

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



“DIVERSIFICACIÓN DE INGRESOS: UN ENFOQUE INTEGRAL PARA MEJORAR LA SALUD FINANCIERA EN MÉXICO”.

PRESENTA:

JONÁS ALBERTO REYES OTÁÑEZ

PARA OBTENER EL DIPLOMA DE:

ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

DIRECTOR DE TESIS:

DRA. ZULEMA CÓRDOVA RUIZ

MEXICALI, BAJA CALIFORNIA;

JUNIO DE 2025

ÍNDICE

RESUMEN.....	3
INTRODUCCIÓN.....	4
CAPÍTULO 1	8
INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	8
1.1. Antecedentes Históricos.	8
1.2. Conceptualización de Diversificación de Ingresos.	11
1.2.1. Planteamiento de la Diversificación de Ingresos.	12
1.2.2. Objetivos de la Diversificación de Ingresos.	13
1.3. Pregunta de investigación.....	14
1.4. Justificación.	14
1.5. Definición de términos.....	14
CAPÍTULO 2	16
2.1. Definición de salud financiera.....	16
2.3. Impacto de la diversificación de ingresos en la estabilidad económica.....	19
CAPÍTULO 3	21
3.1. Estrategias tradicionales: inversiones en bienes raíces, emprendimiento. .	21
CAPÍTULO 4	26
4.1. Inversiones en el mercado bursátil.	26
4.2. Fondos de inversión y ahorro para el retiro.	28
4.3. Crowdfunding y otras alternativas de financiamiento	31
CAPÍTULO 5	34
CONCLUSIÓN	42
RESULTADOS ENCUESTA.....	44
FUENTES CONSULTADAS	46

RESUMEN

La diversificación de ingresos es un fenómeno creciente y significativo que busca abordar los desafíos, mejorando la resiliencia económica de las personas y promoviendo una economía más inclusiva. Esta investigación presenta una revisión de la literatura sobre la diversificación de ingresos en México, utilizando la aplicación de encuestas y un enfoque metodológico de investigación documental. Los datos secundarios se recopilaron de varias fuentes confiables, como informes, libros digitales y estudios de investigación. El análisis del panorama de la diversificación de ingresos en México revela la importancia de la implementación de la educación financiera entre la población. Se identificaron tendencias emergentes, como las inversiones, emprendimiento, actividades freelance, evaluando su impacto en la salud financiera. Sin embargo, persisten desafíos importantes, como la falta de conocimientos financieros limita la capacidad de muchas personas para implementar estrategias de diversificación, lo cual es esencial para reducir riesgos económicos. Por ello, la diversificación de ingresos en México presenta un enorme potencial para generar impacto positivo y promover el desarrollo inclusivo y sostenible en el país. Se destacan recomendaciones para promover su crecimiento y maximizar su impacto, incluida la creación de un entorno saludable y el fortalecimiento de la capacitación financiera.

Palabras clave—Salud financiera, diversificación, inversión.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación, se centra en el estudio del tema: Diversificación de ingresos: un enfoque integral para mejorar la salud financiera en México.

Como **justificación** del tema, una de las razones por la cual se eligió el tema de la Diversificación de ingresos para realizar la investigación es para conocer las diferentes formas o herramientas de poder adquirir un ingreso extra sin la necesidad de depender de uno solo. De tal manera, esta investigación será realizada con el fin de que el lector pueda analizar y comprender las funciones y procedimientos que se llevan a cabo en la diversificación de ingresos. Debido a que, a raíz de dicho análisis, se pueda conocer el impacto en la salud financiera.

De la misma forma, el invertir dinero, es otro de los motivos que me impulsó para realizar esta investigación. Hoy en día, existen diversos instrumentos que sirven como una asistencia para poder invertir nuestro dinero, sobre bajo riesgo. Es por ello, que este tema es tan interesante, debido a que presenta diversas maneras en cómo las personas pueden protegerse de alguna incertidumbre, tomando decisiones que favorezcan a su futuro y, además, que se encuentren encaminadas a sus metas.

Así mismo, otra de las ideas impulsó la curiosidad para elaborar esta investigación fue el motivo de que es un tema de interés para los estudiantes o en general, personas que se encuentren relacionados en el ámbito financiero. Es primordial que los adultos y jóvenes, indaguen y sean curiosos en relación a sus intereses, es decir, que adquieran conocimientos. De esta forma, ellos mismos generen la experiencia necesaria para el desarrollo de su sabiduría en el tema, a su vez, capacitarse para alcanzar una reflexión mediante sus conclusiones generando las fortalezas necesarias para su trayectoria profesional.

Posteriormente, el fácil acceso a las fuentes de información a fin de recabar los datos necesarios para el desarrollo de la investigación fue otra de las razones que incitó a la elección del tema. Igualmente, la intención de analizar en dichas fuentes como lo son de: profesionistas, entornos laborales, libros, revistas y videos para realizar una comparación sobre la teoría del tema. Lo cual es muy favorable. Dado que, no es correcto basarse en el contenido de una sola fuente de información, si no que en cuantas más fuentes haya, el tema se puede comprender y desarrollar con mayor facilidad.

Además, la razón de tener conocimiento en base a finanzas es otro factor que impulsó a la elección del tema. Puesto que, servirá como un asesoramiento y aprendizaje si en un determinado momento, los adultos y jóvenes puedan identificar las mejores formas para incrementar sus ingresos. Por lo cual, proporcionando información y adquiriendo habilidades administrativas-financieras, dará el origen de una buena salud financiera.

Consecuentemente, se realizará esta investigación para conceptuar la relación que existe entre educación financiera y finanzas personales, a partir de la teoría, funciones y procedimientos que se aplican para llevar a cabo una estrategia sobre la diversificación de ingresos. Una persona, se expone a perder su patrimonio dependiendo de una sola fuente de ingresos, por tal motivo, conocer de estrategias, ayuda a tener un panorama más amplio, puesto que, es una de las principales áreas en proporcionar la información financiera e influir en la toma de decisiones.

Como **objetivo** al término de la investigación, se explicará la importancia y las diferentes estrategias de la diversificación de ingresos, exponiendo las funciones y procedimientos que se llevan a cabo; analizando todas aquellos procesos adquiridos como resultado de las operaciones para proporcionar una salud financiera.

Se seguirá un **planteamiento** delimitado para la investigación, el cual hace referencia a la interrogante: *¿Cuáles son las mejores estrategias para poder diversificar ingresos y alcanzar una salud financiera?* por lo cual, se realizará una serie de premisas que nos proveerán el obtener información y de esta manera resolver el cuestionamiento antes dicho.

Para llegar al resultado final de esta investigación se planteará una serie de **hipótesis** en base a las funciones de la Diversificación de Ingresos, generadas por los integrantes; las cuales consisten en: salud financiera y su relación con la diversificación, modelos de diversificación en México, instrumentos financieros para la diversificación de ingresos y estrategias para mejorar la salud financiera a través de la diversificación.

El **marco teórico** de esta investigación consta de cinco capítulos, el primero “*Introducción a la Educación Financiera*” que incluye los antecedentes históricos y conceptualización (alcances y objetivos). El segundo capítulo “*Salud financiera y su relación con la diversificación*” contando con los subtemas de, definición de la salud financiera, factores que determinan la salud financiera y Impacto de la diversificación de ingresos en la estabilidad económica.

El tercer capítulo “*Modelos de diversificación de ingresos*” con sus respectivos subtemas de, estrategias tradicionales: inversiones en bienes raíces, emprendimiento y nuevas estrategias: comercio electrónico y plataformas digitales.

El cuarto capítulo “Instrumentos financieros para la diversificación de ingresos” con sus respectivos subtemas de, inversiones en el mercado bursátil, fondos de inversión, ahorro para el retiro, crowdfunding y otras alternativas de financiamiento.

Y, por último, el quinto capítulo “*Estrategias para mejorar la salud financiera a través de la diversificación*”, con sus correspondientes subtemas de, planeación financiera a largo plazo, gestión de riesgos financieros, educación financiera y su papel en la diversificación, inteligencia emocional y su impacto en la toma de decisiones.

Se utilizará una **metodología cuantitativa**, que, de acuerdo con Tamayo (2007), consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio. Desde otra perspectiva, según Hernández Sampieri (2010), la metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente

el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

Asimismo, para obtener la información referente al tema se utilizarán 2 técnicas, la primera es la de tipo **documental**, según Baena Paz (1985), es una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información. La segunda es la técnica conocida como **encuesta**, de acuerdo a Casas Anguita J (2003), se puede definir la encuesta como una técnica 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.

CAPÍTULO 1

INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA.

1.1. Antecedentes Históricos.

Uno de los desafíos más importantes en la calidad de vida de las personas, es el de lograr administrar y gestionar de la mejor manera posible sus recursos financieros. Tiempo atrás, la educación financiera no era tan escuchada, hoy en día se ha empezado a generalizar el tema en las familias para que los individuos puedan tomar mejores decisiones financieras en sus vidas.

La época más floreciente en el conocimiento financiero fue a partir de la década de 1950 hasta 1973, cuando las finanzas avanzaron de su naturaleza descriptiva y de definiciones y se volvieron más analíticas, por lo que se produjeron los más grandes avances teóricos en esta materia, apoyados por teorías y herramientas como las matemáticas y la economía. Las finanzas han evolucionado del estudio descriptivo que eran antes; ahora incluyen análisis rigurosos y teorías normativas.

De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) 2022, como estudio el estrés Financiero es la principal preocupación de las personas trabajadoras. El estrés financiero está afectando hasta tres veces más a las personas trabajadoras que otros factores, de acuerdo con un estudio de Creditas México. El estudio arrojó que las principales preocupaciones de las y los colaboradores están relacionadas con el dinero y la salud, seguidas de la familia y su situación laboral. Dichas preocupaciones no solo afectan la vida de colaboradores, sino que también tienen un impacto en las compañías a las que pertenecen porque generan estrés laboral y afectan a la productividad dentro del trabajo.¹

Recientemente, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) dieron a conocer los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, en donde se reporta que al cierre de 2021, cuatro de cada 10 personas adultas, es decir, 40% de la población, no ahorran, lo que significa un retroceso en comparación con el 34% obtenido en la ENIF 2018. Esto puede deberse al

¹ Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2022). *Guía para el retiro* . México.

impacto causado por la pandemia, donde las personas enfrentaron dicha situación con sus ahorros. Es así que, gracias a la ENIF 2021 podemos conocer cómo es el hábito del ahorro entre la población mexicana: 60% sí cuenta con ahorros, sin embargo, de éstos, solo el 21% lo hace a través de instrumentos financieros formales y un 54% mantiene algún tipo de ahorro utilizando canales informales. Otro 15% combina tanto el ahorro formal como informal. Entre los instrumentos de ahorro formal que más utilizan las y los mexicanos, se encuentran las cuentas de ahorro, seguido de un 12% que utiliza cheques, 10% a través de cuentas de nómina, un 2% lo hacen por medio de los ahorros del gobierno y el 1% utiliza los monederos electrónicos. Respecto al ahorro informal, el 37% de la población afirmó que guarda su dinero en casa, un 18% en tandas, el 12% lo hace a través de una caja de ahorro del trabajo, otro 9% guarda su dinero con familiares o desconocidos y 5% presta su dinero y obtiene intereses por ello.

Al fomentar la salud financiera de los mexicanos, el país podría experimentar un impacto positivo en términos de estabilidad económica, crecimiento, reducción de la pobreza, bienestar social y mayor inclusión financiera, lo que beneficiaría a la sociedad en su conjunto.

Durante décadas, México ha enfrentado una serie de desafíos económicos que han tenido un profundo impacto en las finanzas personales de millones de mexicanos. Desde crisis financieras globales hasta desastres naturales, eventos como la crisis del 2008 y la pandemia de COVID-19 en 2020 han dejado una marca duradera en la economía mexicana y en la estabilidad financiera de sus ciudadanos.

El Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI), la crisis financiera del 2008, desencadenada por la burbuja inmobiliaria en Estados Unidos, tuvo repercusiones significativas en todo el mundo, incluido México. La economía mexicana se vio afectada por la contracción del comercio internacional, la caída de los precios de las materias primas y la disminución de la inversión extranjera. Como resultado, miles de mexicanos perdieron sus empleos, se redujeron los salarios y aumentó la inseguridad financiera en todo el país.

Sin embargo, apenas cuando la economía comenzaba a recuperarse de los estragos de la crisis del 2008, el mundo se vio sumido en una nueva crisis sin precedentes: la pandemia de COVID-19. En 2020, México y el resto del mundo se enfrentaron a una crisis sanitaria y

económica de proporciones históricas. Las medidas de confinamiento y distanciamiento social para contener la propagación del virus llevaron al cierre de negocios, la pérdida masiva de empleos y la contracción de la economía a niveles nunca antes vistos.

Esta combinación de eventos ha dejado a muchos mexicanos luchando por mantener la estabilidad financiera, enfrentando la incertidumbre del empleo, la volatilidad del mercado laboral y la preocupación por el futuro económico. A medida que México continúa navegando por estas incertidumbres económicas, es crucial comprender los desafíos únicos que enfrentan los individuos y las familias en la gestión de sus finanzas personales y buscar estrategias efectivas para mitigar los impactos adversos y construir un futuro más seguro y próspero.

“Hoy sabemos que el 40% de la población mexicana no cuenta con ahorros, del 60% que sí tiene, 40% ahorra de manera informal (ahorro en casa, en tandas); las encuestas indican que la mitad de la población no tiene acceso al crédito por lo que su fuente principal de financiamiento es la familia, las amistades o el empeño. Si bien hemos venido mejorando, todos esos indicadores revelan que todavía nos hace falta avanzar”, comenta Juan Luis Ordaz, director de educación financiera en Citibanamex, en entrevista con +Dinero de Forbes México.

Juan Luis Ordaz recordó que Citibanamex creó el primer programa de educación financiera en nuestro país hace casi 20 años y que, como institución, siempre han creído que es importante la construcción de alianzas para lograr mayor impacto. “Creemos que la educación financiera debe ser divertida, entretenida sin perder el rigor de la información que se comparte”, asevera.

La importancia de empezar a invertir lo antes posible, Joan Lanzagorta (2019). Para invertir, primero hay que ahorrar y eso significa separar una parte de nuestro dinero para metas futuras.

1.2. Conceptualización de Diversificación de Ingresos.

En las finanzas personales se establecen vínculos estrechos con todas nuestras decisiones. La importancia de la diversificación de ingresos radica en la correcta administración, lo que en su mayoría conlleva a hacer eficientes en la conducción de nuestras decisiones, al permitir mantener un control de presupuesto identificando, los gastos fijos y gastos variables, que contribuyen con el crecimiento del patrimonio.

“Tener varias fuentes de ingreso significa que no sólo tengas que depender de tu empleo principal para asegurar una mejor calidad de vida, es más bien buscar otras maneras de generar dinero que complementen a tu entrada principal.”²

Considerando aspectos teórico-conceptuales y la experiencia en el tema, podemos generar el siguiente concepto para las personas: “Al hacer que tu dinero trabaje para ti, por ejemplo, adquiriendo una propiedad, invirtiendo en un negocio o comprando un instrumento de renta fija, estás generando rendimientos a corto, mediano o largo plazo. Esto se traduce en un mayor patrimonio del que podrás disfrutar en tu vejez y que podrás dejar a tus hijos para que lo sigan incrementando con el tiempo. Además, invertir se ha convertido en una necesidad, ya que es una forma de obtener una nueva fuente de ingresos. Como dice el dicho: "Si tu sueldo es tu única fuente de ingresos, estás a un paso de la pobreza". Al invertir, estamos adquiriendo activos que pueden generar flujo de efectivo mensual.”³

Por la globalización, la revolución tecnológica y los avances en las comunicaciones, así, como el desarrollo de la inteligencia artificial, resulta necesario entender que el mundo ha evolucionado y, por lo tanto, es arriesgado estar expuesto teniendo un trabajo en el cual es impredecible cuando puedan sustituirte y quedarte sin tu salario.

² GARGA, A. (2023). *No dependas de una sola fuente de ingreso*. México.

³ DIECK, M.,. (2016). *23 inversiones en un año*. México.

1.2.1. Planteamiento de la Diversificación de Ingresos.

La economía de una persona dependiendo de un solo ingreso es una situación común que puede exponer a riesgos financieros significativos. En México, donde la estabilidad laboral puede ser volátil y los salarios a menudo no son suficientes para cubrir todas las necesidades, la diversificación de ingresos se convierte en un componente crucial para la estabilidad financiera y el bienestar económico a largo plazo. La falta de diversificación de ingresos puede llevar a una mayor vulnerabilidad financiera, especialmente en tiempos de crisis económicas, donde la pérdida de empleo o la reducción de salarios pueden tener un impacto significativo en el poder adquisitivo de las personas. La capacidad de generar ingresos adicionales a través de fuentes alternativas, como trabajos secundarios, inversiones o emprendimientos, puede proporcionar un colchón financiero adicional y ayudar a mitigar los efectos negativos de la volatilidad laboral y los salarios insuficientes.

El correcto manejo, precisión y administración del dinero es prioritaria para contribuir con un resultado satisfactorio que vaya en sintonía con lo planificado, es decir, el objetivo de la persona. Sin embargo, es tarea principal del mismo custodiar por otros elementos importantes, tales como tener un presupuesto, la administración de los gastos, establecer objetivos financieros, como de ahorro. Por lo que es de suma importancia visualizar la relación sistémica de estos componentes para apoyar contundentemente al proceso de toma de decisiones.

“Las personas utilizan el dinero por su poder adquisitivo. Por consiguiente, compran los bienes y servicios que necesitan, hasta donde sus ingresos mismos se los permita. Lo que no gasten en el consumo presente, y muchas personas lo podrán hacer, lo gastarán para aumentar sus inventarios de bienes de consumo, o lo invertirán en bienes de capital. Estos bienes son aquellos que se utilizan para la producción de otros bienes de consumo o de inversión y que se deprecian, cuando son parte de un proceso de fabricación, por ejemplo, maquinarias, herramientas, etc.”⁵

En definitiva, la diversificación de ingresos ayuda a que las personas se manejen con eficiencia y ética. Económicamente, contribuyen a su bienestar, asegurando su futuro. De

⁵ PELLAS, E.C.. (2008). *Libro Maestro De Educación Financiera*. Editorial Innova Technology, S.A.

tal manera que, al realizar un análisis financiero establece una línea base, o una plataforma de lanzamiento para visualizarse y proyectarse financieramente.

1.2.2. Objetivos de la Diversificación de Ingresos.

Esencialmente la diversificación de ingresos debe enfocarse en identificar con claridad la salud financiera y hacia donde se dirigen las propias finanzas. A esto contribuye al análisis financiera, el presupuesto y otras estrategias para obtener mejores beneficios.

La educación financiera aporta elementos necesarios para la minimización de la incertidumbre, destacándose la liquidez y la prosperidad, así como asegurar su prosperidad financiera y así mismo su realización humana con dignidad.

“Es difícil encontrar una o varias personas que no aspiren o tengan como metas en su vida la seguridad financiera, que permita adquirir una base económica suficiente que les facilite a ellas y a su familia, vivir sin contratiempos ante las necesidades que a veces apremian y poder disfrutar su vida con dignidad y felicidad.”⁶

El objetivo general es:

Determinar el impacto de diferentes formas de diversificación de ingresos, como la inversión en negocios secundarios, inversiones financieras y educación continua para el desarrollo profesional de los adolescentes-adultos en México.

Los objetivos específicos son:

Identificar las tendencias actuales de diversificación de ingresos. Investigar y analizar las estrategias de diversificación de ingresos que están siendo implementadas actualmente por las personas en México

Explorar el papel de la tecnología en la diversificación de ingresos. Investigar cómo las plataformas digitales, el comercio electrónico y otras tecnologías pueden facilitar la diversificación de ingresos.

⁶ PELLAS, E.C.. (2008). *Libro Maestro De Educación Financiera*. Editorial Innova Technology, S.A.

1.3. Pregunta de investigación.

¿Cuáles son las mejores estrategias para poder diversificar ingresos y alcanzar una salud financiera?

1.4. Justificación.

Este estudio se centra en conocer cómo la diversificación de ingresos puede servir como una estrategia eficaz para fortalecer las finanzas personales de los mexicanos. La investigación comparará las diversas formas de ingresos adicionales, como inversiones, emprendimiento, actividades freelance, evaluando su impacto en la salud financiera.

1.5. Definición de términos.

Diversificación de ingresos: Estrategia de generar dinero a partir de múltiples fuentes o actividades, en lugar de depender exclusivamente de una sola. Su objetivo principal es reducir riesgos financieros y aumentar la estabilidad económica al contar con diferentes flujos de ingreso, incluso si una fuente falla o disminuye.

Salud financiera. Tiene que ver con el estado y estabilidad de tus finanzas personales y el uso de tus recursos económicos en base a tus necesidades.

Inflación. En la economía actual, los precios de los bienes que adquirimos o de los servicios que utilizamos suelen cambiar con cierta frecuencia. La inflación hace referencia al aumento de los precios de bienes y servicios en un periodo de tiempo, o lo que es lo mismo, la disminución del valor del dinero con respecto a la cantidad de bienes y servicios a comprar con él.

Ahorro. Es guardar una parte de tu ingreso hoy para utilizarla en el futuro. Es necesario porque se centra en el futuro, al prever y preparar posibles riesgos o el aprovechamiento de tus recursos en algo productivo. no es guardar lo que te sobra, se trata de apartar una cantidad fija que debes incluir en tu presupuesto.

Fondo de emergencia. La idea es que tu fondo sea por el monto que te haga sentir tranquilo y que, ante cualquier imprevisto, puedas cubrir los gastos que éste implique, así como los cotidianos. Aunque no hay acuerdo general sobre la cantidad que debe conformar tu fondo, la recomendación es que con él cubras de tres a seis meses de tus gastos.

Inversionista. La empresa Inovva Technology S.A. (2008) señala lo siguiente: La o el inversionista es una organización, entidad, corporación o persona individual que utilizando recursos financieros adquiere acciones, bonos, propiedades, inicia una empresa o financia proyectos, asumiendo riesgos a cambio de rendimientos o retornos favorables.

Intereses. De acuerdo a la empresa Inovva Technology S.A. (2008) en su libro maestro de educación financiera, los intereses corresponden a pagos que se realizan por la utilización de dinero por un cierto plazo. Constituye un gasto para el deudor y una utilidad para la persona o entidad que presta. En una cuenta de ahorros y en la adquisición de bonos o certificados también se ganan intereses. El interés acumulado se gana, pero no se recibe o registra y el interés compuesto es la suma del capital y el interés acumulado, que se va multiplicando según los plazos convenidos.

Renta fija. Son inversiones emitidas por entidades financieras, gobiernos, empresas privadas en forma de deuda y pueden recibir diferentes nombres como activos de renta fija, bonos corporativos, CETES, pagarés de empresa, entre otros.

Renta variable. Consiste en una inversión conformada por cualquiera de los activos financieros donde la rentabilidad no está garantizada. Esta va a depender del comportamiento que tenga en el mercado secundario el instrumento financiero en el cual se elige hacer la inversión.

CETES. Los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son un instrumento de deuda bursátil emitido por el Gobierno Federal. Son pagarés que tiene el gobierno para recaudar fondos en un cierto plazo y que generan rendimientos a quienes invierten en ellos.

Ingresos pasivos. Actividades que generan beneficios económicos sin necesidad de hacer algún tipo de trabajo en particular.

Emprendimiento. Proceso de identificar una oportunidad de negocio, desarrollar una idea innovadora y ponerla en marcha mediante la creación de un proyecto, producto, servicio o empresa, asumiendo riesgos para alcanzar beneficios económicos, sociales o personales.

CAPÍTULO 2

SALUD FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA DIVERSIFICACIÓN.

2.1. Definición de salud financiera.

En el proceso de implementación de esta definición, se realiza un análisis profundo a través de la toma de decisiones financieras; resultados generalizados de las actividades financieras de las personas en su conjunto y en el contexto de sus áreas de oportunidad. Las toma de decisiones financieras son aquellas que involucran el manejo de dinero y su impacto en la vida personal.

“Se considera que una persona tiene una buena salud financiera cuando puede cumplir perfectamente sus obligaciones financieras, es decir, se encuentra en una situación de tranquilidad ante su futuro económico y es capaz de tomar decisiones que le permiten disfrutar su vida sin problemas de dinero”.⁷

el Gobierno de México a través de la Política Nacional de Inclusión Financiera, refiere que la salud financiera posibilita que las personas sean capaces de manejar sus finanzas de manera adecuada, hacer frente a sus gastos cotidianos, afrontar variaciones negativas en sus flujos de ingresos ante los aumentos desproporcionados o inesperados, además de lograr sus metas y aprovechar oportunidades para su bienestar y movilidad económica.

Por lo tanto, se considera que el no depender de una sola fuente de ingresos es un método, que aplicado a cualquier persona le permite incrementar su patrimonio, evitando agotar las reservas de ahorro, también evitar la necesidad de más préstamos o créditos para satisfacer tus necesidades financieras, generando un sobre endeudamiento.

Algunos estudios señalan que hay una correlación directa entre la salud financiera y la emocional, ya que las finanzas personales son un tema muy delicado e importante, pues se trata del patrimonio y bienestar futuro de una persona o de toda una familia.

⁷ BBVA. (2024). Salud financiera. México.

2.2. Factores que determinan la salud financiera.

En el proceso de implementación de esta determinación, deben considerarse las necesidades u objetivos de las personas; factores que determinan estas necesidades; organización de las finanzas, estudiar el riesgo, control de las decisiones financieras.

¿Cómo y cuándo se debe tomar la decisión correcta en que invertir, diversificando los ingresos por parte de los adolescentes-adultos en México para tener salud financiera?

Moris Dieck (2016) recomienda 4 aspectos a considerar para tener salud financiera en nuestras finanzas:⁸

1. Metas financieras
2. Fondo de emergencia
3. Deudas
4. Proyección de flujo y liquidez

1. Metas financieras. Tus metas son el punto de partida para tu vida financiera y tus inversiones. El retiro, una maestría, tu primera casa, la educación de tus hijos, todo comienza ahí. Las metas financieras son cruciales porque determinan cuánto dinero necesitamos y en qué plazo de tiempo. Además, son la base de nuestro perfil de inversión. ¿Cuáles son tus metas? ¿Qué objetivos tienes para tus inversiones? ¿Cómo estás proyectando esta inversión a futuro? ¿Para qué te servirá?.

2. Fondo de emergencia. Al invertir, no puedes quedarte sin efectivo disponible. Tu fondo de emergencia no es para gastos corrientes ni forma parte de tu presupuesto; está destinado a ser usado solo en caso de necesidad. Es recomendable que tu ahorro de emergencia sea equivalente a 3 o 6 meses de tus gastos fijos. Ten en cuenta que el fondo de emergencias también se invierte, pero con un perfil de inversión específico: alta liquidez

⁸ DIECK, M., (2016). *23 inversiones en un año*. México.

(1 día) y muy bajo riesgo. Cuando hablemos de los fondos de inversión de renta fija, veremos cómo podemos invertir nuestro ahorro de emergencias.

3. Deudas. ¿Tienes deudas o créditos abiertos? ¿Tu tarjeta de crédito tiene algún saldo pendiente que esté generando intereses? Exceptuando el crédito hipotecario, te recomendaría que antes de invertir te concentres en liquidar tus deudas más pequeñas. El interés que te cobran en créditos hipotecarios es muy alto y es muy difícil que puedas superarlo con el rendimiento de una inversión. Si tienes deudas, organízalas y liquida primero las deudas más pequeñas para que luego puedas ingresar al mundo de las inversiones sin cargas.

4. Proyección de flujo y liquidez. Este es el punto más importante. Debido a que al invertir se pierde liquidez, es crucial no perder visibilidad de nuestro flujo de efectivo en los próximos meses o años. El objetivo aquí es proyectar cuáles serán los ingresos y gastos futuros y con cuánta liquidez se contará durante los meses de la inversión. Aquí es donde también entra en juego la importancia del fondo de emergencia, que te ayudará a afrontar cualquier imprevisto durante este tiempo. Haz el ejercicio: debes sumar tanto tu presupuesto personal como la proyección de los flujos de tu inversión.

“Lograr llevar a cabo finanzas personales suele parecer una tarea muy sencilla, sin embargo, para lograrlo es necesario una serie de conocimientos y habilidades financieras. No obstante, las personas no cuentan con una amplia alfabetización financiera, lo cual hace difícil esta labor de alcanzar una salud financiera, misma que se puede lograr a través de la educación financiera, pues la falta de esta misma afecta en los niveles de ingreso de las personas y como consecuencia no recurren al ahorro, no planifican un presupuesto, presentan sobreendeudamiento, entre otros. A su vez, al no estar incluidos financieramente no les permite aprovechar las oportunidades que el Sistema Financiero brinda como por ejemplo: el acceso al ahorro o a la inversión. Lo mencionado anteriormente trae como consecuencia que los individuos difícilmente puedan alcanzar un nivel de bienestar financiero. Por ello, el propósito de este ensayo es destacar la importancia que tiene la educación financiera en la vida de las personas, con el fin de

administrar sus finanzas personales, lo que ayudaría a enfrentar contingencias económicas que se presentan con frecuencia”.⁹

2.3. Impacto de la diversificación de ingresos en la estabilidad económica

Muchas de las personas quisieran tener una mejora en sus finanzas personales a través de controlar mejor sus gastos, ahorrar para lograr una meta o incluso el salir de una deuda. La educación financiera puede ser el arma para lograr acercarse a estos objetivos. (Banco Mundial, 2014)

“Al hacer que tu dinero trabaje para ti, por ejemplo, adquiriendo una propiedad, invirtiendo en un negocio o comprando un instrumento de renta fija, estás generando rendimientos a corto, mediano o largo plazo. Esto se traduce en un mayor patrimonio del que podrás disfrutar en tu vejez y que podrás dejar a tus hijos para que lo sigan incrementando con el tiempo. Además, invertir se ha convertido en una necesidad, ya que es una forma de obtener una nueva fuente de ingresos. Como dice el dicho: "Si tu sueldo es tu única fuente de ingresos, estás a un paso de la pobreza". Al invertir, estamos adquiriendo activos que pueden generar flujo de efectivo mensual.¹⁰

Protegemos nuestro dinero de la inflación: Si no inviertes, tu dinero pierde valor debido a la inflación. Esta fuerza económica hace que, con el tiempo, tu dinero valga cada vez menos. Por eso, si eres de los que aún tienen su dinero guardado debajo del colchón o acumulándose en la cuenta del banco, sin generar nada, se debe de tener precaución porque en un futuro, cuando lo necesites, probablemente esa misma cantidad que dejaste en el banco ya no te alcanzará para cubrir tus necesidades. En cambio, si ese dinero lo pones a trabajar para ti, es decir, lo inviertes, se logrará vencer al paso del tiempo y a la inflación, y podrás utilizarlo para cumplir cualquier meta financiera que te hayas propuesto.

⁹ Tejada, A.E. (2021). *Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica*. México

¹⁰ DIECK, M., (2016). *23 inversiones en un año*. México.

Invertimos para cumplir nuestras metas financieras: Una meta, quizá la más importante, es el retiro. Todos queremos vivir una vejez digna, otras metas pueden ser comprar una propia casa, pagar la educación de hijos, iniciar un negocio o incluso viajar por el mundo. Si comenzamos a invertir nuestro dinero a tiempo y le damos un propósito a esa inversión, podremos cumplir cualquier meta que nos propongamos en el futuro.

CAPÍTULO 3

MODELOS DE DIVERSIFICACIÓN DE INGRESOS EN MÉXICO.

3.1. Estrategias tradicionales: inversiones en bienes raíces, emprendimiento.

Tomar decisiones importantes de manera correcta y oportuna, es uno de los retos más difíciles para los seres humanos, puesto que, de las decisiones se depende del desarrollo del patrimonio a largo plazo, además de la responsabilidad que recae al momento de implementarlas para obtener un nivel de bienestar financiero.

Inversiones en bienes raíces

Existen varias estrategias para invertir en los diferentes segmentos de bienes raíces, pero aquí nos centraremos en la estrategia de rentas. Esta estrategia está diseñada para aquellos que buscan rentar su propiedad y con ello tener un flujo constante de dinero todos los meses. El principal objetivo de esta inversión es la renta fija, mientras que la plusvalía (renta variable) pasa a un segundo plano.

Este tipo de inversión suele estar protegida por un contrato de arrendamiento con un inquilino que habita o usa la propiedad. Esta es una de las inversiones favoritas de quienes buscan la libertad financiera, ya que otorga la seguridad que dan los bienes raíces, con el rendimiento constante de las rentas.

La **vivienda** es el segmento más seguro para invertir y obtener rentas. De hecho hay una frase muy conocida al respecto: “Si a la economía le va mal, los negocios dejan de rentar oficinas y locales, pero la gente sí o sí necesita un lugar donde vivir”. Si piensas en un modelo unifamiliar o multifamiliar tienes que tener muy claro para qué perfil de inquilino lo tienes pensado rentar: estudiantes, profesionistas jóvenes, parejas con hijos o parejas sin hijos. Definir esto dará la claridad del tipo de inmueble que se necesita, su ubicación ideal y el acondicionamiento requerido.

De acuerdo a Moris Dieck menciona algunas recomendaciones al momento de invertir en vivienda habitacional:

- Lugares chicos se rentan y venden más rápido. Normalmente, entre más pequeña sea la propiedad es más fácil venderla o rentarla, ya que por obvias razones los

montos de inversión y de arrendamiento son menores. Si tu objetivo para adquirir el inmueble es 100% inversión, busca menos metros cuadrados.

- Mejor vista, mejor plusvalía. Si la propiedad se encuentra en pisos más altos dentro de una torre o tiene una vista privilegiada, es más probable que aumente más su valor. Piensa en la persona que estará habitando la propiedad. Todos quisieran levantarse por la mañana y tener una vista envidiable.
- Amueblado se renta mejor. Si tu espacio está amueblado, podrás rentarlo más rápido y a un mejor precio. Propiedades sin muebles son comunes, el objetivo aquí es hacerle la vida más fácil a quien busca una propiedad para rentar.

Emprendimiento

¿Qué es el emprendimiento? La palabra emprendedor proviene del francés *entrepreneur* que significa pionero, que a su vez viene del latín *imprendere* que significa cometer, que aparece a principios del siglo XVI siendo utilizada inicialmente para referirse a esos aventureros que, como Colón, iban al Nuevo Mundo sin saber con certeza qué esperaban encontrar. ¹¹

Entre las cuestiones que la persona que piensa emprender se plantea si realmente puede ser empresario o si tiene vocación, sobre todo más en situaciones complejas como la que vivimos.

La realidad nos muestra que una persona emprende por vocación o por necesidad. En ambos casos, el éxito y el fracaso no depende tanto del motivo de la puesta en marcha del negocio sino más bien de la forma de crearlo y de gestionarlo. En cualquier caso entre ambas posiciones existen muchísimas opciones.

Después de esta visión general que debe reunir una persona que quiera emprender un proyecto empresarial, tenemos que efectuar un análisis de la razón que hace que se quiera crear un proyecto empresarial. Algunas de las razones más frecuentes por las cuales las personas quieren emprender son las siguientes:

- Obtención de un lucro o un beneficio.
- Hacerse “rico”.

¹¹ GONZALEZ, L. (2013). *La persona emprendedora y la idea del negocio*.

- Demostrar algo a alguien.
- Patentar y rentabilizar una innovación tecnológica o un producto o servicio novedoso.
- Es un modo de vida que puede atraer, por la autonomía que genera, la no existencia de horarios.

En definitiva, el objetivo es encontrar una estrategia que se alinee conforme a las necesidades de la persona que busca diversificar sus ingresos para no poner en riesgos sus recursos más importantes, los cuales son el tiempo y el dinero.

3.2. Nuevas estrategias: comercio electrónico, plataformas digitales.

Comercio electrónico

Vivimos en un mundo cambiante y en continua evolución. El avance de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) ha llevado a que nuestra vida cotidiana sea producto de un cambio profundo, en el cual nos pasamos la mayor parte de nuestro tiempo conectados a la Red, estemos donde estemos, bien sea mediante ordenador, Tablet o teléfono móvil. Contamos con Plataformas Web viables y cada vez podemos realizar más acciones en torno a un mundo virtual, en el que no sólo navegamos, también realizamos nuestras actividades diarias.

El comercio electrónico juega un papel importante en la vida de los internautas. La globalización en la Red ha permitido la apertura de negocios en todo el mundo durante las 24 horas del día, por lo que ha aumentado las posibilidades de éxito de los negocios.

“La elección del comercio electrónico se debe a que Internet y otras tecnologías como la televisión digital, las tablets y los teléfonos móviles están creando un nuevo paradigma en la forma de comprar y vender, tanto entre empresas como con los consumidores. El e-commerce tiene importancia en la vida, ya que diariamente se realizan operaciones y compras electrónicas. Es consciente la evolución que en muy pocos años ha habido, como las Páginas Web de las empresas han mejorado, así también como la prestación de sus servicios. Representa una mayor comodidad al poder realizar transacciones o compras sin

tener que trasladarse físicamente en cualquier lugar y momento, ahorrando tiempo, energía y dinero.”¹²

Plataformas digitales

Las plataformas digitales son herramientas que hoy en día hay personas que comienzan a generar ingresos a través de ellas, siendo creadores de contenido audiovisual desde plataformas como lo son Youtube, Instagram, Facebook, TikTok, X. Siendo de las plataformas que se consideran las más utilizadas por las personas.

Enfocándonos principalmente en Youtube, esta plataforma digital cuenta con programa de socios de Youtube denominado Youtube Partner Program. Este es un sistema que creó la plataforma de Youtube en específico para los creadores de contenido, con el fin de proveer a los creadores la posibilidad de monetizar sus contenidos, además de contar con herramientas que les permitan mejorar y exponer sus contenidos.

De acuerdo a Stefan, estrategia en monetización de YouTube (2017) para monetizar un canal de youtube se deben considerar dos factores muy importantes:

El primero es contar con un público meta, para ello se debe crear contenido de manera recurrente con contenido genuino que mantenga al público en espera del mismo. Para ello es importante saber a que temas de interés se concentrará el contenido del canal para mantener a tu audiencia cautiva.

El segundo punto es formar parte del programa de socios de youtube (YPP), en el cual se especifica los lineamientos que se tendrán que seguir y respetar en la creación de contenido, ya que éste es el programa que les permite a los creadores de contenido alcanzar la monetización.

Para formar parte de éste programa la plataforma te pide requisitos indispensables: las cuales son contar con 4,000 horas de reproducción en los últimos 12 meses y al menos tener 1000 suscriptores en el canal. Con esto realizan la revisión del contenido para aprobar la inscripción y poder comenzar a monetizar el canal.

¹² VALERO. J. (2014). “Relevancia del E-Commerce para la empresa actual”.

En definitiva, el propósito es alinear los ingresos de la administración con los pagos de los compromisos recibidos por las entidades y predecir la cantidad de recursos disponibles en función de los ingresos y los pagos mensuales estimados para cumplir con sus compromisos efectuando un adecuado seguimiento y control permanente sobre la ejecución de estos recursos. Para lograr un mayor equilibrio, todo líder en el proceso de la misión debe asumir mayores empeños con el propósito de generar mejores ingresos.

CAPÍTULO 4

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA LA DIVERSIFICACIÓN.

4.1. Inversiones en el mercado bursátil.

El mercado bursátil son todas las instituciones y personas físicas o morales que compran y venden activos financieros que se pueden cotizar en la bolsa, como acciones o bonos. Se conoce como bolsa de valores al mercado físico o virtual que ofrece diferentes instrumentos financieros al público inversionista. Dentro de los instrumentos que allí se intercambian, el más importante son las acciones de empresas públicas.

El público inversionista se beneficia porque también son parte dueños del negocio al que invierten y los dueños también se benefician porque ahora tienen capital para hacer su negocio más grande. Ésta es la función de una bolsa de valores: reúne a las empresas que necesitan capital para crecer con inversionistas que tienen el dinero. De acuerdo a Moris Dieck, cuando eres inversionista ganas de dos formas:

- 1. Dividendos.** Las empresas generan ganancias, y parte de estas ganancias la reparten a sus accionistas en forma de dividendos, normalmente de forma trimestral.
- 2. Aumento en el precio de la acción.** Conforme las empresas crecen, también lo hace el precio de su acción. Los accionistas se benefician del aumento en el precio de su activo. A esto se le llaman ganancias de capital.

En México existen dos bolsas de valores; la primera es la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) fundada a finales del siglo XIX es la primera bolsa de valores en el país. Actualmente cotizan más de 140 empresas. La segunda es la Bolsa Institucional de Valores (BIVA) inició sus operaciones en el 2018 y se caracteriza por operar con una importante base tecnológica.

Moris Dieck manifiesta que “Una de las ventajas de la bolsa de valores es que tienes diferentes productos que atienden diferentes necesidades. Para evitar que te aventures en el universo de la bolsa sin saber cuál es el producto que más te conviene según tus metas de inversión, en seguida se explicará todo sobre ellos. **Acciones** es un título que

representa una de las partes en que se divide el capital social de una empresa (o propiedad de una empresa), permitiendo al inversionista la posibilidad de participar como accionista; es decir, las acciones permiten a los inversionistas posicionarse como dueños de una parte de la empresa en la que están invirtiendo. **Instrumentos de Deuda** en una bolsa de valores también puedes comprar instrumentos de renta fija, mencionando que aquí se puede encontrar más variedad; se puede encontrar títulos de deuda emitidos por gobiernos y empresas de corto, mediano y largo plazo. **Commodities** también conocidos como materias primas, son productos como maíz, gas natural, petróleo y cuero. Cada uno de estos productos tiene su mercado que está formado por compradores y vendedores. La manera en la que se negocia en este tipo de mercados es a través de contratos futuros (similares a la compra-venta de acciones) que equivalen a una cantidad prefijada de una materia prima en concreto en un momento futuro. **ETF (o fondo cotizado)** es un instrumento que busca replicar un índice de referencia, pero que se pueden comprar y vender en la bolsa como una acción. Es decir, es un conjunto diversificado de activos que cotiza en bolsa. Entre sus ventajas se encuentra la flexibilidad, diversificación, transparencia, liquidez y acceso. **Fibras** son títulos para financiar la compra o construcción de bienes inmuebles que después se van a rentar. Tú al comprar este título, estás adquiriendo una participación de un fideicomiso que dentro tiene muchos inmuebles para rentas. Por los mismo, obtienes el derecho a recibir una parte proporcional los ingresos provenientes de las renta de dichos bienes”.¹³

Es muy importante analizar todas las opciones que se tienen para invertir junto con sus pros y sus contras, al momento de invertir en instrumentos dentro de la bolsa se necesita tomar en cuenta todos los factores de riesgo que tiene la empresa en la que se elige invertir para que, de esa manera, evitar aquellas empresas que tienen una mayor probabilidad de pérdida.

¹³ Complementando a esto, Moris Dieck expresa que “Un índice bursátil es un indicador que nos ayuda a conocer de manera rápida y general cómo cambió el precio de un conjunto de activos que comparten ciertas características. Estas agrupaciones o conjuntos se pueden hacer de varias maneras: por tipo de activo, por región geográfica, por sector o industria o inclusive por mercado”.

4.2. Fondos de inversión y ahorro para el retiro.

El procedimiento y la evaluación son factores importantes dentro de los fondos de inversión y ahorro para el retiro, el método de evaluar hace que sea necesario replantear las decisiones que se toman día a día, ya que para la mayoría de los mexicanos el ahorrar no es una prioridad o simplemente no es una posibilidad.

Un fondo de inversión, es como una canasta (o portafolio) que contiene diferentes activos en su interior. Tú al invertir en un fondo, estás adquiriendo una participación del mismo, lo que te hace acreedor de una parte proporcional del rendimiento generado por sus activos.

Según la Bolsa Mexicana de Valores (BMV, 2008), la importancia de los fondos de inversión o también conocidos como sociedades de inversión, radica en que éstos cumplen varias funciones importantes para el conjunto de la actividad económica del país, entre las que se pueden destacar: el fomento en el ahorro interno, ya que ofrecen más opciones de inversión atractivas para los ahorradores nacionales, contribuyen a captar ahorro externo como complemento del interno al permitir la compra de acciones de sociedades de inversión a inversionistas extranjeros, además permite participar en el financiamiento de la planta productiva al canalizar recursos de los inversionistas a la compra de acciones y títulos de deuda emitidos por las empresas y el gobierno, con lo que se financian proyectos de modernización y ampliación lo cual obviamente permite una mejora en la infraestructura del país así como en la tecnología que se les puede ofrecer a las personas que viven en México, otro hecho que demuestra la importancia de los fondos de inversión es que fortalecen el mercado de valores al facilitar la presencia de un mayor número de participantes, ya que son instrumentos más accesibles de adecuarse a las necesidades del inversionista; además propician la democratización del capital al diversificar su propiedad accionaria entre varios inversionistas, por lo tanto se puede apreciar que los fondos de inversión además de ser una ventaja para los rendimientos de inversionistas, también generan una mejora en el país.

El ahorro para el retiro es una acción muy importante para el futuro de las personas, sin embargo, no es muy comprendido en la actualidad, muchas personas cometen el error de creer que preocuparse por el retiro cuando estás entre los 20's y 40's es una pérdida de

tiempo porque “aún falta mucho para que llegue ese momento”; claramente estas personas no saben cómo funciona el interés compuesto en las inversiones y el enorme costo de oportunidad que desaprovechan al empezar a invertir tarde en su vida. Es en el momento que se dan cuenta de la enorme cantidad de dinero que pudieron haber ganado si hubieran empezado a invertir desde jóvenes. Si bien, al comenzar a invertir a los 25 años la cantidad de \$2,000.00 pesos mensuales al 8% anual, reinvertiendo las ganancias se podría lograr obtener una cantidad de \$6,714,745 pesos a los 65 años, comparando que si se comienza hasta a los 45 años se obtendría la cantidad de \$1,186,150 pesos a los 65 años, resultando ser una gran diferencia.

El retiro laboral o la jubilación en México es esa etapa de nuestras vidas en la que dejamos el rol laboral tradicional con el objetivo de dedicarnos a nuestra vida personal, o sea, es cuando dejamos de trabajar.

En México, todos los trabajadores que tienen seguro social (IMSS) cuentan con un fondo de pensiones garantizado al que aportan de manera automática mes con mes y que se les otorgará cuando estén en la edad legal para retirarse. Para que comprender mejor cómo sucede esto, vamos a remontarnos a la época en la que este derecho se pudo concretar: la Revolución Mexicana.

Desde antes del porfiriato, los obreros y campesinos comenzaron a luchar por obtener mejores condiciones de trabajo, pero no fue sino hasta la Revolución Mexicana que lograron que esto se plasmara en la Constitución en el artículo 123 (que desde entonces ha tenido varias modificaciones). Ése, precisamente, fue el comienzo para lo que después conoceríamos como la Ley de Pensiones Civiles y de Retiro.

Con esa ley nació el fondo de pensiones en el que cada trabajador depositaba para su retiro y el ingreso de los jubilados sería un promedio del sueldo recibido en los últimos 5 años. Un esquema muy atractivo para el trabajador, sin embargo con una carga fiscal muy grande para el estado. Años más tarde y gracias a que cada vez más trabajadores ingresaron a este sistema, se lograron modificar varias leyes, se implementaron diversos seguros y además se creó el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y el Instituto de

Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). A todo ello se le conoció como la Ley del 73.

Moris Dieck menciona que “el otorgar todas esas prestaciones a los trabajadores para su jubilación ocasionó que para 1985 el fondo de reserva para pensiones comenzara a terminarse, por lo que el gobierno decidió cambiar el sistema de pensiones de beneficio definido por el de capitalización individual implementada en la Ley del 97. Con esta nueva ley, el gobierno trasladaba la responsabilidad del retiro a todos los trabajadores; es decir, por obligación, de la noche a la mañana todos nos convertimos en inversionistas, responsables de nuestro propio retiro con la “Ley de AFORES”. La gente ahora se retiraría con lo que sea que haya ahorrado en su AFORE”.

Una Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE) es una institución financiera que se encarga de llevar la administración e invertir los recursos para el retiro de los trabajadores mexicanos.

Actualmente en México operan 10 AFORES:

1. AZTECA
2. CITIBANAMEX
3. COPPEL
4. INBURSA
5. INVERCAP
6. PENSIONISSTE
7. PRINCIPAL
8. PROFUTURO
9. SURA
10. XXI BANORTE

Cuando la AFORE recibe las aportaciones de cada trabajador, las invierte en unos Fondos de Inversión llamados Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro

(SIEFORES) con el objetivo de generar rendimientos a sus afiliados. Obviamente, si el dinero se está ahorrando por muchos años.

Es importante conocer cómo funcionan estos fondos llamados SIEFORES Generacionales. Tú al comenzar a hacer tus aportaciones, entras automáticamente a una SIEFORE Generacional acorde a tu edad y el tiempo que te falta para retirarte. Permanecerás siempre en la misma SIEFORE, la cuál, conforme pasen los años, modificará su estrategia de inversión para buscar capitalizar el mejor rendimiento posible.¹⁴

4.3. Crowdfunding y otras alternativas de financiamiento

El Crowdfunding es un método al cual se le debe dar el seguimiento adecuado, los bancos tradicionales, que son la principal fuente de financiamiento de las personas y empresas, y también el principal destino del capital de muchos inversionistas, tienen un problema que no logran resolver: a quienes piden prestado les ofrecen intereses muy altos y a quienes quieren invertir con ellos les ofrecen rendimientos muy bajos.

Recordemos que los bancos tienen cientos de sucursales, cajeros y personal que deben mantener y todo esto genera un costo. Bueno, pues recientemente una nueva industria ha entrado para cambiar eso, se habla de la industria Fintech. Las empresas Fintech (por Financial Technology) son empresas que buscan revolucionar la industria financiera utilizando sistemas y tecnología para satisfacer necesidades que los bancos tradicionales tienen problema resolviendo. Entre sus muchas aplicaciones, recientemente se han creado muchas empresas que tienen como objetivo satisfacer las necesidades de capital de tanto personas como empresas.

Estas empresas se apalancan de la tecnología y logran unir de una forma muy eficiente (y barata) a quienes quieren un préstamo o necesitan dinero para un proyecto, con quienes lo tienen y quieren invertir. El hecho de que logran hacer esto de una forma eficiente y con

¹⁴ Respecto a esto, Moris Dieck expresa que “Los tres factores que debes tomar en cuenta a la hora de elegir una AFORE son los rendimientos que genera, la comisión que te cobra y los servicios que te ofrece”.

bajos costos, les permite ofrecer tasas más atractivas tanto a los solicitantes como a los inversionistas. Aquí es donde entran las empresas de crowdfunding. El objetivo de este tipo de empresas es conseguir a muchas personas que quieran invertir para que así cada uno tenga que poner menos cantidad de dinero.

A través de plataformas digitales, se reúnen cientos de microinversionistas para fondear alguna persona, proyecto o empresa con tasas atractivas. Visto desde el otro lado, desde quien solicita un préstamo o inversión, el dinero lo obtienes de cientos de inversionistas.

Moris Dieck menciona que “existen diferentes tipos de crowdfunding: crowdlending, crowdequity, de recompensa y donación”.

a) Crowdlending (o crowdfunding de préstamo):

Este tipo de inversión es muy parecida a los instrumentos de deuda o de renta fija, pues consiste en prestar cierta cantidad de dinero a una persona, proyecto o empresa bajo condiciones previamente determinadas y fijas.

b) Crowdequity:

Al contrario del tipo anterior, el crowdequity se parece a las inversiones de renta variable, pues los proyectos o empresas te ofrecen acciones o participación a cambio de tu inversión. Así es, Challenger, tu rendimiento es variable, así que si al proyecto le va bien, puedes terminar obteniendo un gran retorno por tu dinero; pero si no resulta como se esperaban, entonces puedes llegar a tener un rendimiento muy bajo o inclusive llegar a perder tu dinero.

c) Crowdfunding de recompensa:

Este tipo de crowdfunding está enfocado en el ámbito artístico y cultural. Aquí, los artistas piden fondos para lanzar sus proyectos (que pueden ir desde la publicación de un libro hasta el lanzamiento de un disco) y a cambio le ofrecen al inversionista una recompensa en productos en especie, maquetas o experiencias.

d) Crowdfunding de donación:

Consiste en hacer una donación desinteresada a un proyecto solidario o con fin humanitario. O sea, por ser considerado como donación no recibes una contraprestación por ello, pero su ventaja es que la cantidad de dinero donada es deducible de impuestos.

Como se puede observar, existe un tipo de crowdfunding para cada tipo de inversionista y proyecto. Lo importante aquí es que encuentres aquel esquema que se adapta mejor a tus necesidades ya sea de inversión o fondeo.

Existen otras alternativas de financiamiento que pueden ayudar a las personas a invertir o bien pedir préstamos para poder solventar sus deudas o si se tiene el objetivo de emprender poder adquirir ese monto necesario para iniciar, es importante establecer que cada alternativa de financiamiento conlleva a tener sus requisitos indispensables por cumplir y en algunos casos es casi imposible obtener préstamos a través de estas opciones, entre las opciones de financiamiento en México son: el crédito bancario, programas gubernamentales, incubadora y business angels o inversores privados.

Antes de optar por crowdfunding u otra alternativa de financiamiento, evalúa los costos, riesgos y beneficios. Asegúrate de que la opción elegida sea adecuada para las necesidades y objetivos de tu proyecto.

CAPÍTULO 5

ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LA SALUD FINANCIERA A TRAVÉS DE LA DIVERSIFICACIÓN.

5.1. Planeación financiera a largo plazo

Toda persona para desarrollar una salud financiera debe contar con una planeación financiera, con la finalidad de velar que todas las decisiones que se toman diariamente y que se realicen de una forma eficiente y eficaz. Para ello se requiere de una planeación adecuada, identificando los ingresos, gastos, fugas de dinero, obligaciones financieras y los objetivos que queremos alcanzar al largo plazo.

De acuerdo a Yamel Rached establece que: “Así podemos identificar y destinar al ahorro a uno de de sus cuatro rubros:

- Reserva: es el dinero reservado para las reparaciones necesarias como reparar algún bien.
- Contingencia: es ese dinero destinado para eventualidades como la pérdida de trabajo, enfermedad o emergencias.
- Descanso: es el dinero destinado a la dispersión y que refiere a las vacaciones planificadas, viajes, salidas, etc.
- Inversión: es una porción de dinero destinada como costo y que generará ganancias a corto, mediano o largo plazo.

Por ello, con el desarrollo de un portafolio de diversificación, se pretende dar una propuesta desde un análisis elaborado por los investigadores, y brindar información proporcionada por parte de los profesionales, para lograr la comparación de datos, desarrollando así, la propuesta del plan de implementación de la diversificación de ingresos, que toda persona debe de tener para poder lograr el éxito y alcanzar el cumplimiento de metas y objetivos claros.

En el caso de las inversiones, lo importante para no arriesgar una inversión personal es seguir ciertos criterios tomados de la experiencia para evitar los riesgos, obtener la mayor rentabilidad posible y con seguridad; así como considerar el tiempo y seguir, lo que comunmente se aconseja, diversificando sus inversiones, cuando el monto de capital disponible para inversión, lo justifica.

Alonso, Brailovsky y Ortiz (1999), señalan lo siguiente: “Los criterios clásicos para hacer una inversión podemos resumirlos en tres, tan sencillos que podrás apreciarlos y aplicarlos:

1. Conocer los principales instrumentos financieros que te ofrecen los bancos, casas de bolsa y cualquier empresa financiera. Ante ello, debes responder a siete preguntas: ¿qué instrumentos existen?, ¿qué características tienen?, ¿qué nivel de riesgo tienen?, ¿qué liquidez tienen en un día, una semana, un mes o más?, ¿qué requisitos me piden (monto mínimo, documentación, cuenta de cheques, etc.)? y ¿es estable y segura la institución financiera que lo ofrece y qué tasas ofrece?
2. Diversificación de inversiones. ¿Cómo puedo diversificar mis inversiones? Y ¿cómo puedo combinar estos instrumentos para que cumplan sus expectativas de liquidez, rendimiento y protección patrimonial?
3. Tomar tus propias decisiones financieras. Esto se dice fácil, pero recuerda que quien al final toma las decisiones sobre tu dinero eres tú. Puedes asesorarte y quizá hagas caso a tu banquero e inviertas el dinero donde te indique; en ese momento, quién tomó la decisión fuiste tú y, por lo tanto, no le reclamarás nada si el consejo que te dio fue malo. Por ello, antes de tomar tu decisión financiera, debes informarte lo más posible.”¹⁵

Se señala que el establecer metas y objetivos, y lo más conveniente, medirlos, no sólo en términos económicos como lo hacen muchas personas sería una medida idónea; asimismo hay que considerar características de creatividad, innovación, conocimientos y el entorno son elementos que también se ven reflejados en los resultados financieros.

5.2. Gestión de riesgos financieros.

La gestión efectiva de riesgos financieros es esencial para la estabilidad y el crecimiento sostenible del patrimonio de cualquier persona . Los riesgos financieros pueden surgir de diversas fuentes, como fluctuaciones del mercado, cambios en las tasas de interés,

¹⁵ Red Financiera BAC (2008). “LIBRO MAESTRO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA”.

volatilidad cambiaria, entre otros. Ante esta realidad, es imperativo que las personas implementen estrategias prácticas para mitigar estos riesgos y salvaguardar su salud financiera. A continuación Francisco Alperi (2023) menciona consejos prácticos y estrategias clave que las personas pueden adoptar para enfrentar los desafíos financieros:

- Análisis riguroso de riesgos: La base de una estrategia efectiva. Antes de abordar cualquier estrategia de mitigación, es crucial realizar un análisis exhaustivo de los riesgos financieros a los que la persona está expuesta. Esto implica identificar y evaluar los riesgos potenciales, considerando factores internos y externos. Las herramientas como el análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) y el análisis PESTEL (Político, Económico, Social, Tecnológico, Ambiental y Legal) pueden ser útiles en este proceso. Un entendimiento profundo de los riesgos permite a la persona desarrollar estrategias específicas y adaptadas a su situación.
- Diversificación de inversiones: Reducción de la exposición al riesgo. Una estrategia clásica para mitigar riesgos financieros es la diversificación de inversiones. Al distribuir los recursos en diferentes activos, sectores o geografías, una persona puede reducir su exposición a eventos adversos específicos. Esto es particularmente relevante en situaciones donde la economía global puede afectar directamente a todas las personas. La diversificación no sólo se aplica a carteras de inversión, sino también a proveedores, clientes y fuentes de financiamiento.
- Cobertura de riesgo de tipo de cambio y tasas de interés. Las fluctuaciones en los tipos de cambio y tasas de interés pueden tener un impacto significativo en las finanzas de cualquier persona. Para mitigar estos riesgos, las empresas pueden utilizar instrumentos financieros como contratos de futuros o opciones para cubrirse contra movimientos desfavorables en los tipos de cambio. De manera similar, la utilización de swaps de tasas de interés puede ayudar a protegerse contra cambios inesperados en las tasas de interés, asegurando costos financieros predecibles.
- Reserva de capital. Contar con una reserva de capital sólida es esencial para afrontar situaciones imprevistas. Esta reserva actúa como un colchón financiero que puede utilizarse para cubrir gastos inesperados, pérdidas operativas o cualquier otra eventualidad que pueda surgir. Mantener una reserva de capital adecuada

proporciona a la persona flexibilidad financiera y la capacidad de aprovechar oportunidades estratégicas cuando surgen.

- Monitoreo continuo y actualización de estrategias. Los mercados y las condiciones económicas evolucionan constantemente, lo que significa que las estrategias de mitigación de riesgos deben ser revisadas y actualizadas de manera regular. Implementar un sistema de monitoreo continuo permite ajustar las estrategias según sea necesario para mantenerse al tanto de los cambios en el entorno económico. La agilidad y la capacidad de adaptación son clave en la gestión de riesgos financieros a largo plazo.

Se concluye que, para mejorar la salud financiera, se deben de gestionar los riesgos que pudiesen presentarse, ya que permite proteger el patrimonio, asegurar la estabilidad económica y fomentar el crecimiento. Al aplicar la diversificación, se distribuyen los recursos en diferentes instrumentos, sectores o activos, lo que reduce la dependencia de una sola fuente de ingresos o inversión. Esto minimiza el impacto de eventos adversos y maximiza el potencial de rendimiento. En esencia, gestionar los riesgos a través de la diversificación fortalece la resiliencia financiera y facilita la consecución de metas económicas a largo plazo.

5.3. Educación financiera y su papel en la diversificación.

La falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos, conlleva a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio. Lo anterior implica costos más elevados y la imposibilidad de ser atendidos por la autoridad competente cuando se presente algún problema. Como ejemplo están los esquemas piramidales, supuestos planes de inversión que prometen recuperar el dinero exponencialmente, y enganchan a los pequeños inversionistas desinformados en fraudes que los pueden hacer perder sus ahorros.¹⁶

Kunt A., Klapper L., Singer D. y Van Oudheusden mencionan que “la educación es un elemento clave para la inclusión financiera, que permite hacer un uso eficiente y consciente de los servicios. Cuando las personas tienen acceso al sistema financiero

tienen mayores oportunidades de escoger opciones que favorezcan su desarrollo, como invertir en su educación, en un negocio o ahorrar en su retiro”.

La globalización y la tecnología digital han hecho que los servicios y productos financieros sean más accesibles para los jóvenes. Aunque esto representa una ventaja ya que les da la oportunidad de aprender por medio de la experiencia, también es un riesgo, por que si no tienen los conocimientos suficientes, estarán más expuestos a fraudes.

¹⁶ TORRES, Y. EL FINANCIERO. (2016). “La Flor de la Abundancia si es un fraude y así opera”.

La evidencia recabada en la última década indica que los mexicanos en promedio, tienen un nivel bajo de educación financiera. De acuerdo con la primera encuesta realizada en México por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM (2008):

- Únicamente alrededor de 20% de la población, planea y registra sus movimientos financieros.
- El ahorro no se identifica como parte de los hábitos de los mexicanos. De estar en posibilidades de distribuir su presupuesto idealmente, únicamente destinarían 3% al ahorro y solo el 1% para su retiro.
- Se manifiesta que cuando les sobra dinero, sólo 50% de los encuestados tiene intención de ahorrarlo, siendo los instrumentos informales como las tandas los más utilizados para dicho fin (25.8% de los encuestados).
- En promedio, cerca de 70% indica que nunca se informa acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y retiro.
- Existe un nivel menor de educación financiera en poblaciones rurales, así como en personas con nivel socioeconómico y de estudio más bajos.

En México y el mundo, los niños y jóvenes identifican a sus padres como los principales actores en la transmisión de prácticas y conocimiento financieros, sin embargo, estos conocimientos están muy relacionados con el nivel socio-económico, por lo que no todos los estudiantes tienen la misma oportunidad de adquirirlo. Es por ello que la población adulta también es un público objetivo de suma importancia cuando se habla de este tipo de educación, que presenta retos importantes; Uno de ellos es la implementación y diseño de los programas, es decir, la manera de transmitirlo efectivamente. En general, los programas que ofrecen experiencias interactivas y aprendizaje de la vida real son altamente efectivos. La educación presencial fomenta el compromiso y fortalece la sensación de equipo e interacción entre los participantes.

De acuerdo a Lopez L., Luque M.L. y Díaz Bilbao J.C., no se ha identificado un solo modelo de enseñanza que funcione exitosamente, por lo que es recomendable tomar en cuenta las características del público objetivo y diseñar programas de acuerdo a características como edad, género, condiciones económicas y sociales, etc.

Se relata que, la educación financiera juega un papel importante para fomentar la diversificación de ingresos, ya que brinda las herramientas y conocimientos necesarios para identificar oportunidades, evaluar riesgos y tomar decisiones informadas. Al entender cómo funcionan diferentes fuentes y estrategias de generación de ingresos, las personas pueden construir una base financiera sostenible, adaptarse a cambios económicos y asegurar un crecimiento en su patrimonio.

5.4. Inteligencia emocional y su impacto en la toma de decisiones.

Las emociones, son importantes para el ejercicio de la razón. En la danza entre el sentir y el pensar, la emoción guía nuestras decisiones instante tras instante, trabajando mano a mano con la mente racional y capacitando o incapacitando al pensamiento mismo. Y del mismo modo, el cerebro pensante desempeña un papel fundamental en nuestras emociones, exceptuando aquellos momentos en los que las emociones se desbordan y el cerebro emocional asume por completo el control de la situación.

El doctor Damasio concluye que “la contraintuitiva de que los sentimientos son indispensables para la toma racional de decisiones, porque nos orientan en la dirección adecuada para sacar el mejor provecho a las posibilidades que nos ofrece la fría lógica. Mientras que el mundo suele presentarnos un desbordante despliegue de posibilidades ¿En qué debería invertir los ahorros de mi jubilación? ¿Con quién debería casarme?, el aprendizaje emocional que la vida nos ha proporcionado nos ayuda a eliminar ciertas opciones y a destacar otras. Es así cómo arguye el doctor Damasio, el cerebro emocional se halla tan implicado en el razonamiento como lo está el cerebro pensante.”¹⁷

Padecer de tristeza influye en la toma de decisiones, tratar de infundirse ánimo a si mismo mediante regalos y placeres sensoriales constituye otro antídoto muy difundido para combatir la tristeza. Entre los métodos más utilizados por las personas para aliviar su depresión podemos enumerar, hacerse un regalo o invitarse a uno mismo para tratar de desprenderse de un estado de ánimo negativo es una estrategia muy común entre las mujeres, como también lo es, en general, ir de compras. El hecho de comer es una estrategia bastante generalizada entre las estudiantes universitarias una media tres veces superior a los hombres para calmar la depresión. Los hombres, por su parte, parecen mostrar una inclinación cinco veces superior a las mujeres hacia el consumo de drogas y

alcohol, pero el hecho de recurrir al alcohol o a la comida como antídotos para la depresión constituye una estrategia que tiene sus obvias contraindicaciones. La sobrealimentación suele provocar remordimientos mientras que el alcohol, por su parte, es un depresor del sistema nervioso central cuyas secuelas se suman a las de la misma depresión, lo cual influye a un gran impacto económico a las personas que se sienten así.

Tal vez no hay a habilidad psicológica más esencial que la de resistir al impulso. Ese es el fundamento mismo de cualquier autocontrol emocional, puesto que toda emoción, por su misma naturaleza, implica un impulso para actuar (recordemos que el mismo significado etimológico de la palabra emoción, es del de “mover”). Es muy posible aunque tal interpretación pueda parecer que la capacidad de resistir al impulso, la capacidad de reprimir el movimiento inicial, se traduzca, al nivel de función cerebral, en una inhibición de las señales límbicas que se dirigen al córtex motor.

Así pues, lo que Walter Mischel, describe con el confuso enunciado de “la demora de la gratificación autoimpuesta dirigida a metas” la capacidad de reprimir los impulsos al servicio de un objetivo (ya sea levantar una empresa, resolver un problema de álgebra o ganar la Copa Stanley) tal vez constituya la esencia de la autorregulación emocional. Este descubrimiento subraya el papel de la inteligencia emocional como una metahabilidad que determina la forma (adecuada o inadecuada) en que las personas son capaces de utilizar el resto de sus capacidades mentales.

Al gestionar emociones como la ansiedad, el impulso o el miedo al riesgo. Al reconocer y regular estas emociones, las personas pueden evitar decisiones precipitadas, como gastos innecesarios o inversiones arriesgadas, y priorizar objetivos financieros a largo plazo. Además, fomenta la resiliencia frente a fracasos y el compromiso con hábitos financieros saludables, como el ahorro y la planificación, promoviendo estabilidad y bienestar económico. No se toman decisiones por sus meras emociones, más bien, una persona entiende el proceso que conlleva hacer una inversión, entiende el plazo que se tiene que cumplir y, sobre todo, entiende cómo funciona cada uno de los activos de inversión. Las personas deben ser racionales en todo momento.

¹⁷ GOLEMAN DANIEL (1995). “La inteligencia emocional”.

CONCLUSIÓN

Como conclusión, la diversificación de ingresos es clave para lograr una salud financiera sólida y resiliente. A través de la investigación documental y las encuestas aplicadas, se identificó una necesidad crítica de mejorar la educación financiera entre la población. La falta de conocimientos financieros limita la capacidad de muchas personas para implementar estrategias de diversificación, lo cual es esencial para reducir la dependencia de una única fuente de ingresos y reducir riesgos económicos.

Con una adecuada formación financiera, las personas podrían desarrollar fuentes de ingresos adicionales, promoviendo estabilidad y protegiéndose de imprevistos. Esta preparación no solo beneficia a las generaciones actuales, sino que también crea un legado financiero, asegurando una base sólida para el bienestar económico familiar a largo plazo.

Uno de los desafíos más importantes en la operación de las finanzas en las personas, es el de lograr administrar y gestionar de la mejor manera posible los recursos financieros. De tal forma que el manejo y precisión de la información financiera, es prioritaria para contribuir con un resultado satisfactorio que vaya en sintonía con lo planificado, el cual consiste en hacer que el patrimonio se diversifique con eficiencia y eficacia

Un análisis financiero de una persona evalúa su estabilidad financiera mediante la revisión de sus ingresos, gastos, activos, pasivos y su capacidad para cumplir con obligaciones presentes y futuras. Los principales aspectos incluyen: ingresos y gastos, ahorro y capacidad de inversión, deudas y obligaciones, patrimonio neto, planificación financiera, finalmente los indicadores claves que señalan su razón de liquidez e índice de dependencia.

Existen 3 perfiles de inversión y es importante definir cual es el tuyo o cual quieras tener, entre ellos ya que esto define el nivel de riesgo que estás dispuesto a asumir y el tipo de activos en los que invertirás. El perfil conservador conlleva a que su tolerancia de riesgo sea baja, se obtendrían rendimientos estables pero bajos, algunos instrumentos comunes son cetes o bonos gubernamentales, fondos de deuda de bajo riesgo. El perfil moderado cuenta con una tolerancia al riesgo media, dispuesto a asumir ciertos riesgos para obtener

mejores rendimientos; las formas de diversificarse sería a través de bonos corporativos, bienes raíces (como FIBRAS). El perfil agresivo tiene una tolerancia al riesgo alta y su objetivo es maximizar el crecimiento del capital, las formas de diversificación son a través de acciones de empresas, criptomonedas y emprendimiento.

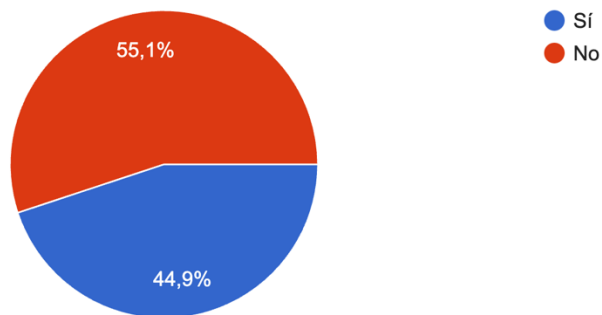
Se recomienda evaluar las habilidades, intereses y posibilidades actuales, y comenzar a explorar opciones para diversificar. Ya sea emprendiendo, invirtiendo o adquiriendo nuevas competencias, cada paso hacia la diversificación fortalece tu resiliencia financiera y te prepara para enfrentar el futuro con mayor seguridad y tranquilidad. No pongas todos tus huevos en una sola canasta; elige crear un futuro con múltiples caminos hacia el éxito.

RESULTADOS ENCUESTA

Se utilizó la herramienta de Google Forms para obtener datos importantes, creando una encuesta para la aplicación al grupo meta, de los resultados obtenidos se utilizó Excel para interpretar los datos a través de gráficas.

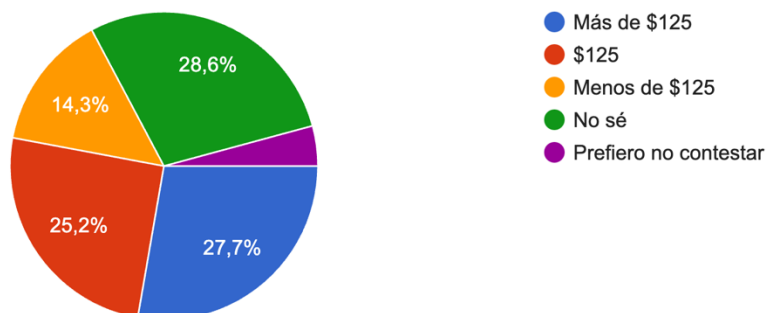
¿Tienes conocido/familiares con quienes hablas de finanzas personales?

118 respuestas



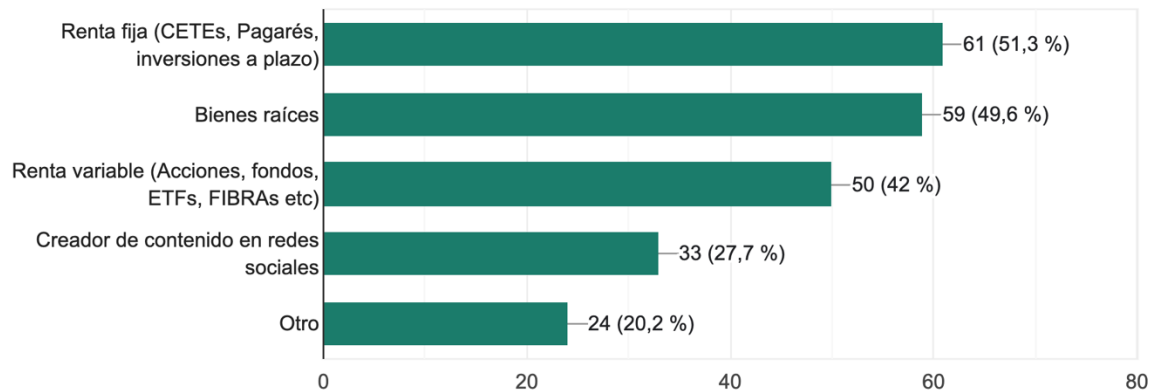
Pregunta 1: Imagina que tienes \$100 ahorrados en una cuenta que te da el 5% anual de rendimiento. Después de 5 años, ¿cuánto dinero crees que tendrías si dejaras tu dinero reinvertiendo?

119 respuestas



Selecciona TODAS las formas en que te gustaría poder obtener diferentes fuentes de ingreso

119 respuestas



Del total de las preguntas realizadas, tres destacaron por sus respuestas, ya que reflejan con claridad la carencia de educación financiera en México. La primera revela que el 55.1 % de las personas no tienen familiares que hablen sobre finanzas personales, lo que evidencia una ausencia de cultura financiera en el entorno cercano. La segunda muestra que el 28.6 % no supo contestar la pregunta, lo cual refuerza la idea de desconocimiento general en temas financieros. Finalmente, un 51.3 % expresó interés en invertir en renta fija, lo que indica una preferencia por instrumentos de bajo riesgo, probablemente derivada de una limitada comprensión de opciones de inversión.

FUENTES CONSULTADAS

Acción contra el Hambre. (s.f.). *La persona emprendedora*. https://accioncontraelhambre.org/sites/default/files/documents/u.d.1_la_persona_emprendedora.pdf

Alperi. (2023). *Cómo mitigar los riesgos financieros: estrategias prácticas para empresas*. <https://www.linkedin.com/pulse/c%C3%B3mo-mitigar-los-riesgos-financieros-estrategias-para-francisco-futqf/>

Anteportamlatinam, J. M. (2014). *Relevancia del e-commerce para la empresa actual*. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/5942/TFG-O%20174.pdf>

BBVA. (2024). *Salud financiera*. México.

Colegio de Bachilleres. (2014). *Proyectos de inversión y finanzas personales I*. https://huelladigital.cbachilleres.edu.mx/secciones/docs/guias/BE/5to- semestre/ProyectosInvFinPer_22B.pdf

Dieck, M. (2016). *23 inversiones en un año*. <https://cursos.morisdieck.com/>

Goleman, D. (1995). *Inteligencia emocional*. <https://iuymca.edu.ar/wp-content/uploads/2022/01/La-Inteligencia-Emocional-Daniel-Goleman-1.pdf>

González, L. (2013). *La persona emprendedora y la idea del negocio*.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#microdatos>

Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). *Measuring financial inclusion around the world* (Policy Research Working Paper No. 7255). World Bank. <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf>

Raitit Finanzas. (2018). *Diversificación de ingresos: Cómo aumentar tus ingresos* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=uFEVjxQRkTo>

Tejeda, A. E. (2021). *Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica*. México.

Torres, Y. (2016). *La flor de la abundancia sí es un fraude y así opera*. El Financiero. <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/la-flor-de-la-abundancia-si-es-un-fraude-y-asi-opera.html>

Valenzuela Padilla. (2004). *Fondos de inversión: Mecanismo para el fomento de la cultura del ahorro en los micro, pequeños y medianos empresarios*. <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no56/fondosinversion.pdf>

ANEXOS

CÉDULA: ENCUESTA



OBJETIVO:

- Evaluar si efectivamente la educación financiera hace que las personas inviertan más en su patrimonio para no solo depender de una sola fuente de ingresos, como también se busca evaluar si la educación que existe es suficiente para hacer que la gente invierta en diferentes activos.

PREGUNTAS DE LA ENCUESTA (SIN RESPUESTA):

1. ¿Tienes personas que dependan de ti económicamente?
2. Principal actividad que realizas.
3. Máximo grado escolar.
4. ¿Tienes alguna deuda o crédito que te esté cobrando intereses?
5. Del 1 al 10 ¿cómo consideras en general el nivel de tu educación financiera?
6. ¿Has recibido alguna asesoría de inversiones?
7. ¿Tienes conocido/familiares con quienes hablas de finanzas personales?
8. Imagina que tienes \$100 ahorrados en una cuenta que te da el 5% anual de rendimiento. Después de 5 años, ¿cuánto dinero crees que tendrías si dejaras tu dinero reinvertiendo?
9. Imagina que la tasa de interés de una cuenta de ahorro es del 5% anual y la inflación es del 7% anual. Después de 1 año podrías comprar más o menos cosas que con el dinero que tienes hoy?
10. Comprar una sola acción de una empresa normalmente conlleva menos riesgo que comprar un fondo de inversión. ¿Verdadero o falso?
11. ¿Te gustaría aprender más sobre finanzas?
12. Menciona las formas en que te gustaría poder obtener diferentes fuentes de ingresos.