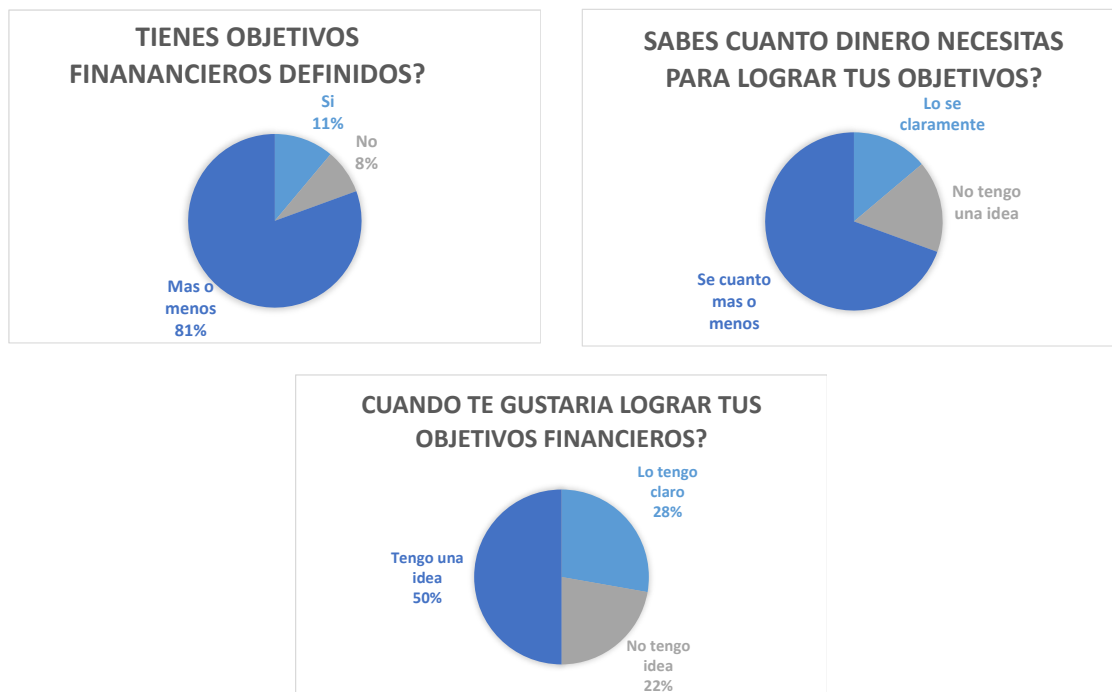
²¹Figura 13 y 14.- Gráficas conocimientos acerca de la economía personal, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

De acuerdo con los resultados de la encuesta el 78% afirman conocer el monto de sus ingresos mensuales, mientras que solo el 61% dicen conocer el total de sus gastos mensuales y de este 61% solo 17% es decir 6 personas los conocen a detalle. En cuanto al conocimiento de los activos y pasivos. 81% de los encuestados dicen conocer claramente el monto de sus pasivos, mientras que solo 58% posee un conocimiento del valor de sus activos, incluyendo dinero, inversiones, pensión, AFORE, bienes inmuebles, etc. El hecho de tener una comprensión clara de las finanzas personales, incluyendo patrimonio, ingresos y gastos, puede tener un impacto positivo en las personas, ya que al tener este conocimiento puede tomar decisiones informadas sobre su dinero, establecer objetivos financieros realistas y hacer un plan para alcanzarlos. Del mismo modo, puede evaluar si necesita hacer ajustes en sus gastos o ingresos, para mejorar su situación financiera en el futuro. Esto también les trae beneficios a las empresas ya que les permite comprender y aprovechar adecuadamente los beneficios y prestaciones que ofrecen las empresas, así como conocer y considerar su salario. Si se les facilitan herramientas que les ayuden a tener una buena gestión financiera, se aumenta el compromiso y fidelidad hacia la empresa, lo que se traduce en una mayor retención de personal y una cultura laboral más

²¹ Figura 13 y 14.- Gráficas conocimientos acerca de la economía personal, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

saludable y productiva en el largo plazo. Cabe mencionar que el promedio de todos los trabajadores en este rubro fue de 73%, lo cual es muy bueno.

2. Conocer, este es el segundo componente del bienestar financiero y se refiere a tener una comprensión detallada de las metas y objetivos financieros personales, así como de la dirección en la que se pretende avanzar. Es muy importante contar con una visión clara y precisa de los logros financieros deseados para poder alcanzarlos de manera efectiva.



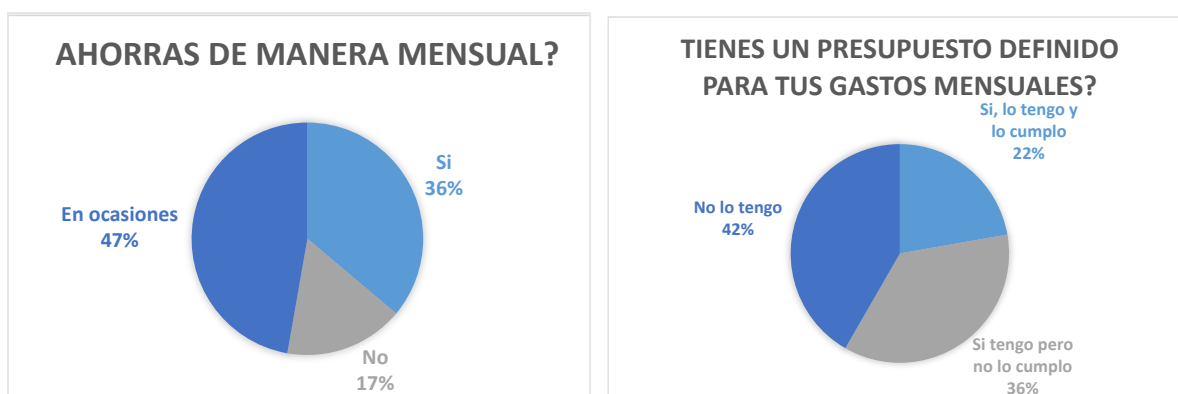
²² Figura 15, 16 y 17.- Graficas objetivos, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

Al analizar las respuestas nos damos cuenta de que solo la minoría de los empleados de Morvil tienen sus objetivos financieros bien definidos. Solo el 11% que corresponde a 4 personas parece tener un plan claro para sus objetivos, lo cual implica que el 89% de las personas no tienen una estrategia sólida. Además, solo 28%, sabe cuándo quiere lograr sus objetivos, es decir, tiene una idea de los plazos en los que desean alcanzar sus metas financieras, solo el 14% sabe exactamente cuánto dinero se necesita para lograrlo, lo que deja ver que la mayoría de las personas no tienen un plan financiero detallado y específico. En cuanto al retiro, los resultados nos indican que solo 20% de los encuestados tienen claro cuanto están ahorrando para su retiro, además el 69% de los trabajadores afirman que son los responsables de este ahorro. Y únicamente el 11% está

²² Figura 15, 16 y 17.- Graficas objetivos, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

aprovechando los beneficios fiscales que se encuentran en México, tales como la deducción fiscal (ISR), ahorro voluntario y retiro programado. Este dato puede estar relacionado con la juventud de los trabajadores de mayor edad, son los que más se comienzan a preocupar por su retiro, cuando, debería de ser al contrario contemplando la situación actual con los retiros donde las generaciones que entran a trabajar después de la ley 73 del IMSS somos responsables de nuestro retiro, ya que no vamos a recibir una pensión digna por parte del gobierno. En este componente se puede observar como la falta de educación financiera puede tener consecuencias en la vida de las personas, tanto a corto como a largo plazo. Por ello, es importante tomar medidas para evitar tener problemas de liquidez, contar con un fondo de emergencia y ahorrar para la jubilación evitando dificultades en esta etapa. Fomentar que los colaboradores tengan objetivos financieros claros tiene un efecto positivo en su vida diaria, ya que les permite mantener un mejor enfoque en sus actividades. Asimismo, este hábito contribuye a reducir el estrés financiero, al brindarles una sensación de seguridad al estar trabajando hacia el logro de sus metas. Cabe mencionar que el promedio de todos los trabajadores en este rubro fue de 63% lo cual indica que aún hay mucho que trabajar en este rubro.

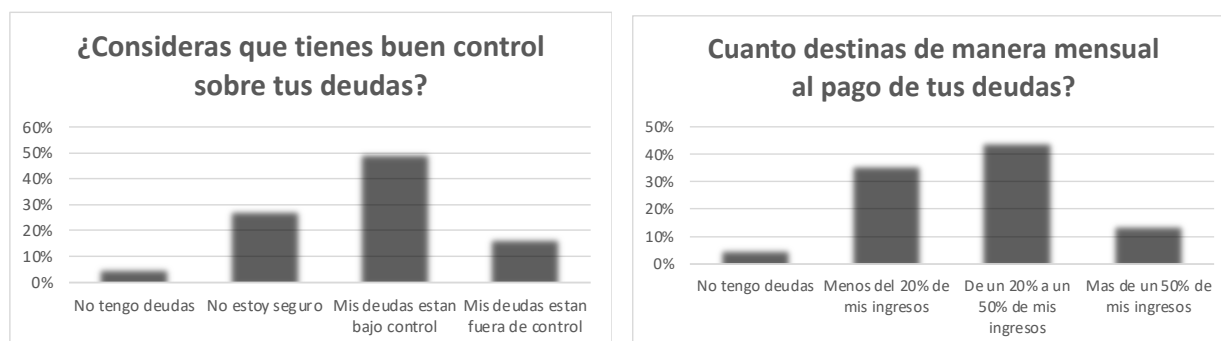
3. Controlar, este rubro se enfoca en la correcta gestión del patrimonio, lo que implica tener un control adecuado sobre las finanzas personales. Para lograrlo, es esencial llevar un presupuesto que contemple todos los gastos, ingresos, ahorros y deudas. De esta manera, se puede asegurar una administración eficiente y responsable de los recursos financieros disponibles.



²³ Figura 18.- Graficas ahorros y presupuestos para gastos, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

²³ Figura 18.- Graficas ahorros y presupuestos para gastos, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

En cuanto al ahorro mensual la mayoría de los trabajadores respondió que solo ahorra de manera ocasional, el 36% si ahorra de manera mensual y solo el 17% no ahorra, por otro lado, en cuanto al presupuesto el 58% de los trabajadores menciono llevar un presupuesto, pero solo el 22% afirma que cumple con su presupuesto. En este punto es alarmante que poco menos de la mitad de los trabajadores no tiene un presupuesto.

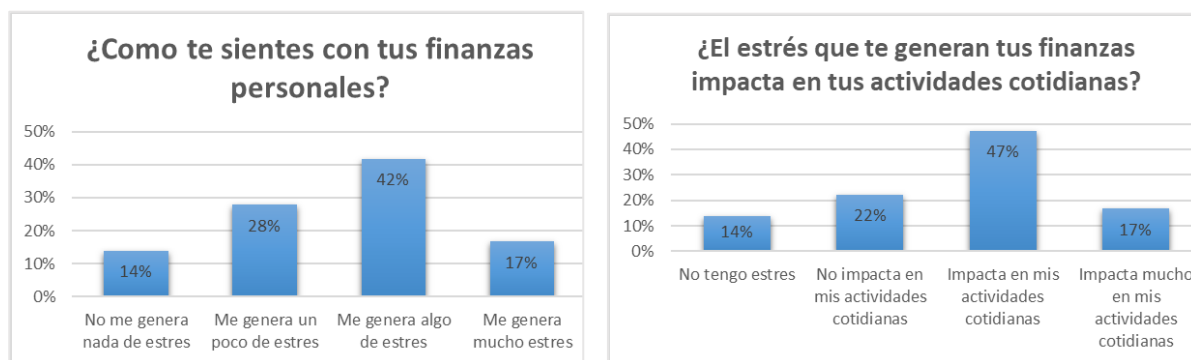


²⁴ Figura 19 y 20.- Graficas control y pago de deudas, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

Para que las personas puedan gestionar correctamente sus finanzas, no solo es necesario que se enfoquen en temas de ahorro, sino que también conozcan como administrar sus deudas. En cuanto al control de las deudas el 50% de los trabajadores de Morvil consideran que sus deudas están bajo control, y el 17% es decir 6 personas consideran que sus deudas están fuera de control, lo cual es preocupante, mientras que 14% o 5 personas destinan más del 50% de sus ingresos al pago de sus deudas, en esta pregunta la mayoría destina de un 20% a un 50% de sus ingresos al pago de sus deudas. El utilizar herramientas que aumentan el bienestar financiero, como el llevar un presupuesto y un monitoreo adecuado de su nivel de endeudamiento, permite que los colaboradores tengan más control de sus finanzas, lo que les permitirá acercarse a sus objetivos. Con estas herramientas más la educación financiera tendrán conocimiento completo sobre cómo gestionar el pago de sus deudas, intereses e impuestos, y, en el caso de que presenten problemas financieros, podrán recibir ayuda de expertos que emplean metodologías adecuadas para que los puedan superar. Gracias a la educación financiera, las personas podrán estar seguras de que están tomando las mejores decisiones económicas, la empresa al fomentar estas herramientas podrán estar apoyando al crecimiento personal y profesional de los empleados, contribuyendo a la mejora de la productividad, retención de talentos, salud y bienestar en general. En cuanto al porcentaje promedio del control en el bienestar financiero en la empresa morvil fue de 75%, el cual es positivo.

²⁴ Figura 19 y 20.- Graficas control y pago de deudas, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

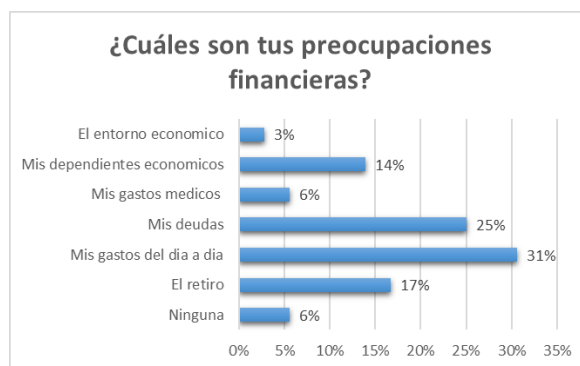
4. Impactar, este rubro hace referencia disfrutar del camino hacia los objetivos financieros. Este pilar habla sobre el impacto en la salud mental de las personas, el estrés que les generan sus finanzas y la tranquilidad o preocupación que les causa el presente y futuro. Las personas felices son 12% más productivas y los niveles más bajos de felicidad están asociados a menores niveles de productividad.



²⁵ Figura 21 y 22.- Graficas finanzas personales e impacto del estrés que generan, datos obtenidos del "test de bienestar financiero"

En cuanto al estrés que causan las finanzas personales en los trabajadores encontramos datos preocupantes ya que 87% de los empleados manifiestan que sus finanzas les generan algo de estrés, mientras que solo 14% afirman que no les genera nada de estrés, mientras que solo 64% de las personas que se sienten estresadas dicen que este nivel de estrés impacta en sus actividades cotidianas y de este 64%, 17% asegura que este estrés tiene un alto impacto en sus actividades cotidianas. Las personas encuestadas dicen que pasan 15.4 horas al mes, preocupados por su situación financiera, el horario laboral. Además, se les pregunto cuáles son sus preocupaciones financieras y los resultados fueron los siguientes: la principal preocupación financiera de los trabajadores son los gastos del día a día, en segundo lugar, aparecen las deudas con un 25% de trabajadores preocupados, en tercer lugar se coloca el retiro con 17% y casi a la par con un 14% los dependientes económicos, con 6% cada uno aparecen los gastos médicos y las personas que aseguran no tener ninguna preocupación financiera, y finalmente con solo 3%, es decir 1 solo empleado afirmo que su preocupación económica es el entorno económico.

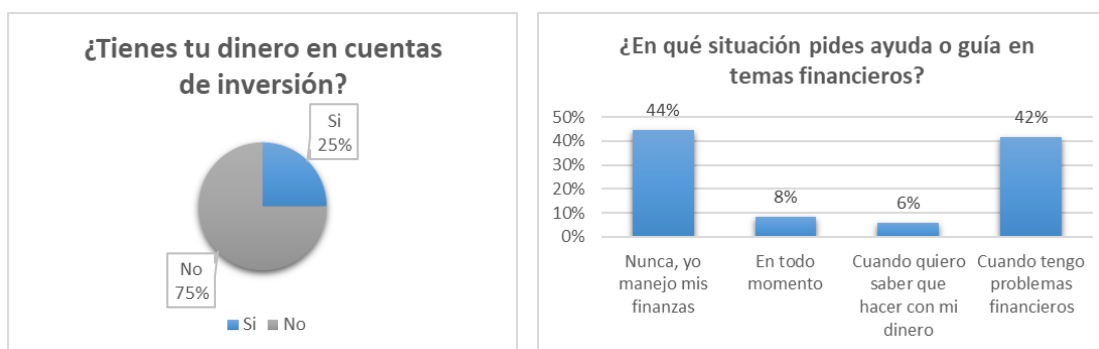
²⁵ Figura 21 y 22.- Graficas finanzas personales e impacto del estrés que generan, datos obtenidos del "test de bienestar financiero"



²⁶ Figura 23.- Grafica preocupaciones financieras, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

Es importante reducir el estrés financiero de los colaboradores relacionado con sus finanzas personales. Esto se debe a que el estrés financiero puede afectar negativamente el desempeño laboral y la moral de los empleados. El estrés financiero puede provocar absentismo laboral, falta de concentración, bajo rendimiento y disminución de la moral. Al reducir el estrés financiero de los empleados, se puede mejorar su bienestar y desempeño, lo que puede llevar a una mayor productividad y satisfacción en general.

- Optimizar, en este punto se evaluaron las inversiones y asesorías financieras que tuvieron los empleados de Morvil. En temas de inversiones 1 de cada 3 empleados aseguran que tienen dinero en alguna cuenta de inversión, como vimos anteriormente 83% de los empleados dicen ahorrar parte de sus ingresos, es decir que 55% de estas personas o destina sus recursos a una cuenta de inversión, lo que demuestra la necesidad de promover la cultura de la inversión como herramienta de protección y crecimiento de los ahorros.



²⁷ Figura 24 y 25.- Graficas Inversiones y guía en temas de finanzas, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

²⁶ Figura 23.- Grafica preocupaciones financieras, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

²⁷ Figura 24 y 25.- Graficas Inversiones y guía en temas de finanzas, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

El 44% de los empleados de Morvil mencionaron que no piden ayuda en sus finanzas, mientras que otro 42% afirma pedir ayuda cuando tiene problemas financieros y solo 8% piden ayuda en todo momento. Existen varios beneficios al fomentar la inversión en lugar de solo el ahorro entre los colaboradores. En primer lugar, esto demuestra que se tiene un interés en su bienestar financiero a largo plazo y no solo en el corto plazo. Al invertir y no solamente ahorrar, los colaboradores tendrán un mejor patrimonio, lo que puede mejorar su capacidad para manejar las finanzas personales y mejorar su calidad de vida.

6. Neutralizar, La vida es impredecible y pueden surgir situaciones inesperadas que requieran una cantidad significativa de dinero para resolver. Estas situaciones pueden incluir una emergencia médica, una reparación costosa en el hogar o automóvil, accidente, pérdida de empleo, por mencionar algunos. Si no se tiene un fondo de emergencia y no se cuenta con un seguro de gastos médicos mayores, de automóvil, vida o educación, es posible que las personas deban recurrir a préstamos o tarjetas de créditos para hacer frente a estas situaciones, lo que puede aumentar el nivel de endeudamiento y generar más estrés financiero, repercutiendo directamente en la vida de las personas tanto en el ámbito personal como en el profesional.

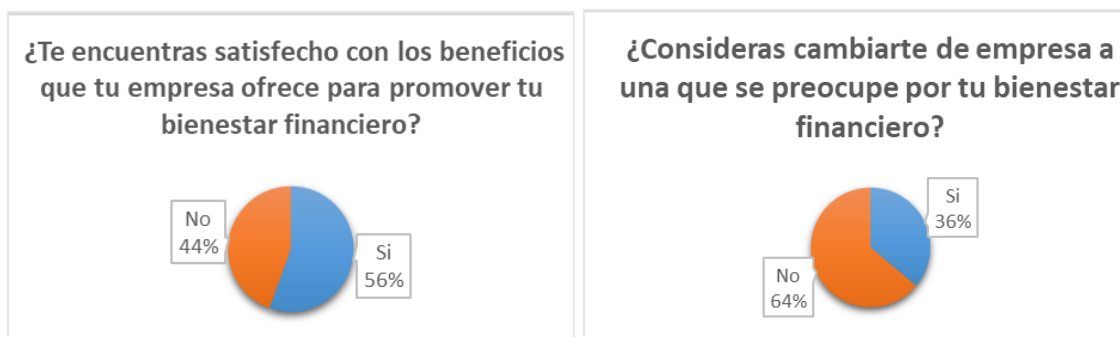


²⁸ Figura 26.- Grafica dinero reservado para emergencias, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

En cuanto al dinero que tienen reservado para una emergencia el 25% de los empleados no tienen reserva para emergencias, el 53% tiene reservado más o menos 1 mes de gasto y solo el 22% tiene reservado para emergencias más de un mes de gasto. Esto no es del todo positivo ya que lo recomendable es que el fondo de emergencia sea de entre tres y seis meses de ahorro de gastos mensuales, además, este ahorro se recomienda que este en una inversión de fácil acceso para que este protegido y no pierda valor con el tiempo debido a la inflación. Ayudar a los trabajadores a

²⁸ Figura 26.- Grafica dinero reservado para emergencias, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

prepararse para lo inesperado, como contar con un fondo de ahorro, seguro de gastos médicos, vida o automóvil, los ayudará a disminuir sus niveles de estrés y tener mayor tranquilidad de saber que de los imprevistos de la vida, su familia y sus seres queridos están protegido. Adicional a la información brindada por los 6 pilares, se les pregunto a los empleados de Morvil si se sienten satisfechos con los beneficios que tu empresa ofrece para promover tu bienestar financiero y si se cambiarían de empresa a una que se preocupe por tu bienestar financiero, las respuestas fueron las siguientes:



²⁹ Figura 27 y 28.- Graficas bienestar financiero en la empresa, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”

Las respuestas a estas preguntas deberían de ser preocupantes para Morvil ya que 44% de los empleados, es decir, poco menos de la mitad no se encuentran satisfechos con los beneficios que ofrece la empresa para promover el bienestar financiero, por lo que le recomendaría a Morvil tomar acción, ya que el 36% de sus empleados están dispuestos a cambiarse a una empresa que se preocupe por su bienestar financiero.

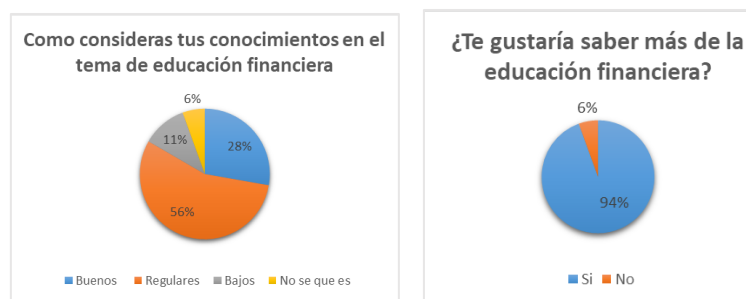
En cuanto al segundo instrumento de investigación llamado “Cuanto sabes de Educación Financiera” las primeras 10 preguntas eran para saber como se encuentran los empleados en conocimientos de educación financiera, en estas la respuesta “a”, indica que sus conocimientos le permiten tomar decisiones financieras acertadas. Le interesa el manejo adecuado de sus recursos. Cuando el trabajador selecciono mayoría de “b” al trabajador le falta empaparse de información relacionada con la educación financiera. En caso de que se haya seleccionado mayoría de “c”, Probablemente los recursos son limitados, y el trabajador no se ha preocupado conocer cómo puede aprovechar de mejor manera sus recursos.

²⁹ Figura 27 y 28.- Graficas bienestar financiero en la empresa, datos obtenidos del “test de bienestar financiero”



³⁰ Figura 29 y 30.- Graficas resultado conocimientos económicos, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”

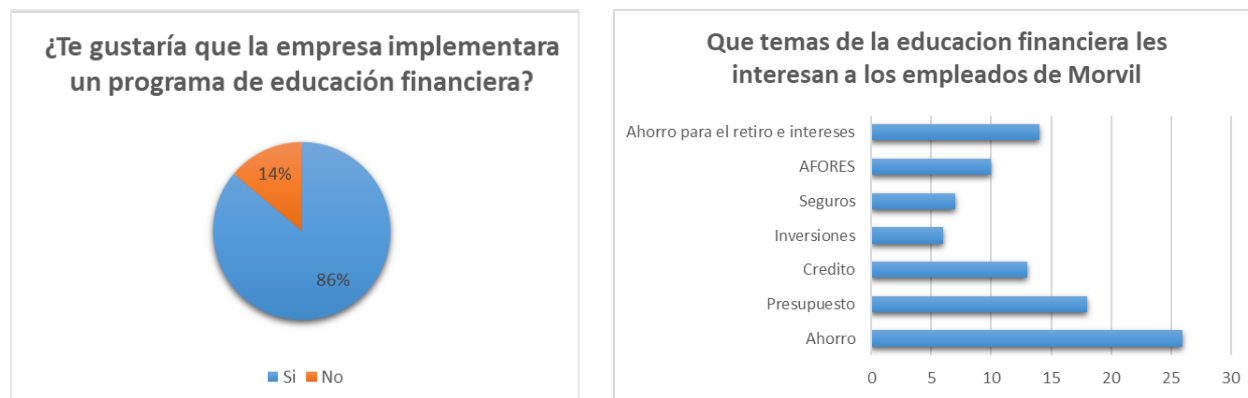
En las gráficas anteriores podemos observar las respuestas de los trabajadores en la de la izquierda las respuestas por pregunta, y en la derecha se observa el porcentaje de respuesta acumulada de cada literal, por lo que podemos decir que el 37% de los empleados de morvil, cuentan con conocimientos económicos limitados y además estos trabajadores no se preocupan por aprovechar de una mejor manera sus recursos. Un 34% de los empleados cuentan con conocimientos, pero, aun así, les falta empaparse aun mas en temas de educación financiera y finalmente la minoría de los trabajadores un 26% indica que sus conocimientos le permiten tomar decisiones financieras acertadas y les interesa el manejo adecuado de sus recursos. En cuanto a las ultimas cuatros preguntas que nos indican el interés de los trabajadores en aprender mas acerca de la educación se obtuvieron las siguientes respuestas: En cuanto a la percepción de los trabajadores de sus conocimientos de la educación financiera el 56% considera que son regulares, 28% buenos y solo 17% consideran que son bajos o nulos. Los cuales no están muy alejados de la realidad en conocimientos el 71% se considera que tienen conocimiento en la educación financiera y según los empleados 84% consideran que su conocimiento es regular o bueno, lo que nos indica que solo 13% de los empleados es decir 5 personas están equivocadas en cuando a su percepción en temas de educación financiera.



³¹ Figura 31 y 32.- Graficas percepción de la educación financiera, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”

³⁰ Figura 29 y 30.- Graficas resultado conocimientos económicos, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”

³¹ Figura 31 y 32.- Graficas percepción de la educación financiera, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”



³² Figura 33 y 34.- Graficas temas de interés de educación financiera, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”

Por otro lado, el 94% de los trabajadores expreso que le interesa saber más acerca de la educación financiera, es decir solo 2 personas no tienen interés, en ampliar su conocimiento en este rubro. Además, al 86% les gustaría que la empresa sea quien los ayude a ampliar sus conocimientos en la educación financiera y de este 86% los principales temas de interés ordenados en orden de importancia son los siguientes: Ahorro, presupuesto, ahorro para el retiro, crédito, seguros e inversiones. Por los que se recomienda a la empresa implementar a sus empleados capacitación en temas de ahorro, presupuesto y ahorro para el retiro que son los 3 principales temas de interés.

³² Figura 33 y 34.- Graficas temas de interés de educación financiera, datos obtenidos del test “Cuanto sabes de Educación Financiera”

Capítulo V.- Conclusión

En conclusión, después de llevar a cabo la investigación dentro de la empresa Morvil, nos encontramos con empleados muy interesados en mejorar su bienestar financiero, al aplicar los instrumentos de investigación expresaron tener demasiado estrés, uno de ellos el estrés por temas financieros, además consideran que este impacta en sus actividades diarias por lo que es importante tomar acción y reducir este problema, ya que actualmente los empleados pasan aproximadamente 15 horas preocupados por sus finanzas en el trabajo, lo que debe resultar preocupante para Morvil, además los empleados expresaron interés en que la empresa imparta capacitaciones en el tema e implemente herramientas para fomentar la educación financiera y de no ser así este podría ser motivo para decidir abandonar la empresa. En cuanto a la empresa es importante remarcar que implementar estas herramientas le traerá múltiples beneficios, finalmente podemos decir que efectivamente se necesita implementar capacitación en cuanto a la educación financiera a los empleados de Morvil para mejorar su bienestar financiero y así puedan ser mas productivos.

Recomendaciones

Se recomienda a la empresa Morvil implementar capacitaciones a sus empleados en temas de educación financiera, principalmente el ahorro ya que sus trabajadores expresan que no pueden hacerlo, una buena herramienta seria implementar la caja o fondo de ahorro, ya que son herramientas muy útiles y seria una forma de fomentar el ahorro en sus empleados y a la vez asegurarse de que lo estén cumpliendo. Por otro lado, seria interesante platicarles acerca de los créditos ya que muchos de estos los tienen y no tienen conciencia de como manejarlos adecuadamente. Algo muy positivo para la empresa es que los trabajadores tienen el interés en el tema lo que va a facilitar el difundir este tipo de herramientas y capacitaciones. Es una oportunidad importante para tener empleados mas productivos, además de mejorar el aprovechamiento de los recursos, mantener un ambiente de trabajo agradable y además ser atractivo para clientes, inversores y socios comerciales que buscan asociarse con organizaciones éticas y socialmente responsables.

Bibliografía

- Reporte de Resultados ENIF 2021. (s. f.).
https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf
- Valdelamar, J. (2022, 24 agosto). Estrés financiero, la epidemia silenciosa que ataca a la mitad de los mexicanos, según Condusef. *El Financiero*.
- OECD, *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13.
- *Human verification*. (s. f.).
<https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Mexicanos-se-endeudan-en-promedio-por-35000-pesos-20190701-0093.html>
- Córdova, G. M. (2016). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal Of Behavior, Health & Social ISSUES*, 8(2), 25-34.
<https://doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
- Mejía Córdova, G. (2017). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 8(2), 25–34. <https://doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
- De Estadística Y, I. N. (s. f.). Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), población de 15 años y más de edad. <https://www.inegi.org.mx/programas/enoe/15ymas/>
- Staff, F. (2021, 26 julio). *5 efectos del estrés financiero en el organismo, ¿ya los estás padeciendo?* Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/5-efectos-del-estres-financiero-en-el-organismo-ya-los-estas-padeciendo/>
- *Encuesta Nacional sobre las Finanzas de los Hogares (ENFIH 2019)*. (s. f.).

- Atristaín-Carrión, R. J. (2023). *El Dinero En Tu Vida: 100 Consejos Para Lograr Bienestar Financiero*. Estados Unidos: Archway Publishing.
- Gbm. (2023, 10 julio). *Estrés financiero: qué es y cómo aprender a manejarlo*. GBM Academy. <https://gbm.com/academy/estres-financiero-que-es-y-como-aprender-a-manejarlo/>
- Fernández-Castro, J. (2019). *Libérate del estrés: Claves para reconocer los síntomas y aprender a manejarlos*. España: RBA Libros.
- PSICONEUROINMUNOLOGÍA: CONEXIONES ENTRE SISTEMA NERVIOSO Y SISTEMA INMUNE *Suma Psicológica*, vol. 15, núm. 1, marzo, 2008, pp. 115-141
- Burtovoy Cobo, S. (2022). *Educación financiera: Camino a mis sueños*. Argentina: Imaginante editorial.
- Chan, A. (2016). *Educación financiera*. Alemania: Plataforma.
- The University of Warwick. *Happiness and Productivity*. 2015, https://wrap.warwick.ac.uk/63228/7/WRAP_Oswald_681096.pdf