

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BAJA CALIFORNIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



NOMBRE DE LA TESIS

**La influencia de la cultura financiera en las decisiones del retiro en los
contadores públicos egresados de la UABC-FCA en 1998-1**

Que para obtener el grado de:

MAESTRO EN ADMINISTRACION

PRESENTA:

MANUEL ALEJANDRO DELGADO HERNANDEZ

Director de tesis:

MAI Loreto María Bravo Zanoguera

Mexicali, Baja California México, Agosto 2010

La influencia de la cultura financiera en las decisiones del retiro en los contadores públicos egresados de la UABC-FCA en 1998-1

Capítulo 1

Los antecedentes de las finanzas personales por parte de los contadores públicos

- 1.1 Antecedentes
- 1.2 Planteamiento del problema
- 1.3 Hipótesis
- 1.4 Objetivos
- 1.5 Importancia del estudio
- 1.6 Limitaciones al estudio
- 1.7 Definición de términos

Capítulo 2

Marco Referencial

2.1 Antecedentes de las finanzas personales en México

Definición, alcance de las finanzas personales, comportamiento del consumidor y el impacto sobre el flujo de efectivo de los individuos.

2.2 Instrumentos de previsión para el retiro

Definición retiro, instrumentos financieros (SAR), afores, otros elementos de apoyo para ayudar el retiro.

Capítulo 3

Marco teórico

Capítulo 4

Diseño metodológico

Capítulo 5

Resultados y Conclusión

1.1 Antecedentes

En la época de la colonia México (Antes nueva España) se creó la figura de la hacienda como centro de vida auto dependiente, la industria textil representaba un sector económico importante dentro del reino, las propias necesidades hicieron que creciera dicha industria, donde el principal costo era la mano de obra, para mantener bajos estos costos contrataban a personas condenadas por diversos delitos, las cuales debían prestar servicios forzosos, a cambio de pagos en especie.

Durante esta etapa el papel principal era el de exportador de materias primas, por lo tanto minería, agricultura, ganadería y el comercio dejaron de atender los requerimientos externos para satisfacer únicamente las necesidades internas, es en este momento cuando se da la necesidad de abandonar el campo, para emigrar a las grandes ciudades en busca de mejores posiciones laborales.

Durante el Porfiriato se presentó una característica que prevalece hasta estos días, la economía es incapaz de brindar oportunidades de trabajo al mismo nivel con el que crece la población, como resultado de esto se da una tendencia a mayor desigualdad en la distribución del ingreso.

En la actualidad la globalización ha modificado las estructurales económicas de países en desarrollo, como es el caso de México, donde detectan la oportunidad de establecerse, no para quedarse de forma permanente sino para tomar ventaja del bajo costo de la mano de obra y de ciertos beneficios fiscales. Al haber dentro del mercado mayor número de demandantes de empleo es notorio ver que los grandes corporativos exigen a los posibles candidatos un elevado nivel de especialización, el cual en un corto plazo dejará de ser la educación profesional para convertirse en el posgrado.

La historia ha influido de forma drástica en la personalidad de los mexicanos, país que ha sido catalogado como un país donde impera el miedo, el mexicano tiene miedo a decir 'no', huyendo de la realidad, buscando refugio en la ficción dado que sufre un complejo de inferioridad, y no por que sea inferior, sino por que así se siente, como respuesta a los traumas expuestos, resultado de su historia a la par con las injusticias sociales.

Prueba de lo anterior es el alto nivel espiritual que tienen los mexicanos, utilizando ese fanatismo para disfrazar la mediocridad con la que perciben el bajo nivel económico, la escasa tecnología y el bajo nivel cultural, todo esto resumido en la propia religiosidad que esta enseñada a base de resignación, pasividad y espera.

Como resultado a esto el consejo que surge del seno familiar ha sido el mismo, 'preparación profesional', que permita a las personas obtener un buen trabajo dentro de un gran corporativo, sin embargo, si se analiza el entorno laboral actual, en el que los grandes capitales, provienen de corporativos internacionales que buscan contar con personal capacitado, cuyo único anclaje son sus bajos costos, lo cual pone en riesgo la estabilidad financiera de los empleados, los cuales dependen exclusivamente de su ingreso.

1.2 Planteamiento del problema

La escasa cultura de finanzas personales, hace que los contadores no apliquen las herramientas que pueden utilizar para mejorar sus decisiones financieras, basadas en hechos reales en vez de situaciones hipotéticas o banales, herramientas tales como un presupuesto que incluya partidas a corto, mediano y largo plazo. Realizar además un balance general para determinar a través de análisis financiero aquellas partidas que no están generando un flujo de efectivo y que por el contrario merman su desempeño financiero, clasificando sus adquisiciones y definir entre ellas las que representan activos como son los bonos, pagarés, etc a diferencia de aquellos que son gastos como ropa, perfumes o joyería, la cual no genera flujo de efectivo, por lo tanto no existe un impacto financiero favorable para el individuo.

Es por eso que se deben determinar cuales son los factores que orillan a los profesionistas a no ahorrar o planear su vejez, y si la están planeando, diagnosticar si el porcentaje o su método de ahorro es el más adecuado, con la única finalidad de verificar que el ingreso futuro sea tal que les permita mantener el nivel de vida actual.

Los panoramas actuales pueden ser señales que permitan vislumbrar el futuro del país, por un lado México no se encuentra preparado con políticas públicas, la marginación hacia la tercera edad sigue siendo un problema social. Pero sin ver un panorama tan

lejano, en la actualidad se estima que solo el 50% de los empleos son formales, la tendencia creciente es la inseguridad en el trabajo con un salario no fijo, es decir una nueva expresión de outsourcing.

El ahorro es una práctica que se utiliza desde las antiguas civilizaciones tales como Egipto y China, por mencionar algunas, actualmente el ahorro de los individuos se ve mermado por varias situaciones, por un lado el monto de los ingresos, la seguridad de percibirlos, la inflación, etc. Es natural que los individuos lleguen a una edad en la cual deseen descansar de las actividades propias del trabajo, para disfrutar del fruto de este, sin embargo las condiciones actuales, tales como la afore que como se ha señalado no puede ser considerada como un instrumento único para el retiro, hacen que se proyecte un futuro incierto para los profesionistas que no lo están tomando en cuenta, el Consejo Nacional de Población indica que en el 2050 serán 132 millones de mexicanos y 1 de cada 4 tendrá más de cincuenta años de edad.

Ahora bien, los jóvenes profesionistas, estarán realmente analizando estos problemas actuales? Que en caso de continuar, agravarían la situación y pondrían en juego un buen desarrollo de su retiro. Todo lo anterior hace que se pregunte, De qué forma se están preparando los jóvenes Contadores Públicos para afrontar su retiro y mantener su nivel de vida, sin la necesidad de sostener una relación laboral activa?

1.3 Hipótesis

Entre los factores educativos, sociales y económicos que los contadores públicos egresados de la UABC-FCA, en 1998-1, toman en cuenta como parte integral de su retiro, los factores sociales son determinantes, entre los que se pueden identificar la presión social y familiar.

1.4 Objetivo General

Conocer los objetivos educativos, sociales y económicos que los contadores públicos egresados de la UABC-FCA en 1998-1, están tomando en cuenta como parte integral de su retiro.

1.4.1 Objetivos Específicos

Determinar la preparación académica en finanzas personales y su aplicación.

Conocer el impacto social, sobre las decisiones financieras a largo plazo (retiro)

Evaluar el aspecto económico y su relación con las decisiones financieras.

1.5 Importancia del estudio

En la actualidad México vive un proceso de cambio, en el cual la economía es cada vez más abierta, donde se busca vincular al país en el ámbito internacional, el esquema nacional hace que dentro de la localidad prosperen las compañías transnacionales, las cuales ofertan vacantes interesantes para el joven talento profesionista de la región, posiciones que son bien remuneradas que permiten de manera rápida mejorar el ingreso y por ende nivel de vida de los nuevos empleados.

Un manejo de finanzas personales deficiente puede originar que no se prevea a largo plazo las necesidades de un flujo de efectivo constante, que permita a los ahorradores mantener un mismo nivel de vida, sin la necesidad de sostener una relación laboral, el propio cambio de nivel económico, originado por el ingreso, hace que la tendencia sea gastar más allá de lo que se tiene, con la finalidad de jugar un rol distinto al propio dentro de la sociedad, donde los status sociales, hacen ver a las pertenencias como sinónimo de éxito, independientemente de la capacidad para cubrirlos.

Pero además existen otros problemas comunes dentro de la sociedad profesionista joven, tales como el no llevar un registro de gastos, que permita determinar a través de un sencillo flujo de efectivo, saber cuales son las partidas que generan una erogación constante y que por otro lado, no proporcionar un valor agregado al flujo personal del ingreso, provenimos de una cultura donde la compra de coberturas no es acostumbrada, dado que los seguros son considerados un gasto y no inversión que viene a disminuir el riesgo de cualquier contingencia, donde el sobre valuado optimismo nos hace pensar que de por vida tendremos la misma salud física que nos permita poner el mismo empeño en nuestras labores.

Sin embargo, si se llevase un ritmo de vida, cómo el descrito anteriormente, haría necesario que las personas no puedan retirarse para descansar después de varios años de actividad laboral, debido a que las exigencias económicas a corto y mediano plazo exigirían la presencia de un flujo de efectivo que haga frente a sus obligaciones contraídas a través del tiempo.

1.6 Limitaciones al estudio

Existen limitaciones de tiempo al momento de analizar la muestra, es por eso que se determinó una generación en particular.

1.7 Definición de términos

Ahorro

El monto del ingreso que queda después de cubrir los gastos del consumo.

Ahorro interno

Ahorro de las familias y empresas residentes en el país, más el ahorro del gobierno.

Ciclo económico

Las desviaciones periódicas, pero irregulares (a la alza y a la baja) de la producción respecto de su tendencia natural.

Circulante

Los billetes y monedas que usamos actualmente.

Costo de oportunidad

El costo de oportunidad de una acción es la alternativa desaprovecha de mayor valor.

Dinero

Cualquier mercancía o instrumento que sea socialmente aceptado como medio de pago.

Gasto

El precio de un bien multiplicado por la cantidad comprada del mismo.

Gasto de consumo

El pago total realizado en bienes y servicios de consumo.

Inflación

Un proceso en el cual el nivel de precios aumenta a través del tiempo.

Ingreso

La cantidad de dinero que alguien percibe.

Innovación financiera

El ahorro de nuevas formas de ahorrar y prestar recursos financieros.

Inversión

La cantidad de dinero gastado en la compra de maquinaria, equipo y aumento de los activos financieros.

Liquidez

La propiedad de un activo cualquiera de poder ser convertido en dinero con una nula o muy pequeña pérdida de valor.

Modelo económico

Una representación simplificada de algún aspecto de la realidad económica, que incluye solo aquellas características que se necesitan para los fines a conseguir.

Tasa de crecimiento económico

Cambio porcentual en la producción de bienes y servicios en un cierto lapso de tiempo.

Teoría cuantitativa del dinero

Teoría que relaciona los aumentos en la cantidad de dinero que circula en la economía con los aumentos en el nivel de precios, esta teoría propone que, en el largo plazo, un aumento en la cantidad de dinero conduce a un aumento porcentual equivalente en el nivel de precios.

Teoría de los ciclos reales

Una teoría que considera que las fluctuaciones aleatorias de la productividad son la principal fuente de las fluctuaciones económicas.

Teoría económica

Teoría que describe los principios económicos que caracterizan el comportamiento de los individuos (como consumidores y productores) y las instituciones (empresas y entidades públicas) en un contexto caracterizado por la escasez relativa de algún tipo de recursos.

Teoría monetaria del ciclo económico

Una teoría que considera a las fluctuaciones en la cantidad de dinero como la principal fuente de las fluctuaciones económicas.

Teoría neoclásica del crecimiento

Teoría que propone que el crecimiento económico proviene del ahorro, de la inversión y de los cambios tecnológicos.

Trabajo

El tiempo y esfuerzo que la gente asigna a la producción de bienes y servicios.

Velocidad de circulación

El número promedio de veces que cambia de manos la moneda como resultado del intercambio de bienes y servicios en un periodo de tiempo determinado.

2.1 Antecedentes de las finanzas personales en México

La transformación de la sociedad es clara, existe una lucha cultural entre las principales potencias mundiales, con la característica de que hoy todas esas culturas apuntan hacia la misma dirección; libre economía y democracia, buscando la dignidad de la persona y la convivencia sana del ser humano con su medio.

Estas dos grandes líneas de naturaleza social y económica surgen, repentinamente para muchos, en nuestro país por medio del sistema de pensiones a través de las AFORES, las cuales como se señalará mas adelante no pueden ser consideradas como único instrumento de ahorro para el retiro.

Por otra parte hay dos aspectos que marcan la pauta como son el crecimiento desordenado y constante de la población y un crecimiento ordenado y constante de la tecnología, la combinación de estos dos sucesos está transformando el orden de vida de los seres, ya que ahora la tecnología a través de los medios de información llega al domicilio de los individuos interactuando y enriqueciendo a las masas.

El aumento en la población ha producido una reducción de oportunidades de trabajo, una gran competencia (leal y desleal) y elevados niveles de incertidumbre para trabajadores, jefes de familia y ciudadanos de todas las edades, en México no es extraño, la crisis actual acentúa mas estos últimos rasgos, lo que ha generado que para la mayoría de los habitantes existan tres preocupaciones, trabajo, futuro económico y la familia.

En medida en que tengamos un trabajo estable y bien remunerado será posible ver hacia el futuro, establecer compromisos económicos y sociales, emprender nuevos caminos y realizar nuevas metas, todo ello buscando siempre el bienestar de la familia, transformando el círculo vicioso en un círculo virtuoso.

Pero en este momento, fuera de casa nos enfrentamos realidades tales como; carestía de los productos que consumimos, sueldos y salarios sin aumento, inseguridad, incertidumbre y desesperación generalizados.

Realidades que están presentes en nuestro trabajo, en el futuro económico y en el bienestar y la atención a la familia, sin duda es una época difícil en la cual se puede asegurar que la única constante es la crisis.

En este contexto una herramienta sólida es el ahorro, el cual es una disciplina de constancia, dedicación y esfuerzo que da frutos a mediano plazo y que trae ventajas para quien lo practica.

Finanzas Personales

Los grandes líderes tienen la característica de regirse bajo ciertos principios en común que rigen su vida económica, mismos que aplican en sus empresas, su modelo de construir riqueza lo aplican a todo lo que hacen incluso a sus finanzas personales.

No es lo que se gana sino como se gasta, debido a que lo que verdaderamente importa es como se invierten esos excedentes en el futuro, muchos problemas económicos no se explican por la falta de ingresos, sino por la indisciplina en los gastos y la incapacidad de ahorro. Será interesante corroborar que existe un alto porcentaje de personas que aparentan tener mucho dinero, cuando en realidad no es así, tal vez tengan un buen ingreso pero este mismo, es el que les marca la pauta para gastar en exceso.

“Pocas veces vemos a los ricos malgastando su dinero, todo lo contrario, los despilfarradores son los más proclives a mostrar su capacidad de generar dinero. En realidad eso es lo que los define, son muy buenos para generar y gastar. Incluso es interesante estar cerca de ellos por que pueden sugerirnos lugares excéntricos para degustar la mejor comida de los mejores gourmet, conocen los lugares más exóticos del mundo, no pierden la oportunidad de leer en revistas información sobre los lugares más maravillosos que pueden visitar el próximo año.”

Lo importante en finanzas personales es poder distinguir la diferencia entre rico y pobre, la cual no radica en lo que una persona aparenta ser sino en los hábitos que ha desarrollado para construir su patrimonio. Muchos individuos comunes que tienen buenos hábitos de consumo y de inversión logran al final tener un nivel de vida decoroso, similar o mucho mejor que el que tenían cuando estaban activos.

Existe una diferencia entre ser rico y ser pobre, diferentes definiciones pueden ser utilizadas sin embargo de forma sencilla se puede establecer que cualquier persona puede llegar a ser rica, para ello se debe adaptar un estilo de vida tal que le permita

acumular riqueza y no derrocharla, de ahí emana la importancia de diferenciar ingresos y riqueza. Existen aquellos que tienen muy buenos ingresos pero que lo gastan todo, potablemente pertenecer al grupo de los que tienen fenomenales ingresos sin riqueza, esta gente solo vive bien con lo que el dinero que gana mes con mes le permite adquirir.

Se puede definir riqueza como la capacidad de acumulación y no de gasto como erróneamente se ha creído, por lo anterior es común observar a personas con automóviles nuevos, viajes y lujos costosos, cuando solo tienen ingresos pero no riqueza.

Para saber si una persona es rica, basta con preguntar cuanto tiempo podría vivir sin recibir un sueldo, la mayoría de las personas no pueden vivir mas que algunos meses y esto no solo les sucede a quienes tienen sueldos promedio, sino también a aquellos que ganan mega sueldos ejecutivos. La gente que piensa como millonaria goza de independencia económica y puede mantenerse por años sin recibir un salario.

Las personas que piensan como ricas tienen un modelo de conducta muy diferente del que aquellas que no tienen una mente de millonarios, las primeras tienen en común varios aspectos que las diferencian del resto de las personas:

- 1.- Son personas que viven con un ritmo de gastos por debajo de su capacidad de ingresos.
- 2.- Tienen un nivel de disciplina, orden y organización personal que les permite saber perfectamente qué hacer con su dinero.
- 3.- Son muy trabajadoras, muy por encima del promedio de la gente.
- 4.- Les gusta lo que hacen en su trabajo o en su empresa.
- 5.- Dedicar tiempo a estudiar minuciosamente cómo puede invertir el dinero excedente, independientemente de la cantidad.

6.- Siempre están viendo oportunidades de invertir donde los demás no las ven, sin importar el tipo de trabajo que tengan.

7.- Les enseñan a sus hijos como hacer dinero y como ser económicamente independientes a temprana edad.

8.- Su cónyuge los apoya y administra bien los gastos.

9.- Su prioridad en la vida es la independencia económica más que mostrar el dinero a sus amigos.

En conclusión las personas que piensan como millonarios tienen en común una gran disciplina, constancia, sacrificio personal y trabajo muy duro para lograr acumular año tras año y conseguir su independencia económica.

La independencia económica es alcanzable independientemente del sueldo que se tenga, el secreto no es cuanto se gana, sino cuando se ahorra y como se invierte. De ahí radica la importancia de comprar y no consumir irracionalmente, o comprar solo por que algo nos gusta o esta rebajado. Las personas con mentalidad financiera buscan adquirir cosas con un valor futuro garantizado, y antes de hacer cualquier compra lo analizan minuciosamente.

Para llegar a tener una salud financiera aceptable es necesario que las personas gasten menos de lo que reciben, no se deben adquirir lujos. Las personas que de forma inconciente o conciente eligen vivir en un nivel de gasto constante, no acumulan y si gastan disfrutando al máximo lo que les permite su sueldo, con lo cual pueden mantener un status social que aparenta estabilidad y éxito, se debe pensar con mentalidad de acumular ya que de esta forma al trabajar apegadamente a este principio se induce a su culminación real.

Una característica que debería estar presente en las personas interesadas en sanear sus finanzas personales es la medida, que les permita medir sus gastos y regular por ende su forma de vida. Ya que de esta base depende el buen éxito financiero que puedan llegar a alcanzar. Sin embargo vivimos en un sociedad de consumo donde los medios de

comunicación alimentados por el marketing hacen que gran número de personas caigan en sus redes para adquirir cosas inimaginables.

La facilidad de obtener cosas a crédito y luego pagar hace que se pueda optar por un nivel de vida que no se puede mantener, mientras se tengan los ingresos mensuales necesarios para hacer los pagos mínimos de tarjeta. Hay que tener presente que el hecho de tener capacidad de comprar algo no justifica su adquisición o bien no se justifica que se adquiera todo lo que les gusta. Las personas que no entiendan esto pueden verse forzadas a caer en un círculo vicioso donde caen en el círculo de producir dinero y consumir, si no se toma conciencia de esto el círculo jamás se romperá y con ello la mala racha financiera que están propensos a pasar.

Con una mentalidad llena de deudas y con un estilo de vida adicto al consumo se garantiza formar parte de una espiral de la cual siempre se dependerá del trabajo para poder mantener el mismo nivel. Por eso se debe pensar con una mente de independencia económica, es decir controlar ahora los factores internos y externos para poder proyectar un futuro sano libre de deudas o de contingencias que pongan en peligro la futura salud financiera que se pudiera alcanzar.

Se debe tener la libertad de poder decidir que hacer y cuando hacerlo y esa flexibilidad solo la proporciona una vida con independencia económica, aquellos que no puedan comprender estos principios de libertad de elección, están condenados a pagar el precio de vivir condenados por las circunstancias.

Dado que no son capaces de tomar decisiones ya que sin su ingreso mensual, no podrían mantener su estilo de vida que gracias a sus ingresos pueden tener, son personas además que por falta de visión se sienten acorraladas al no contar con una protección financiera adecuada. Todo esto puede ser resultado de la imagen que cada individuo quiera proyectar de sí, simulando con artículos sin valor un “éxito aparente”.

Las finanzas personales ayudan a los individuos a visualizar los beneficios futuros que resultan de definir sus objetivos los cuales deben poder visualizarse, por eso ayudan a garantizar que dichos objetivos se cumplan. Las personas que buscan un verdadero conocimiento deben ser auto didactar y enfocarse en buscar opciones que les permitan

instruirse y tomar ventaja de instrumentos existentes de los cuales otras personas no están tomando en cuenta. Por el contrario las personas que tienen carencia de cultura financiera creen en la convicción de que trabajan para disfrutar lo que ganan.

Para tener finanzas sanas es necesario planificar gastos, no es necesario que todos ellos tengan controles sofisticados o elevados pero siempre se debe tomar de forma predeterminada decisiones tales como, donde se va a aplicar, cuanto se va a aplicar, durante cuanto tiempo se va a aplicar y que beneficios va a obtener? De esta forma se esta garantizando que se gaste de manera impulsiva, dado que se tienen en mente los objetivos a lograr donde una mentalidad compulsiva no tiene cabida dado que frenaria la obtención de resultados.

Desafortunadamente para aquellas personas que no tienen estos hábitos de planeación presupuestal es común ver que sus objetivos son generalmente a corto plazo, ya que su motor de vida es el placer inmediato, por lo tanto no hay espacio para la planeación. Dado que las personas que tienen costumbres consumistas no tienen disciplina financiera por lo tanto su modelo de pensamiento los hace auto engañarse y creer que al tener ingresos más altos podrán tener mas “riqueza”, pero su problema no necesariamente es generarla, sino en administrarla, dado que malas aplicaciones puede que en corto plazo simulen una buena salud financiera sin embargo en el largo dichas decisiones verán sus resultados.

De acuerdo con el autor Mario Borghino, existen cuatro tipo de personas en relación a su actitud en finanzas personales, las cuales son, los consumistas, los avaros, los kamikazes y los que piensan como ricos.

Consumistas; trabajan con el único objetivo de obtener un ingreso que les permita pagar sus compras y mantener sus gustos, generalmente son personas con buenos ingresos por lo tanto pueden darse ciertos lujos y gastar al máximo de lo que su propio ingreso les permite. Tienen la característica de no ser hábiles para construir riqueza por la sencilla razón de que no cuentan con excedentes para invertir y crear un patrimonio sólido para el futuro.

Avaros; consideran que el dinero es el único propósito en la vida, donde este juega un papel principal. La falta de seguridad no les permite asumir riesgos de inversión ni de tipo financiero por que piensan que pondrían en juego su estabilidad personal.

Kamikazes; lo que los motiva es su espíritu emprendedor y son atrevidos en sus inversiones. Piensan en su seguridad económica, pero constantemente arriesgan todo lo que tienen en sus nuevos proyectos. Al final del camino tienden a pagar los precios de sus altibajos financieros al tener que ver limitado su desempeño financiero.

Los que piensan como ricos; son personas que creen que se puede acumular riqueza y, además disfrutarla, donde es necesario planear la vida para poder disfrutarla, con objetivos claros donde la planeación de gastos es crucial para generar ahorro. Donde se asumen riesgos para la inversión de estos y son personas que entienden que el estudio independiente de finanzas es importante para lograr llegar a la cumbre, que es la independencia financiera.

El punto central es tener una visión diferente a la que por años se ha pensado que es la adecuada (consumismo), se debe entender que el dinero es un simple medio de intercambio, donde la habilidad que cada individuo sobre este será una fortaleza interna que le permita no ser controlado por factores externos como el propio consumo.

La mentalidad debe ser tener la capacidad de decidir con libertad y autonomía y no estar condicionado por las limitaciones económicas, para esto se requiere tener la disciplina de analizar riesgos, que permita un correcto análisis de escenarios. El trabajo arduo es necesario para generar hábitos de ahorro sin embargo para lograr crecimiento se deberá hacer algo diferente a solo ahorrar y destinar dichos fondos en inversiones seguras. Para creer es necesario estudiar, allegarse de información y tomar decisiones con cierto grado de riesgo, es necesario contar con seguridad en uno mismo para poder darse el tiempo de tomar las decisiones apropiadas de acuerdo a su estructura. Es diferente pensar en ganas que en no perder, ya que es probable que por estar protegiendo los propio se topen con menos oportunidades ya que el temor que tienen hace que condicionen demasiado sus decisiones.

Es por ello que para lograr riqueza y estabilidad financiera es necesario equilibrar la balanza donde el dinero trabaje para nosotros y no nosotros para el dinero, este proceso esta de sobra decir que es lento y que solo el tiempo puede hacer que se consolide, sin embargo no es inalcanzable, todo dependerá del arraigo de la visión y la claridad para enfrentar a distractores que pongan en tela de juicio el desempeño económico de los individuos.

La inteligencia financiera que cada individuo pueda llegar a alcanzar será resultado de su empeño y dedicación, donde al final del camino como se ha reiterado en varias ocasiones no importa cuando se gana, sino la forma en la que se gasta y la manera de aplicar los excedentes. En pocas palabras se debe cambiar la programación actual que se tienen del dinero y de las finanzas personales, de forma general se pueden resumir en los siguientes puntos donde el nivel de vida no debe exceder los ingresos, no se debe tratar de aparentar un nivel socioeconómico mayor para tener aceptación social, se debe evitar ser un rico generador y un pobre acumulador, el dinero es responsabilidad de todos los integrantes de una familia (cuando se viva dentro de una), comprar solo aquellas cosas que mantengan su valor con el paso del tiempo, dejar de comprar solo por que se tiene dinero para hacerlo, tener una visión clara con objetivos económicos sobre la vida, reforzar disciplina para acumular riqueza, aprender a administrar los ingresos y sobre todo evitar hábitos de consumismo emocional que a final ce cuentas hacen ricos a otros.

La sociedad nos ha hecho pensar que los ricos manejan autos del año, que viajan todo el tiempo, mientras que las personas pobres manejan autos viejos y no tienen los recursos suficientes para un buen viaje, en la sociedad actual quien es rico consumo y el pobre no, sin embargo no necesariamente esto es correcto, dado que las cosas que se consumen no necesariamente indican la estabilidad financiera de quien las consume. De esto podemos resumir que la riqueza no puede ser catalogada por lo que se observa de determinada persona sino por lo que dicha persona hace con su dinero, la inteligencia financiera debe permitirnos no dejarnos engañar por los falsos estereotipos del dinero. La gente que verdaderamente este segura de sus objetivos considerara mas importante no estar mostrando su buena salud financiera con la simple finalidad de sentirse socialmente aceptado.

Una forma que algunos autores señalan para medir riqueza consiste en enumerar el número de días que una persona puede vivir sin ingresos y mantener su nivel de vida, los días son un indicador del tamaño de su riqueza, a la mayoría de las personas consumistas les cuesta trabajo responder esta pregunta porque tienen en su respuesta que afrontar la realidad económica en la que viven, la cual es resultado de dejarse llevar por los impulsos.

En base a estudios realizados ochenta por ciento de las personas no pueden vivir más de cinco meses sin trabajar por que los acreedores los embargarían, las deudas y no su salario, es lo que no les permite vivir con lujos, corroborando así que la riqueza no tiene que ver con lo que gana sino por la capacidad de vivir sin trabajar y mantener el nivel de vida actual.

Por eso se dice que la gente rica vive de su dinero, la gente pobre vive de su salario, la gente rica hace que su dinero trabaje para ella, mientras que la gente pobre tiene que trabajar por dinero. Existen estudios de sociólogos que han desarrollado estudios sobre el dinero en los cuales se ha arrojado que en los países desarrollados el dinero se ve como una herramienta, mientras que en los países latinoamericanos como el nuestro se considera una necesidad.

Así pues se justifica la diferencia en el trato que recibe el dinero por parte de cada uno de los miembros de las distintas sociedades ya que el manejo de una herramienta tiene una percepción diferente, por el contrario de una necesidad, que tiene una connotación emocional muy especial y las decisiones estarán basadas en esa percepción emocional del dinero. Sus hábitos de consumo y ahorro estarán gobernados por esta percepción.

Lograr la libertad de decidir el momento en el que se quiere dejar de trabajar es una de las recompensas más gratificantes que puede tener el ser humano, ya que nada lo limita y nada le impone cuando tomar la decisión de abandonar lo que hace y hacer lo que la persona quiera con su vida. Si lo que hace es lo que mas le gusta, entonces no podrá seguir haciéndolo, con un buen manejo de finanzas personales se puede lograr riqueza con casi todos los niveles de ingreso, solo basta tener claro para que se quiere el dinero y cual es su proyecto en la vida, a partir de estos dos supuestos se podrán construir rutas para generar riqueza personal pero sobre todo para acumular.

Un rápido ejercicio para esto, es identificar si a través de las deudas de la gente, gastan o acumulan? Muchas personas no pueden lograr su independencia económica por que llevan arrastrando enormes deudas por años, es interesante descubrir la semejanza entre

La salud física y la salud económica, pues tanto los malos hábitos alimentarios como los malos hábitos financieros terminan arruinando a cualquiera.

Lo malo es que la gente no se percató de su problema financiero sino hasta que realmente tienen muchas deudas. La deuda se contrae para adquirir productos no esenciales, es decir todo lo que signifique un exceso. Si lo que se quiere por ejemplo es un carro nuevo por que es más bonito y además tiene el suficiente dinero y lo puede pagar, entonces es una deuda negativa, ya que se está contrayendo un compromiso financiero para comprar algo que no era necesario pero que le gustó y que además puede pagar la cuota.

En realidad este tipo de compras son para darse gusto las personas, ya que por el simple hecho de sacarlo de agencia pierde en promedio 30% de su valor, es decir ya vale el 70% de su precio, por lo tanto este tipo de acciones no favorecen en la acumulación.

La riqueza o la pobreza en que vive hoy ha sido consecuencia de sus decisiones, es más, la riqueza o la pobreza es producto de su forma de pensar, en sus hábitos de consumo, de sus hábitos de inversión y de su inteligencia para tener deudas buenas o acumular deudas malas. Para adquirir deudas buenas es necesario pensar y definir una estrategia fría calculada llena de sentido común.

2.-2 Instrumentos de prevención para el retiro.

Qué es el ahorro?

Es una manifestación que el hombre ha tenido en toda la historia expresada por un instinto de conservación pensando en el futuro, pero con los pies bien puestos en el presente, nace, por decirlo así con el hombre mismo y lo hizo evolucionar cuando esta previsión dejó de ser instintiva para convertirse en acción voluntaria, en ese preciso momento cambió la historia de la humanidad.

Este ahorro de acción voluntaria es el dinero sobrante después de haber restado los ingresos de una persona de sus egresos, medidos en la misma fecha y teniendo en cuenta que ese exceso está reservado a posibles necesidades futuras.

De manera general se pueden enumerar tres tipos de ahorro:

Ahorro doméstico.- Es simplemente guardar en dinero en casa.

Ahorro bancario.- Depositar los excedentes en el banco o instituciones financieras (ahorro voluntario).

Ahorro institucional.- Dinero que puede ser descontado del pago semanal, quincenal, mensual, de forma general es un ahorro voluntario.

Que es una inversión?

Es una operación financiera que permite a los ahorros generar riqueza, esto se logra colocando los recursos disponibles en proyectos comerciales, industriales y económicos (grandes, medianos y pequeños). El dinero proveniente de ahorradores se emplea en la producción de bienes para el consumo de la sociedad.

En qué lugares puedo invertir?

Bancos

Casas de bolsa

Cajas de ahorro y préstamo

Casas de inversión para divisas (FOREX)

AFORES

Los requisitos para ser inversionista es ser propietario legítimo del dinero (por cuenta propia o representando a otra persona, práctica usual y legal). Comprobantes de nacionalidad ya que los extranjeros pagan impuestos de forma diferente.

Qué son las AFORES?

Administradores de fondos para el retiro de los trabajadores, son empresas particulares, creadas exclusivamente para administrar el dinero que proviene de ahorros institucionales de los trabajadores, la AFORE debe administrar, cuidar y destinar ese dinero a la creación de un fondo que el trabajador reciba, en forma de pensión, cuando se retira de su vida laboral.

La AFORE tendrá sus propios instrumentos de inversión que serán unos fondos con esquemas atractivos de interés y operación para cada trabajador ahora convertido en pequeño inversionista.

Estas empresas invertirán y cuidarán de los ahorros que todos han acumulado en el sistema de ahorro para el retiro y desde 1997 el dinero ahorrado obligatoriamente cada día de pago, será retirado del salario para depositarse en una cuenta de inversión en las empresas AFORES lo que dará, intereses por los pequeños montos ahorrados, seguridad

al invertir en instrumentos bancarios sin riesgo y transparencia en sentido de que cada individuo es libre de elegir la institución que mas le guste o convenga para depositar ahí sus ahorros.

Retiro para efectos del IMSS

La LSS que es una autoridad legal en términos laborales y que ve por los trabajadores, dice que el retiro de una persona de sus labores profesionales se hará cuando cumpla 65 años (en términos generales), a partir de ahí recibe los beneficios de la pensión de jubilación. Hasta ahora esos beneficios no son suficientes si tomamos en cuenta la crisis actual y la inseguridad e incertidumbre del futuro.

En el momento que el trabajador es retirado de su puesto de trabajo, por motivos que voluntariamente no originó, hacen que tenga derecho a un pago final que es una retribución en dinero, otorgada de acuerdo al tiempo durante el cual el trabajador presto sus servicios al patrón, ese pago es la llamada indemnización por despido.

La jubilación es en su conjunto los beneficios que un trabajador puede recibir después de haber laborado para el patrón durante mucho tiempo, cuando entrado a una edad avanzada y por razones naturales ya no puede trabajar. El patrón de acuerdo con la ley, le pagará de forma periódica una cantidad de dinero conocida como pensión al trabajador jubilado.

Definición RCV (Retiro, Cesantía y Vejez)

Retiro.- Se entiende como el acto en el cual el trabajador pasa del servicio laboral activo a la situación de jubilado, con derecho a una pensión vitalicia. Este retiro es considerado como legal, ya que el trabajador cumplió con los requisitos laborales por parte del IMSS y financieros (de ahorro) por parte de la AFORE.

Cesantía en edad avanzada.- En esta categoría están los trabajadores que sin haber cumplido aún 60 años, sus facultades físicas no le permiten seguir laborando, ya que su continuidad puede provocarle danos físicos al trabajador y disminución de los estándares de calidad que su contrato le exigen. Por lo tanto tendrá ingresos derivados de la pensión del seguro para este ramo.

Vejez.- Se entiende como el acto en el cual el trabajador pasa del servicio laboral activo a la situación de jubilado, con derecho a una pensión vitalicia. Este retiro es considerado como legal, ya que el trabajador cumplió 65 años (y 1250 semanas de ahorro en el IMSS) misma que lo hace merecedor a la categoría mencionada.

Es en base al SBC (Salario Base de Cotización) que se realizan las aportaciones por parte del trabajador, patrón y gobierno. Las empresas administradoras AFORES tienen su origen desde 1992 en el conocido Sistema de Ahorros para el Retiro (SAR), mismo que contemplaba tres etapas:

Ahorros obligatorios de cada trabajador

Depósito de los ahorros en cuentas colectivas en bancos y grupos financieros.

Libertad de tener cuentas individuales de cada trabajador con la institución que prefiera.

Sustantivamente, las AFORES se encargan de hacer efectiva la tercer etapa, para ello tuvieron que transcurrir cuatro años, durante los cuales los trabajadores supieron que tienen ya creado un fondo que de alguna formas les ayudará cuando decidan o se deban retirar. Por otro lado, los patrones y la banca experimentaron formas, métodos y sistemas para administrar ese caudal de fondos, por su parte, el gobierno dio los primeros pasos hacia un nuevo sistema financiero apoyándose en las aportaciones de la enorme fuerza laboral, para incrementar el ahorro interno del país.

Ahora, trabajadores, patrones y gobierno entran en la etapa de la cultura del ahorro, etapa muy delicada y porque cada uno de os participantes esta experimentando internamente una transformación.

Los trabajadores intentan lograr un mejor nivel en su cultura laboral y productiva, por un lado las empresas mexicanas no han desarrollado los esquemas de reingeniería necesarios para enfrentar la apertura comercial y por el otro, la tecnología electronica ya ha rebasado los métodos tradicionales de la empresa mexicana.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público encabeza la estructura del Sistema Financiero Mexicano, ahora bien las AFORES son sociedades anónimas de capital variable que pueden formarse con capital 100% mexicano, aunque también están autorizadas para que exista capital extranjero, pero solamente hasta el 49%. Es decir, son empresas administradoras de fondos, legalmente establecidas en México y que para su funcionamiento han requerido de socios mexicanos y extranjeros.

Al ser una empresa del sector privado y de naturaleza financiera, la cabeza de sector o quien rige y vigila su funcionamiento es la SHCP, la cual integró un organismo llamado CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro) que se encargará de autorizar las licencias para los particulares que desean formar una AFORE, así como también será quien directamente regule, vigile y cuide que las AFORES trabajen dentro de la Ley y por el bien de los ahorradores.

Se puede decir que la AFORE es un banco pequeño, que sólo administra e invierte los recursos de los trabajadores, para ello debe crear una estructura de personal que tenga los conocimientos necesarios para:

Buscar y encontrar las mejores opciones para invertir los ahorros de los trabajadores. Asesorar a trabajadores y patrones en todo lo relacionado a inversiones hechas en fondos de inversión. Operar con eficiencia, esto es sin pérdidas, los delicados fondos de la clase trabajadora de México, ya que con frecuencia representan carencias más que patrimonios.

De forma general el dinero de ahorro de cada trabajador esta en manos de lo que decidan las personas que asesoran los portafolios de inversión de cada una de las AFORES, entonces en términos llanos se establece que los ahorros son invertidos en partidas que un tercero considera apropiadas, con riesgo casi nulo y por ende un bajo rendimiento.

Anteriormente se ha hablado de cómo se integra el porcentaje de Retiro por parte del SBC, si a esto le sumamos las limitaciones de tope salarial, hace evidente que no es necesario proyectar un flujo para determinar que el monto de la pensión futura será una cantidad minúscula, incapaz incluso de sostener el nivel de vida actual de las personas, por lo que se hace evidente concluir que la AFORE no puede ser tomada como único instrumento para el retiro, dado que sus rendimientos se encuentran condicionados a una serie de factores externos que ponen en peligro su correcta entrega al momento del vencimiento.

Objetivos de las AFORES

Administrar y operar las cuentas individuales de los trabajadores, también harán lo mismo con las cuentas individuales de los trabajadores que tienen derecho a vivienda.

Recibir de los institutos (IMSS, ISSSTE, INFONAVIT) las cuotas y aportaciones que corresponden a las cuentas individuales de los trabajadores.

Dar de alta y administrar cuentas de tipo bancario, una para cada trabajador y registrar en ellas los rendimientos, tiempos, altas, bajas y cambios.

Elaborar y enviar a cada trabajador estados de cuenta, una vez al año por lo menos y establecer módulos de información y orientación.

Administrar los instrumentos de inversión donde serán depositados los ahorros de los trabajadores, tales instrumentos son fondos de inversión, que técnicamente se llaman sociedades de inversión.

Pagar y operar, en estricto apego a las leyes, los retiros que correspondan.

Características de las empresas para que puedan ser AFORE

Deben ser empresas exclusivamente el ramo financiero para elegir adecuadamente la AFORE. Sin embargo no todos los bancos pueden ser sede ya que únicamente serán aquellos que tienen y han demostrado solvencia económica y financiera, solvencia que no es un concepto verbal únicamente. Ahí radica la ventaja de los individuos de escoger entre las alternativas vigentes la que consideren más adecuada a sus necesidades.

Marco Teórico

Introducción

La primera escuela preocupada por darse cuenta del comportamiento de compra ha sido la corriente de pensamiento económico. De hecho, los economistas no se han limitado a proponer un esquema de explicación del consumo y han elaborado un modelo completo de la teoría de la demanda.

No se puede comprender el modelo de los economistas si no nos acordamos del contexto dentro del cual ha sido desarrollado, en una época en la que la reflexión se centraba en los productos de primera necesidad, donde la producción era motivo de mayor estudio e interés que el consumo mismo. De acuerdo a la orientación general de la economía que hacía del proceso de asignación de recursos su objeto de investigación privilegiado, el comportamiento del consumidor ha sido, desde el origen, analizado como una elección, es decir, una asignación de bienes, en cantidad limitada a las necesidades por naturaleza inagotables.

El modelo de base de los economistas residía en la preferencia, la variable central, lo que yo compre y consumo expresa la prioridad de mis elecciones. La teoría es construida a partir de tres hipótesis que conciernen no tanto al origen de las preferencias

el consumidor (que no interesa apenas a los economistas) sino la manera en la cual ellas intervienen para dar nacimiento a un acto de compra.

El primer axioma postula que el consumidor esta en condición de conocer sus preferencias por todo el mundo o combinación de productos susceptibles de satisfacer sus necesidades. Un consumidor reparte sus compras entre diferentes artículos en función de la satisfacción suplementaria inducida por el consumo de una unidad de producto, teniendo en cuenta su precio. En el punto de equilibrio, todos los productos y servicios adquiridos presentan la misma utilidad, con referencia a su precio y el consumidor no tiene entonces ningún interés en desplazar sus compras de un producto a otro.

Motivaciones

Cualquier persona puede hacer una lista de objetos deseados y por los cuales estarían dispuestos a hacer sacrificios. Se dice que la persona que esta en esta situación esta motivada. En el campo de las ciencias sociales, nos encontramos con numerosos términos como necesidades, deseos, impulsos, móviles, instintos, etc. que describen fundamentalmente la misma idea. Si bien su sentido no es exactamente el mismo, todas estas palabras hacen referencia a la existencia de una fuerza interna al individuo, que le lleva a actuar en un sentido determinado a buscar un objetivo de satisfacción. Desde el punto de vista de explicar el comportamiento del consumidor consiste en identificar las fuerzas y el mecanismo subyacente a estas fuerzas.

Los investigadores han propuesto a menudo una visión homeostática del ser humano, en estado de reposo, el individuo se encuentra en equilibrio y no se orienta hacia una acción particular. Pero el equilibrio se rompe por una estimulación interna o externa y una de las fuerzas predomina. El individuo pone entonces en marcha un conjunto de comportamientos susceptibles de satisfacer la necesidad emergente. Una vez el objetivo esta cumplido, la tensión desaparece y se retoma el estado de equilibrio.

La mejor demostración de este mecanismo se encuentra probablemente en el campo de las motivaciones fisiológicas ligadas a las necesidades físicas del organismo. Si bien todos los motivacionistas están de acuerdo en la idea de la existencia de fuerzas subyacentes internas al ser humano, los diferentes investigadores divergen cuando se trata de identificar la naturaleza y la dinámica de estos procesos, lo cual ha enriquecido considerablemente el análisis del comportamiento de compra. Unos se han esforzado de

poner en relieve una fuerza particular mientras que otros han propuesto sistemas de clasificación.

La clasificación de Murria

A finales de los treinta el psicólogo Henry Murria propuso una lista de veintiocho necesidades fundamentales de las que se pueden extraer las once siguientes:

1.- La necesidad de adquirir; El deseo e poseer, de detentar la propiedad, de capturar de robar objetos, de comerciar y jugar, de trabajar para ganar dinero o bienes naturales.

2.- La necesidad de realización; Necesidad de superar obstáculos, de ejercer responsabilidades, de luchar para obtener alguna cosa difícil en un plazo lo más corto posible y de la mejor manera posible.

3.- La necesidad de exhibición: deseo de atraer la atención de los demás, de excitar, de divertir, de emocionar, de sorprender, de dar miedo, auto dramatización.

4.- La necesidad de dominar; necesidad de influir o de controlar a los demás, de persuadir, de prohibir, de dictar su ley, de guiar y dirigir , de organizar la vida de un grupo.

5.- La necesidad de afiliación; necesidad de hacer amigos, de pertenecer a asociaciones, de vivir con los demás, de aportar su colaboración y su opinión, de querer.

6.- La necesidad de jugar; deseo de distenderse, de divertirse, de buscar la diversión, de tomarse su tiempo libre, de reír, de hacer reír, de evitar cualquier tensión.

7.- La necesidad de orden; Necesidad de ordenar, de organizar, de arreglar los objetos, de ser ordenado y limpio, de ser preciso y escrupuloso.

8.- La necesidad de deferencia, necesidad de admirar y seguir por voluntad propia a un superior, de cooperar con su líder, de servir.

9.- La necesidad de reconocimiento; necesidad de suscitar favores y cumplirlos, de suscitar respeto, de resaltar sus valores, de buscar la distinción, el prestigio social, los honores.

10.- La necesidad de autonomía, necesidad de resistirse a las influencias o a las coacciones, de desafiar la autoridad y de buscar la libertad, de luchar por la independencia.

11.- La necesidad de agresión, necesidad de atacar e injuriar, de matar, de hacer daño, de acusar, de blasfemar, o hacer quedar ridículo a los demás, de castigar.

Para ejemplificar consideraremos cuatro tipos de segmentos de mercado y las necesidades que cada uno de esos consumidores esta buscando:

Técnicos:

Necesidad de estar al día, perfeccionamiento de su sensibilidad auditiva.

Necesidad de interés hacia la reproducción sonora

Necesidad de novedad, de perfeccionamiento de su cadena en el aspecto técnico

Necesidad de realización de éxito, de seguridad en la compra de una cadena

Necesidad de identificación con un experto de reproducción sonora

Necesidad de dar explicaciones a los demás de su cadena

Necesidad de escalar

Músicos

Necesidad de escuchar música

Necesidad de amar la música

Necesidad de cultivarse musicalmente

Necesidad de relajación

Necesidad de diversión, de placer

Necesidad de intimidad

Necesidad de evasión a través de la música

Snobs

Necesidad de gastar dinero

Necesidad de comprar, de poseer
Necesidad de prestigio, de superioridad, de poder
Necesidad de aprobación social, de conformidad
Necesidad de estética
Necesidad de confort
Necesidad de variedad (en el mobiliario)

Utilizadores pequeños:

Necesidad de economía
Necesidad de escuchar música en general
Necesidad de placer, de diversión
Necesidad de distracción
Necesidad de imitar a los demás
Necesidad de confort
Necesidad de conformismo

Conflictos de los motivadores

Hasta este punto se han descrito algunos tipos de necesidades, sin embargo sería equivocado decir que a un tipo de comportamiento dado le corresponde a un solo nivel de necesidad, por una parte actos aparentemente similares pueden provenir de motivaciones diferentes.

De forma inversa, acciones diferentes pueden tener en el origen la misma motivación, además el individuo experimenta en cada momento numerosos deseos y necesidades de naturaleza contradictoria o cuya satisfacción simultanea es imposible, si los deseos de un individuo no pueden ser satisfechos inmediatamente, se observa a menudo un cambio o adaptación de las convicciones del individuo para compatibilizar sus acciones con sus deseos.

Presupuesto Finanzas Personales

El vivir apegado a un presupuesto no es sinónimo de vivir en austeridad, limitado de las cosas que brindan gozo a las personas, el vivir con un presupuesto esta ligado a la prudencia y a la disciplina no a la privatización, es ver de forma concientes entradas y salidas de efectivo.

El presupuesto tiene diferentes objetivos entre ellos, controlar el problema de las cuentas mensuales, reducir los gastos de vida, aumentar los ahorros, jubilación temprana, planear compras mayores, o bien lograr algún otro objetivo financiero. Los presupuestos no son recomendables exclusivamente para los compradores compulsivos, sino también para aquellas personas que aún teniendo una medida con sus compras, realizan de forma constante pequeñas compras, las cuales dan como resultado que su desempeño financiero sea el mismo, es decir bajo. La base del presupuesto debe ser la conciencia de saber cuanto es lo que entra para en base a ello crear estrategias de gasto y planeación.

Esta herramienta si es aplicada correctamente, es decir, sin interrupciones, puede brindar a quien la utiliza, tranquilidad pues cuenta con sus finanzas bajo control y en caso de cualquier imprevisto cuenta además con un fondo de emergencia suficiente para hacer frente a las contingencias sin afectar el flujo de efectivo ordinario del individuo.

4.- Diseño Metodológico

El instrumento que se utilizó para validar la hipótesis central fue el cuestionario aplicado a los miembros pertenecientes a la generación de Contadores Públicos egresados de la UABC en 1998-1.

El instrumento aplicado, constó de las siguientes preguntas:

Estado Civil

Soltero

Casado

Si la respuesta anterior fue si...

Tu esposo (sa) trabaja?

Si

No

Cuantos hijos tienes?

Ninguno

1

2

3

Más de 3

Cual es tu nivel de ingresos (anuales)?

Rango 1.00-100,000

Rango 100,001-200,000

Rango 200,001-300,000

Rango 300,001-400,000

Rango 400,001-500,000

Mas de 500,001

Quienes son tus dependientes económicos?

Hijos

Padres

Esposo (sa)

Otros

Nivel de estudios?

Licenciatura

Especialidad

Maestría

Doctorado

Laboralmente te desempeñas en?

Iniciativa Privada

Iniciativa Pública

En que área laboras?

Fiscal

Auditoría

Costos

Finanzas

RH

Otra

Por que estudiaste una carrera universitaria?

Superación Personal

Imposición Familia

Placer

Otro

Al tomar la decisión de elección de carrera que factores tomaste en cuenta?

(Prioritiza del 1- 5 donde el 1 es el factor más importante)

Gustos e intereses personales

Oportunidades laborales

Presión familiar

Duración

Expectativas económicas

Vives en casa propia?

Si

No

Si tu respuesta fue si,

A cuantos años esta el préstamo?

Ya esta pagada

A 5 años

A 10 años

A 15 años

Mas de 16 años

Cuantos automóviles tienes?

Ninguno

1

2

3 o más

Alguno de ellos lo compraste en agencia de autos?

Si

No

Actualmente tienes créditos automotrices pendientes?

Si

No

Si tus hijos ya están en edad escolar...

A que tipo de escuela asisten?

Particular

Gobierno

El motivo de tu respuesta es?

Mayor preparación académica

Más económico

Tradición Familiar

Otro: _____

Haz pensado alguna vez en tu retiro laboral?

Si

No

A que edad te gustaría retirarte?

No esta en mis planes

A los 50

A los 60

Otros

Estas haciendo algo actualmente para lograr tu objetivo?

Si

No

Si tu respuesta fue si...

Qué estas haciendo?

Plan de ahorro propio

Inversión a Largo Plazo

Fondos de inversión

Aportaciones adicionales AFORE

Otro

Usas presupuestos para tu vida personal?

Si

No

Estas inscrito en alguna afore distinta a la del IMSS?

Si

No

Monitoreas tus estados de cuenta de la afore?

Si

No

Sabes como se obtiene la aportación de Retiro a tu subcuenta de retiro?

Si

No

Tu SBC esta topado?

Si

No

Cuántas líneas de crédito tienes activas actualmente? (incluidas tarjetas de crédito, créditos departamentales, préstamos laborales, créditos hipotecarios, prendarios, etc...)

De 1 a 5

De 6 a 10

De 11 a 15

16 o más

Cuántas tarjetas de crédito tienes?

1

2

3

4 o más

Conoces el costo de financiero de tus tarjetas de crédito?

Si

No

Evalúas alguna opción diferente al crédito bancario antes de realizar tus compras?

Si

No

Cual de los siguientes enunciados te describe más?

Cuando necesito algo, ahorro hasta tener el efectivo para comprarlo a contado.

Cuando necesito algo, pago una parte en efectivo y la diferencia utilizando crédito.

Cuando necesito algo, pago a crédito y luego veo como lo pago.

Como consideras tu cultura financiera?

Muy buena

Buena

Aceptable

Deficiente

Donde aprendiste lo que hoy sabes sobre el uso del dinero? (Finanzas Personales)

Familia

Escuela

Amigos

Otros

Además de la educación hay algo adicional que este dando a tu hijo (s) para prepararlo para el futuro?

Si

No

Si tu respuesta fue si, Qué es?

De los siguientes conceptos, coloca el porcentaje del gasto mensual que representa para tu ingreso:

Casa.....
Comida.....
Gasolina.....
Colegiaturas.....
Créditos bancarios.....
Créditos automovilísticos.....
Otro tipo de Créditos.....
Diversión.....
Partidas ahorro a CP.....
Partidas ahorro a LP.....
Otros.....
Total100%

5.- Resultados y recomendaciones

Resultados

El 60% Están casados

El 40% Están Solteros

El 75% de los cónyuges trabajan

El 35% no tiene hijos

El 25% tiene un hijo

El 40% tiene dos hijos

El 67% tiene a sus hijos en escuelas particulares (Mejor preparación)

El 33% tiene a sus hijos en escuelas de gobierno (Más económico)

Cuando se les preguntó si estaban preparando con algo adicional a sus hijos para el futuro el 75% dijeron que si.

Ese adicional resultó ser inglés.

El 25% tiene ingresos inferiores a 100,000 anuales

El 37% tiene ingresos comprendidos entre \$100,001 y \$200,000 anuales

El 38% tiene ingresos comprendidos entre \$200,001 y \$300,000 anuales

Del total de los encuestados, sus dependientes económicos resultaron:

Hijos 37%

Padres 28%

Cónyuge 9%

Nadie 26%

El 63% tiene licenciatura

El 24% tiene licenciatura y especialidad

El 13% tiene maestría

El 88% labora en la iniciativa privada

El 12% labora en la iniciativa pública

El 37% labora en el área fiscal

El 13% labora en auditoría

El 50% labora en finanzas

La razón por la que se estudió una carrera universitaria

Superación personal 75%

Placer 25%

Al priorizar las razones por las cuales se eligió contabilidad, los resultados fueron:

1.- Gustos e intereses personales

2.- Oportunidades laborales

3.- Expectativas económicas

4.- Duración

5.- Presión Familiar

El 60% vive en casa propia

El 40% no vive en casa propia

De los que tienen casa propia:

El 20% tiene la deuda a menos de 10 años.

El 60% tiene la deuda hasta 15 años

El 20% tiene la deuda a más de 15 años.

El 63% tiene un automóvil

El 25% tiene dos automóviles

El 12% tiene tres automóviles

El 25% de los encuestados ha comprado vehículos de agencia.

El 75% de los encuestados no ha comprado vehículos de agencia.

Sin embargo...

El 13% tiene créditos automotrices pendientes

El 87% no tiene créditos automotrices pendientes

El 50% si ha pensado en el retiro.

El 63% de los que si ha pensado en el retiro considera que a los 60 años

El 13% de los que si han pensado en el retiro consideran que a los 50 años

El 24% de los que si han pensado en el retiro no tienen una edad establecida

Sin embargo solo el 13% esta haciendo algo adicional para lograr su retiro.

Plan de ahorro 50%

Inversión LP 25%

Otros 25%

El 50% no ha pensado en el retiro

El 100% considera el retiro lejano y por lo tanto no importante.

El 63% declara que si usa presupuestos para su vida personal

El 75% tiene una afore distinta a la del IMSS (Siglo XXI)

El 50% monitorea sus AFORES

El 25% no sabe como se realiza el cálculo del ahorro para el retiro

El 13% tiene SDI topado (\$1,436.50 diarios)

El 88% tiene entre una y cinco líneas de crédito activas

El 12% declaro no adeudar nada.

El 67% tiene 1 tarjeta de crédito

El 33% tiene 3 tarjetas de crédito

El 75% comento conocer el costo financiero de sus tarjetas de crédito

El 88% evalúa opciones diferentes a créditos bancarios antes de comprar

El 12% no evalúa y utiliza el crédito bancario.

El 62% cuando necesita algo, ahorra y lo compra a contado.

El 38% cuando necesita algo, paga una parte en efectivo y otra con crédito.

El 88% considera buena su cultura financiera

El 12% considera aceptable su cultura financiera

De la totalidad de los encuestados el 63% afirmo estar haciendo algo para mejorar su cultura financiera.

Desafortunadamente adicional al presupuesto, no supieron que mas decir.

El 86% considera que las finanzas personales las aprendieron en casa.

El 14% considera que las finanzas personales las aprendieron en la escuela.

Recomendaciones Finales

Este trabajo de investigación lejos de obviar un resultado evidente desde el principio, tiene como finalidad despertar en el lector, trátase de un colega u algún otro individuo la realidad a la que bajo la condición de empleado se esta expuesto.

La edad es un factor adherente a cualquier ser humano, con este factor vienen las fuerzas y las voluntades necesarias para salir adelante. Como personas trabajadoras vivimos en un país donde la corrupción, la inequidad y el pasivismo impera, en un país donde no sucede nada, donde día con día vemos como se burlan nuestras garantías individuales, dicho esto, es necesario que nos peguntemos si realmente confiamos en estas personas que administran el país de ser así, somos capaces de depositar en esas manos corruptas lo que con el esfuerzo y contribuciones se ha ahorrado para el retiro?

Empecemos a actuar como profesionistas, dejemos de aplicar para un tercero los conocimientos que hemos adquirido en la vida académica y con la experiencia, es necesario que dejemos de pensar que somos máquinas trabajadoras, somos seres humanos con derecho al descanso y al retiro.

Este trabajo pretende despertar el interés de hombres y mujeres que hasta ahora no se han dado el tiempo de pensar en algo que todos los seres humanos tenemos en común, el retiro. La negación de esto implica un riesgo que puede convertirse un lastre ante la vida de cualquier individuo. Cual es el éxito de las finanzas personales? Algunos

autores podrían estar de acuerdo que un presupuesto es buen inicio para esta situación. Ingresos, es fácil determinar este factor, sin embargo al momento de determinar los egresos, es más complejo determinar los egresos por más pequeño que sea, médicos, gastos menores, cuando las personas vean los gastos que tienen. Entonces hasta que se sabe cuando se gana y cuando se gasta y lo que es más importante es en que se este gastando, no se trata de no gastar dinero, sino en gastar en lo que sea clave para cada individuo, cada individuo es único sin embargo la estabilidad financiera debe ser tarea de todos.

Finanzas personales son un tema que tiene mucha fuerza debido a que la mayoría de nosotros no sabemos llevar nuestras finanzas, cuando hablamos de finanzas personales puede sonar algo difícil de manejar, algo en lo que si alguien nos pregunta como llevamos nuestras finanzas? Salimos por la tangente o no nos gusta, pero tenemos que aprender a tener unas finanzas sanas, todos sabemos cuanto ganamos mensualmente, pero no nos damos una idea de cuanto estamos gastando, pero en que se nos fue ese dinero, si se empezará a elaborar una lista con todo lo que estamos gastando, incluso a nivel de centavos podemos identificar a donde se nos va el dinero, por falta de tiempo, de disciplina, por falta incluso de que no tenemos ganas de hacerlo o bien, no sabemos como lo hacemos.

La falta de administración de ingresos y egresos nos lleva a derrochar nuestro patrimonio, debemos tomar en cuanto los gastos personales de familia, cuales son los hábitos de consumo de lo que recibimos semanalmente, quincenalmente, mensualmente, cuales son los hábitos de consumo?

Esta investigación ha demostrado que los contadores públicos no están ahorrando para el retiro, no por que no puedan, no por que no sepan, simplemente por que lo ven como algo lejano.

Que irónico es ver tanta soberbia, pensar que sus brazos siempre tendrán las mismas fuerzas, comencemos a pensar, analicemos, solo así podremos salir adelante y poder planear un retiro digno.

Alejandro Delgado

