



VILLA RICA  
CAMPUS COATZACOALCOS

# UNIVERSIDAD VILLA RICA

---

---

ESTUDIOS INCORPORADOS A LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

## FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

“EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y SU  
IMPACTO EN EL DESEMPEÑO LABORAL DE LOS  
TRABAJADORES DE LA EMPRESA FINANCIERA  
INDEPENDENCIA S. A. DE C. V. EN  
COATZACOALCOS VER.”

## T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

P R E S E N T A :

MARISOL ALVARADO NOLASCO

DIRECTOR DE TESIS:  
Mtra. Ma. Del Rosario López de los Santos

REVISOR DE TESIS:  
L. A. E. Violeta Infanzón Vázquez

COATZACOALCOS, VER.

AGOSTO DE 2013



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

## **DEDICATORIA**

### **MI FAMILIA**

Agradezco a mi madre la señora Judith Alvarado Nolasco, quien es mi ejemplo a seguir, quien me brindo amor, cariño, comprensión, paciencia, y principalmente mis estudios, gracias a ella soy lo que soy hoy en día. Te amo mucho madre. GRACIAS...

También forma parte de mi vida aunque ya no este conmigo mi abuela Felipa Nolasco Espinoza, quien me cuido desde que nací con todo su amor, ella deseaba verme convertida en una profesionista, te extraño mucho aunque sé que estás conmigo en todas partes, esta tesis es tuya mi pipa adorada.

A mi tía Cristina Alvarado Nolasco, que fue como mi segunda madre, me lleno de cariño, cuidados y amor, muchas gracias titi te quiero mucho.

### **AMIGOS**

Principalmente a mi mejor amigo Asgard Etzel Córdoba Martínez, siempre estaré agradecida por apoyarme a lo largo de estos años que son muchos, por tu comprensión, amor, lealtad, fidelidad, en verdad más que un amigo eres un hermano, te adoro mi fiel compañero.

Hago una mención especial a mi gran amigo el licenciado Jorge Belchez Collado que fue de gran apoyo en mis estudios un gran director de carrera y ahora amigo, sin ti no hubiese logrado terminar mis estudios.

### **MI ASESORA Y REVISORA**

Gracias a mis profesoras Lic. María del Rosario López de los santos y a la Lic. Violeta Infanzón Vázquez, ambas por la paciencia, para encaminarme a la realización exitosa de mi tesis, de antemano muchas gracias.

## INDICE

Introducción.....	2
Capítulo I. Metodología de la Investigación.....	4
1.1 Planteamiento del problema.....	5
1.2 Justificación.....	7
1.3 Objetivos.....	8
1.3.1 Objetivo general.....	8
1.3.2 Objetivos específicos.....	9
1.4 Hipótesis.....	9
1.4.1 Hipótesis de trabajo.....	9
1.4.2 Hipótesis nula.....	9
1.5 Variables.....	9
1.6 Definición de variables.....	9
1.7 Tipo de estudio.....	10
1.8 Diseño.....	10
1.9 Población y muestra.....	10
1.10 Instrumentos de medición.....	11
1.11 Recopilación de datos.....	13
1.12 Proceso.....	14
1.13 Procedimiento.....	14
1.14 Análisis de datos.....	16
1.15 Importancia del estudio.....	16
1.16 Limitaciones del estudio.....	17
Capítulo II. Marco teórico.....	19

2.1 Finanzas.....	20
2.1.1 Concepto de finanzas .....	20
2.1.2 Importancia.....	21
2.1.3 Clasificación.....	23
2.1.4 Relación finanzas – administración.....	25
2.1.4.1 Papel del administrador financiero.....	26
2.2 Finanzas personales.....	26
2.2.1 Conceptos.....	27
2.2.2 Objetivos.....	27
2.2.3 Importancia.....	28
2.2.4 Principales errores en las finanzas personales.....	30
2.2.5 Causas que hacen fracasar a las finanzas personales.....	32
2.2.6 Las deudas afectan la salud.....	34
2.2.7 Los cuatro pilares fundamentales de las finanzas personales.....	36
2.2.8 Pasos para tener un control en las finanzas personales.....	38
2.3 Desempeño laboral.....	44
2.3.1 Conceptos.....	44
2.3.2 Factores que influyen en el desempeño laboral.....	46
2.3.3 Reglas específicas para lograr que los objetivos sean eficientes dentro de la empresa.....	47
2.3.4 Evaluación del desempeño laboral.....	48
2.3.4.1 Concepto.....	49
2.3.4.2 Importancia.....	49
2.3.4.3 Beneficios de llevar de forma correcta los objetivos de una evaluación.....	50
2.3.4.4 Ventajas.....	51

2.3.4.5	Métodos de evaluación del desempeño laboral.....	52
2.3.4.6	Etapas de una evaluación.....	54
2.3.5	Relación de autoestima con el desempeño laboral.....	54
2.3.6	Estrategias para un buen desempeño en el trabajo.....	56
2.3.7	Como mejorar el desempeño laboral.....	57
2.4	Relación de finanzas personales con el desempeño laboral.....	59
2.4.1	Las deudas un peligro latente.....	59
2.4.2	El dinero como factor motivante en el trabajo.....	61
2.4.3	La cultura del ahorro, mejora las finanzas personales y el desempeño laboral.....	62
2.4.4	El dinero ¿es el principal motivante en un trabajo?.....	63
2.4.5	La importancia de conocer el valor del dinero.....	64
Capítulo III. Resultados.....		67
3.1	Procesamiento y análisis estadísticos de los datos.....	68
3.2	Interpretación de datos.....	75
3.3	Guía sobre las finanzas personales.....	82
Capítulo IV. Conclusiones.....		108
4.1	Conclusión.....	109
4.2	Sugerencias.....	111
Anexos.....		113
Bibliografía.....		123

INDICE DE TABLAS

2.1 Características de los objetivos.....	28
2.2 Causas que hacen fracasar las finanzas personales.....	33
2.3 Pasos para administrar las finanzas personales.....	41
2.4 Evaluación del desempeño de comparación por parejas.....	53

## INDICE DE FIGURAS

2.1	Clasificación de las finanzas.....	23
2.2	Clasificación de las finanzas según su ámbito empresarial.....	25
2.3	Los cuatro pilares fundamentales de las finanzas personales.....	37
2.4	Pasos para llevar un control en las finanzas personales.....	39
2.5	Reglas específicas para lograr que los objetivos sean eficientes.....	48
2.6	Objetivos de la evaluación del desempeño.....	50
2.7	Pirámide de Abraham maslow “Teoría de la motivación humana 1943”.....	55
2.8	Pasos para mejorar el desempeño del personal.....	58
3.1	Antigüedad en la empresa.....	69
3.2	Forma de percibir el salario.....	69
3.3	Rubro de desembolso de los ingresos.....	70
3.4	Factores que generan deuda.....	71
3.5	¿Las deudas afectan a la familia y al trabajo?.....	72
3.6	Conflictos que se presentan en el trabajo.....	72
3.7	¿Sin problemas económicos mejoraría el desempeño?.....	73
3.8	Manejo adecuado del dinero.....	73
3.9	¿Sería de gran utilidad algún método para mejorar las finanzas?.....	74
3.10	Métodos para beneficiar las finanzas personales.....	74
3.11	Importancia de la encuesta aplicada.....	75

## **INTRODUCCIÓN**

## INTRODUCCIÓN

Lo primero que viene a la mente cuando se menciona la palabra finanzas es “dinero”, el uso que se le da y la manera en cómo se obtiene; pero ¿qué pasa cuando se habla de finanzas personales? No existe un concepto claro de esta palabra, pero de primera impresión se puede decir que es la economía de cada individuo. Hoy en día las deudas son un problema constante para todas las personas sean trabajadores, amas de casa, estudiantes etc. Los conflictos económicos aumentan diariamente en cada decisión que se toma referente al dinero, provocando estrés, cansancio mental, tanto en lo laboral como personal, no existe cultura del ahorro, hay desconocimiento sobre lo que son las finanzas personales y el beneficio de llevarlas a cabo.

Las finanzas personales se deben de tomar como una herramienta de apoyo en la vida diaria para saber cómo controlar los ingresos y egresos, y así poder actuar en base a ello, tomando las decisiones adecuadas con el único objetivo de tener un equilibrio económico y vivir de manera tranquila.

La presente tesis busca demostrar que tan beneficioso es llevar un buen manejo en las finanzas personales y el impacto que tiene ésta en el aspecto

laboral. Con el fin de que la investigación fuera más trascendente y efectiva, este estudio se llevó a cabo en la empresa Financiera Independencia S.A de C.V. en Coatzacoalcos, Ver. Y está conformada por cuatro capítulos, los cuales se describirán brevemente.

En el primer capítulo, se presenta la problemática a tratar y el motivo por el cual se realiza dicha investigación, así como los objetivos que se pretenden alcanzar con la misma. También se muestra la importancia, y las limitaciones del estudio.

El capítulo II, es la parte teórica de la investigación, en donde se conceptualizan términos fundamentales para entender todo sobre las finanzas personales, conceptos, características, principales errores que se cometen, pilares fundamentales y más. También se describe la relación entre las finanzas personales con el desempeño laboral.

En el capítulo III, se analizan los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Financiera Independencia S.A de C.V., al igual que la entrevista efectuada a la gerente y administradora de dicha empresa. También se realizó una guía de apoyo sobre las finanzas personales.

Por último en el capítulo IV se muestra la conclusión que se obtuvo gracias al proceso de investigación y posteriormente se presentan diversas sugerencias, las cuales permitirán a la financiera tener una perspectiva diferente en cuanto al recurso humano y sus problemas económicos, además de aportar consejos prácticos y útiles.

**CAPÍTULO I**  
**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

## **1.1 Planteamiento del problema**

En las empresas, es muy importante contar siempre con una buena organización, ya que esta ayuda a suministrar los medios para que los recursos humanos trabajen unidos en forma efectiva hacia el logro de los objetivos específicos, lo que trae como consecuencia una estructura que debe considerarse como el marco que encierra e integra las diversas funciones, obviamente determinado por los altos mandos, los cuales sugieren orden, arreglo y una relación armónica.

Pero, ¿Qué tan importante es el recurso humano en una organización? contestando la pregunta, los trabajadores son el pilar fundamental de toda empresa, ya que gracias a ellos se alcanzan los objetivos así como metas que se establecen desde un principio. Es por eso que siempre se debe cuidar al personal, estar pendiente de como desarrolla sus tareas y medir la eficiencia en sus actividades, para no permitir que surjan problemas afectando directamente el desempeño, al área de trabajo y a la institución. Las causas de estos obstáculos pueden ser muchas, entre algunas se encuentran; la falta de una capacitación efectiva, mala administración en el área laboral, o conflictos de índole personal. Enfocándose un poco a los problemas del trabajador, hoy en día la economía está en constante cambio ya que cada vez el dinero alcanza para comprar poco y

pagar más, la mayor parte se va en cubrir deudas, y por tal motivo el salario que ganan los empleados se acaba más rápido de lo esperado, debido a que no existe una buena administración en los ingresos, y se gasta más de lo que se tiene, por lo anterior es muy importante saber llevar un control en el recurso económico.

Las finanzas personales es un tema que debe analizarse detalladamente desde un punto de vista social, los problemas que pueden surgir al no llevar una administración en el dinero trae consecuencias graves. Esto se ha visto mucho en los hogares mexicanos ya que como resultado de ello se llegan a las famosas “deudas”, sin embargo, es poco lo que se ha estudiado de este problema en cuanto al aspecto laboral, es decir, el daño que puede provocar al trabajador en sus actividades diarias por el exceso de presiones al tener que pagar las deudas atrasadas, puede afectarse el estado emocional de manera alarmante y por consiguiente el desempeño no ser el mismo.

La empresa que se estudiará en esta investigación es la Financiera Independencia S.A de C.V; a grandes rasgos es una organización que busca apoyar a la clase trabajadora del país mexicano por medio de financiamientos para mejorar las condiciones de vida de los mismos. El giro de la empresa es de servicios, lo cual logrará que el análisis sea más fácil y detallado en cuanto a las actitudes individuales y al desempeño. Pero principalmente, porque existen antecedentes de que hay mucho estrés así como apatía hacia los clientes; y/o conflictos entre las áreas, debido a las actitudes que presenta cada trabajador. Ya que se manifiestan entre los compañeros quejas del dinero, hay rumores que el problema se acentúa más al final de la quincena, provocando situaciones y falta de concentración.

En cualquier empresa la eficiencia en el trabajo es muy importante, ya que es la clave para que se cumplan las metas y objetivos de manera concreta; por

eso los trabajadores deben de tener un conocimiento básico acerca de lo que son las finanzas personales y analizar lo interesante que es mantener un control de ellas, y a su vez los directivos estén informados acerca del tema e identifiquen cuando los empleados tengan problemas basándose en las actitudes que presentan, por ejemplo: el que siempre este de mal humor, estresado, que exista mucha distracción en lo que realiza, que los objetivos no se logren en el tiempo requerido, que su autoestima sea baja, etc.

El tener deudas trae demasiada carga para el trabajador ya que existe una desmotivación por el simple hecho de trabajar para poder cubrirlas y no para satisfacer otras necesidades. Pero como gerente de la empresa, también se tiene una responsabilidad muy grande ya que si el personal no desempeña el trabajo como se debe, los problemas empiezan a surgir; es por eso que el encargado de cada área, debe analizar la importancia de tener un control en las finanzas individuales, y de esa manera pueda orientar a sus trabajadores referente al tema, para evitar problemas a futuro. En base a lo anterior se llega a una interrogante ¿existe una relación entre el manejo adecuado de las finanzas personales y el desempeño laboral?

## **1.2 Justificación**

Esta investigación se elabora con el propósito de que los trabajadores de la empresa Financiera Independencia S.A de C.V, conozcan más acerca de las finanzas personales y que tanto los altos mandos como los subordinados, se den cuenta que si no existe un control adecuado de las mismas, puede llegar a ser un gran obstáculo en el logro de objetivos. Es por eso que los directivos deben informarse más sobre la importancia de llevar un buen manejo del dinero, e investigar si algunos de los problemas que afectan a los trabajadores son las

deudas, para evitar futuras complicaciones, pero principalmente para no permitir que el desempeño se vea afectado.

La finalidad del estudio, es realizar una guía sobre las finanzas personales, que sirva de apoyo a la empresa como medio de consulta, permitiendo que los trabajadores se instruyan sobre el tema y en determinado momento se logre difundir mediante talleres, exposiciones, o cualquier otro medio informativo, y así conozcan la importancia de llevar un control en los ingresos, para que comprendan los beneficios que se pueden obtener con el buen manejo de las finanzas, algunos de ellos son:

- Que los trabajadores se informen de la importancia que tienen las finanzas personales.
- Conozcan cómo llevar un presupuesto personal.
- Estén conscientes de las consecuencias de tener excesos de deudas.
- Y que cualquier persona pertenezca o no a la empresa pueda usar la guía para llevar un control en sus finanzas.

### **1.3 Objetivos**

Los objetivos del presente estudio son:

#### **1.3.1 Objetivo general**

Analizar si existe una relación entre el manejo de las finanzas personales y el desempeño laboral.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

1. Evaluar el desempeño de los trabajadores dentro de la empresa Financiera Independencia S.A de C.V.
2. Identificar las áreas en donde el desempeño de los trabajadores no está siendo muy efectivo.
3. Describir los factores que conducen al bajo rendimiento.
4. Investigar el grado de endeudamiento que tienen los trabajadores.
5. Diseñar una guía sobre el manejo de las finanzas personales.

## **1.4 Hipótesis**

### **1.4.1 Hipótesis de trabajo**

A mayor control de las finanzas personales mejora el desempeño laboral.

### **1.4.2 Hipótesis nula:**

Es inexistente que a mayor control de las finanzas personales mejore el desempeño laboral.

## **1.5 Variables**

Finanzas personales.

Desempeño laboral.

## **1.6 Definición de variables**

Finanzas personales: se llaman finanzas personales a la administración que se tiene sobre los ingresos y egresos que se registran en la actividad cotidiana de una persona o familia.

Desempeño laboral: son acciones o comportamientos observados en los empleados, que son relevantes para los objetivos de la organización, y que pueden ser medidos en términos de las competencias de cada individuo y su nivel de contribución a la empresa.

### **1.7 Tipo de estudio**

El tipo de estudio que se realizó fue exploratorio, descriptivo y confirmatorio, el primero debido a que se analiza por primera vez el terreno a investigar sin tener una información exacta de ello, es indagar más sobre el comportamiento humano, familiarizarse con el fenómeno a estudiar. En el segundo se describieron los factores y las variables de la investigación. Y por último el tercer tipo de estudio donde se aprueba o rechaza la hipótesis.

### **1.8 Diseño**

El estudio se considera de campo debido a que se aplicaron encuestas a los trabajadores y entrevistas a los altos mandos. Se hicieron observaciones de tipo no participante, debido a que el investigador no formó parte de los elementos contemplados para esta muestra.

### **1.9 Población y muestra**

La población estuvo conformada por la empresa Financiera Independencia S.A de C.V., y en virtud de que se conoce el número exacto del total de personas

que trabajan dentro de la organización, se considera que es finita. No fue necesario realizar una muestra debido a que la cantidad de trabajadores que laboran en la empresa es relativamente pequeña. Por lo cual, se encuentran integrados de la siguiente forma:

N= 29

- 1 Gerente de sucursal
- 1 Administrador de sucursal
- 3 Gerentes de ventas
- 6 Ejecutivos de piso
- 1 Ejecutiva de atención al cliente
- 1 Asistente de ventas
- 3 Asistentes administrativos
- 12 Vendedores
- 1 Encargada de limpieza

### **1.10 Instrumentos de medición**

Para llevar a cabo la investigación se utilizaron los siguientes instrumentos de medición:

- a) Cuestionario. Se realizaron 13 preguntas cerradas y con respuestas de opción múltiple, lo cual facilitó la comprensión de los trabajadores al momento de responder. Ver anexo 1.
- b) Observación. Se tomaron notas a los trabajadores de su comportamiento y actitudes, así como la manera de como atienden al

cliente, si existe estrés, apatía, o algún otro factor que impida que realicen adecuadamente sus actividades. Se le ocultó al personal que se estaban llevando las observaciones, esto con el fin de detectar reacciones inusuales y analizar el problema de una manera más precisa.

- c) Entrevista. Estas fueron de manera verbal de preguntas que tienen un rumbo específico, se efectuaron de forma individual a cada uno de los altos mandos encargados de las diferentes áreas que integran la empresa. La entrevista se llevó cara a cara por lo que se pudo analizar la confiabilidad de la información. Ver anexo 2.
- d) Rango por factores. Con este método se evaluó el desempeño de los trabajadores operativos en diferentes aspectos laborales, manejando un rango del 1 al 10, el de mayor puntaje será el mejor calificado. Ver anexo 3.

Los factores que se analizaron a cada trabajador fueron:

- Iniciativa
- Cooperación
- Compañerismo
- Calidad
- Puntualidad
- Responsabilidad
- Actitud laboral

Se escogieron estos puntos principalmente porque van de acuerdo al área de trabajo, ya que se requieren de todos para calificar si el desempeño, es alto, medio o bajo.

### **1.11 Recopilación de datos**

La investigación se realizó en la empresa Financiera Independencia S.A de C.V., Iniciando con la aplicación de cuestionarios a todos los trabajadores, de esa manera se verificó que tan grave era la problemática de las deudas de manera individual. Los días programados para llevar a cabo la aplicación de cuestionarios fueron de lunes a sábado de 9:00 a 12:00 pm en un lapso de una semana.

Posteriormente se hicieron anotaciones de las actitudes que tomaban los empleados al momento de realizar sus actividades, que comportamientos tenían al atender a los clientes, si existía apatía, mucha presión o simplemente el estado de ánimo no fuese el ideal. Las observaciones se realizaron los días lunes, miércoles y viernes de 9:00 a 11:00 am durante una semana.

La entrevista se aplicó a los altos mandos de las diferentes áreas que conforman la empresa. Se programó los días, jueves, viernes y sábado de 4:00 a 6:00 pm, se llevó a cabo durante una semana, ya que los supervisores tienen más disponibilidad en ese horario.

Por último se aplicó un método de evaluación del desempeño denominado rangos por factores, esto para analizar a cada trabajador y medir su desempeño en las actividades que lleva a cabo. El horario que se manejó para la aplicación de este método fue de 9:00 a 11:00 am y de 5:00 a 6:00 pm durante una semana; debido a que el método es más tardado por el hecho de calificar a cada trabajador se utilizaron 2 horarios, para hacer más fácil la aplicación del mismo.

### **1.12 Proceso**

Para realizar la investigación en la empresa Financiera Independencia S.A de C.V., se efectuaron los siguientes pasos:

1. Solicitar permiso a la administradora de sucursal para llevar a cabo la investigación en la empresa.
2. Investigar acerca de la situación económica que tiene cada trabajador, mediante la aplicación de cuestionarios en el área de trabajo.
3. Llevar a cabo las observaciones hacia los empleados al momento de estar realizando sus actividades laborales.
4. Realizar entrevistas a los altos mandos.
5. Aplicar el método de rangos por factores para medir el desempeño de cada trabajador.
6. Diseñar la guía acerca de las finanzas personales.

### **1.13 Procedimiento**

A continuación se describen las acciones que se llevaron a cabo de manera secuencial en la empresa Financiera Independencia S.A de C.V:

- 1.- Solicitar permiso a la administradora de sucursal para llevar a cabo la investigación de la empresa.
  - ✓ Redactar un oficio explicando el tema de la investigación.
  - ✓ Dar a conocer los beneficios que se obtendrán con el estudio a realizar.
  - ✓ Obtención del permiso por parte de la administradora de la sucursal.

2.- Investigar acerca de la situación económica que tiene cada trabajador, mediante la aplicación de cuestionarios en el área de trabajo.

- ✓ Aplicar los cuestionarios a los trabajadores.
- ✓ Registrar los resultados de la aplicación de cuestionarios en el programa Excel.
- ✓ Analizar la información obtenida de la operación.

3.- Llevar a cabo las observaciones de los empleados al momento de estar realizando sus actividades.

- ✓ Realizar la observación a los trabajadores.
- ✓ Anotar los resultados en una carpeta de control.
- ✓ Analizar la información obtenida de la observación.

4.- Realizar entrevistas a los altos mandos.

- ✓ Elaborar una guía con las preguntas establecidas para la entrevista.
- ✓ Aplicar la entrevista.
- ✓ Anotar los resultados en un programa de office.
- ✓ Analizar la información obtenida de la entrevista.

5.- Aplicar el método de rangos por factores para medir el desempeño de cada trabajador.

- ✓ Identificar los factores que se evaluarán en el método.
- ✓ Establecer el tiempo aproximado para llevar a cabo la aplicación del método.
- ✓ Emplear el método.

6.- Diseñar la guía acerca de las finanzas personales.

- ✓ Seleccionar los temas que formaran parte de la guía sobre las finanzas personales.

- ✓ Establecer una estructura adecuada para que el manejo sea sencillo.
- ✓ Describir cada una de las partes que conforman la guía (los temas, estructura, diseño, etc.)

#### **1.14 Análisis de datos**

Con los diseños de formatos se llevó a cabo la recopilación y procesamiento de la información. Posteriormente se hicieron tablas, así como gráficas que reflejan los resultados de lo aplicado.

Con el método de rango por factores que se utilizó para saber si los trabajadores tenían bajo desempeño, se lograron datos fidedignos y confiables, ya que se estudiaron aspectos importantes dentro de la jornada laboral. En este método se contó con un rango del 1 al 10, el trabajador que obtuvo mayor puntaje fue el mejor calificado.

#### **1.15 Importancia del estudio**

El saber la importancia de las finanzas personales, es fundamental para la economía actual, ya que la crisis financiera va desmejorando día a día, es por todo esto que la presente investigación sirve como una herramienta de apoyo a todas las empresas de cualquier giro así como también a la sociedad en general, (trabajadores, estudiantes, amas de casa, desempleados etc.) para evitar la escasez monetaria, y a su vez que haya un control en las finanzas personales, a fin de eliminar el exceso de deudas y vivir de una manera tranquila para que no afecte el trabajo y la vida personal.

#### **1.16 Limitaciones del estudio**

En el presente trabajo se presentaron algunos obstáculos que dificultaron la aplicación de los instrumentos de medición, los cuales fueron:

#### 1.- Disposición del tiempo.

Es importante mencionar que en cualquier investigación el tiempo es un factor clave, por ello, las personas a las que se entrevistaron tenían el mínimo de espacio para responder las interrogantes, lo cual generó un retraso en la investigación, ya que no podían contestar todas las preguntas de manera extensa. Se utilizó una grabadora para conocer a fondo las opiniones de los altos mandos, de esa manera se realizó la entrevista para no quitarles tiempo en hacer anotaciones de lo que iban diciendo.

#### 2.- Demasiada apatía.

Al momento de aplicar los cuestionarios a los trabajadores, a pesar que las preguntas eran claras con respuestas de opción múltiple, tomaban una actitud muy inadecuada es decir, no había entusiasmo alguno en contestar las interrogantes, las facciones de su cara eran como de enojo, frustración o desmotivación. Por los que algunos comentaron que se debe principalmente a las horas laborables en la empresa y lo peor que no se les paga las horas extras y siguen percibiendo el salario mínimo.

#### 3.- Problemas con los horarios de trabajo

La empresa Financiera Independencia S.A de C.V, maneja diferentes horarios de trabajo para el personal, por ejemplo los encargados del área de ventas laboran casi todo el día en campo, lo que dificultó la aplicación de los cuestionarios, por lo cual se buscaron soluciones a dicho inconveniente. Una

manera de proceder fue hacer una lista con el nombre de todos los empleados que trabajan fuera de la empresa, pedirle ayuda a la administradora de la plaza para hablar con cada uno de ellos, programar el día y la hora en que podrían contestar la encuesta. Algunas se aplicaron por la mañana y otras por la tarde, dependiendo de su horario laboral, todo esto permitió que se observaran sus reacciones de manera directa sin causarles problemas en sus actividades.

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## **2.1 Finanzas**

Las finanzas son muy importantes en cualquier organización, ya que es vital para la empresa el contar con un capital estable, y seguir solventándose sin problema alguno para tener éxito. Actualmente, en la empresa moderna, las decisiones se toman de forma más coordinada, por ello, cualquier gerente o responsable de cada área debe tener conocimientos básicos en cuestiones financieras. Es primordial saber cómo manejar las finanzas en una organización, como se administrara este y en que se va a invertir, para que el dinero siga aumentando. Para los individuos también es fundamental el saber de este tema y el cómo llevarlas a cabo, ya que establece la manera en que viven, económica, social y laboralmente.

### **2.1.1 Concepto de finanzas**

En el idioma cotidiano, se conoce como finanzas al estudio de circulación del dinero entre los individuos, la empresa o los distintos estados. Así, las finanzas aparecen como una rama de la economía que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos, en otras palabras las finanzas se encargan de la administración del dinero.

Existen varios conceptos de finanzas, a continuación se mencionarán solo los de algunos autores:

- Simón Andrade: define a las finanzas de la siguiente manera. *“Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean estas inversiones en la bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario etc., y a su vez estudia el funcionamiento de los mercados de capitales, la oferta y precio de los activos financieros.”*<sup>1</sup>
- Bodie y Merton: las finanzas *“estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo.”*<sup>2</sup>
- Ferrel O. C y Geoffrey Hirt: el término finanzas se refiere a *“todas las actividades relacionadas con la obtención del dinero y su uso eficaz.”*<sup>3</sup>

Con lo anterior se puede decir que las finanzas se define como: la circulación del dinero entre los individuos, empresas, organizaciones, etc. y analizan la manera de cómo se obtienen estos recursos.

### 2.1.2 Importancia

Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y la supervivencia de la empresa, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía empresarial, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos. La actividad financiera influye sobre el costo de producción de las empresas modificando la

---

<sup>1</sup> Andrade, Simón, *Diccionario de economía*, 3ª.ed., Andrade, 2005, pag. 293.

<sup>2</sup> Bodie, Zvi y Merton Robert, *Finanzas*, Prentice Hall – Pearson Education, 2003, pag. 2.

<sup>3</sup> Ferrel O.C., Hirt Geoffrey, Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Ángel, *Introducción a los negocios en un mundo cambiante*, 4ta ed., Mc Graw – Hill Interamericana, 2004, pag. 8.

eficiencia marginal del capital, elemento determinante del volumen de inversiones privadas, así como también compromete la capacidad productiva; o lo que es lo mismo, sitúa a los individuos y a las empresas en la imposibilidad de producción o liberarlos, igual influye sobre el incentivo para invertir o para producir.

Las finanzas son importantes dentro de la empresa porque:

- ❖ Permiten el control económico – financiero de la empresa.
- ❖ Ayudan al diagnóstico de la misma.
- ❖ Establecen la planificación financiera.
- ❖ Fijan las políticas de obtención de fondos.
- ❖ Definen las inversiones.

En resumen se podría mencionar que la importancia de las finanzas trae como resultado 3 factores básicos dentro de la empresa, los cuales son:

1. Establece un diagnóstico de la situación en que se encuentra la empresa.
2. Crea un programa de financiamiento.
3. Implementa un programa de inversiones.

Y a su vez permiten analizar aspectos empresariales para dos razones; la primera, porque establecen las formas en que se pueden obtener los recursos económicos de una manera fácil y eficiente... segundo, la administración, una vez que se han obtenido estos recursos, deben ser utilizados de forma adecuada para que produzca mucho más. En resumen se enfoca a lo siguiente:

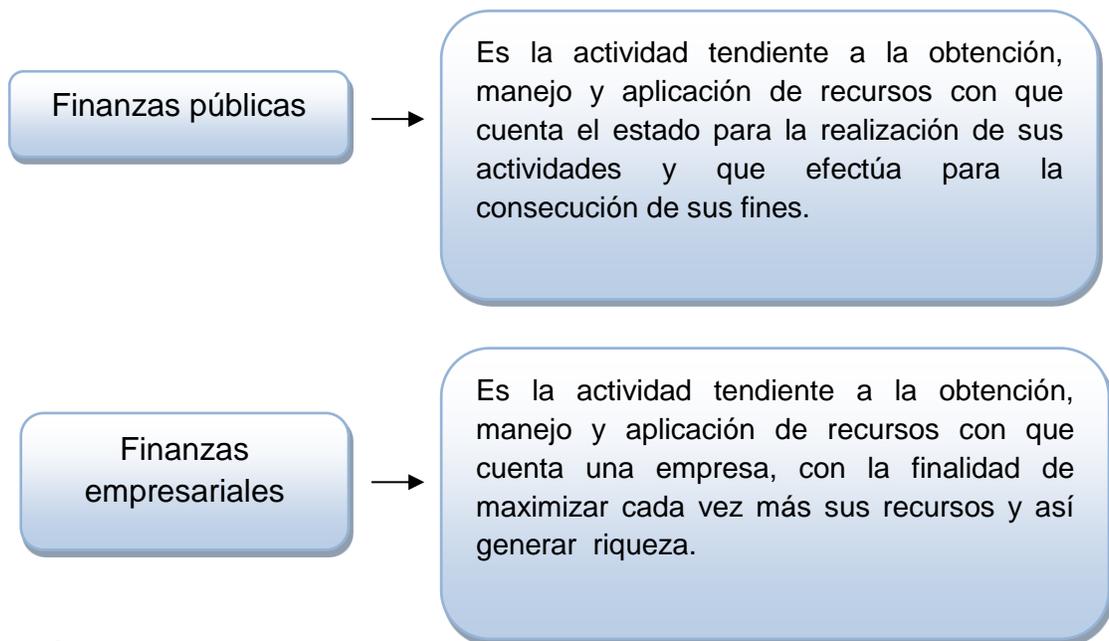
- a) El dinero que necesita determinada inversión.

- b) La conveniencia de realizar una inversión
- c) El costo real de un financiamiento.
- d) La adecuación del financiamiento de la empresa
- e) La viabilidad económica y financiera de la misma, entre otras.

Las finanzas son de gran utilidad y por lo mismo es fundamental que los entes económicos estén enterados de los cambios que sufren los diversos mercados para tomar una buena decisión en la inversión y evitar complicaciones que afecten directa o indirectamente a la institución y por consiguiente a cada una de las personas que la integran.

### 2.1.3 Clasificación

Es importante saber cuál es la clasificación de las finanzas ya que de esa manera se tendrá un conocimiento más claro de cada una de ellas y quienes forman parte de esto. Véase figura 2.1



Continúa figura 2.1

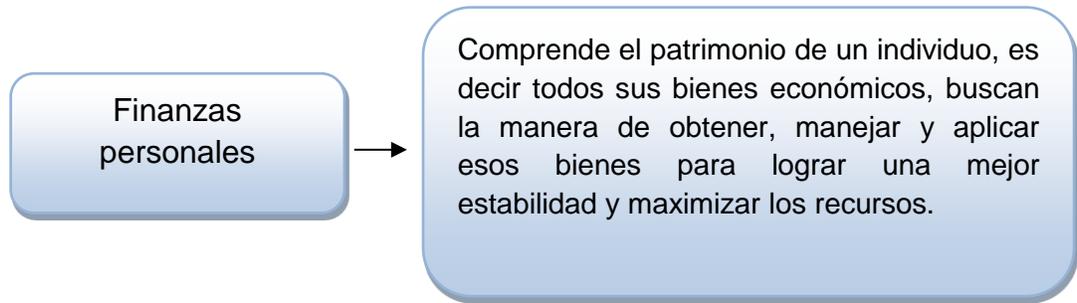


FIGURA 2.1 Clasificación de las finanzas<sup>4</sup>

También las finanzas están compuestas por 3 aspectos financieros:

- Mercado de dinero y de capitales: factores que apoyan y afectan a la economía, igualmente se conocen las herramientas utilizadas por parte de las instituciones financieras para controlar el mercado de dinero.
- Inversiones: se encuentra estrechamente vinculada con las finanzas. Ya que están involucradas con el manejo del dinero.
- Administración financiera: expansión del dinero y se ocupa de cómo manejar adecuadamente las ventas y los gastos para obtener una buena rentabilidad.

Para entender un poco más de las finanzas, en el siguiente esquema se presenta la clasificación de las finanzas según su ámbito empresarial:

---

<sup>4</sup> Laurence J Gitman, *Fundamentos de la administración Financiera*, 7ª ed., Oxford University Press Harla, México, pág. 4

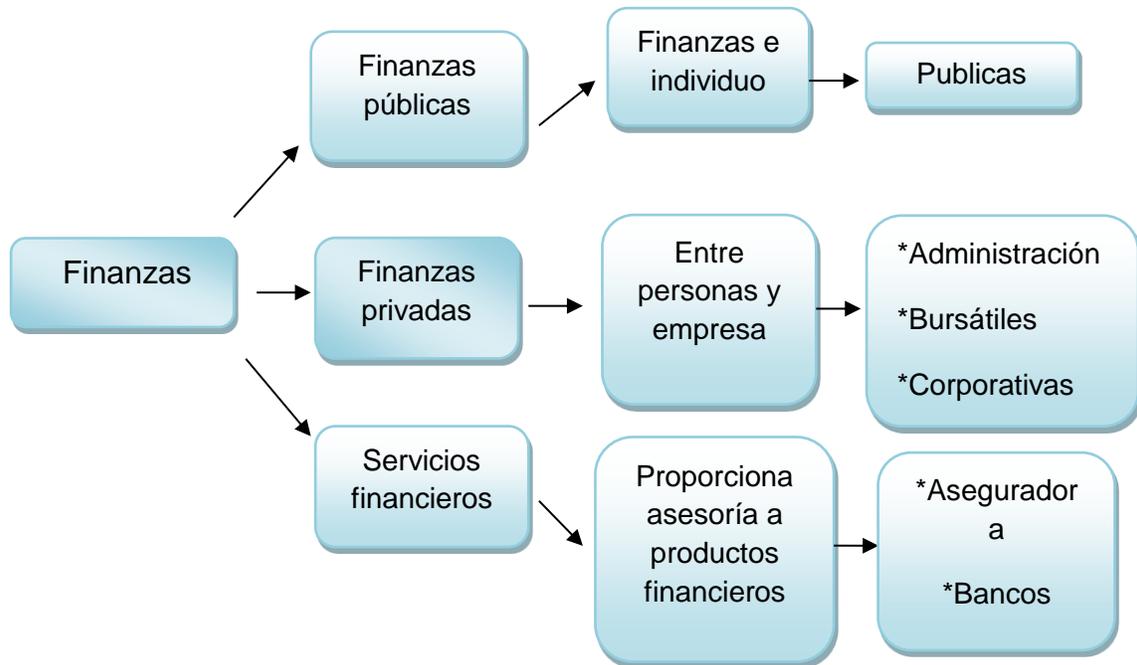


FIGURA 2.2 Clasificación de las finanzas según su ámbito empresarial<sup>5</sup>

#### 2.1.4 Relación finanzas – administración

La relación finanzas y administración es infinita, partiendo del dinero y hasta qué punto se sabe utilizar. Es evidente que el objetivo de una empresa, negocio o individuo, no es conseguir retener dinero, sino utilizarlo en el intento de alcanzar metas fijadas por la gerencia, accionistas o cualquier individuo, bien sea en la administración pública, comercial o individual. Esta relación consiste en administrar los bienes, ingresos y gastos con sentido común. En cuanto al estado se refiere, a que debe regirse por los principios de la administración, a fin de determinar la obtención de ingresos requeridos para la elaboración y asignación de las diversas partidas presupuestarias, mediante la planificación. Pero para que

<sup>5</sup> Ídem, pág. 4

exista una buena administración financiera se debe de contar con un administrador financiero, a continuación se hablará de la función de éste.

#### **2.1.4.1 Papel del administrador financiero**

El administrador financiero debe de llevar a cabo una labor de coordinación general de la empresa, ya que al buscar y alcanzar el cumplimiento de objetivos básicos de cada área se logra la meta financiera.

Las principales funciones que debe de realizar el administrador financiero según Abraham Moreno Perdomo son:

- *“Planeación de los recursos necesarios, obtención de estos y el manejo adecuado”.*<sup>6</sup>

Aquí se puede apreciar la importancia de lo que se conoce como flujo de fondos de la empresa. Que es el que determina en donde se originaron y en que se utilizaron los fondos de la entidad en un periodo determinado.

## **2.2 Finanzas personales**

Las finanzas personales son de suma importancia ya que es la manera en que se administrara el dinero para poder subsistir durante un determinado periodo, el llevar un control, un orden, una cultura de ahorro es lo que permitirá que esto se logre pero antes de abordar el tema en sí de como ayudan las finanzas personales y para qué son útiles, se conocerá su concepto.

---

<sup>6</sup> Perdomo Moreno Abraham, *Administración financiera del capital de trabajo*, Editorial Thompson, México, 2002, pág. 35.

### 2.2.1 Conceptos

Según la Real academia española (RAE) las finanzas personales “*Son las actividades de las personas asociadas a recibir ingresos, ahorrar, invertir, adquirir seguros, especular, obtener préstamos, hipotecas, hacer presupuestos, organizar gastos, entre otros*”.<sup>7</sup>

Los autores Samper Gómez María José, Arenas Dulcey Jorge y Roca Falla Mauricio consideran que las finanzas personales se refieren en principio, “*al dinero que necesita una familia para subsistir. Es decir la persona deberá saber cómo obtener dicho dinero, y como protegerlo ante situaciones imprevistas*”.<sup>8</sup>

En base a lo anterior, las finanzas personales es la manera en que una persona controla sus gastos, con la finalidad de tener un balance, y no llegar a tener deudas que bloqueen el desempeño en el trabajo.

### 2.2.2 Objetivos

Es necesario conocer los objetivos que se pretenden alcanzar con las finanzas personales, lo que se logra al momento de llevarla a cabo, como son los siguientes:

- 1.- Controlar gastos.
- 2.- Ahorrar más.
- 3.- Reducir o eliminar deudas.
- 4.- Preparar jubilación.

---

<sup>7</sup> Real academia española (RAE)

<sup>8</sup> Samper Gómez María José, Pinto Andrade Camilo, Arenas Dulcey Jorge, Roca Falla Mauricio, *Mis finanzas personales*, Aguilar Altea Alfaguara, S.A., Bogotá Colombia, 2010. Pág. 65-66.

- 5.- Mantener un estándar de vida cómodo.
- 6.- Donar más a organizaciones benéficas.
- 7.- Libertad financiera.

También es necesario que las personas sepan que características deben tener los objetivos para llevar un buen manejo de las finanzas personales (tabla 2.1) y así se logren cumplir con las metas establecidas.

TABLA 2.1 Características de los objetivos

<p style="text-align: center;"><b>1.- Alcanzable</b></p>	<p><b>Es indispensable, que luego del respectivo análisis de la situación, se logre saber que se puede alcanzar la meta.</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>2.- Medible</b></p>	<p>Se tiene que saber cuánto se ha avanzado y cuanto falta para llegar a la meta, y debería de ser un numero fácil de calcular y sencilla de interpretar.</p>
<p style="text-align: center;"><b>3.- Específico</b></p>	<p>El objetivo debe decir exactamente qué es lo que se quiere lograr. Hablar en números en la medida posible</p>
<p style="text-align: center;"><b>4.-Medible</b></p>	<p>El objetivo debería adaptarse a la evolución personal, nuevas necesidades, gustos, motivaciones, etc.</p>

### 2.2.3 Importancia

El dinero se define como *“medio de cambio y medida de valor en el pago de bienes y/o servicios, o como descargo de deudas y obligaciones”*.<sup>9</sup> Por su aspecto externo puede ser moneda cuando es de metal, o billete cuando es de papel. Tiene cuatro funciones: como instrumento de cambio, como medida de valor, como instrumentos de capitalización y de movilización de valor, y como instrumento de liberación de deudas y obligaciones.

Como primera función More señala, que: *“el ser humano posee varias razones para conocer de finanzas, aunque no sea especialista y con mucha mayor razón si lo es, entre las cuales se puede mencionar la necesidad de administrar los recursos propios para que no se cumpla el viejo refrán que dice “el tonto y el dinero pronto se separan”*.<sup>10</sup>

Una segunda razón, ya de otro nivel, es para interactuar en el mundo de los negocios, para lo cual necesita la comprensión adecuada de conceptos, técnicas y terminología utilizados por los especialistas para poder comunicarse entre ellos.

La tercera razón consiste en buscar interesantes oportunidades de trabajo en el sector de servicios financieros como la banca, seguros, en empresas o en la docencia.

La cuarta razón puede ser para tomar decisiones argumentadas en asuntos públicos como ciudadano, para lo cual es vital comprender el sistema financiero básico en la infraestructura de las sociedades capitalistas, siempre orientadas al mercadeo.

---

<sup>9</sup> Madanes, Cloé y Madanes, Claudio, *El significado oculto del dinero*, Ed. Granica, 1997, pág. 20.

<sup>10</sup> Moré Olivares, Elías, *Naturaleza, Evolución y Perspectiva de las Finanzas*, Economía y desarrollo, 8ª ed., Colombia, 2009, pág. 97-126.

Lo importante, entonces es entender, entre otros aspectos, que las personas que trabajan por un sueldo, un jornal u otro ingreso, llevan a la casa una cantidad de dinero y muchas veces no hay suficiente para todo lo que a la familia le hace falta o le gustaría tener.

El dinero debe repartirse entre las necesidades por orden de importancia. La prudencia en las compras con el fin de obtener por el dinero un valor equitativo, para hacer que lo comprado sirva al máximo, equilibrar el presupuesto y aun economizar algo, son tareas que exigen habilidad administrativa. Otra obligación de la persona que se administra a sí misma y administra el hogar es la de distribuir las compras equitativamente entre los componentes de la familia, de acuerdo con las necesidades y los deseos de cada uno de ellos.

#### **2.2.4 Principales errores en las finanzas personales**

Saber administrar las finanzas personales es una tarea de vital importancia y mucho más en estos tiempos de crisis económica. Lamentablemente la educación financiera no es una prioridad en los principales niveles educativos y por este motivo solo los especialistas en esta área pueden realizar esta función de manera óptima. El adecuado control de los ingresos ayuda a generar ahorros evitando deudas innecesarias.

*“18 errores más frecuentes en las finanzas personales”<sup>11</sup>*

- Error 1. Gastar más de lo que ganas: es aritmética pura, si gastas más de lo que ganas se generan más deudas.

---

<sup>11</sup> *“18 errores que obstaculizan las finanzas personales*

*“<http://www.finanzaspersonalesexitosas.com/2009/10/18-errores-en-las-finanzas-personales.html>*

- Error 2. No llevar un registro de gastos: si no se sabe dónde está la “fuga” no se puede remediar, hay que presupuestar los gastos.
- Error 3. Mantener un área de comodidad: no capacitarse, no abrir la mente a nuevas ideas, no aprender hacer las cosas de manera diferente.
- Error 4. No ahorrar: lo importante no es cuanto se ahorra, sino cuando empezar, se trata de que el dinero trabaje para el bien de uno mismo.
- Error 5. Creer que tus finanzas son un asunto de tu patrón o del gobierno: confiar demasiado en el sistema de pensiones.
- Error 6. Hacer de las tarjetas de crédito una forma de vida: son una nueva forma de esclavitud, lo mejor para salir de la trampa es no entrar.
- Error 7. Hacer compras que no necesitas: abusar de las compras a meses sin intereses, comprar a créditos bienes superfluos.
- Error 8. Ser fiador: es pagar por algo que no se disfrutó, hay que recordar una formula fiador = pagador.
- Error 9. “Prestar” lo que no puedas regalar: si no se puede regalar mejor no se preste, hay que recordar el dicho “recordar que lo prestado es pariente de lo dado”.
- Error 10. Manejar un automóvil que no esta asegurado: es una gran irresponsabilidad, lo importante no es perder el auto, sino los accidentes que se pueden originar.
- Error 11. No contar con un seguro de gastos médicos mayores: hay enfermedades que terminan con todas las reservas de dinero, no hay que verlos como un gasto sino como una inversión.

- Error 12. Olvidarte de tu ser con tal de tener: ningún dinero mal habido se puede disfrutar, el orden de las cosas es, tener, hacer y ser.
- Error 13. Creer que nunca vas a envejecer: la juventud física no es eterna, hay que aprovecharla para vivir una vejez digna.
- Error 14. Heredar a tus hijos en vida: hay que disfrutar en vida lo que tanto trabajo costo ganar, hay que mantenerlos interesados mientras se está con vida.
- Error 15. Construir en terreno ajeno: construir es fácil pero después siempre hay codicia, hay que recordar que “papelito habla”.
- Error 16. Casarte por bienes mancomunados: cada quien debe de tener sus propios recursos.
- Error 17. Pedir prestado: es una forma de auto devaluación, es hacer que la gente se aleje. Evitar al máximo pedir prestado dinero.
- Error 18. Gastar en vicios: alcohol, drogas, cigarros, relaciones destructivas, hay que evitarlas.

Estos a grandes rasgos son los 18 errores más comunes que obstaculizan a las finanzas personales, es importante tomarlos en cuenta para evitarlos, ya que de uno mismo depende el llevar un buen manejo para ahorrar, y no gastar en cosas innecesarias.

Tratándolos de evitar ayudará a que las finanzas personales tengan éxito y exista mayor control y así el dinero sea redituable y rinda principalmente para que se invierta en cosas de uso importante.

### **2.2.5 Causas que hacen fracasar las finanzas personales**

No puedes realizar los pagos mínimos de las tarjetas de crédito sin tener que mezclar el dinero alrededor de otros créditos. Esto a menudo es uno de los síntomas más comunes de que existen problemas en las finanzas personales. Sin embargo muchas personas ignoran estas señales y el agujero se hace más profundo y los problemas empeoran. Si tienen problemas con los pagos mínimos, hay que tomar ciertas medidas necesarias para que exista un control del ingreso. Las deudas generan muchos dolores de cabeza, se debe principalmente al mal uso que se le da al dinero, en comprar cosas innecesarias o cosas de lujo, y no necesarias. Si se llevara un control, es decir, un registro de todo lo que se gasta mensualmente, anotar las deudas que se deben pagar para ahorrar poco a poco sería un excelente paso para empezar con un buen manejo en las finanzas personales, pero que es lo que impide que esto se logre, a continuación se mencionan las causas que las hacen fracasar. Véase tabla 2.2.

TABLA 2.2 “Causas que hacen fracasar las finanzas personales”<sup>12</sup>

<b>Los imprevistos</b>	<b>A veces uno ya tiene predestinado que pagará con la quincena, pero no faltan problemas que surgen de momento inesperado, se deben contemplar esos gastos de imprevistos.</b>
<b>La imagen ante la sociedad</b>	No debe importar lo que digan los demás, mientras se cumpla con el objetivo de ahorrar y no salirse del presupuesto.
<b>La inconstancia</b>	El llevar un control y abstenerse en la forma de comprar es un gran reto, ya que significa aprender a esperar.
<b>La desorganización</b>	Hay que aprender a hacer anotaciones de todo lo que se gasta y los pagos pendientes por hacer, para llevar un orden en los ingresos y egresos.

<sup>12</sup> “Causas que hacen fracasar tus finanzas personales”, <http://comogastar.wordpress.com/2010/10/27/causas-por-las-que-desistimos-dominar-nuestras-finanzas-personales/>

### 2.2.6 Las deudas afectan la salud

La salud no suele considerarse como una parte importante de las finanzas personales. Casi nadie que habla de la economía personal suele mencionarla como algo significativo, se habla de hipotecas, acciones, bonos, fiscalidad y tasa de interés pero no se habla de salud, sin embargo, la crisis financiera, la incertidumbre que crea y el endeudamiento pueden dañar la salud mental de los ciudadanos. En los últimos meses ha aumentado el número de personas con problemas psicológicos e incluso la cifra de suicidio un 8%, ya que las deudas son demasiadas y las personas no encuentran otra salida a las preocupaciones económicas que se les presenta.

En tiempos de crisis el endeudamiento derivado de los problemas de finanzas personales altera el estado físico y emocional, ya que el círculo de preocupación puede derivar complicaciones como estrés, depresión, preocupación y afectar el rendimiento laboral aseguró la (Condusef).

El delegado estatal de la Condusef en Oaxaca, Vicente López Portillo Covarrubias, explicó *“que todo ello viene del problema de no tener una economía familiar sana, él asegura que las personas ya no se enfocan en trabajar de manera eficiente, o ser mejor persona, gran parte del tiempo se esta invirtiendo en preocupaciones por las deudas que tienen”*.<sup>13</sup> Así mismo indicó que en estos tiempos de crisis es recomendable no endeudarse y gastar lo menos posible, por lo que sugirió elaborar un presupuesto detallado en el que las cuentas estén bajo control y eliminar en la medida de lo posible la fuga de dinero en gastos hormiga como cigarrillos, chicles, refrescos y demás, que a la larga representen un desembolso mayor.

---

<sup>13</sup> Gonzales Leticia *“Las deudas alteran salud física y emocional”*, Condusef, Cuadratín Agencia mexicana de información y análisis, 06 septiembre, 2012, pág. 6.

Mucha gente puede tener la necesidad de endeudarse, especialmente cuando económicamente los tiempos no son del todo buenos, siempre es una salida rápida, cuando hay que hacer un gasto fuerte que realmente no se puede evitar recurrir a los plásticos.

Ya teniendo en cuenta la situación por la cual se generan las deudas, ahora viene el dolor de cabeza, el cómo hacer los pagos, cumplir con el compromiso que se tuvo al gastar sea cual sea la situación.

El primer problema que se puede encontrar en relación a la deuda es sufrir dolores de cabeza recurrente o casi constante, y más allá de éstas las migrañas.

Otra dificultad constante es el estrés, lo que puede traer como consecuencia, padecimientos cardiacos, una alta presión arterial, diabetes y en casos extremos hasta cáncer. Lo que sucede es que los altos niveles de estrés tienden a incrementar los niveles de hormonas llamada cortisol y los niveles elevados de ésta se asocian con estos problemas. Es por eso que tener un buen manejo de las finanzas personales es importante porque no nada más afecta el entorno sino la propia salud.

La salud financiera es elemental de manera general, el tener una estabilidad económica es vital, ya que el mantener el control del dinero define el estado de bienestar; físico, mental, espiritual y social. Cuando los asuntos económicos, de trabajo y familiar no andan bien, increíblemente se afectan los componentes ordinarios de la salud de las personas.

Las finanzas no sanas generan:

- El 50% del estrés de una persona.
- Pérdida de motivación.

- Baja productividad.
- Hay poca concentración para mantenerse en el trabajo, y prácticamente en cualquier actividad que implique alta concentración.
- Desesperación
- Pesimismo sobre el futuro.
- Ansiedad.
- Temor.
- Inseguridad y depresión.
- Frustración.
- Ausentismo laboral.
- Enfermedades como, úlceras, gastritis etc.
- Inestabilidad familiar.
- Insatisfacción con la vida.
- Violencia
- Incidencia en abuso de la drogas.

William Haldeman y Cramer, 1996, *“afirmaban que los problemas financieros afectan a menudo a un nivel individual la productividad del trabajo y las relaciones personales, con las consecuencias para el empleo y nivel de ingresos, convirtiéndose en un círculo vicioso de fatales consecuencias”*.<sup>14</sup>

Por lo anterior se puede resumir que si no existe buena salud física y mental, no se podrán llevar las finanzas personales; hay que saber ahorrar, tener esa cultura y a la vez invertir para obtener otros ingresos, así se tendrá un control que cubrirán necesidades básicas.

### **2.2.7 Los cuatro pilares fundamentales de las finanzas personales**

---

<sup>14</sup> William Haldeman y Cramer, *preocupaciones financieras y la productividad*, México 1996, pág. 46-49.

El cuidado del dinero no es solo para los profesionistas de alto rango. El dinero permite disfrutar la vida a quienes entienden los cuatro pilares de las finanzas personales y el concepto de establecer metas. La relación con el dinero puede ser una pesadilla pero el secreto es no caer en extremos. No hay que ahorrar con gastos que le pueden ayudar a crecer, hay que invertir en herramientas que permitan que se esté tranquilo. Solo se deben usar los créditos para tener objetos o experiencias que permitan disfrutar de la vida no para endeudarse nada más porque sí. Para conocer más de los pilares fundamentales, véase figura 2.3.



FIGURA 2.3 “Los cuatro pilares fundamentales de las finanzas personales”<sup>15</sup>

Para entender más cada uno de estos puntos se explicarán brevemente:

1. Establecer de dónde se parte y hacia dónde se va. Un plan financiero personal es como un mapa, que permite ver cual es la mejor ruta desde la

<sup>15</sup>Joan Lazargota, “ los cuatro pilares fundamentales de las finanzas personales”, <http://finanzaspersonalesparatodos.com/los-cuatro-pilares-fundamentales-de-las-finanzas-personales/>, Marzo 19,2011

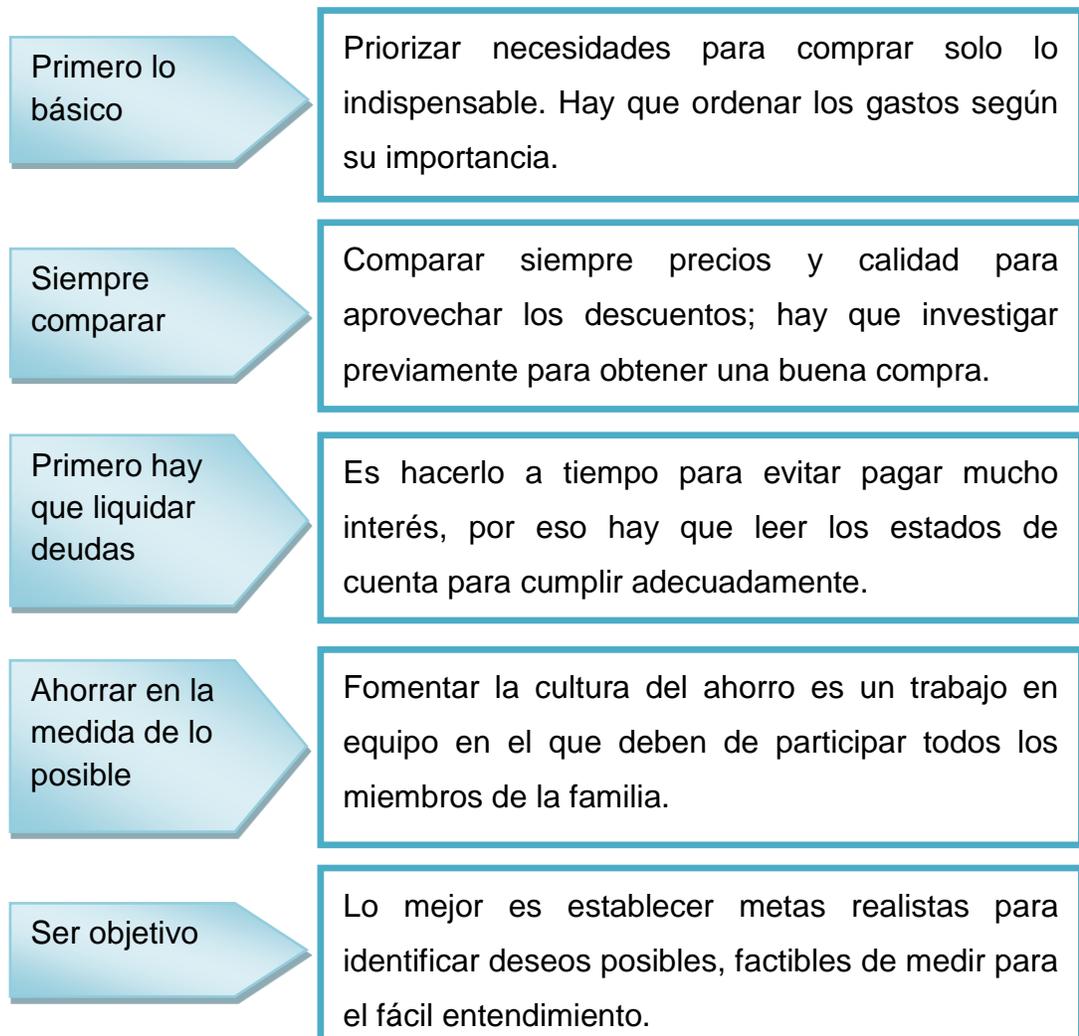
situación financiera actual, hasta el objetivo que se quiere lograr. Por lo tanto es esencial el saber en dónde se está ahora, es decir, como están los activos, deudas, etc. y tener muy claro lo que se quiere lograr, cuales son las metas y objetivos de vida.

2. Ahorro – creación del patrimonio. La única forma de poder alcanzar una meta que cuesta dinero, es a través del ahorro. Desde luego cuando se tienen deudas a corto plazo, (tarjetas de crédito, crédito de coche etc.) lo primero que se debe de hacer es salir de ellas lo más pronto posible. Las deudas se pueden ver de cierta manera como un “ahorro negativo”: es decir en guardar dinero, se está pidiendo prestado. Por otro lado el ahorro debe de verse como un compromiso de pago, como un recibo que hay que liquidar cada mes. Como la hipoteca o pago de luz, lo que sobra después de cumplir el compromiso, es el dinero disponible para gastar.
3. Inversión – crecimiento del patrimonio. El ahorro por si mismo no es suficiente. Existen efectos como la inflación, por ejemplo, aunque sea baja, en largo plazo logran un deterioro significativo del poder adquisitivo del dinero obtenido. Por tal motivo es importante invertirlo. Pero además si se hace correctamente, la inversión permitirá que incremente significativamente el patrimonio, gracias a la magia del interés compuesto.
4. Protección del patrimonio. En el mundo hay riesgos que pueden afectar seriamente el patrimonio, eventos tan simples como un accidente de auto, del cual resulten responsables; hay otros severos como un terremoto. Por lo tanto la protección al patrimonio se convierte en un elemento indispensable que no se debe de olvidar.

### **2.2.8 Pasos para tener un control en las finanzas personales**

Llevar una buena administración en las finanzas personales es crucial para evitar adversidades económicas, más aún en tiempos de crisis como los que se ven en la actualidad. La incertidumbre financiera no es un tema ajeno a la economía familiar, ya que los impactos repercuten directamente del bolsillo de cada persona.

Por lo mismo se deben tomar las prevenciones adecuadas, contando con la ayuda de ciertos pasos para manejar el dinero correctamente. Véase figura 2.4



Continúa figura 2.4

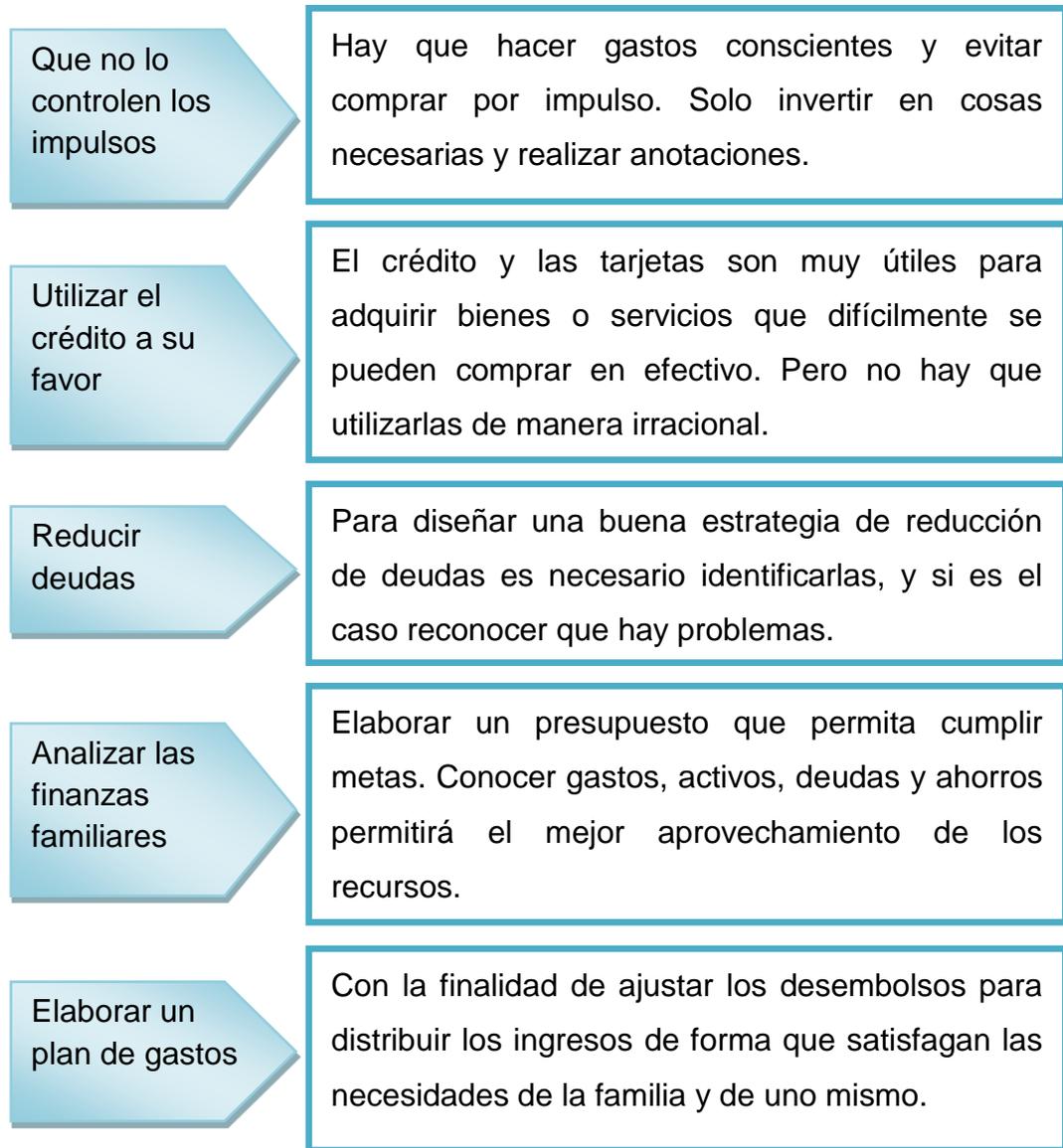


FIGURA 2.4 Pasos para llevar un control en las finanzas personales<sup>16</sup>

También existen otros pasos para administrar las finanzas personales de manera más sencilla (tabla 2.3) y así brinde información a cualquier persona para que pueda llevar un registro de los ingresos y egresos de una forma más fácil y

<sup>16</sup> Tania N. Moreno, "10 pasos para tener unas finanzas sanas", artículo CNN Expansión, miércoles 29 oct. 2008.

menos laboriosa y logren tener unas finanzas personales en orden; desde la comodidad de la casa u oficina.

TABLA 2.3 Pasos para administrar las finanzas personales<sup>17</sup>

PASO	DESCRIPCIÓN
<b>1.- Preparar una hoja de balance y calcular el patrimonio</b>	Consiste en preparar una hoja de balance personal identificando los activos y pasivos a una fecha dada.
<b>2.-Elaborar un presupuesto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar el ingreso disponible</li> <li>• Elaborar una lista de los gastos recurrentes.</li> <li>• Hay que considerar pagos mensuales.</li> <li>• Se deben reducir los gastos.</li> </ul>
<b>3.- Realizar un seguimiento al comportamiento de los ingresos y gastos en comparación con el presupuesto</b>	Hay que evaluar el presupuesto para identificar cuando los gastos exceden los ingresos, se deben buscar soluciones.
<b>4.- Diseñar un plan para alcanzar los objetivos a corto plazo</b>	Se deben establecer objetivos a corto y largo plazo y ya definir bien el cuanto se ahorrará
<b>5.- Implementar y monitorear el plan</b>	Hay que llevar los puntos anteriores paso a paso, es muy importante, después se debe de hacer un seguimiento al proceso del plan y tomar decisiones estratégicas.

Existen indicadores que ayudan a llevar un control en las finanzas personales para evitar gastar de más, prácticos y fáciles de realizar<sup>18</sup>

#### 1. Llevar un presupuesto.

<sup>17</sup> “Como administrar tus finanzas personales de manera correcta y sencilla”, Financial Planning IntoGuide, 2008, pág. 30-32

<sup>18</sup> Priego Mauricio, “PractiFinanzas, caminando juntos hacia la libertad financiera”, 23 de abril de 2013, <http://practifinanzas.com/2012/04/los-indicadores-que-reflejan-la-salud-de-tus-finanzas-personales/>

2. El flujo de efectivo.
3. La liquidez.
4. El rendimiento del dinero.
5. La etapa financiera en la que se encuentra.

Para profundizar más se explicará cada uno de los indicadores con el objetivo de llevarlos a cabo de manera efectiva.

1. Llevar un presupuesto.

Descripción: plan escrito de cómo serán distribuidos los ingresos entre el ahorro, provisiones, gastos y compromisos financieros, el cual debe ser actualizado cada vez que se haga una variación en cualquiera de esos rubros como podría ser un incremento de sueldo, la compra de algún producto a plazos.

- ❖ Importancia: el presupuesto es la base de las finanzas. No llevarlo significa desconocer cuánto se gana y cuánto realmente se gasta, reaccionar a las circunstancias en vez de planear para afrontarlas, impide ser consciente del flujo de efectivo.

2. El flujo de efectivo.

Descripción: determina la capacidad de afrontar los gastos y compromisos financieros, es decir, qué tanto los ingresos logran cubrir las necesidades de la familia, así como deudas y ahorro. Para determinarlo te basas en el presupuesto.

- ❖ Importancia: es quizá el más importante de los indicadores ya que refleja sin lugar a dudas dónde se está parado, permitiendo identificar fugas de dinero, zonas de amortiguamiento (gastos que se pueden reducir o suprimir

en caso de necesidad) y que tan apremiante es la necesidad real de incrementar los ingresos.

### 3. La liquidez.

Descripción: determina la capacidad de pago en dinero efectivo. En muchas ocasiones una persona puede tener un flujo de efectivo sano pero no tener un peso en su bolsa, aún tenga mucho dinero en instrumentos de inversión, activos o ahorro a plazos.

- ❖ Importancia: la liquidez es la que permite pagar los productos y servicios que se requieren día con día. Quien no tiene liquidez requiere recurrir a préstamos o a su tarjeta de crédito, con lo cual, lo único que gana, es mermar el flujo de efectivo futuro.

### 4. El rendimiento que da el dinero.

Descripción: en este indicador se puede ver reflejado que tan eficiente es el dinero trabajando para uno, es decir, los intereses y rendimientos que se recibe por el dinero ahorrado e invertido para necesidades futuras.

- ❖ Importancia: este indicador no busca evaluar el rendimiento del dinero como una fuente de ingreso (lo cual está contenido en el flujo de efectivo) sino que mide la eficiencia para administrar el dinero, lo que conlleva planear, analizar y evaluar diferentes opciones.

### 5. La etapa financiera en la que se encuentra.

Descripción: las etapas financieras son una serie de características en la vida de una persona, relacionadas con el origen de los ingresos, naturaleza de los gastos y la urgencia de las obligaciones.

- ❖ Importancia: la etapa financiera en la que se encuentra, al resumir en hechos el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y grado de desarrollo en diversas habilidades financieras como el ahorro, la inversión y el financiamiento, permiten concentrar en este único indicador muchos otros que pudieran manejarse de forma independiente, facilitando la evaluación y seguimiento<sup>19</sup>

## 2.3 Desempeño laboral

¿Qué tan importante puede ser el desempeño laboral en una organización?

Es parte fundamental, ya que de ello dependen muchas cosas; que las tareas se realicen bien, que se hagan con eficiencia y eficacia, que la calidad se muestre en los productos. Pero si los trabajadores no tienen buen desempeño los resultados no saldrán como se espera, y habrá problemas muy graves, hay que comprender un poco más del desempeño laboral por eso se hablará de su concepto.

### 2.3.1 Conceptos

*“El desempeño laboral se considera como el desarrollo de las tareas y actividades de un empleado, en relación con los estándares y los objetivos*

---

<sup>19</sup> Mauricio Priego, “los indicadores que reflejan la salud de tus finanzas personales”, <http://practifinanzas.com/2012/04/los-indicadores-que-reflejan-la-salud-de-tus-finanzas-personales/>, México, 2012.

deseados por la organización”<sup>20</sup>. El desempeño está integrado por los conocimientos y la pericia que tiene el trabajador en la ejecución de las tareas, por las actitudes y el compromiso del mismo, así como los logros en productividad o resultados alcanzados.

Estos 3 aspectos del desempeño se pueden subdividir de la siguiente manera:

- Atributos del cargo. Son aquellos aspectos que miden el conocimiento del puesto, la pericia en la ejecución de las tareas, experiencia y solvencia para ejecutar el trabajo.
- Rasgos individuales o de conducta. Son los aspectos que son inherentes a la persona tales como: puntualidad, compromiso, responsabilidad, cooperación, motivación, trato, etc.
- Factores de rendimiento. Se aplican al logro de metas del cargo en aspectos tales como: productividad, calidad, ventas, utilidad, oportunidad etc.

Existen muchos autores que manejan diferentes conceptos sobre lo que es el desempeño laboral aquí se mencionan solo algunos:

- ✚ Según Bohórquez: *“Es el nivel de ejecución alcanzado por el trabajador en el logro de las metas dentro de la organización en un tiempo determinado”*.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup>Psicología organizacional, “Desempeño y estándar”, <http://psicologiayempresa.com/desempeno-y-estandar-conceptos.html>, Abril 2011.

<sup>21</sup>Bohórquez, F., *Educación basada en competencias*, Ciencias de la educación, del cauca 26, 2004, pág.116.

- ✚ Chiavenato: *“Muestra la eficacia del personal que trabaja dentro de las organizaciones, la cual es necesaria, para la empresa, funcionando el individuo con una gran labor y satisfacción laboral”*.<sup>22</sup>
- ✚ Stoner: *“Quien afirma que el desempeño laboral es la manera como los miembros de la organización trabajan eficazmente, para alcanzar metas comunes, sujeto a las reglas básicas establecidas con anterioridad”*.<sup>23</sup>
- ✚ Milkovich y Boudreau: *“Mencionan al desempeño laboral como algo ligado a las características de cada persona, entre las cuales se pueden mencionar: las cualidades, necesidades y habilidades de cada individuo, que interactúan entre si, con la naturaleza del trabajo y con la organización en general, siendo el desempeño laboral el resultado de la interacción entre todas estas variables”*.<sup>24</sup>

### 2.3.2 Factores que influyen en el desempeño laboral

Diversos autores han encontrado diferentes variables para evaluar el desempeño de las personas en sus trabajos, tal es el caso de Davis y Newtrons, quienes aseguran que el desempeño laboral se ve afectado por factores como: capacidades adaptabilidad, comunicación, iniciativa, conocimientos, trabajo en equipo, estándares del trabajo, desarrollo de talentos, potencia el diseño de trabajo, maximizar el desempeño

Por otro lado, Chiavenato, *“expone que el desempeño laboral está determinado por factores actitudinales de la persona y factores operativos tales como: (La*

---

<sup>22</sup> Chiavenato, I., *Administración del recurso humano*, 5a ed., Mc Graw – Hill, Bogotá, 1999, pág. 21

<sup>23</sup> James y Cols, *Administración*, 6ª ed., Prentice – Hall, México, 1996, pág. 35.

<sup>24</sup> Milkovich, George y Boudreau, J., *Dirección y administración de los recursos humanos de los recursos humanos. Un enfoque de estrategia*. 6ª ed., Addison Wesley Iberoamericana, EEUU., 1994. Pág. 41-42.

*disciplina, la actitud cooperativa, la iniciativa, la responsabilidad, habilidad de seguridad, discreción, presentación personal, interés, creatividad, capacidad de realización).*<sup>25</sup>

Y factores personales como:

- Conocimiento del trabajo
- Calidad
- Cantidad
- Exactitud
- Trabajo en equipo.

### **2.3.3 Reglas específicas para lograr que los objetivos sean eficientes dentro de la empresa.**

Mejorar el desempeño del personal requiere una participación especial del área de supervisión. Este departamento de la empresa debe buscar que las tareas cumplidas por los trabajadores cumplan con los plazos y requerimientos.

Los objetivos deben de ser primordiales para que el desempeño sea el adecuado pero principalmente que los trabajadores entiendan cada uno de ellos; sería la forma adecuada para que realicen las actividades con el conocimiento necesario de cómo se deben de hacer las cosas, el tiempo en el que se deben cumplir, es esencial que cada trabajador se mentalice acerca del plan de trabajo y que resultados se esperan.

---

<sup>25</sup> Ídem. Pág. 42.

Estos objetivos deben remarcarse diariamente reforzando la idea en las áreas de trabajo. ¿Qué características deben tener estos objetivos de desempeño? Por lo general se establecen 3 reglas primordiales para que los objetivos sean claros, posibles de lograr y medir. Véase figura 2.5

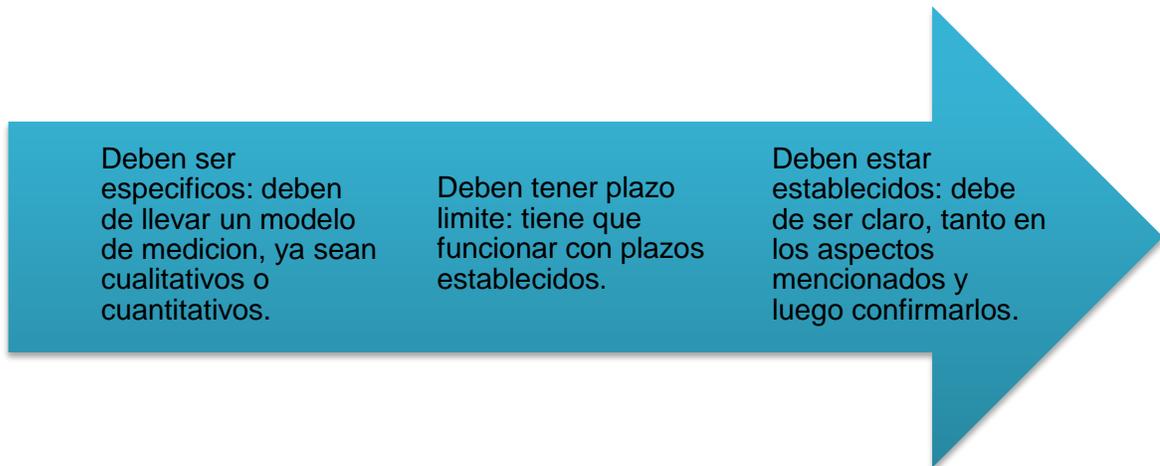


FIGURA 2.5 Reglas específicas para lograr que los objetivos sean eficientes<sup>26</sup>

Finalmente hay que recordar que el desempeño del personal debe ir acorde con los objetivos de la empresa. No se pueden pedir resultados óptimos si los trabajadores no están inmersos en la cultura organizacional, la cual debe ser reforzada desde un inicio con tareas de liderazgo.

### 2.3.4 Evaluación del desempeño laboral

La evaluación del desempeño es vital para poder conocer más de la eficiencia individual de los trabajadores dentro de una organización, por lo mismo

<sup>26</sup> *El desempeño del personal y los objetivos de la empresa*” <http://mundonegocios.net/el-desempeno-del-personal-y-los-objetivos-de-la-empresa/>, abril 02,2012.

se utilizan diferentes métodos para obtener resultados fidedignos y certeros. Es por eso que se hablará del tema a grandes rasgos.

#### **2.3.4.1 Concepto**

El desempeño laboral tiene diferentes conceptos pero a continuación se menciona la más completa:

*“Es un proceso destinado a determinar y comunicar a los colaboradores, la forma en que están desempeñando su trabajo y, en principio, a elaborar planes de mejora. Uno de los usos más comunes de las evaluaciones de los colaboradores es la toma de decisiones administrativas sobre promociones, ascensos, despidos y aumentos salariales”.*<sup>27</sup>

#### **2.3.4.2 Importancia**

Es primordial que todo individuo conozca la importancia de valorar su desempeño laboral ya que esto permite:

*“Implantar nuevas políticas de compensación, mejora el desempeño, ayuda a tomar decisiones de ascensos o de ubicación, es vital para determinar si existe la necesidad de volver a capacitar, detectar errores en el diseño del puesto y ayuda a observar si existen problemas personales que afecten a la persona en el desempeño del cargo”.*<sup>28</sup>

---

<sup>27</sup> Manual del director de recursos humanos, *Evaluación del desempeño*, Edit. Ernst & Young consultores, 2004, Pág. 3-4.

<sup>28</sup> Ídem.

Otro importante uso de la evaluación del desempeño es el fomento en la mejora de resultado. En este aspecto, se utilizan para comunicar a los colaboradores como están realizando sus actividades y proponer los cambios necesarios del comportamiento, actitud, habilidades o conocimientos. En tal sentido les aclaran las expectativas de la empresa en relación con el puesto, con frecuencia la comunicación ha de completarse en el correspondiente entrenamiento y formación para guía de los esfuerzos de mejora.

### 2.3.4.3 Beneficios de llevar de forma correcta los objetivos en una evaluación

Se utilizan métodos de evaluación, para establecer normas y medir el desempeño de los colaboradores. Además justifica el monto de remuneración establecida por la escala salarial por el gerente o jefe. Busca una oportunidad para que el jefe inmediato examine el desempeño del subordinado y fomente la discusión acerca de las necesidades de supervisión, con este fin el jefe programa planes y objetivos para mejorar la eficiencia del trabajador.

En forma específica los objetivos de la evaluación de los colaboradores sirven para optimizar el funcionamiento de sus empleados. Véase figura 2.6.

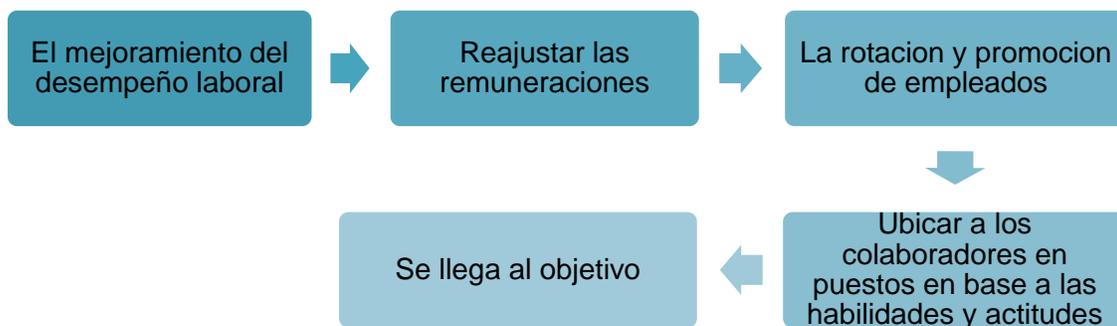


FIGURA 2.6 “Objetivos de la evaluación del desempeño”.<sup>29</sup>

<sup>29</sup>“Objetivos de la evaluación del desempeño”

[http://www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/evaluaciondeldesempenopersonal/](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/evaluaciondeldesempenopersonal/).

La evaluación del desempeño no puede restringirse a un simple juicio superficial o unilateral del jefe respecto del comportamiento funcional del subordinado; es necesario descender más profundamente, localizar las causas y establecer perspectivas de común acuerdo con el evaluado.

Si se desea cambiar el desempeño, el mayor interesado, es el evaluado, debe no solamente tener conocimientos del cambio planeado, sino también por qué y cómo deberá hacerse si es que se lleva a cabo.

La evaluación del desempeño pretende alcanzar varios logros intermedios:

- ✓ Permitir condiciones de medición del potencial humano a efecto de determinar su plena utilización.
- ✓ Lograr que el talento humano sea tratado como una importante ventaja competitiva de la organización, cuya productividad puede ser desarrollada dependiendo, de la forma de administración.
- ✓ Ofrecer oportunidades de crecimiento y condiciones de participación efectiva a todos los miembros de la organización, con la consideración de objetivos de la empresa, de una parte y de los objetivos de los individuos de la otra.

#### **2.3.4.4 Ventajas**

1. Mejora el desempeño: mediante la retroalimentación sobre el desempeño, el gerente, especialista de personal lleva a cabo acciones adecuadas para mejorar el desempeño.
2. Políticas de compensación: la evaluación del desempeño ayuda a las personas que toman decisiones a determinar quiénes deben recibir tasas de aumento. Muchas compañías conceden parte de

los incrementos basándose en el mérito, el cual determina principalmente mediante evaluaciones de desempeño.

3. Decisiones de ubicación: las promociones, transferencias y separaciones se basan por lo común en el desempeño anterior o en el previsto.
4. Necesidades de capacitación y desarrollo: el desempeño insuficiente puede indicar la necesidad de volver a capacitar. De manera similar. El desempeño adecuado o superior puede indicar la presencia de un potencial no aprovechado.

#### **2.3.4.5 Métodos de evaluación del desempeño laboral**

La importancia de la evaluación de desempeño ha conducido a la creación de muchos métodos para juzgar la manera en que el empleado lleva a cabo sus labores, las técnicas de uso más común son:

- *Ordenación por rango simple.* Es el método más simple pero también el más subjetivo. Consiste en ir asignando mediante una lista ordenada una calificación a cada uno de los empleados evaluados y luego efectuar comparación global.
- *Rango por factores.* Consiste en ordenar a cada evaluado en función a distintos factores. El resultado final surge de la sumatoria que tuvo cada evaluado en cada factor. El mejor calificado es el que obtiene el mayor puntaje.
- *Comparación por parejas.* Se realiza la comparación de cada uno de los integrantes de un grupo, con todos los restantes. El empleado que resulte preferido mayor número de veces es elegido como el mejor. La base de la comparación es, por lo general, el desempeño global.

Por ejemplo, se presenta la siguiente tabla para comprender como es que funciona el método de rango por factores.

TABLA 2.4 Evaluación del desempeño de comparación por parejas<sup>30</sup>

Empleados	Laboriosidad	Responsabilidad	Precisión	Total	Posición
Juan	1	2	1	4	3°
Pedro	3	1	2	4	2°
Ramón	2	3	3	8	1°

- *Distribución forzada.* Se pide a cada evaluador que ubique a sus empleados en diferentes calificaciones. A los empleados de buen desempeño le corresponde una puntuación más alta. Con este enfoque pueden apreciarse las diferencias relativas entre los trabajadores, aunque los factores personales y acontecimientos recientes representan fuentes potenciales de distorsión.

Un ejemplo de calificación del método de distribución forzada es la siguiente:

Superior	1= 10%
Bueno	2= 20%
Intermedio	4= 40%
Regular	2 =20%
Inferior	1= 10%

---

10% =100%

---

<sup>30</sup>“Como evaluar el desempeño”, 9 Septiembre, 2008.  
<http://www.estrategiamagazine.com/administracion/como-evaluar-el-desempeno-evaluacion-del-personal-tecnicas-de-evaluacion-de-personal-errores-de-evaluacion-de-personal-etapas-de-evaluacion-de-desempeno/>

### 2.3.4.6 Etapas de una evaluación

Para tener una buena evaluación se requiere llevar a cabo cada una de las etapas las cuales se mencionan a continuación:

1. Definir objetivos.
2. A quien está dirigido. Pueden ser técnicos, administradores o supervisores.
3. Quien es el evaluador. Puede ser un jefe de sector.
4. Quien revisara la evaluación. Puede ser un gerente superior.
5. Periodicidad. Si será la aplicación anual, semestral etc.
6. Elección del método.
7. Capacitación del evaluador. Se le deben comunicar objetivos, funcionamiento, técnica, el rol a desempeñar.
8. Puesta a punto del sistema.
9. Aplicación. Se pone en funcionamiento el procedimiento.
10. Análisis.
11. Utilización de resultados.
12. Comunicación de los resultados.

### 2.3.5 Relación de autoestima con el desempeño laboral

Si nos enfocamos a la palabra autoestima se puede definir según Massó (1997) *“es el significado más directo de la palabra auto (sí mismo/a), Estima (amor, aprecio). Quererse a si mismo, ni egoísmo, ni es enfermizo; es un sentimiento fundamental”*.<sup>31</sup>

---

<sup>31</sup> Massó Francisco, *“Ponte a vivir” Valores y autoestima*, Eneida, Madrid 2001, Pág. 28.

Autoestima psicológicamente hablando es según el autor Yagosesky (1997) *“amarnos incondicionalmente y confiar en nosotros para lograr objetivos, independientemente de las limitaciones que se puedan tener”*.<sup>32</sup>

Cuando la persona posee el sentimiento de estimación hacia si mismo sabe que es merecedor de sentirse bien, de sentirse feliz, por los triunfos que ha alcanzado que tiene derecho a vivir y expresar de forma apropiada los deseos, necesidades, pensamiento, que sentir alegría es un derecho que posee. Es cuando el trabajo se realiza mejor ya que cuenta mucho la actitud que tengan las personas, su estado de ánimo, su estabilidad emocional es muy importante si existe o no motivación pero para las necesidades básicas existe una teoría realizada por Maslow, en el que explica la importancia de tener ciertos factores personales, que logren que día a día se tenga una actitud positiva, en lo que se hace, logrando que la autoestima sea la adecuada para sobrellevar las cosas y problemas que surjan durante las etapas de la vida.



FIGURA 2.7 La pirámide de Abraham Maslow: *“Teoría de la motivación humana 1943”*.<sup>33</sup>

<sup>32</sup> Yagosesky R., *“Autoestima en palabras sencillas”*, Ganesha 2000, pág. 10.

En esta pirámide maslow explica que el ser humano tiene necesidades de satisfacer, pero que tienen orden de prioridad, empezando por la base de la pirámide, (figura 2.7) Se encuentran las necesidades fisiológicas, como son el hambre, el dormir, la sed, dormir etc. una vez satisfecha esta parte viene el de seguridad, de ahí la de aceptación social, donde busca el amor, la necesidad de formar parte de la sociedad, en penúltimo escalón esta la autoestima, donde necesita tener éxitos propios, que los demás alaben y que reconozcan que es una persona competente, para culmina dicha pirámide maslow dice que el ser humano necesita sentir la autorrealización que es ver los logros que ha alcanzado y sentir satisfacción de eso.

Para que una persona tenga un buen desempeño laboral debe de tener una buena autoestima el sentirse realizado, con el poder de decidir y hacer las cosas desde que se lo proponen, esta es la relación de la autoestima con el desempeño laboral.

Mejorar la autoestima de los empleados en una empresa fomenta una mayor productividad, mejorando la eficiencia y las utilidades de esta. La importancia que tiene el elevar la eficacia, merece la atención por parte de la organización para brindar los recursos necesarios con enfoque al desarrollo del trabajador en toda la estructura de la misma.

### **2.3.6 Estrategias para un buen desempeño en el trabajo**

---

<sup>33</sup> Acosta, L., "*La recreación: una estrategia para el aprendizaje*", Editorial Kinesis, Santa Fe Bogotá Colombia, 2001, pág. 45-48.

En un principio, el empleo *“fue definido como el conocimiento aplicable y necesario por parte del trabajador para desempeñar un conjunto de tareas”*.<sup>34</sup> Esta definición es y era, sin duda, un concepto sustancialmente individualista, el empleo estaba condicionado solo a la acción ejercida sobre las tareas.

La otra concepción del empleo no está relacionada directamente con el conocimiento aplicado a la tarea, sino a la capacidad que tiene el trabajador de aplicar múltiples perspectivas de aprendizaje para mejorar su desempeño, determinado este, por sus logros.

Los consejos que se le pueden dar al trabajador para cuidar su empleo son:

1. Comprender cuál es el rol que cada uno tiene dentro de la organización, aunque a veces sea complejo definirlo.
2. Preguntarse cuáles son los puntos fuertes, esto induce a pensar, en donde y como puede aportar a su trabajo y a los demás. Ayuda a comprender sus límites y a focalizarse en potenciar talentos y no esforzarse para hacer más mediocres sus habilidades.
3. Preguntarse cómo puede resolver problemas y conflictos, no siempre se obtienen todas las respuestas, pero al menos no se pierde de vista el objetivo y esa tensión creativa que la une a él.
4. Pensar en términos de acciones y no de recursos.

### **2.3.7 Como mejorar el desempeño laboral**

Como trabajador es fundamental el hacer las actividades de manera eficiente y correcta para que los resultados sean los esperados. Pero el estar de

---

<sup>34</sup> Rodil Silvia, "Estrategias para un buen desempeño personal", Notas de salud y bienestar, abril 12, 2012. <http://bien-estar.com/2010/04/12/estrategias-para-un-buen-desempeno-en-el-trabajo/>

lado del jefe o gerente responsable de la empresa y del recurso humano es complicado a veces lograr los objetivos ya que las personas trabajan de manera distinta, para esto existen pasos para mejorar el desempeño del personal para lograr alcanzar los objetivos de la empresa. (Figura 2.8.) es un proceso que nunca debe de detenerse y seguir de manera constante en la aplicación de la misma para lograr que los trabajadores poco a poco entiendan su rol dentro de la organización y la importancia que tiene cada uno de ellos para el logro de las metas establecidas.

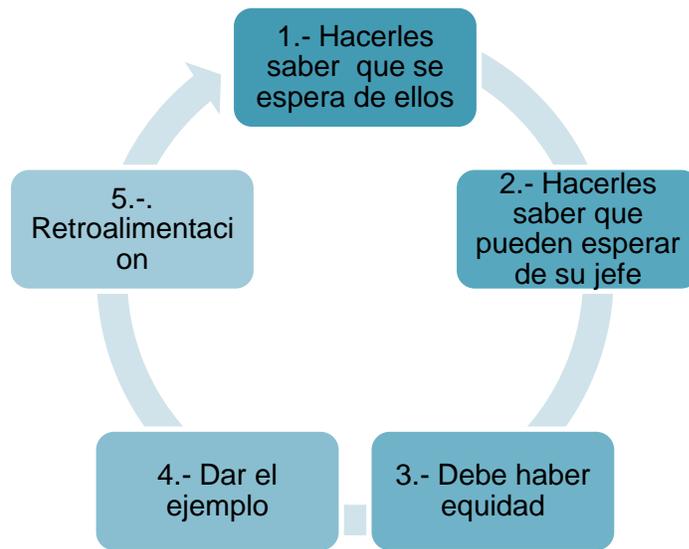


FIGURA 2.8 Pasos para mejorar el desempeño del personal<sup>35</sup>

A continuación la explicación de manera breve:

1. Hacerles saber que se espera de ellos: como jefe se debe de brindar a los trabajadores seguridad y dejar en claro cuáles son las actividades que deben cumplir, como procedimientos, políticas, que deben respetar, que hacer y qué no.

<sup>35</sup> Ídem.

2. Hacerles saber que pueden esperar de su jefe: hay que dejar las cosas en claro que es lo que se espera de los trabajadores y a su vez que es lo que pueden esperar del jefe, en pocas palabras que exista la comunicación.
3. Debe haber equidad: se debe tratar a los trabajadores con equidad y justicia ya sea al momento de realizar el pago, al dar recompensas, incentivos y a la hora de motivarlos.
4. Dar el ejemplo: hay que ser el ejemplo, cumplir con las políticas, normas, objetivos, así habrá más seguridad del personal al ver que el líder cumple con todas las normas.
5. Retroalimentación: evaluar el desempeño del personal, señalar sus faltas, errores, bajo rendimiento, proponer mejoras y soluciones.

## **2.4 Relación de finanzas personales con el desempeño laboral**

Es tan importante hablar de las finanzas personales ya que el mantener una estabilidad económica se complica más por la mentalidad tan pobre que se tiene del ahorro, pero todo esto que relación puede llegar a tener con el desempeño laboral, es fácil si no hay control del dinero, no hay eficiencia en el trabajo, ambas van de la mano, partiendo desde el momento en que se realiza una actividad con el fin de percibir un salario, comúnmente en las empresas las personas trabajan para ganar un sueldo sea mucho o poco, en vez de ir a laborar principalmente porque les agrade su trabajo; es consecuencia de las deudas que una persona tiene por exceso de compras innecesarias o por tratar de darse una vida que no le corresponde, el desempeño laboral se ve afectado por esto ya que se realizan los trabajos de manera desganada, y no con la eficiencia que se requiere, solo para que en un determinado tiempo se cubran esas deudas.

### **2.4.1 Las deudas un peligro latente**

Pagar deudas endeudándose casi nunca es buena idea, no obstante que lamentablemente muchas veces es el último recurso para liberar un primer préstamo. El riesgo, desde luego, es entrar en un círculo vicioso al no tener recursos seguros para poder hacer frente a los posteriores pagos.

Lo primero que se debe de hacer cuando se está en esta circunstancia, “*es una evaluación de la propia capacidad de endeudamiento que se tiene, el estudio debe ser exhaustivo sobre los ingresos que reporta el trabajo. Hay que reflexionar que tan seguro es el empleo y el riesgo existente de perderlo, la reflexión debe incluir los bienes con los que se cuenta y si estos son o no prescindibles. Por otra parte se deben calcular los gastos fijos mensuales, tanto actuales como meses próximos*”.<sup>36</sup>

El efectivo es la mejor forma de pago por el uso adecuado y moderado del crédito también tiene sus beneficios pero se requiere de una disciplina para evitar que las deudas acaben con la tranquilidad de cada individuo. Se debe de evitar a toda costa utilizar lo menos posible los créditos solo para compras que no se pueden realizar en efectivo.

Algunos signos de alerta para los usuarios de tarjetas de crédito es que ignoran el monto que adeudan, que se utiliza el plástico para saldar otra deuda o con préstamos, reciben llamadas de acreedores, rebasan el límite de crédito y se les niega un servicio financiero por estar en el buró de crédito. Por lo mismo se aconseja lo siguiente para ya no endeudarse más:

- ✓ Hay que cuidar del crédito personal.
- ✓ Usar solo las tarjetas que se necesitan y que se puede pagar.

---

<sup>36</sup> Revista del Consumidor, “¿deuda con deuda se paga?” 3 diciembre, 2010. <http://revistadelconsumidor.gob.mx/?p=14740>

- ✓ Fijar un límite de gastos mensuales a la tarjeta.
- ✓ Mantener los pagos al día para evitar recargos.
- ✓ Pagar más del mínimo del mes.
- ✓ Evitar gastos innecesarios y fuera de presupuesto.
- ✓ No gaste más de lo que se puede pagar<sup>37</sup>

#### **2.4.2 El dinero como factor motivante en el trabajo**

El dinero motiva a algunas personas en determinadas circunstancias, así que el punto no es si el dinero motiva o no, pues la respuesta es afirmativa. La pregunta pertinente es si el dinero motiva o no a los trabajadores de la actualidad.

Hay que cumplir con ciertas condiciones para que el dinero motive a las personas.

*“En primer lugar, el dinero debe de ser importante para el individuo. Pero también hay que saber si a todos les motiva.*

*En segundo lugar, el individuo debe percibir el dinero como la remuneración directa por su desempeño. Sin embargo en la mayoría de las organizaciones la relación entre el dinero y desempeño es vaga. Lo más frecuente es que los aumentos de salario estén dictados por factores que no conciernen al desempeño, sino a cosas como la experiencia, niveles salariales del lugar o rentabilidad de la empresa.*

*En tercer lugar, la suma marginal que se ofrece por el desempeño debe parecerle significativa al individuo. En las investigaciones se indica que los*

---

<sup>37</sup> Gonzales Soto Nancy, Evite dolores de cabeza, utilice bien su crédito, Norte Digital, miércoles 6 de febrero 2013, Artículo 33873, <http://www.nortedigital.mx/article.php?id=33873>.

*aumentos por méritos deben ser de por lo menos 7% del salario base para que los empleados lo reciban como un aliciente, por último, la administración debe tener la libertad de premiar a los trabajadores con más dinero, pero los sindicatos y las normas de compensaciones de la empresa se restringen esta facultad. Donde hay sindicatos, tal libertad casi no existe y en los medios no sindicalizados el limitado escalafón salarial tradicional imponen restricciones graves al aumento de salarios”.*<sup>38</sup>

### **2.4.3 La cultura del ahorro, mejora las finanzas personales y el desempeño laboral**

Es muy común creer que para poder ahorrar hay que poder esperar a salir de las deudas, tener un aumento o conseguir un nuevo trabajo, sin embargo, lo importante es proyectar sueños, revisar y organizarse.

El hábito del ahorro constituye la mejor manera de cumplir con los sueños y proyectos o de afrontar la recesión.

*“Existen estrategias que con disciplina, pueden funcionar para ahorrar y mejorar en las finanzas”*<sup>39</sup>

- Escribir una lista de lo que realmente se desea cumplir. Comprar casa, autos, pagar la colegiatura de los hijos, remodelar espacios, prepararse para imprevisto o emergencias médicas.

---

<sup>38</sup> A. Mitra, N- Gupya y G.D Jenkins, Jr. "The Case of the Invisible Merit Raise: How People See Their Pay Raises", *compensation & Benefits Review*, Mayo-junio de 1995, pag. 71-76.

<sup>39</sup> Idem.

- Sumar el valor de todos los sueños y priorizar que es lo que se quiere primero. Esto ayuda a evitar frustraciones e ir escalando en las aspiraciones.
- Determinar cuáles de estas metas son a largo, mediano y corto plazo.
- Una vez determinadas las metas, determinar las sumas necesarias para alcanzarlas.
- Realizar una tabla con los gastos mensuales, quincenales o semanales para así saber con cuánto dinero se cuenta.
- Luego de tener claras las metas y cuentas ahora si se decidirá cuanto se va ahorrar y por cuanto tiempo para lograr el objetivo.
- Hay que poner una cuota mínima es decir, el 10% de los ingresos lo tomara como ahorro.
- Proponer el ahorrar mensualmente, si son de las personas que considera que guardar el dinero en casa es peligroso por la tentación a gastarlo se puede abrir una cuenta en alguna asociación bancaria solo como cuenta para ahorro, así cada mes o quincena ir depositando hasta que llegue a la fecha programada.

Pero qué relación tiene el ahorro con el desempeño laboral, es fácil de deducir, si uno como trabajador se encuentra bien en el aspecto económico, que no existan deudas, el desempeño será el idóneo, además que con el ahorro puede invertir, o utilizarse en caso de gastos imprevistos sin que afecte el sueldo, pero cuando no se ahorra y se gasta más de lo que se tiene las deudas llegan afectar al trabajo, familia y aspecto social.

#### **2.4.4 El dinero ¿es el principal motivante en un trabajo?**

La mayoría de las personas cuando se plantean las estrategias profesionales, tienen en cuenta aspectos como, la satisfacción personal, la familia, el sueldo, el lugar, compañeros de trabajo, posibilidades de promoción etc.

En el libro “The authentic career”, Maggie Craddock lo explica muy bien. *“Algo que menciona es que hay muchas personas atrapadas en trabajos que no les llenan porque piensan que no se pueden permitir dejarlo; cuando en realidad, si se analiza objetivamente, el verdadero problema no es económico; sino emocional. No es el dinero en sí, sino lo que tú asocias con tener dinero: placer, seguridad y poder. Por eso es importante que se entienda el impacto emocional que la situación financiera tiene sobre uno. Para que no se caiga en esa trampa”*.<sup>40</sup>

La relación con el dinero puede hacer que se pasen años cambiando de trabajo o ideas de negocio que se consideraban ideales, el primer signo de inestabilidad financiera. Por eso es fundamental que se conozcan bien los límites, necesidades, expectativas y por supuesto, la familiar, en caso de tenerla. Así que hay que plantearse, por ejemplo:

1. Cuánto dinero se necesita al mes y al año para vivir.
2. Si se necesita un sueldo estable y regular para sentirse seguro.
3. Si las ideas sobre el dinero hacen que existan limitaciones, o bien si respaldan la satisfacción personal y profesional.
4. Hasta qué punto se asocia el dinero con la satisfacción personal.

#### **2.4.5 La importancia de conocer el valor del dinero**

---

<sup>40</sup> Craddock Maggie, The Authentic Career: Following the Path of Self-Discovery to Professional Fulfillment, Winter Ventures, Medfor, OR, U.S.A, 11 Mayo, 2009, pag. 35-40.

Si hay algo de lo que se sabe muy poco es acerca del dinero, que información existe sobre él y llegará a la conclusión de que la misma es escasa. El dinero pasa por la vida casi de forma imperceptible y sin darse cuenta, es poco lo que se enseña acerca de él, por lo que no se deben de sorprender los resultados obtenidos ante tanta desinformación.

*“Hay que conocer del dinero como se mueve que lo atrae y que lo repele, como se reproduce y de qué manera desaparece, estudiar los movimientos y saber cuáles son las señales, de qué manera habla y que nos dice a través de el lenguaje, de números simplemente atender a las reglas del dinero, información que no provee la enseñanza pero nunca es tarde para aprender. Antes de tener éxito con el dinero se debe cambiar la manera de observarlo y tratarlo, solo a partir de ahí se podrá generar ingresos, solo después de analizarlo y revisar los movimientos lentamente”.*<sup>41</sup>

Como se maneja con el dinero, ya sea que lo derroche, se gaste compulsivamente, esconda o se ignore, está hablando de la relación con él, entonces conviene analizar dicho vínculo, buscando siempre establecer una relación sana, positiva y edificante. Al comenzar a tratar el dinero de forma inteligente, también trabajara de esa forma, haciéndolo de manera estratégica, planificada y buscando mejores resultados financieros.

Se debe mejorar día a día y aprender más sobre las leyes del dinero, eso ayudara a lograr los objetivos financieros. Hacer grandes sumas de dinero es algo que se prenda y es posible luego del aprendizaje de ciertos principios que se ponen en práctica. Tal vez hasta ahora nunca se detuvo a estudiar con detenidamente las finanzas o no se haya contado con el tiempo para hacerlo,

---

<sup>41</sup> Norogan Neko, Artículo “La importancia de conocer el valor del dinero”, [www.articuloz.com/autosuperacion-articulos/su-relacion-con-el-dinero-110189.html](http://www.articuloz.com/autosuperacion-articulos/su-relacion-con-el-dinero-110189.html).

nunca es tarde para empezar y depende de uno mismo que se haga. Dinero sin controlar es como un barco que está a la deriva, sin rumbo fijo ni una ruta establecida, en medio de una tormenta y con resultados impredecibles. Al comenzar a leer los números y trabajar en las finanzas, se debería elegir que camino se desea tomar y a dónde se quiere llegar, para ello la manera de comenzar es sentarse regularmente en completa tranquilidad y registrar los números, ya que ellos hablan de los hábitos que se tiene con el dinero. Detallando todos los ingresos y egresos se tendrá un amplio panorama de la salud de las finanzas, quizá al principio cueste o sea doloroso realizar un examen de este tipo, pero es la única manera de diagnosticar que está funcionando mal para así poder corregirlo y diseñar la estrategia que aumenten los ingresos, disminuyan los egresos y se recupere la salud económica. Trabajar tan arduamente pensando en el dinero quizás parezca a muchos algo inmoral, por darle algún nombre pero la verdad es que quien produce riqueza también produce empleo y bienestar. No solo para el mismo sino también para la familia y sociedad en la que se desarrolla, la que será un poco mejor gracias a al trabajo. Todos tienen derecho a la abundancia y la prosperidad, pero con el paso del tiempo y a medida que se crece muchas veces enseñan todo lo contrario, dándose una idea de que el dinero no es algo limpio y que no es bueno.

El dinero es un instrumento, tal como un martillo, ni bueno ni malo su condición dependerá de cada uno de ustedes, de los conocimientos y el uso que se le otorgue, se dispondrá con el dinero una herramienta que podrá ser utilizada para construir y edificar, de la que se pueda disponer para ser artífices de crecimiento y desarrollo. Es perfectamente válido pretender la riqueza material ya que con ella se logran aportar muchas veces los medios para vivir y desarrollarse, tanto para ustedes como para quienes los rodean.

**CAPÍTULO III**  
**RESULTADOS**

### **3.1 Procesamiento y análisis estadístico de los datos**

Se aplicó un cuestionario a los trabajadores de la empresa Financiera S.A. de C.V., de la ciudad de Coatzacoalcos, Ver. Teniendo una muestra de 27 empleados, se presentan a continuación los resultados de manera gráfica.

En las empresas el tiempo de antigüedad que laboran los trabajadores cada vez es menor, principalmente porque los puestos se vuelven transitorios ya que los gerentes son más exigentes en cuanto a la preparación del personal, el periodo de prueba es más amplio y en base a los resultados se decide si la persona es apropiada para el cargo, esto se puede observar en la figura 3.1, en donde el 46 por ciento comentó que el tiempo de laborar es menor a un año, a lo que mencionaron que el rango esta entre dos y siete meses de pertenecer a dicha institución. El 36 por ciento lleva de uno a dos años laborando, y solo el 18 por ciento tiene de tres a cuatro años de antigüedad lo que significa que muy pocos han logrado permanecer en el puesto por un largo periodo.

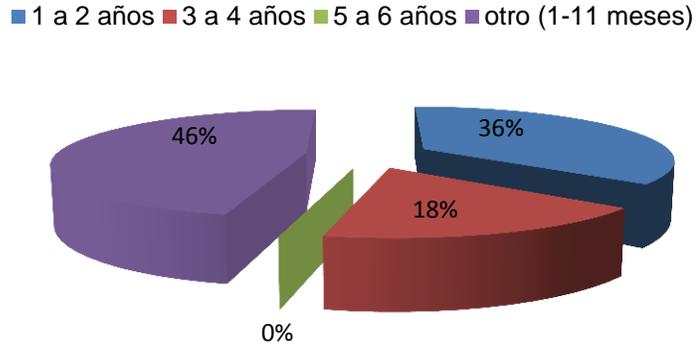


FIGURA 3.1 Antigüedad en la empresa

Según los resultados, la forma de percibir el salario en la empresa es de manera quincenal, tal como se puede observar en la figura 3.2.

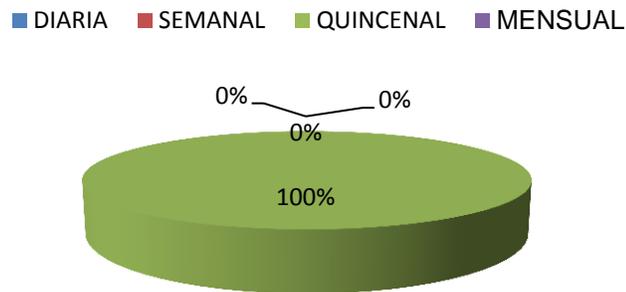


FIGURA 3.2 Forma de percibir el salario

Los gastos hoy en día son demasiados, al grado de pagar más de lo que se percibe, es decir, así como se obtiene la quincena, con la misma se reparte en pagos de deudas, provocando preocupaciones del como subsistir el tiempo que falta antes de recibir el siguiente sueldo. Es importante evitar los problemas económicos ya que son síntomas de un descontrol o mal manejo del dinero. En la figura 3.3, el 25 por ciento opinó que el transporte es un gasto importante; aun cuando la empresa les proporciona vales diarios por la cantidad de \$200 pesos para realizar las actividades de campo, no es suficiente, porque se tienen que trasladar a diferentes lugares y terminan pagando de su salario para poder llegar al destino laboral. Se comparte el mismo porcentaje con el gasto en deudas; se

consideran estos empleados compradores compulsivos, por lo cual no existe la cultura de ahorrar, de ahí parte el que se generen los problemas económicos quincenales. El 19 por ciento contestó que los alimentos afectan diariamente su economía, principalmente en el hogar; externaron que se debe por el aumento de la canasta básica, ya casi no se compra nada con el sueldo percibido, difícilmente alcanza para 15 días, antes que llegue el momento de recibir el siguiente salario. En el trabajo también hay fuertes gastos económicos debido a que no hay tiempo para salir a comer, o cuando no se puede traer algo preparado se recurre a comida rápida, a la semana el total es considerable. El 10 por ciento mencionó que las colegiaturas son fugas de dinero muy altas debido a que los padres, según lo observado, prefieren escuelas particulares y no las de gobierno, pensando que es mejor para los hijos en cuanto al nivel de educación. Un 9 por ciento consideró que los servicios del hogar, es decir, la luz, el agua, la telefonía, etc., es donde se produce más desequilibrio monetario. Solo el 6 por ciento opinó que la ropa y accesorios es donde se gasta más, manejando mismo porcentaje con diversión y entretenimiento.

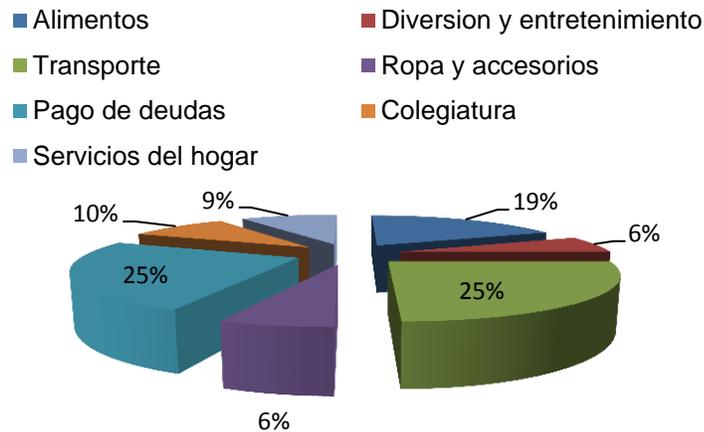


FIGURA 3.3 Rubro de desembolso de los ingresos

Son muchos los factores generadores de deudas, en la figura 3.4, el 53 por ciento coincidió que se debe a los bajos salarios establecidos por la empresa, los empleados comentaron que desde que laboran no hay cambios en el sueldo base es decir, algún aumento y lo peor es que los bonos existentes ya se

eliminaron. El 37 por ciento respondió que es por el mal manejo del dinero, gastar sin pensar en los demás días o en gastos inesperados. El 7 por ciento afirmó que se debe al aumento de la tasa de interés y solo 3 por ciento dedujo, que es por el uso excesivo de las tarjetas de crédito, para ellos los meses sin intereses crean desbalance en la economía, porque es fácil ocupar la tarjeta pero complicado el pagar.

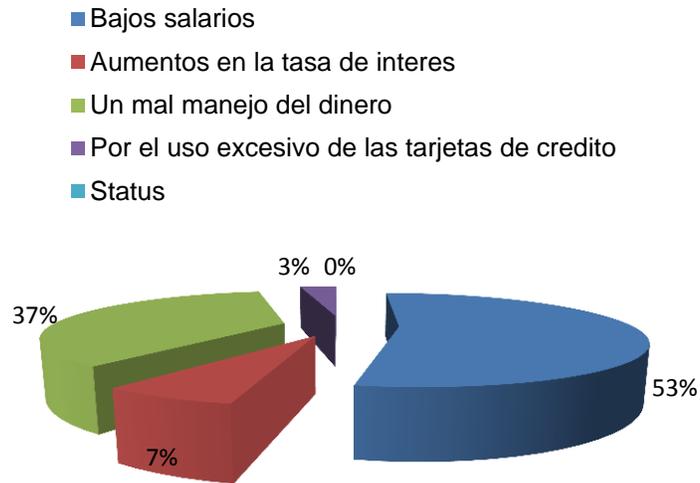


FIGURA 3.4 Factores que generan deuda

Es muy importante no mezclar los problemas personales con lo laboral ya que afecta la eficiencia y desempeño en las actividades del trabajador. Se puede observar en la figura 3.5, el 63 por ciento respondió que las deudas afectan a la familia y al trabajo, los problemas crecen día a día, comentaron la mayoría de los empleados, el desempeño disminuye considerablemente al punto de no lograr los objetivos en el tiempo establecido. Solo el 37 por ciento negó mezclar los asuntos personales con las actividades, para ellos el trabajo es importante y se debe dar lo mejor de sí principalmente si te gusta lo que realizas, es necesario poner toda la atención y esfuerzo.

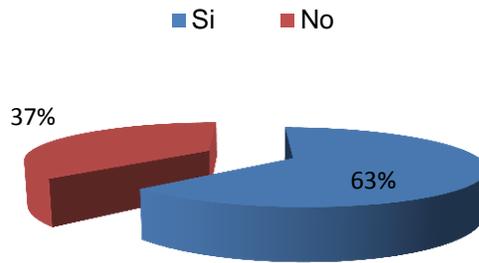


FIGURA 3.5 ¿Las deudas afectan a la familia y al trabajo?

El tener demasiadas deudas puede provocar muchos conflictos emocionales y verse reflejados en el aspecto laboral, en la figura 3.6, el 57 por ciento sufre de cansancio mental al tener que cumplir con las metas mensuales estipuladas, y es agotador principalmente porque para recibir las comisiones se deben llegar a los resultados. El 14 por ciento mencionó la existencia de mal humor y estrés, compartiendo mismo porcentaje con la monotonía. Solo el 10 por ciento consideró la baja autoestima y el 5 por ciento las distracciones. A la larga todo esto provocará problemas para alcanzar los objetivos esperados por los altos mandos.

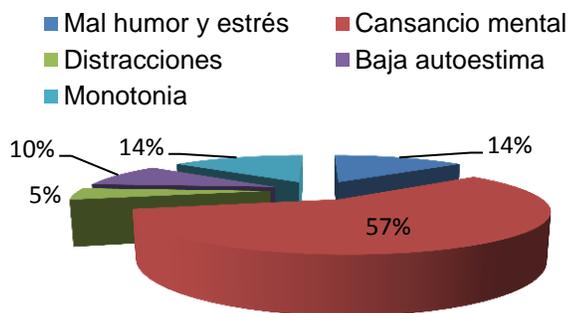


FIGURA 3.6 Conflictos que se presentan en el trabajo

Basándose en la figura 3.7, el 52 por ciento consideró que sin problemas económicos mejoraría el desempeño, porque de esa manera se enfocarían directamente al trabajo. Solo el 30 por ciento dijo que no, comentaron que siempre habrá conflictos ya sean familiares, económicos o sociales. El 18 por ciento no contestó adecuadamente.

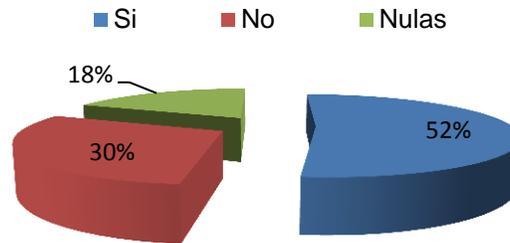


FIGURA 3.7 ¿Sin problemas económicos mejoraría el desempeño?

El tener un control en el dinero es indispensable para tener una economía estable, pero no todos tienen la mentalidad del ahorro, el 74 por ciento contestó que sí llevan un buen manejo de las finanzas personales, sin embargo esto no quiere decir que no tengas deudas, tienen un control específicamente para pagar todos los adeudos pendientes. Solo el 26 por ciento dijo que no llevan un control en el dinero. Como se muestra en la figura 3.8.

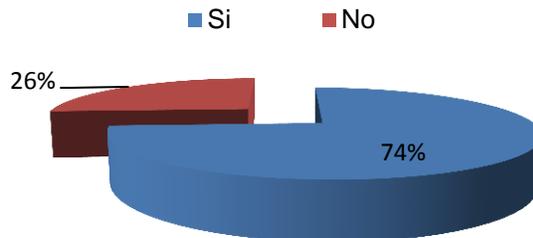


FIGURA 3.8 Manejo adecuado del dinero

En base a los resultados presentados en la figura 3.9, el 52 por ciento consideró que sería muy útil llevar un método para no generar deudas y a su vez fomenta la cultura del ahorro, un 48 por ciento no contestó la pregunta por apatía, y falta de tiempo.

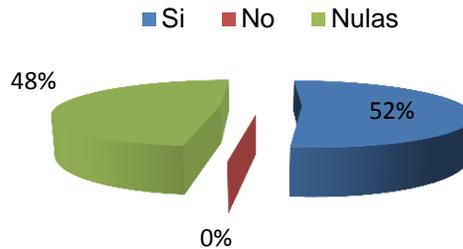


FIGURA 3.9 ¿Sería de gran utilidad algún método para mejorar las finanzas?

Existen muchos métodos para poder llevar un control del dinero y darle mejor uso, en la encuesta se establecieron los más viables y fáciles de manejar como se muestra en la figura 3.10, el 22 por ciento contestó que definir prioridades es el mejor método para llevar las finanzas personales, 8 por ciento respondió que tomando asesoría financiera sería vital para llevar en orden los gastos. El 7 por ciento mencionó que el dejar de utilizar las tarjetas de crédito es más efectivo teniendo mismo porcentaje con abrir una cuenta de ahorro. Solo el 56 por ciento no contestó adecuadamente la pregunta, unas de las causas fue que no leyeron bien las instrucciones en donde tenían que numerar de mayor a menor importancia, algunos no pusieron nada, otros añadieron palomitas, por lo mismo se tomaron como nulas.

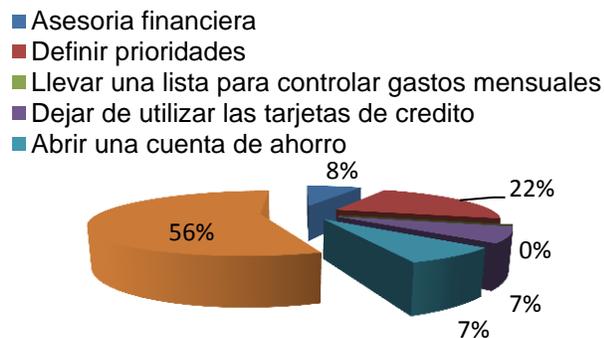


FIGURA 3.10 Métodos para beneficiar las finanzas personales

Por último se les preguntó a todos los trabajadores la importancia de la encuesta aplicada a lo cual, el 85 por ciento mencionó que si fue de gran ayuda para tomar conciencia, y cambiar la manera de realizar las compras y demás gastos. El 11 por ciento respondió que no, tal como se muestra en la figura 3.11, solo el 4 por ciento no contestó la pregunta. Hoy en día la economía está en constante cambio y cada vez el dinero alcanza para menos, la mayor parte se va en cubrir deudas, y por tal motivo el salario que ganan los empleados se acaba más rápido de lo esperado, debido a la mala administración en los ingresos. Por lo anterior es muy importante el saber llevar un control en el recurso económico.

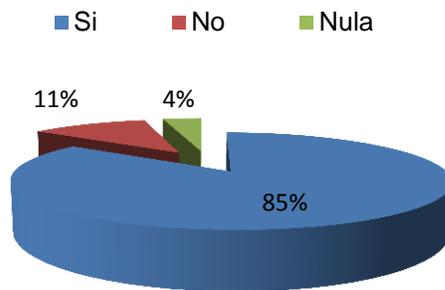


FIGURA 3.11 Importancia de la encuesta aplicada

### 3.2 Interpretación de datos

#### Cuestionario

Una vez analizados los datos presentados anteriormente, se puede observar, que el 46 por ciento de los trabajadores llevan poco tiempo laborando dentro de la institución, esto se debe principalmente a que las actividades son por metas, y no se cumplen en el momento estipulado, logrando que los altos mandos tomen decisiones drásticas. Con base a la investigación realizada mediante la aplicación de cuestionarios se dedujo que las deudas afectan el trabajo, hay mucho conflicto emocional, estrés, enfermedad, provocando ausentismo, y por

consiguiente que el exceso de faltas genere consecuencias como el despido de los empleados.

El 36 por ciento son trabajadores que llevan más de un año, explicando que la duración en el trabajo se debe, porque son muy constantes en las actividades asignadas por los jefes, llegan a las metas establecidas, pero no quiere decir que estén libres de problemas económicos, recalcando que sí existen deudas pero no permiten que los conflictos los lleven a situaciones drásticas, piensan de manera positiva y consideran que enfocándose al trabajo lograrán obtener algún incremento en el sueldo para salir de las deudas pronto.

Mientras que el 18 por ciento de los trabajadores opinaron que no mezclan aspectos laborales como personales, lo que ha permitido que mantengan por años el cargo, logrando ser eficientes, productivos y consiguiendo las metas mensuales que se les estipulan.

La existencia de deudas de los trabajadores fue muy notoria, el 88 por ciento dijo que si existen, recalcándolo como un problema latente que los consume día a día tanto, que varios compañeros han pedido la renuncia al trabajo por la pena, de que los acreedores se presenten en la institución. Solo el 12 por ciento negó tener deudas añadiendo que llevan un balance en su economía.

Algo vital en un trabajo es la armonía con la que se realicen las actividades, para poder cumplir con los objetivos establecidos. Pero cuando existen deudas afecta aspectos personales y laborales, ya que el 63 por ciento dijo que sí daña el tener un desequilibrio económico, por más que se trata de no mezclar las situaciones es inevitable ya que la presión es demasiada, por el hecho de saber que se tiene que pagar cierta cantidad en la quincena, se vuelve tan constante bloqueando la realización de las actividades. Solo el 37 por ciento dijo que no

afecta principalmente porque si hay muchas deudas debe ser un motivante para crecer día a día y tener un ingreso extra.

Por último, en base al cuestionario aplicado, la interrogante que más controversia causó fue ¿si existe un buen manejo de las finanzas personales? A lo cual el 64 por ciento respondió que sí, que a pesar que tienen deudas tratan de llevar un orden del dinero, pero les gustaría conocer un método más efectivo para disminuir los problemas económicos. El 36 por ciento comentó que no llevan un buen manejo, que a pesar de que tienen deudas, siguen gastando, logrando que su economía se vea dañada y que el desempeño disminuya considerablemente.

#### Observación

Los resultados que se obtuvieron de las observaciones fueron importantes debido a que se notaron cosas interesantes, una de ellas fue el momento en que los asesores atienden a los clientes, las facciones del rostro de cada trabajador cuando les explicaban cómo obtener los créditos, la manera en cómo realizar los pagos, al principio los recibían con una sonrisa, conforme pasaba el tiempo la cara iba tomando una seriedad, llegaba un momento en donde se ponían tensos. Hay personas que también tienen tic, de cerrar los ojos consecutivamente, morderse las uñas, tocarse el cabello, o simplemente comer, son como parte de esa ansiedad que tienen de saber que hay deudas. Algo peculiar que pasó durante las observaciones fue que un cliente llegó molesto porque comentó que le cobraron más interés, y exigía una solución pronta porque cuando obtuvo el préstamo le informaron una cosa y estaba sucediendo otra, a lo que la gerente de la empresa llamó a la trabajadora que lo atendió en su momento, le preguntó el motivo por el cual le había dado mal la información al cliente y ella apenada no supo que responder, se puso colorada de la pena y recibió una sanción por parte del jefe inmediato de descontarle cierto porcentaje de su pago, logrando que ella se

pusiera a llorar de la desesperación, contándole a sus demás compañeras que sufría porque no le alcanzaba el dinero, y con el castigo sería peor. Son tantas cosas las que se observaron, por ejemplo, en el caso de las mujeres solo algunas se maquillan, peinan, dan una buena presentación, las demás se ven enfermas, aparentan más edad de la que tienen, eso sin duda es un aspecto importante que habla de la empresa misma.

Los problemas financieros afectan aspectos físicos, emocionales, familiares y sociales, el estrés consume todo el tiempo logrando desequilibrios y que los trabajadores se limiten en muchas cosas.

#### Entrevista

De la entrevista aplicada a las Licenciadas María de Jesús Rodríguez Velasco, y Liliana Carrasco Guillermín, Gerente y Administradora de la sucursal Financiera Independencia S.A. de C.V. en la ciudad de Coatzacoalcos, Ver. Se obtuvo lo siguiente:

Como gerente, la principal función es ser una estrategia para lograr que la sucursal sea rentable de manera mensual y evitar la rotación del personal. En cuanto a la administradora se encarga de verificar los recursos humanos y financieros de la empresa.

Ambas consideran que las deudas se deben a la falta de la administración de los recursos propios. Y que las finanzas personales son el buen manejo del capital que tiene cada individuo, para mejorar las condiciones de vida.

A grandes rasgos la gerente lleva un control de sus estados de cuenta en una carpeta, y tiene identificados sus pagos fijos; mientras que la administradora no maneja ninguno, tal como tiene el dinero en las manos se lo gasta.

Coincidieron en que el desempeño de los trabajadores no es el esperado por la empresa, casi siempre se encuentran estresados, enfermos, nerviosos, afectando el rendimiento y se debe principalmente a los cambios que ha sufrido la institución en cuanto al salario y recortes de bonos.

Están de acuerdo en que los problemas más notorios en los empleados es la falta de dinero, han escuchado pláticas entre los trabajadores quejándose, del sueldo base, considerándolo muy poco para las actividades que realizan.

El tener deudas sí afecta el desempeño y están en favor de que si los trabajadores comprendieran un poco más sobre la importancia de las finanzas personales el rendimiento mejoraría enfocándose a cumplir las metas, sin estar estresados por la falta de dinero.

Creer pertinente que una guía ayudaría en mucho, ya que se tendría un conocimiento general de la buena administración del dinero, apoyando en que los trabajadores reflexionen sobre cómo están manejando las finanzas, identificar los errores cometidos, para poder mejorarlos. Para terminar la entrevista consideraron que la importancia de llevar un control en las finanzas es necesaria, tanto para los altos mandos como los niveles básicos, pero antes se requiere tener una cultura y conocimientos básicos, para luego sensibilizarlos, tocar ese punto débil, que son las deudas y buscar soluciones de mejora.

Método de evaluación del desempeño rango por factores

En base al método aplicado con la ayuda de los jefes directos, se lograron buenos resultados ya que sirvió para conocer más de los trabajadores en lo laboral calificando ciertos aspectos como: iniciativa, cooperación, compañerismo, calidad, puntualidad, responsabilidad y actitud laboral. El rango que se utilizó fue del 1 al 10, obteniéndose los siguientes resultados:

En la iniciativa solo dos trabajadores tuvieron calificación perfecta de 10, ambas jefes directos, comentaron que son los dos empleados que dan más ideas para el beneficio de las ventas, son dinámicos, están en constante crecimiento por lo cual su trabajo en ese factor es impecable. 9 trabajadores tuvieron 7 en este, ya que son los que menos proporcionan ideas para la mejoría del trabajo. Los restantes se encuentran en el rango de 8 y 9.

En la cooperación, solo 3 tuvieron la calificación de 10, son las personas que llevan más tiempo en la empresa según lo explicado por los altos mandos, tratan de apoyar en lo que se pueda, a los demás compañeros. 6 trabajadores resultaron con 7 de calificación, son principalmente gente nueva que no se acopla de manera inmediata a las actividades con sus compañeros. Los restantes están en 8 y 9.

El compañerismo es vital dentro de la empresa, ya que a veces hay que suplir a los trabajadores que sufren alguna incapacidad y debe de haber voluntarios, para cuidar del puesto en esos días, y también para tener un ambiente laboral bueno. 2 trabajadores son los que tuvieron la calificación más alta en este factor, según la gerente estas personas desde el inicio han mostrado un compañerismo único, tratan de ayudar a los de nuevo ingreso mostrando como realizar el trabajo, dando pláticas quincenales sobre diferentes temas, lo cual ayuda a la empresa. 9 empleados recibieron 7 de calificación, ya que son los que menos apoyan o tienen amistades dentro del trabajo. Los demás están entre 8 y 9.

La calidad en el trabajo, es indispensable para que las metas se cumplan solo 3 trabajadores tuvieron calificación perfecta, ellos llevan de 3 a 5 años laborando dentro de la empresa y nunca han descuidado esa parte del trabajo. Solo 3 recibieron calificación baja, pero no afecta a los demás empleados solo es cuestión de que se acostumbren a hacer las cosas bien desde el principio.

La puntualidad habla mucho del trabajador, solo 3 empleados son puntuales, lo que es preocupante, ya que los demás rangos están en 7, 8, y 9 cuando en este punto la mayoría debería de tener una calificación de 10, pero no es así, por lo cual la gerente y administradora de sucursal tienen el conocimiento de que esto debe de corregirse lo más pronto posible.

Otro factor de suma importancia es la responsabilidad y en este aspecto si esta de cierta manera nivelada la situación ya que 3 trabajadores tuvieron una calificación de 10, los demás oscilan entre 8 y 9, quedando solamente 4 que obtuvieron baja calificación.

Y por último la actitud laboral, solo 3 trabajadores lograron alta calificación en este factor, lo preocupante aquí es, que 8 trabajadores obtuvieron un rango bajo y uno de ellos tuvo 2, quedando como la trabajadora más negativa de la empresa; el tener 8 calificados así puede afectar a la larga al expandirse esa negatividad; por lo cual los altos mandos están conscientes que también se debe de poner atención y dar pronta solución a este factor.

Analizando de manera general este método, y checando los rangos más altos, la encargada de limpieza fue la que más alta calificación obtuvo con 68 puntos en total, motivo que sorprendió a los jefes directos, cuando ningún vendedor tuvo esta puntuación, solo 8 empleados consiguieron estar en una calificación por debajo de los 60 puntos, lo cual hace preocupante la situación del

área de trabajo. Fueron más los que obtuvieron puntos de 50 a 59, el total fue de 16 trabajadores que se encuentran en un punto intermedio, y es donde se logra observar que el desempeño no es del 100% y solo 2 personas estuvieron en el intervalo entre 40 y 49 puntos, se podría decir que corren gran riesgo de perder el trabajo si no aumentan la productividad. Ver anexo 5 y 6

La Administradora de la Sucursal la licenciada Liliana Carrasco Guillermín, comentó como reflexión sobre la aplicación de este método, que las actitudes se deben principalmente a los cambios de la empresa ya que se extendieron las metas y se eliminaron varios incentivos, como el autoempleo, que era una de las mejores comisiones de los vendedores; ya no tienen esa oportunidad debido a que existía mucha cartera vencida, limitando los ingresos extras y hay mucha inconformidad ya que están obteniendo salarios mínimos, por eso toman la actitud de llegar tarde, ya no ser responsables, lo cual afecta al área de ventas principalmente, existe mucha revelación de los trabajadores, ellos esperan que los despidan para poder recibir un dinero o que la gerente tome decisiones correctas y así puedan comisionar. Por su lado la Gerente de la Sucursal la Lic. María de Jesús Rodríguez Velasco, comentó que ya está tomando cartas sobre el asunto, apoyándose en cursos en donde se tocan temas de motivación del recurso humano para sensibilizar a los trabajadores acerca de las actividades que desempeñan, y busquen crecer dentro de la organización. Desea que se preparen, porque la mayoría de ellos tiene nada más preparatoria terminada, busca lograr con estas pláticas mensuales que los empleados crean en sí mismos, que crezcan como seres humanos, logrando la autorrealización y con el método de evaluación del desempeño logró ver quiénes son los que más necesitan ayuda y preparación.

### **3.3 Guía sobre las finanzas personales**

Es importante el saber llevar en orden el dinero, para que rinda el tiempo que debe de ser, y se logre aprovechar en necesidades básicas, pero antes que todo esto, hay que estar tener un conocimiento sobre lo que es la educación financiera, ya que es poco común que una persona organice y planifique sus finanzas a corto, largo y mediano plazo. La guía que se presenta en esta investigación es con la finalidad que se tengan conceptos básicos acerca de lo que son las finanzas personales, importancia, acciones recomendadas para llevar los ingresos de manera adecuada, tener una cultura de ahorrar, beneficios de estas y muchas cosas más. Esto ayudará a tomar mejores decisiones a nivel personal y familiar en el aspecto económico de la vida diaria, así como también evaluar mejor los riesgos y oportunidades financieras que pueden servir de apoyo para mejorar el bienestar monetario.

# *GUÍA SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES*

**CONTROL DE TU ECONOMÍA**





**Nunca dependas de un solo ingreso, invierte para generar una segunda fuente de ingresos.**



## ÍNDICE

- I.- Introducción
- II.- ¿Qué son las finanzas personales?
- III.- Importancia
- IV.- Acciones recomendadas para llevar en orden los ingresos
- V.- El ahorro
- VI.- Tipos de ahorro
- VII.- Citas celebres de algunos autores sobre el dinero



**Control en tus finanzas personales,  
crecimiento económico seguro**

## I. INTRODUCCIÓN

El **Dinero**, es un intermediario, bien natural o artificial. Es todo medio de intercambio común y generalmente aceptado por una sociedad. Una vez ya definiendo el concepto, se puede conocer cómo se va a manejar el dinero.



**Finanzas**, es el arte de medir, comunicar, e interpretar una actividad económica. Las finanzas se utilizan de una forma u otra, no nada más para la economía de la empresa, por ejemplo, es viable cuando se realiza un presupuesto personal.

Ahora bien ya teniendo claro lo que es dinero y finanzas, hay que descifrar la palabra **Finanzas personales**, éstas juegan un papel muy importante porque hoy en día, la mayoría de las personas de cualquier ámbito, no saben manejar o llevar un control del dinero, obteniendo con todo esto fugas excesivas de capital, por lo cual no alcanza para subsistir y mucho menos para mantener a una familia completa. Es indispensable saber más del beneficio de llevar un presupuesto personal adecuado y los beneficios de este.

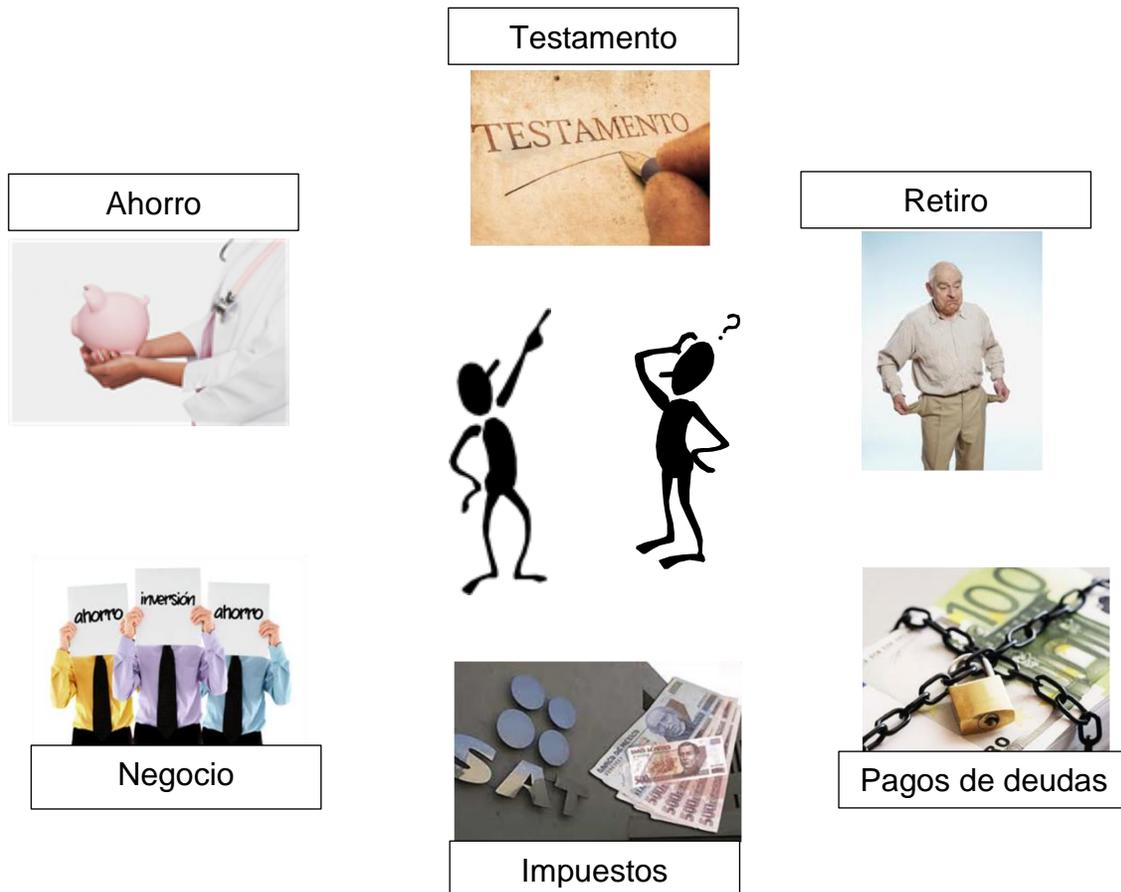
## II. ¿QUÉ SON LAS FINANZAS PERSONALES?

Es el proceso de tomar decisiones en cuanto a la administración del dinero individual para poder subsistir un determinado periodo, mediante el ahorro, control y orden de los gastos.



### III. IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES

Ayudan a tomar decisiones inteligentes acerca de ahorrar para comprar un hogar, para garantizar la educación de los hijos o para cubrir adecuadamente contingencias. Pero principalmente para brindar un apoyo en cambios trascendentales en el estilo de vida, como puede ser un patrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo, cambios de trabajo o el retiro.

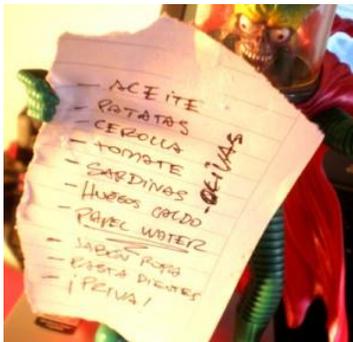


En conclusión la importancia de tener unas finanzas personales adecuadas apoyará a tener una dirección y significado a las decisiones financieras.

#### IV. ACCIONES RECOMENDADAS PARA LLEVAR EN ORDEN LOS INGRESOS

##### 1.- Priorizar necesidades

Es importante presupuestar, lo que involucra elaborar un cálculo realista sobre los ingresos y gastos de toda la familia, esta acción además de que ayuda a determinar que necesidades son prioritarias y cuales no lo son, refleja una buena salud financiera. Es recomendable contar con un capital extra que puede ser de uno a tres meses de sueldo, para afrontar situaciones sin desestabilizar las finanzas ni tener que recurrir a un préstamo.



## 2.- Hay que saber comparar precios y pagar menos

¡Para ahorrar cualquier truco puede ser de gran utilidad al momento de realizar una compra! Es fácil y requiere de poco esfuerzo y dedicación:

- a) Recoge folletos de todos los supermercados: para ahorrar hay que comparar y buscar el precio más bajo entre todos los supermercados, también se puede tener en cuenta promociones o descuentos en compras grandes.



- b) Pon un límite: una familia es como una empresa, hay que ser muy conscientes del dinero que entra y sale cada mes, hay gastos fijos que no pueden variar.



- c) Compra semanal o mensualmente: es una de las mejores formas, así se ahorrará más al hacer una compra grande.



- d) Haz la lista de compras: se hace una lista de las cosas realmente necesarias, repasando la nevera, y la despensa para comprobar que se tiene y que hace falta.



- e) Cupones de descuentos: pueden ayudar mucho al realizar las compras son muchos los sitios en internet en donde se pueden conseguir.



- f) Haz la compra después de comer: será mucho más difícil ceñirse a la compra cuando el estómago está vacío.



- g) Los productos frescos: lo mejor es comprar los productos al peso, no envasados, ya que se pueden pedir en función de las necesidades de la familia.



### 3.- Hay que liquidar deudas rápido

¿Es usted de esas personas que antes que le den el sueldo ya lo tiene repartido entre los gastos y las deudas que tiene desde hace tiempo y de las cuales no ha podido salir?

Entonces la estrategia que se le presentará puede ser la solución; ya que además de que le ayudará a pagar más rápido, lo que le permitirá sentirse tranquilo; tendrá la oportunidad de ahorrar y porque no de invertir. Para llevar a cabo este plan, es necesario que tenga de tiempo, disposición y constancia.

- a) Revisar los gastos de los últimos 8 meses.



- b) Dividirlos por categorías, los que sean para manutención de la casa, educación, gastos de familia, transporte, etc.



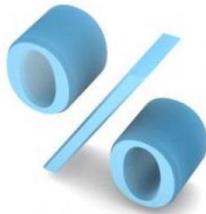
- c) Ahora hay que señalar en las categorías en los que se puede ahorrar.



- d) Se debe de analizar ¿Cuánto se está pagando mensualmente de intereses por las deudas?



- e) ¿Qué porcentaje del ingreso se está destinando para el pago de deudas?



- f) Ya sabiendo la cantidad que se paga de deudas e intereses se tiene una idea de cuánto es lo que se debe de ahorrar, y en qué.



Si se lleva a cabo este plan solo recuerde que no hay que desesperarse y poner como deuda No.1 la que tiene el interés más alto.

#### 4.- Hay que ahorrar

Como siempre cuando se habla de la necesidad de ahorrar, es normal buscar excusas de por qué no es posible:

1. Solo puedo ahorrar un poco en estos momentos y no merece la pena.
2. Empezaré a ahorrar cuando tenga un mejor sueldo.
3. Si tuviera mejor sueldo sería más fácil el ahorrar.
4. Siempre puedo conseguir un préstamo si las cosas salen mal.
5. Ahorrar requiere la privación.
6. Ahorros implica eliminar lo divertido de la vida.

Las necesidades de ahorrar no están solo relacionadas con el problema del retiro y la cuestionable capacidad de los gobiernos de hacer frente a amplias promesas que han dado.

¡Es más rentable el ahorrar para disfrutar de la vida sin preocupaciones y evitar los préstamos que son deudas seguras!



## 5.- Hay que saber ser objetivo

Es muy importante tener muy claros cuáles serán los objetivos por el cual se empezará a ahorrar. Hay que organizarlas de mayor a menor importancia, para poder terminar de ahorrar antes. También hay que saber si el ahorro se dará a corto o largo plazo es algo que se debe de tomar en cuenta al iniciar el plan.



## 6.- Que no lo controlen los impulsos.

Si muchas veces se pregunta por qué hice o dije tal cosa; porque acepte esa invitación o realice esa compra, tal vez se le hace difícil controlar los impulsos. Existen 4 pasos que ayudaran a mejorar este problema.

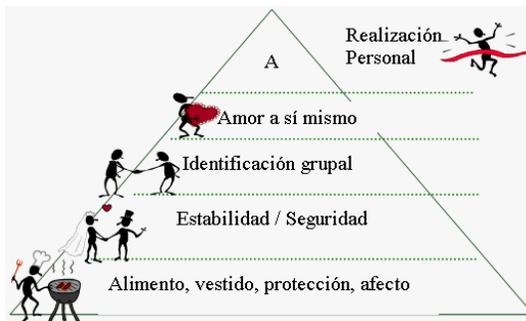
1. **Obsérvate:** hay que identificar cómo te sientes, ante ciertos estímulos.



2. **Analiza las consecuencias de tus actos:** es importante estudiarlas, estudia los pros y los contras de esa situación.



3. **Aprende a reconocer la diferencia entre una necesidad y un deseo:**



4. **Pon distancia entre la tentación y tú:** si estas en la tienda regresa a casa, si discutes con alguien sal a caminar y refresca la mente, busca algo divertido que hacer.



## 7.- Utiliza el crédito a tu favor

Un crédito no tiene que ir en contra de su economía, ni ser dolor de cabeza o pérdida del patrimonio. Existen tips para que logre sacar ventajas a su crédito y lo utilices a tu favor:

- Tips no.1. Siempre busca el precio más bajo; la tasa de interés es conocida como el precio del dinero, cuando una persona requiere un préstamo, el interés que deberá pagar por el dinero solicitado es el costo por dicho servicio. Es bueno buscar la tasa de interés más baja.
- Tips no.2. Busca el mejor plazo; busca el tiempo que se adecue a los descuentos para tus necesidades. De preferencia los que van de 18 hasta 120 quincenas.
- Tips no.3. Contar con el monto correcto; contar con la cantidad correcta es sumamente importante.
- Tips no. 4. Es esencial tener una sucursal cerca de donde acudir frente a cualquier duda presentada.

Teniendo en cuenta estos tips ahora usa tu tarjeta de crédito para cosas necesarias como:



Pagos vehiculares



Enfermedad



Viajes

## 8.- Reducir deudas

Estar endeudado sin tener posibilidades de pagar y solo viendo como los pasivos crecen día con día es una de las sensaciones más angustiantes que se puede experimentar en la vida financiera. Por lo general, se dice que una deuda no debe de ser un valor mayor al 30% de los ingresos totales de una familia o individuo. Lo mejor es hacer cálculos siempre que se piensa adquirir un nuevo compromiso, para estar seguros de que no se ha sobrepasado el límite.

Una manera de reducir las deudas son:

- Conocer las deudas: se debe tomar nota de todas las deudas que se tienen y organizarlas de acuerdo a los montos y los plazos de pago que se marcan.
- Apartar una cantidad mensual: es muy importante destinar una cantidad mensual adicional para abonar dinero a la deuda. Deberá ser un monto significativo que permita realmente la disminución paulatina de los pasivos.



## 9.- Analizar las finanzas familiares

Las familias hablan sobre todo tipo de cosas, pero las conversaciones sobre cómo manejar el dinero no se encuentran frecuentemente en el primer lugar de la lista. Ya sea que tengan niños en su familia o no, sostener conversaciones frecuentes y abiertas acerca de los deseos, necesidades, metas financieras y medios para lograr esas metas de cada miembro de la familia es muy importante. Estas conversaciones son especialmente vitales a medida que los intereses, prioridades y poder adquisitivo de los miembros de la familia cambian a través de años.



La familia es el pilar más poderoso para llevar unas finanzas personales efectivas y lograr que el ahorro se realice consecutivamente entre dos, las cosas son mejor y más sencillas.

## 10.- Elabora un plan de presupuesto

La elaboración de un presupuesto, así como el ahorro del dinero son vitales para la estabilidad económica personal y de la familia, por lo que no pueden pasarse por alto.

Lo primero que hay que saber es cuánto es el ingreso mensual que se percibe y ya de ahí el punto es **saber cuánto se gasta al mes**, para saberlo hay que guardar todos los recibos del mes, a partir de que se recibe el pago sumar todas las cantidades de dichos recibos al final del mes. De esta manera se podrá saber cómo y en que gastas el dinero.

**Mantente ocupado**, estudios sugieren, aunque no es siempre el caso, que aquellas personas que están menos ocupadas son menos propensas a gastar en cosas que no necesitan, dicho de otro modo, hay personas que tienden a comprar cosas por puro aburrimiento en lugar que sea por necesidad.



**No mires los bolsillos de tus amigos**, muchas veces se tienen amistades con malos hábitos de consumo, y es común caer en la trampa de que debemos de gastar el mismo dinero, que ellos gastaron o comprar lo mismo etc., así que si vas a salir con tus amigos, limita el dinero y las tarjetas que llevaras en tu cartera para evitar caer en tentaciones no presupuestadas.

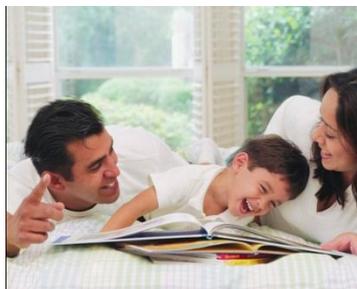


## V. EL AHORRO

Una de las acciones más importantes para llevar un control del dinero es el ahorro, pero tristemente en la actualidad se carece de cultura para lograr este objetivo. Cabe mencionar que el ahorro sirve para tener un futuro asegurado, con este se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital que por pequeño que sea cubrirá compromisos futuros como:

### 1) La educación de los hijos

Los costos escolares y universitarios han aumentado significativamente, dejando de lado los costos propios de la inflación, el ingreso familiar e incluso la ayuda financiera. Los costos con la educación están obligando a varios jóvenes a verse excluidos del mercado educativo. En la actualidad los estudiantes están pagando cerca de \$20,000 pesos al año para poder acudir a escuelas privadas, es por eso que es importante tener un plan de ahorro.



## 2.- Vacaciones y viajes

Para poder viajar y tener vacaciones es importante que se tomen en cuenta los siguientes puntos:

- a) No hay que pensar en el costo del viaje, sino al lugar donde se desea viajar.
- b) Dejar la idea de gastar y luego pagar, hay que liquidar deudas lo más pronto posible, esa mentalidad ayudará a ahorrar.
- c) Ya definiendo el lugar a donde se desea ir y liquidar deudas es vital acudir a una agencia de viajes y checar precios para tener una cantidad específica y poder iniciar el plan de ahorro.
- d) Una vez checado lo anterior es iniciar el ahorro separar la ganancia que será destinada para el viaje, sea semana, quincenal o mensual.
- e) Realice un listado de costos de precios que le dio la agencia de viajes y los que se podrían generar.
- f) Si es posible llegar a un acuerdo con la agencia de viajes para apartar con tiempo su salida, así evitara que los precios suban.
- g) No responda a esos ataques de compras compulsivas en cosas innecesarias que después quedaran guardadas sin ninguna finalidad.
- h) Es aconsejable incluir en sus gastos el de un botiquín el cual puede completar con los medicamentos que ya tiene en casa, esto para evitar mayores gastos.
- i) Procure conseguir habitaciones con cocinetas y adquiera productos comestibles necesarios ahorrará aún más.



### 3.- Comprar una casa

Para ti que estás buscando casa ya sea usada o nueva, los siguientes consejos le podrán ayudar a tomar la mejor decisión:

- ❖ Comience por analizar su capacidad de compra, es decir, saber con cuánto dinero cuenta para comprarla.
- ❖ Busque las opciones que se adapten a su capacidad de compra y además cumplan sus requerimientos como la ubicación, el número de recamaras y de baños, el tipo de casa que busca.
- ❖ Pónganse en contacto con los vendedores de la casa que les intereso, ya sea que los ubique en donde se encuentran las viviendas o en las oficinas de ventas.
- ❖ No deje de visitar todas las opciones que le llamaron la atención y por ningún motivo tome la decisión de comprar en base a una maqueta o folleto.
- ❖ Platique con el vendedor y no se quede con ninguna duda, pregunte sobre las características constructivas de vivienda, todo lo referente al lugar etc.
- ❖ Tenga muy claro el precio total de la vivienda con las características que le ofrecen, así como las condiciones de pago y el tiempo de entrega.
- ❖ Haga sus comparaciones analice bien beneficios e inconvenientes que presenta cada opción.



## VI. TIPOS DE AHORRO

Es vital conocer los tipos de ahorros que existen y quienes forman parte de ello.

- + Ahorro macroeconómico: es la diferencia entre el ingreso y el consumo.
- + El ahorro público: es la diferencia entre los ingresos y gastos del gobierno.
- + Ahorro financiero: conjunto de activos rentables emitidos, tanto por el sistema financiero como por el gobierno, que han sido acumulados a través del tiempo.
- + Ahorro privado: es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.
- + Ahorro en forma individual: se refiere a cuando las personas guardan dinero en casa.
- + Ahorro en tandas: es una manera de ahorrar ya que es una inversión recuperada.
- + A través de la compra de metales preciosos: se compra oro principalmente, a precio de mayoreo para después venderlas a menudeo.
- + En la compra de monedas extranjeras que no estén expuestas a fuertes devaluaciones y pérdida del valor adquisitivo.
- + A través de cajas populares: es lo más utilizado el abrir una cuenta de ahorro y ahí ir depositando el dinero, a la larga tendrá un crecimiento de interés importante.
- + Por medio de bancos: depositar dinero para ahorrar y generar intereses productivos.

### El hábito del ahorro



## VII. CITAS CELEBRES DE ALGUNOS AUTORES SOBRE EL DINERO

- ✓ “Es la fortuna, no la sabiduría, la que gobierna la vida del hombre”

**Autor: Marco Tulio Cicerón**

- ✓ “Algún dinero evita preocupaciones, mucho, las atrae”

**Autor: Confucio.**

- ✓ “El banquero es un señor que nos presta el paraguas cuando hace sol y nos lo exige cuando empieza a llover”

**Autor: Mark Twain**

- ✓ “El dinero es un buen siervo, pero mal maestro”

**Autor: Francis Bacon**

- ✓ “ El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro”

**Autor: Benjamín Franklin**

El ahorro es fundamental en la vida de cualquier persona, para poder tener un futuro sin preocupaciones y principalmente para aquellos problemas que salen de manera inesperada.



**CAPÍTULO IV**  
**CONCLUSIONES**

#### **4.1 Conclusión**

Las finanzas personales son un proceso que ayudan a verificar la situación financiera actual de cada individuo, siendo un arma poderosa para tener equilibrio entre ingresos y egresos.

Es cierto que las deudas difícilmente terminarán, muchas personas se quejan de lo poco que rinde el dinero en la actualidad, sin embargo no hacen nada para salir del problema en el que se encuentran, por ello es necesario tomarse un tiempo así sea mínimo para conocer más sobre lo que son las finanzas personales, los beneficios de llevar un control adecuado del dinero, crear estrategias individuales, con el único fin de que las deudas desaparezcan.

La Financiera independencia S.A de C.V. tiene problemas en cuanto al recurso humano, mucha rotación, despidos por exceso de faltas, y quejas principalmente por el salario percibido, los trabajadores comentan que es muy poco para todas las actividades que realizan, pero más allá del sueldo, son por las deudas pendientes, solo hay que saber la forma de cómo reducirlas, sin perder de vista los objetivos y misión de la empresa, evitar que afecte en el trabajo, como en toda organización hay momentos buenos y malos, por ello es indispensable que

se cuente con estabilidad individual para enfrentar problemas y convertirlos en oportunidades.

Una vez analizada la información obtenida de la financiera independencia, se puede deducir que todos los trabajadores pertenecientes a dicha institución tienen problemas económicos y que necesitan de manera inmediata una herramienta que sirva de apoyo para poder equilibrar el dinero, y así disminuir las deudas que los mantienen estresados. Con la guía sobre las finanzas personales que se realizó se pueden alcanzar los objetivos propuestos, hacer conciencia de lo fundamental que es tener un buen manejo económico, logrando que el desempeño laboral mejore.

Por lo anterior, se dice que los objetivos específicos que persigue el presente estudio, son alcanzados favorablemente ya que se pudo conocer el desempeño de los trabajadores, a lo que los resultados reflejaron que el desempeño era muy bajo en la mayoría de ellos. También se identificó en qué áreas existía menor eficiencia laboral por lo cual se dedujo que el área de ventas fue la más afectada. Otro objetivo específico fue describir los factores que conducían al bajo rendimiento, y en resumen se obtuvo que las deudas y el bajo salario fueran motivo suficiente para estresarse, afectando la eficiencia. Se logró investigar el grado de desempeño de los trabajadores mediante el método de factores por rangos. Y se diseñó una guía sobre las finanzas personales, con el fin de contar con las herramientas e información necesaria para manejar el dinero de manera adecuada.

Se identificaron muy bien los objetivos, desde el primer análisis general que se realizó, la apatía de todos los trabajadores fue vista inmediatamente, a través de las observaciones realizadas en las jornadas laborales.

Según la investigación realizada, la hipótesis de trabajo se acepta ya que a mayor control de las finanzas personales mejora el desempeño laboral, mientras que la nula se rechaza. En cuanto al objetivo general se alcanza demostrando que sí existe una relación entre el manejo de las finanzas personales y el desempeño laboral, ya que si el desempeño es bajo, el grado de endeudamiento es alto; y si el desempeño es alto, el grado de endeudamiento es bajo.

## **4.2 Sugerencias**

Es importante que las empresas se interesen por tener una comunicación interna eficiente, que les permita conocer los problemas de los trabajadores en el aspecto personal, quedando la posibilidad de apoyarlos con cursos de capacitación, apoyos financieros de bajo costo, entre otros.

Se aconseja que mensualmente la gerente de la empresa Financiera Independencia S.A de C.V. invite a conferencistas en el área de la economía y hable de la importancia que es el ahorrar para tener una estabilidad monetaria, ver ejemplos de personas que han logrado salir adelante llevando un manejo adecuado de las finanzas personales.

En caso de que la gerente y administradora de dicha empresa requieran más apoyo para comunicar a los trabajadores lo que son las finanzas personales y la importancia de esta, deben acudir con el personal profesional, por ejemplo hay asesores financieros que se enfocan a administrar los ingresos y egresos, están capacitados para brindar la información de manera más sencilla, practica y de fácil comprensión para proporcionar la orientación adecuada mostrando los beneficios a obtener.

En cuanto a los trabajadores es importante que también en lo familiar se tenga una adecuada comunicación y buena relación entre cada uno de los miembros que forman parte del grupo, es decir, ponerse de acuerdo en lo que se gastará, en las cosas necesarias para evitar comprar de más, una estabilidad económica no depende de un solo individuo sino de todos, madre, padre, hijos, pareja.

Es muy importante que entre la familia se redacten objetivos personales a corto, mediano y largo plazo y por prioridades, actuar en base a ellos logrando que exista un control tanto en tiempo, dinero y esfuerzo.

La guía sobre las finanzas personales auxiliará a las empresas, trabajadores y personas en general para tener un mejor panorama de la realidad monetaria en la que se encuentran, y así crear nuevas estrategias que puedan mejorar a determinado plazo su situación económica.

La guía sobre las finanzas personales saldrá en forma de revista, el contenido será más ilustrativo, para que los trabajadores y demás personas no tengan ningún problema en la comprensión del mismo, y así lograr que el entendimiento sea positivo y lleven a cabo los pasos para lograr estabilidad monetaria.

## **ANEXOS**

## Anexo 1. Cuestionario



“EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y  
SU IMPACTO EN EL DESEMPEÑO LABORAL”

Responda el siguiente cuestionario y cerciórese de haber contestado todos los puntos.  
Por favor sea sincero al elegir la opción.

Instrucciones: Marque con una X lo que considere adecuado o en su caso justifique la respuesta.

Nombre: \_\_\_\_\_

Puesto: \_\_\_\_\_

Sexo: M \_\_\_\_\_

F \_\_\_\_\_

1. ¿Usted qué tiempo tiene trabajando en esta empresa?

1 a 2 años ( )    3 a 4 años ( )    5 a 6 años ( )    otro ( )

2. ¿Su sueldo lo recibe de manera?

Diaria ( )    Semanal ( )    Quincenal ( )    Mensual ( )

3. ¿De los gastos que se mencionan a continuación manejando una escala de mayor a menor importancia siendo el numero 1 el más alto y el 7 el más bajo, podría usted decir cual le genera un mayor desembolso?

Diversión y entretenimiento ( )    Transporte ( )    Alimentos ( )

Ropa y accesorios ( )    Pago de deudas ( )

Colegiaturas ( )    Servicios de Hogar ( )

4. ¿Considera que las deudas son ocasionadas por?

Aumentos en la tasa de interés ( ) Por el uso excesivo de las tarjetas de crédito ( )

Un mal manejo del dinero ( ) Bajos salarios ( ) Status ( )

5. ¿Usted cree que el tener deudas afecta tanto su vida familiar como laboral?

Si ( ) No ( )

6. ¿De los siguientes factores, manejando una escala de mayor a menor importancia, donde el número 1 es el más alto y el 5 el más bajo, indique cual es el que más se presenta en usted durante las actividades laborales?

Mal humor y estrés ( ) Cansancio mental ( ) Distracciones ( )

Baja autoestima ( ) Monotonía ( )

7. ¿Piensa usted que si no existieran problemas económicos, su desempeño en el trabajo siempre sería bueno?

Si ( ) No ( ) Porque \_\_\_\_\_

8. ¿Lleva un manejo adecuado de sus finanzas personales?

Si ( ) No ( ) Porque \_\_\_\_\_

Si la respuesta es sí pase a la pregunta 12, si es no, continúe con el cuestionario

9. ¿Usted cree que aplicando ciertos pasos para mantener un control en los gastos serviría para no generar más deudas?

Si ( ) No ( ) Porque \_\_\_\_\_

10. ¿De los siguientes métodos, cual considera usted sería de mayor beneficio para tener una mejor estabilidad económica, enumerando de mayor a menor importancia, siendo el numero 1 el más alto y el 5 el más bajo?

Llevar una lista para controlar gastos mensuales ( ) Definir prioridades ( )

Dejar de utilizar las tarjetas de crédito ( ) Asesoría financiera ( )

Abrir una cuenta de ahorro ( )

11. ¿Considera usted que esta encuesta le ha proporcionado información importante?

Si ( )

No ( ) Porque\_\_\_\_\_

## Anexo 2. Entrevista



“EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y  
SU IMPACTO EN EL DESEMPEÑO LABORAL”

<b>Nombre</b>	
<b>Puesto</b>	

1. ¿Cuál es la función de su puesto?
2. ¿Qué piensa de las deudas?
3. ¿Sabe usted lo que son las finanzas personales?
4. ¿Maneja algún tipo de método para controlar sus gastos? ¿por qué?
5. ¿Qué me puede decir del desempeño de sus trabajadores?
6. ¿Considera que alguno de los problemas que presentan sus empleados se deba a la falta de dinero? ¿Por qué?
7. ¿Cree que el no tener un control en el dinero afecta el desempeño laboral?
8. ¿Usted cree que si los trabajadores comprendieran la importancia de las finanzas personales su desempeño mejoraría?
9. ¿Considera que una guía sobre las finanzas personales sería de gran ayuda para sus trabajadores?
10. ¿De lo anterior en breves palabras me podría decir la importancia de llevar un control en el manejo de las finanzas personales?



## Anexo 4. Tabulación de datos

1.- ¿Usted qué tiempo tiene trabajando en esta empresa?	
1 a 2 años	36%
3 a 4 años	18%
5 a 6 años	0
Otro (1 a 11 meses)	46%

2.- ¿Su sueldo lo recibe de manera?	
Diaria	0
Semanal	0
Quincenal	100%
Mensual	0

3.- ¿De los gastos que se mencionan a continuación manejando una escala de mayor a menor importancia siendo el número 1 el más alto y el 7 el más bajo, podría decir cual le genera un mayor desembolso?	
Diversión y entretenimiento	6%
Ropa y accesorios	6%
Colegiaturas	10%
Transporte	25%
Pago de deudas	25%
Servicios del hogar	9%
Alimentos	19%

4.- ¿Considera que las deudas son ocasionadas por?	
Aumentos en la tasa de interés	7%
Por el uso excesivo de las tarjetas de crédito	3%
Un mal manejo del dinero	37%
Bajos salarios	53%
Status	0

5.- ¿Usted cree que el tener deudas afecta tanto su vida familiar como laboral?	
Si	63%
No	37%

6.- ¿De los siguientes factores, manejando una escala de mayor a menor importancia, donde el número 1 es el más alto y el 5 el más bajo, indique cual es el que más se presenta en usted durante las actividades laborales?	
Mal humor y estrés	14%
Baja autoestima	10%
Cansancio mental	57%
Monotonía	14%
Distracciones	5%

7.- ¿Piensa usted que si no existieran problemas económicos, su desempeño en el trabajo siempre sería bueno?	
Si	52%
No	30%
Nulas	18%

8.- ¿Lleva un manejo adecuado de sus finanzas personales?	
Si	74%
No	26%

9.- ¿Usted cree que aplicando ciertos pasos para mantener un control en los gastos serviría para no generar más deudas?	
Si	52%
No	0%
Nulas	48%

10.- ¿De las siguientes acciones, cual considera usted seria de mayor beneficio para tener una mejor estabilidad económica, enumerando de mayor a menor importancia, siendo el numero 1 el más alto y el 5 el más bajo?	
Llevar una lista para controlar gastos mensuales	0
Dejar de utilizar las tarjetas de crédito	7%
Abrir una cuenta de ahorro	7%
Definir prioridades	22%
Asesoría financiera	8%
Nulas	56%

11.- ¿Considera usted que esta encuesta le ha proporcionado información importante?	
Si	85%
No	11%
Nulas	4%

Anexo 5. Tabla de rango por factores (completa)

EMPLEADOS	FACTORES										PUNTAJACION		RANGOS
	INICIATIVA	COOPERACIÓN	COMPañERISMO	CALIDAD	PUNTUALIDAD	RESPONSABILIDAD	ACTITUD LABORAL	TOTAL	%				
Norma J. Hernández Soto	8	7	7	8	8	8	7	8	8	7	53	55%	
Mario Martínez López	8	8	8	8	8	7	8	8	7	8	55	56%	
Gerardo Vázquez Santos	9	9	9	9	9	8	8	9	8	8	61	59%	
Susana Sugay Díaz	7	7	8	7	8	8	8	8	8	8	53	52%	
María de los Angeles Martínez	9	9	9	9	9	9	10	9	10	10	65	62%	
Lilian Rodríguez Bustamante	8	8	7	7	8	8	7	8	8	7	53	55%	
Hermelinda Lorenzo Ibáñez	8	8	7	7	7	7	7	7	7	7	51	54%	
Aurora Álvarez Navarro	8	8	8	8	7	8	8	7	8	8	55	56%	
Glady's Morales Pérez	7	8	8	8	7	8	8	7	8	5	51	55%	
Carmela Cruz Martínez	9	10	9	10	10	9	10	10	9	8	65	65%	
Verónica Ordaz López	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	70	66%	
Luis Enrique García	8	9	9	9	8	9	9	8	9	9	61	60%	
Dafne Ruiz Gómez	9	9	9	9	9	9	9	9	9	8	62	64%	
Rosa Elena Mateo Martínez	8	8	9	9	9	9	9	9	9	8	60	63%	
Ana Isabel Bonilla Hernández	7	7	7	8	7	7	7	7	7	7	50	51%	
Lucebia Hernández Santander	7	8	8	7	7	7	7	7	7	6	50	53%	
Hugo Hernández Esquivel	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	63	61%	
Rubicella López Soto	8	8	7	8	7	7	7	7	7	8	53	52%	
Mabel Cadena Díaz	8	9	8	8	8	8	8	8	8	8	57	56%	
Leticia Contreras Flores	6	7	6	7	7	8	8	7	8	2	43	44%	
Susana González Olivares	9	8	8	8	7	8	8	7	8	7	55	56%	
Ismael Rodríguez García	7	9	8	9	8	8	8	8	8	7	56	56%	
Imelda Temich Chigo	7	7	7	7	8	7	7	8	7	6	49	49%	
Teresa de Jesús Rojas	7	7	8	7	8	8	8	8	8	7	52	52%	
Carlos Alberto Morales	9	9	9	9	9	9	9	9	9	8	62	62%	
Monica Anitú Reséndiz	9	8	8	8	8	8	8	8	8	8	57	56%	
Jovita Hernández Alor	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	70	68%	

Anexo 6. Tabla Comparativa

Nombre	Puesto	Rango de desempeño	Deudas	Rango de deuda
Norma J. Hernández Soto	Gerente de ventas	55%	Si	100%
Mario Martínez López	Gerente de ventas	56%	Si	74%
Gerardo Vázquez Santos	Gerente de ventas	59%	Si	70%
Susana Suguey Díaz	Ejecutivo de ventas	52%	Si	80%
María de los Angeles Martínez	Ejecutivo de ventas	62%	Si	45%
Lilian Rodríguez Bustamante	Ejecutivo de ventas	55%	Si	No contesto
Hermelinda Lorenzo Ibáñez	Ejecutivo de piso	54%	Si	90%
Aurora Álvarez Navarro	Ejecutivo de piso	56%	Si	85%
Gladys Morales Pérez	Ejecutivo de piso	55%	Si	90%
Carmela Cruz Martínez	Ejecutivo de atención a clientes	65%	Si	50%
Verónica Ordaz López	Asistente de ventas	66%	Si	66%
Luis Enrique García	Asistente administrativo	60%	Si	50%
Dafne Ruiz Gómez	Asistente administrativo	64%	Si	45%
Rosa Elena Mateo Martínez	Asistente administrativo	63%	Si	35%
Ana Isabel Bonilla Hernández	Vendedora	51%	Si	85%
Lucebia Hernández Santander	Vendedora	53%	Si	85%
Hugo Hernández Esquivel	Vendedor	61%	Si	50%
Rubicelia López Soto	Vendedora	52%	Si	95%
Mabel cadena Díaz	Vendedora	56%	Si	95%
Leticia Contreras Flores	Vendedora	44%	Si	100%
Susana González Olivares	Vendedora	56%	Si	95%
Ismael Rodríguez García	Vendedor	56%	Si	100%
Imelda Temich Chigo	Vendedora	49%	Si	100%
Teresa de Jesús Rojas	Vendedora	52%	Si	100%
Carlos Alberto Morales	Vendedor	62%	Si	50%
Monica Anilú Reséndiz	Vendedora	56%	Si	75%
Jovita Hernández Alor	Encargada de limpieza	68%	Si	50%

## **BIBLIOGRAFÍA**

## BIBLIOGRAFÍA

1. ACOSTA, L. ***La Recreación: Una estrategia para el aprendizaje***, Editorial Kinesis, Santa Fe Bogotá Colombia, 2001.
2. ANDRADE Simón, ***Diccionario de economía***, 3ª edición, editorial Andrade, 2005.
3. BODIE, Zvi y Merton Robert, ***Finanzas***, Prentice Hall – Pearson Education, 2003.
4. BOHÓRQUEZ, Francisco., ***Educación basada en competencias***, Ciencias de la educación, del cauca 26, 2004.
5. CHIAVENATO, Idalberto., ***Administración del recurso humano***, 5a ed., Editorial Mc Graw – Hill, Bogotá, 1999.
6. CRADDOCK, Maggie, ***The Authentic Career: Following the Path of Self-Discovery to Professional Fulfillment, Winter Ventures***, Editorial Medfor, OR, U.S.A, 11 Mayo, 2009.
7. FERREL Conan Obrien., Hirt Geoffrey, Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Ángel, ***Introducción a los negocios en un mundo cambiante***, 4ta edición, Editorial Mc Graw – Hill Interamericana, 2004.
8. HALDEMAN, William y Cramer, ***preocupaciones financieras y la productividad***, México 1996.

9. JAMES, y Cols, **Administración**, 6ª edición, Editorial Prentice – Hall, México, 1996.
10. LAURENCE, J Gitman, **Fundamentos de la administración Financiera**, 7ª edición, Editorial Oxford University Press Harla, México.
11. MADANES, Cloé y Madanes, Claudio, **El significado oculto del dinero**, Editorial Granica, 1997.
12. MASSÓ, Francisco, **“Ponte a vivir” Valores y autoestima**, Editorial Eneida, Madrid 2001.
13. MILKOVICH, George y Boudreau, J., **Dirección y administración de los recursos humanos. Un enfoque de estrategia**. 6ª edición, Editorial Addison Wesley Iberoamericana, EEUU., 1994.
14. MITRA, A, Gupya, N- y Howard Jenkins, Jr. **"The Case of the Invisible Merit Raise: How People See Their Pay Raises"**, Editorial compensation & Benefits Review, Mayo-junio de 1995.
15. MORÉ, Olivares, Elías, **Naturaleza, Evolución y Perspectiva de las Finanzas**, Editorial Economía y desarrollo, 8ª ed., Colombia, 2009.
16. PERDOMO, Moreno Abraham, **Administración financiera del capital de trabajo**, Editorial Thompson, México, 2002.
17. RAMSEY, Dave. **Más que suficiente**, Editorial Penguin Books, 2002.
18. SAMPER, Gómez María José, Pinto Andrade Camilo, Arenas Dulcey Jorge, Roca Falla Mauricio, **Mis finanzas personales**, Editorial Aguilar Altea Alfaguara, S.A., Bogotá Colombia, 2010.
19. YAGOSESKY, R., **Autoestima en palabras sencilla**, Editorial Ganesha, 2000.
20. ZWEIG, Jasón, **Su dinero y su cerebro**, Editorial Simón & Schuster, 2007