



Universidad Nacional Autónoma de México
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN
Programa Único de Especializaciones en Ciencias
de la Administración

“Diseño de una encuesta para explorar y describir factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones sobre finanzas personales para prevenir liquidez en gastos, por el riesgo de longevidad hasta 85 años”.

T e s i n a

Que para obtener por el grado de:

Especialista en: Administración de Instituciones Gerontológicas.

Presenta:

Lic. Psic. Diana Gema Martínez García

Tutor:

Mtro. Carlos Vera Romero
Facultad de Contaduría y Admón. UNAM

Ciudad de México, abril de 2023



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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.

Agradecimientos:

A mis padres y hermanos por apoyarme en esta etapa de mi vida.

A mi Asesor de Tesina:

Mtro. Carlos Vera Romero por compartir lo más preciado de la vida; su tiempo.

A mi Coodinadora de Especialidad:

Mtra. María Cristina García García por brindarme la oportunidad de crecer profesionalmente a través de esta especialidad.

A cada uno de mis Maestros de Especialidad:

Especialmente a mi Mtro. de Finanzas Carlos Vera Romero.

En especial

A la comunidad de la Universidad Nacional Autónoma de México

Resumen Capitular

La tesina pretende aportar al análisis en las poblaciones mexicanas sobre cómo prevenir el empobrecimiento, que afecta la población de 65 años o más en México. Considerando que identificando las principales características y procesos psicológicos personales que pueden influir en la toma de decisiones sobre las finanzas personales en desequilibrio del control individual, mismos que pueden llegar a generar vulnerabilidad económica y financiera personal, durante el proceso de envejecimiento o riesgo de longevidad. Cumpliendo así con el objetivo de la especialidad en administración gerontológica que es: Formar especialistas en Administración Gerontológica capaces de planear, organizar, dirigir, controlar y crear organizaciones que atiendan necesidades derivadas del proceso de envejecimiento, tales como las de salud, afectivas, de integración social, culturales, de activación física y en general las relativas a la calidad de vida, de los adultos mayores.

En la introducción encontrará el lector definiciones sencillas y accesibles al entendimiento para contextualizar el título. En la delimitación del problema se hablará de la situación actual del riesgo de longevidad bajo las condiciones de proyección futura de organizaciones nacionales e internacionales.

El lector podrá encontrar en el apartado de la justificación, los estudios más cercanos recientes al tema. Dado que esta es una tesina, su estructura documental tiene la finalidad de ser monográfica y con rigor bibliográfico más que experimental o de control de variables.

Dentro del marco teórico conceptual, el lector podrá conocer las teorías que se aplicarían para la estructura de la encuesta.

En la sección de resultados, se encontrará esa paridad entre el marco teórico conceptual y los resultados que espera obtener cada pregunta propuesta de la encuesta.

Por último, el lector encontrará las conclusiones de la tesina en su conjunto.

Índice

1. Introducción.	Página 5
2. Delimitación y planteamiento del problema de investigación.	Página 11
3. Justificación.	Página 12
4. Formulación de objetivos.	Página 17
5. Metodología de investigación.	Página 18
6. Marco teórico conceptual.	Página 19
7. Conclusiones.	Página 46
8. Bibliografía.	Página 47

1.- Introducción

Durante el desarrollo de la presente tesina, se analizarán algunos factores psicológicos implicados en la toma de decisiones y algunas teorías financieras, así como las distintas particularidades y clasificaciones para la toma de decisiones financieras personales respecto al proceso de envejecimiento de largo plazo o el riesgo de longevidad.

La tesina hará énfasis en el desarrollo de una encuesta con preguntas e ítems que favorezcan detectar factores psicológicos de largo plazo para la toma de decisiones sobre asuntos financieros personales; incluyendo las actuales condiciones económicas para personas mayores que obtienen beneficios económicos de programas sociales dirigidos a la población mexicana y del sistema de pensiones contributivas y/o no contributivas actual. La encuesta permitirá la exploración de poblaciones heterogéneas, diferentes entre sí acordes a su ciclo de vida, dada la importancia de prever la liquidez de gastos durante la etapa de envejecimiento o riesgo de longevidad.

Para efectos didácticos; durante la tesina, se considerarán autores y años con números progresivos entre paréntesis, para que el lector pueda acudir a la bibliografía específica de ese texto y acceder a la parte Bibliografía para más información; atendiendo al rigor establecido por el APA y autorizadas por la plataforma BIDI de la UNAM (2023).

Definiciones contextuales

La Universidad de Guadalajara (2023) publica en su página web, en sus lineamientos de titulación que “La tesina es un escrito propio de carácter monográfico cuyo objetivo es demostrar que el estudiante cuenta con una formación adecuada en la trayectoria correspondiente y posee las capacidades para organizar

los conocimientos y expresarlos en forma correcta y coherente. El tema debe ser relevante y relacionado con la disciplina de especialidad del autor. Al igual que la tesis, la tesina debe ser guiada por un asesor y presentada ante un comité de especialistas en la materia para su aprobación. Esta requiere de una defensa oral pública. Por lo anterior, la tesina debe: Incorporar y manejar información suficiente y actualizada sobre el tema. Mostrar rigor en la argumentación, estar escrita con claridad, sin errores sintácticos ni faltas de ortografía.” p.1(1)

En la Guía para la elaboración de una tesina la UNAM (2023) define: “A diferencia de una tesis, en la tesina no es obligatorio comprobar una hipótesis o aportar una contribución original sobre el tema que se investiga. Basta con realizar un trabajo debidamente documentado y organizado bajo los siguientes criterios académicos: Utilizar fuentes documentales que se encuentren publicadas en espacios confiables. Los libros, las revistas especializadas y las partituras son un ejemplo de este tipo de fuentes, algunos sitios de internet pueden ser documentos adecuados para contribuir a la documentación de una tesis. Las citas y paráfrasis deben estar debidamente colocadas en el documento, utilizando un formato estandarizado de citación (MLA, APA, Chicago). Usar fragmentos de textos sin la debida referencia es plagio. Debe contar con una buena redacción y ortografía. Utilizar fuentes estandarizadas, Arial o Times New Roman, en un tamaño de 12 puntos; el documento deberá contar con un mínimo de 2 cm de margen (margen izquierdo 3.5 para encuadernación), un interlineado de 1.5 líneas y texto justificado. Debe tener una extensión mínima de 30 cuartillas, sin contar bibliografía y anexos. Tipo de investigaciones que pueden ser adecuadas para desarrollarse en la modalidad de tesina. Trabajo monográfico sobre tema relacionado con técnica o historia del instrumento. Investigación que reflexione sobre el proceso creativo. Investigación sobre algún tema relacionado con la enseñanza/aprendizaje del instrumento antiguo reporte de apoyo a la docencia.” p.1(2)

A continuación, se subrayarán aquellas definiciones involucradas para establecer un acotamiento dentro de la tesina y favorecer la interpretación de términos.

“Diseño de una encuesta para explorar y describir factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones sobre finanzas personales para prevenir liquidez en gastos, por el riesgo de longevidad hasta 85 años”.

Diseño de Encuesta:

La Unidad de Apoyo para el aprendizaje de la UNAM, define que “Para que este instrumento cumpla su propósito, es recomendable tener presente los siguientes aspectos: Establecer objetivos generales y específicos. Diseñar cobertura o alcance (población sobre la que se aplicará). Elaborar el instrumento de recolección de datos (cuestionario). Trabajo de campo. Procesar e interpretar los datos o resultados. Preparar y presentar el informe final.” Guzmán. J. (2019). (3-6)

Encuesta:

“La encuesta es una herramienta de recolección de datos que permite mostrar la relación de las variables planteadas en la hipótesis. La información obtenida a partir de este recurso proporciona elementos importantes para realizar un análisis cuantitativo de los datos. Lo anterior es posible a través de un diseño establecido previamente, de manera que se garantiza la confiabilidad de la información recabada.” (4)

“Descriptiva: • Su finalidad es mostrar la distribución de los fenómenos estudiados en una población o una parte de la misma. • Atiende una o más variables dependientes en cuanto a la descripción de su distribución, secuencia o intensidad, en toda la comunidad o en una parte de ella. • La población o muestra de estudio debe ser heterogénea para disponer de subgrupos o categorías que permitan identificar con precisión las variaciones posibles del problema.” (5)

“Explicativa: Tiene como propósito explicar un problema o fenómeno a partir de la identificación de uno o más factores que lo originan. Se apoya en diseños experimentales, pero el investigador no manipula la variable dependiente.” (6)

Factor (es)plural:

“Del lat. factor, -ōris 'el que hace'.

Def. # 3. m. Elemento o causa que actúan junto con otros.” © Real Academia Española, 2023. (7)

Psicológicos (s) plural:

“Psicológico, ca

1. adj. Pertenciente o relativo a la psique.

2. adj. Pertenciente o relativo a la psicología.” © Real Academia Española, 2023. (8)

Toma de decisiones:

“Según Chiavenato, la toma de decisiones “es el proceso de análisis y escogencia entre diversas alternativas, para determinar un curso a seguir”. En otras palabras, la toma de decisiones es un proceso que se centra en escoger entre varias opciones con el objetivo de ampliar los beneficios o resolver problemáticas de diferentes índoles. Este procedimiento puede realizarse en diversos ámbitos cotidianos como el empresarial, laboral, personal, familiar, entre otros. La toma de decisiones permite utilizar en su totalidad el raciocinio, el pensamiento y la estrategia para recurrir a la mejor alternativa frente a un inconveniente o para obtener mayores ventajas. Pertenece a una de las etapas de la dirección, puesto que necesita analizar,

entender y comprender la situación o un problema para diseñar opciones de solución y escoger la mejor entre todas ellas. Este proceso puede definir el éxito o fracaso en cualquier área.” Web Wordpress.org. (2023). (9)

En la publicación Administración en los nuevos tiempos de Idalberto Chiavenato enfatiza: “Planear incluye la solución de problemas y la toma de decisiones en cuanto alternativas para el futuro.” Chiavenato I. (2002). (10)

“Teoría de las decisiones. “Decisión es el proceso de análisis y elección entre las alternativas disponibles de cursos de acción que la persona deberá seguir. Toda decisión involucra seis elementos:16. 1. Tomador de decisiones. Es la persona que elige una opción entre varias alternativas futuras de acción. 2. Objetivos. Son los objetivos que el tomador de decisión pretende alcanzar con sus acciones. 3. Preferencias. Son los criterios que el tomador de decisión utiliza para hacer su elección. 4. Estrategia... Es el curso de acción que el tomador de decisión escoge para alcanzar sus objetivos.”. Chiavenato Idalberto. (2007) (11)

Finanzas:

“1. f. Obligación que alguien asume para responder de la obligación de otra persona.

3. f. rescate (ll dinero con que se rescata, o que se pide para ello).

4. f. pl. Caudales, bienes.” © Real Academia Española, 2023. (12)

Liquidez:

“2. f. Com.Cualidad del activo de un banco que puede transformarse fácilmente en dinero efectivo.

3. f. Com. Relación entre el conjunto de dinero en caja y de bienes fácilmente convertibles en dinero, y el total del activo, de un banco u otra entidad.” © Real Academia Española, 2023. (13)

Envejecimiento:

“m. Acción y efecto de envejecer o envejecerse.” © Real Academia Española, 2023. (14)

Walter R. I. (2022) señala: “El envejecimiento es un fenómeno que está presente a lo largo del ciclo vital; es el resultado de un conjunto de eventos biológicos, psicológicos y sociales que conllevan a alteraciones en la estructura y función de los diferentes sistemas, aumentando la vulnerabilidad del individuo ante el estrés ambiental y la enfermedad. Estos cambios se ven influidos por diferentes factores multidimensionales tales como situación económica, el estilo de vida, la satisfacción, los logros personales y el entorno social. Estos factores influyen en el proceso de envejecer, junto con las enfermedades presentadas y los genes, los cuales también son factores importantes en esta etapa de envejecimiento”. p.4(15)

En el lenguaje financiero, el envejecimiento se considera como “**riesgo de longevidad**”; como señala Aguirre et al. (2021): “El riesgo de longevidad, que se define como la posibilidad de vivir más allá de lo estimado, juega un rol importante en el retiro. Un aumento no esperado en los años de vida en una generación implica que el periodo en que los trabajadores recibirán una pensión por retiro se prolongue en el caso de un esquema de beneficio definido, o que el pensionado tenga un retiro programado insuficiente en los últimos años de vida, o una potencial insolvencia en caso de una renta vitalicia en un esquema de contribución definida. Estos efectos son negativos para el equilibrio financiero de las organizaciones e individuos que tengan a cargo el riesgo de longevidad, ya sea un gobierno, una institución pensionaria, o un pensionado.” p.136(16)

2.- Delimitación y planteamiento del problema.

Según datos de la OMS en su sitio web 2023. “El envejecimiento conlleva en un porcentaje significativo, a un deterioro de las capacidades físicas y el retiro del mercado laboral, entre otras causas, provocan que esta población sea más sensible a factores como la disminución del ingreso o gastos en salud, lo que aumenta el riesgo de que se ubiquen en situación de pobreza o dificulta su superación, en el caso de quienes ya la experimentaban. En 2030, una de cada seis personas en el mundo tendrá 60 años o más. En ese momento, el grupo de población de 60 años o más habrá subido de 1000 millones en 2020 a 1400 millones. En 2050, la población mundial de personas de 60 años o más se habrá duplicado (2100 millones). Se prevé que el número de personas de 80 años o más se triplique entre 2020 y 2050, hasta alcanzar los 426 millones.” p.1(17)

“De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, en 2014 el promedio de las personas adultas mayores que viven en pobreza en sus países miembros (22) fue de 12%. Siguiendo esta fuente, ... México con 27% (23). Es común que durante esta etapa los ingresos de las personas se reduzcan o incluso dependan de las transferencias públicas o privadas. Es en este sentido que la cobertura del sistema de pensiones o la generación de oportunidades laborales que respondan a las características de este grupo poblacional adquieren particular importancia. La Cepal establece que “en la mayoría de los países analizados, la incidencia de la pobreza en los hogares con personas de edad tiende a ser menor que en los hogares sin personas mayores”, a la vez que la pobreza se presenta en menor medida en aquellos hogares en donde más del 50% del ingreso familiar es aportado por las personas de edad (24). Esta situación se presenta en mayor medida en aquellos países en donde la cobertura del sistema de protección social y de pensiones es mayor.” (18)

La presente tesina pretende aportar una encuesta para explorar y describir diferentes factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones sobre las

finanzas personales para prever la liquidez en gastos, durante el envejecimiento o riesgo de longevidad hasta 85 años, bajo una pregunta principal:

¿Cuán preparada está una persona para tomar decisiones financieras con respecto a poseer dinero efectivo o liquidez de largo plazo considerando una estimación de vida de al menos 85 años como lo estiman para 2050, las estadísticas de esperanza de vida en México o el riesgo de longevidad de hasta 85 años? Referencia CONAPO (2019). p.14(18)

Para responder a esta pregunta base; se propone el diseño tipo encuesta exploratoria descriptiva, que permita explorar y describir diferentes factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones sobre las finanzas personales para prever la liquidez en gastos, por el envejecimiento o riesgo de longevidad. Dicha encuesta, pretende facilitar futuras investigaciones en poblaciones mexicanas.

3.- Justificación.

Esteban Aguirre, Marco A., et al. (2022) señalan que; “El riesgo de longevidad, que se define como la posibilidad de vivir más allá de lo estimado, juega un rol importante en el retiro.” Según los autores; usando un índice de longevidad con datos mexicanos con el modelo Lee-Carter. “Un aumento no esperado en los años de vida en una generación implica que el periodo en que los trabajadores recibirán una pensión por retiro se prolongue en el caso de un esquema de beneficio definido, o que el pensionado tenga un retiro programado insuficiente en los últimos años de vida, o una potencial insolvencia en caso de una renta vitalicia en un esquema de contribución definida. Estos efectos son negativos para el equilibrio financiero de las organizaciones e individuos que tengan a cargo el riesgo de longevidad, ya sea un gobierno, una institución pensionaria, o un pensionado.” p.136(19)

En la misma página continúan; “En la práctica, los efectos financieros que conlleva el riesgo de longevidad se han manejado de distintas formas: algunas instituciones o personas aceptan el riesgo a cambio de cierta compensación o prima, otros utilizan seguros o reaseguros para distribuir las probables pérdidas, y algunas instituciones acuden a los mercados financieros utilizando instrumentos derivados para manejar este riesgo (Blake, 2018). Esta última alternativa se ha utilizado más en años recientes, en alguna medida porque el mercado de longevidad resulta atractivo para inversionistas, al ofrecer activos no-correlacionados con otros activos financieros (Jamal y Quayes, 2004), proporcionando así oportunidades para diversificar portafolios de inversión y crear estrategias más eficientes.” p.136(19)

Según lo señala la Década del envejecimiento saludable; OMS (2021-2030). “Los recursos y oportunidades de carácter social y económico de que disponen las personas a lo largo de su vida influyen en su capacidad para tomar decisiones saludables, así como para aportar y recibir apoyo cuando se necesita. En consecuencia, el envejecimiento saludable va estrechamente ligado a la desigualdad social y económica. Las desventajas en materia de salud, educación, empleo y obtención de ingresos comienzan pronto, se refuerzan mutuamente y se acumulan a lo largo de la vida. Las personas mayores con problemas de salud trabajan menos, ganan menos y se jubilan antes. El género, la cultura y la etnia son factores que influyen de forma importante en la desigualdad y que dan lugar a trayectorias muy diferentes de envejecimiento.” p.3(20)

En adicional el mismo documento señala dentro del objetivo de asegurar que las comunidades fomenten las capacidades de personas mayores: “impartir formación para mejorar la alfabetización financiera y digital y apoyar la seguridad de los ingresos a lo largo de toda la vida, y proteger de la pobreza a las personas mayores, especialmente a las mujeres, en particular mediante el acceso a una protección social adecuada” p.11(20)

La conclusión de un artículo de investigación publicado por Jacqueline L. A. et al; en la revista "The Gerontologist" señala: "El envejecimiento de la población se está acelerando en México. La población estará en edad de trabajar durante los próximos 30 años y este segmento comenzará a retirarse en 2040. El futuro del envejecimiento en México se parecerá al patrón de envejecimiento en Estados Unidos y Canadá. México, al igual que otras naciones, intentó proporcionar incrementalmente una medida adecuada de apoyos para la jubilación. Sin embargo, las disparidades sociales y económicas a que se enfrenta un número cada vez mayor de personas de edad siguen existiendo. Probar la capacidad de los sectores público y privado para proporcionar una red de seguridad integrales esencial. En resumen, dada la conciencia se avecina un cambio demográfico, México enfrenta grandes desafíos en mejorar la seguridad de los ingresos entre sus poblaciones de adultos mayores y, por lo tanto, mejorar su salud y bienestar." p.160(21)

El Informe mundial sobre el envejecimiento y la salud señala en su página 140 dedicado al tema: "El financiamiento de los cuidados a largo plazo siempre tiene un costo". Señala que; "el gasto público en los países de la OCDE es muy variable: en 2011, el gasto varió de más del 3,5% del producto interno bruto (PIB) en los Países Bajos y Suecia a menos del 0,3% en Estonia, Grecia, Hungría y Portugal. La principal causa de esta variabilidad es el grado de apoyo del gobierno a los cuidados a largo plazo, tanto en lo que respecta a la variedad de servicios incluidos como a la proporción del gasto total que las personas mayores deben pagar. Además, en ocasiones, el acceso a los servicios está determinado por las necesidades." OMS (2015) (22)

En la misma página 140; indica el impacto directo señalando que "La asistencia informal casi nunca se incluye en las estimaciones de costos de los cuidados a largo plazo. Estos costos no públicos pueden ser importantes e incluir los costos de

trabajo no remunerado y las oportunidades de educación y generación de ingresos a las que renuncian los cuidadores familiares, así como los pagos realizados por las personas mayores o sus familiares para recibir asistencia privada. Los familiares que asumen funciones de cuidado no remunerado muchas veces enfrentan grandes problemas para mantener un empleo u otras actividades generadoras de ingresos. La prestación de cuidados suele ser incompatible con un empleo de jornada completa y limitar el desarrollo profesional normal. Para las personas en edad de trabajar, los cuidados informales se asocian a un mayor riesgo de pobreza y pueden reducir o eliminar totalmente los derechos posteriores de jubilación” OMS (2015) (22)

Según señala Álvarez León Aurora C. “Anaya (2015) en su artículo de investigación “Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad” por medio de una metodología de carácter empírico el autor se propone analizar las 16 teorías económicas existentes, y de esta manera establecer relación entre la economía conductual y la felicidad por medio de una encuesta realizada a 795 personas de diferentes sectores de Bolivia. La investigación gira en torno al alfabetismo financiero, que es el conocimiento que tienen los individuos acerca de decisiones de tipo económico como la inversión y ahorro. Los resultados de esta investigación concluyen que: el 85% de los encuestados tienen pensamientos positivos y toman mejores decisiones de carácter financiero, el 76% afirma que el estado emocional de los individuos en el momento de decisión tiene mucha relación con la racionalidad en la toma de decisiones y el 90% de la población encuestada concuerda en que el grado de madurez de las personas determina su felicidad y su beneficio económico” p.15-16(23)

Según Álvarez León A.C. (2022); el “Proceso de toma de decisiones. De acuerdo con la teoría de las perspectivas formulada por Kahneman y Tversky, el proceso

decisorio consiste en el cumplimiento de etapas, con las cuales el sujeto llegaría a consecuencias más convenientes y por tanto a resultados más satisfactorios, a continuación, se explica cada una de ellas. **Preparación:** La teoría de las perspectivas formulada por Kahneman y Tversky, estipula que el proceso de toma de decisiones debe seguir una serie de etapas y subetapas para lograr que el individuo tome la elección más conveniente, a partir de ello, la preparación constituye la primera etapa en el proceso de toma de decisiones, y consiste en la aplicación de diversas subetapas que afectaran el resultado final. **Codificación:** La codificación es una subetapa de la preparación y consiste en explicar cómo clasifican emocionalmente las personas las situaciones que les ocurren, es decir, si un suceso se puede codificar como ganancia o pérdida bajo la premisa de un punto de referencia diferente a cero denominado *statu quo*. **Combinación:** La combinación es una subetapa de la preparación y consiste agrupar y simplificar las opciones similares para facilitar el proceso decisorio. **Separación:** La separación consiste en ordenar las opciones de mayor a menor riesgo respectivamente, debido a que las opciones más riesgosas son propias de los momentos cuando se está percibiendo pérdidas, debido a esta razón la ponderación cambiará a la hora de tabular. **Cancelación:** La cancelación consiste en eliminar las alternativas parecidas para simplificar las opciones a decidir, por lo tanto, el sujeto al tener menos opciones sentirá menos malestar por decidirse por alguna de las alternativas. Cada una de estas etapas son aplicadas a las encuestas, se debe aplicar estos procesos para hacer la elección correspondiente". p.45-46(23)

Basados en la sugerencia de investigación por etapas antes mencionada, se formula lo siguiente;

4.- Formulación de Objetivos.

Objetivo General:

Diseñar una encuesta exploratoria descriptiva, que permita explorar y describir diferentes factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones sobre las finanzas personales para prevenir la liquidez en gastos, por el riesgo de envejecimiento o longevidad.

Objetivo Específico:

Detectar a través de una encuesta de exploración y descripción los factores psicológicos involucrados en la toma de decisiones en personas productivas mayores edad, para prever su soporte financiero en un cálculo de más de 65 años de vida futura o un riesgo longevo de vida de hasta 85 años.

Hipótesis de exploración

La encuesta al ser exploratoria arrojará factores psicológicos involucrados en la toma de decisiones financieras, dejando claro que todos los encuestados están preparados para tomar decisiones sobre su liquidez para gastos durante su riesgo de envejecimiento o longevidad de vivir hasta 85 años con una mejor calidad de vida acorde a lo proyectado hacia 2050, tomando decisiones de inversión o ahorro a largo plazo sobre el dinero efectivo que adquieren hoy en día.

Metodología

Estudio de análisis exploratorio-descriptivo para identificación de variables psicológico-conductuales involucradas en la toma de decisiones de las finanzas personales. La presente tesina se enfocará en el método de preguntas de investigación exploratoria integradas en el instrumento tipo encuesta y basadas en las teorías antes expuestas a fin de identificar variables:

Variables Relevantes. Influyen en Magnitud del efecto.

Variables Controlables. Susceptibles de modificación durante algún tratamiento.

Variables Causales. Funcionalmente relacionadas con los problemas de conducta.

A través de un diseño de un instrumento tipo Encuesta con 5 secciones de preguntas cerradas, 1 sección de preguntas abiertas; y 1 sección de opción múltiple y 1 sección escala de Likert con 3 valores de prioridad.

5.- Marco teórico conceptual.

Desde la Psicología de la Salud; el Modelo socio ecológico, es un postulado básico de Bronfenbrenner que define el funcionamiento psicológico de las personas en función de la interacción de éstas con el ambiente o entorno que les rodea, a su vez el individuo puede tener una alta influencia en su medio ambiente. Lo anterior significa y requiere de un acomodo mutuo entre el ambiente y la persona, formando una relación recíproca. Bronfenbrenner (1987) señala que el contexto en el que viven y se desarrollan las personas incluye factores situados a diversos niveles y que ejercen influencias directas, indirectas a saber. DGMG autora (2023)

Microsistemas: actividades en las que interviene la personas en un entorno determinado. (la familia).

Mesosistema: Interrelaciones de 2 o más entornos (microsistemas) en las que las personas participan. (Escuelas, trabajos, vías públicas, grupos o redes, clubs).

Exosistemas: Entornos en los que la participación de la persona no está directamente incluida, pero que las circunstancias le afectan. (Barreras arquitectónicas de vialidad o movilidad en vías públicas).

Macrosistemas: Marcos culturales e ideológicos que permean transversalmente a los sistemas anteriores. (Discriminación laboral, Estigma de beneficios).

Cronosistema: Momento del desarrollo de la persona en el que sucede una interrelación con otros sistemas una periodicidad en ellos, una interrelación entre nuevos sistemas y se integra al dinamismo de otros. (Pensiones, Jubilaciones, Cuidados Paliativos).

Considerar a las personas mayores como personas en progresivas adaptaciones en sus entornos inmediatos y cambiantes son influidos por las relaciones que establecen en sus contextos.

El modelo ecológico se utiliza para solucionar problemáticas de tipo de atención a la salud y en servicios comunitarios. En el caso de la presente tesina, buscando la red de apoyo que permita preparar la anticipación financiera y monetaria para atender necesidades futuras y de largo plazo de las personas mayores.

Así pues, se propone en el diseño del instrumento atender los 5 niveles de influencia del modelo ecológico haciendo preguntas de tipo Microsistema (Influencia de amigos, conocidos, familiares) e Individuales (acorde a ciclo de vida), Mesosistema (Políticas Públicas en México) Exosistema & Macrosistema (lo que ha experimentado realmente) Cronosistema (Pensiones, Jubilaciones, Cuidados Paliativos) DGMG autora 2023.

La teoría del ciclo vital formulada por Modigliani, sostiene el supuesto que los individuos buscan mantener sus niveles de consumo estables a lo largo de su vida, tomando en cuenta que sus ingresos no son los mismos durante todo este tiempo. Por ello, ahorrarán mientras puedan trabajar con el fin de poder mantenerse cuando llegue el momento de jubilarse. Llegado este tiempo, existirá un desahorro de lo acumulado para satisfacer sus necesidades. A diferencia de las teorías previas, aquí se plantea un horizonte temporal finito definido por el periodo de vida de los individuos, y el ahorro se considera un medio para suavizar el consumo. Por su parte, Hall (1978) toma como base la hipótesis precisada por Lucas respecto a las expectativas racionales del individuo, según la cual, “los agentes incorporan en su proceso de toma de decisiones toda la información disponible, información que ellos actualizan y reinterpretan constantemente con el fin de hacer previsiones óptimas sobre el futuro” (Angel, 2012: 46).” Alvarez Huaman (2022) p.11(24)

Rodríguez Alvarez R. (2022) establece en su tesis “Se entiende por bienestar financiero la situación en la cual una persona disfruta plenamente de sus derechos

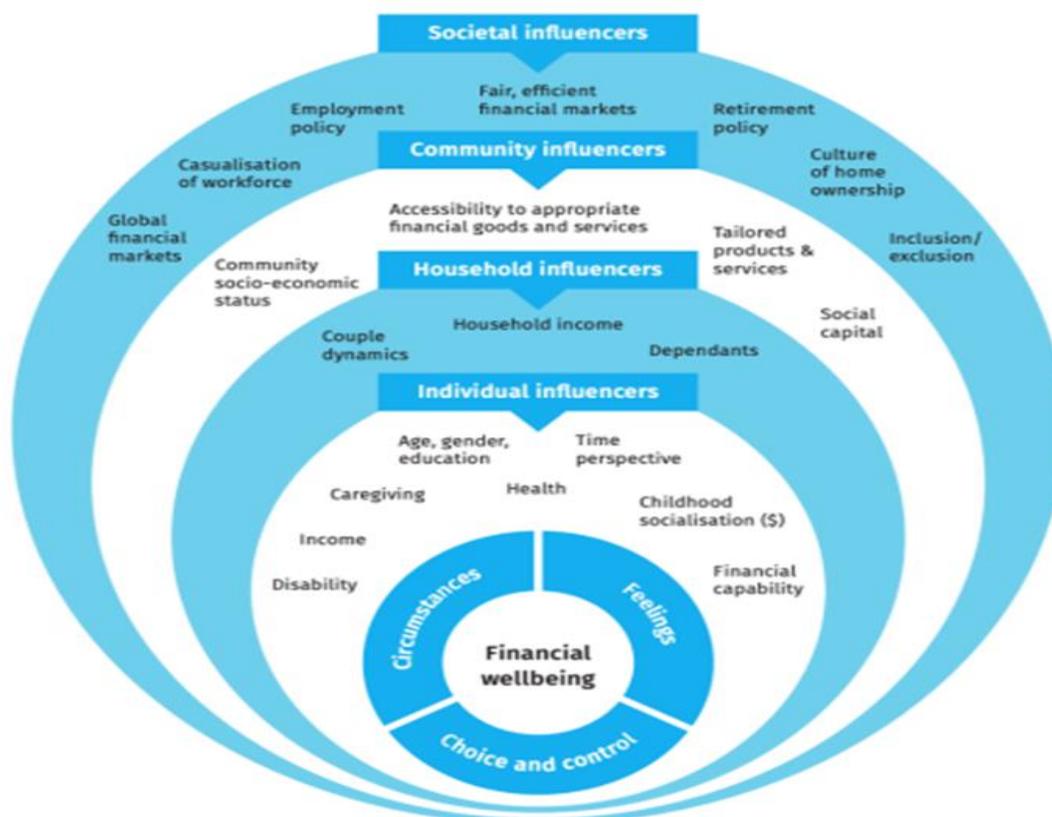
y obligaciones financieras, sintiéndose seguro y consciente de cada una de las decisiones que toma y facilitando una vida de protección financiera que, de forma paralela, supone un bienestar personal y social (Consumer Financial Protection Bureau, 2020). La resiliencia financiera por otro lado hace mención, de la capacidad de las personas para superar barreras de tipo financiera, que de manera directa afecta a su situación personal y social. Donaldson et al., (2021) explican los ámbitos a los que afecta a través de indicadores denominados “Arquitectura de la calidad de vida en la Resiliencia Financiera” donde se representan: la prosperidad, la salud, el contexto social, los mecanismos de gobernanza (participación en la vida ciudadana) y medioambiente o sistema ecológico. A continuación, se muestran algunos indicadores socio personales a tener en cuenta a la hora de evaluar y aplicar contenidos que se adapten a este enfoque y se relacionan con el bienestar personal, social y financiero”. p.19(25)

Para Rodríguez A. (2022). “En este sentido cabe mencionar el modelo ecológico a lo largo de la vida extraído del marco de bienestar financiero australiano de (Noone et al., 2017). El bienestar financiero se debe entender como una estructura viva que se identifica directamente con los factores de bienestar individual y social, puesto que la posición de las personas en su situación financiera depende en gran medida de su contexto. En el marco más exterior de la figura 6, nombrado como “Factores de influencia sociales” se encuentran los factores determinados por los mercados financieros, las políticas de empleo, políticas socioeconómicas y factores de exclusión e inclusión.

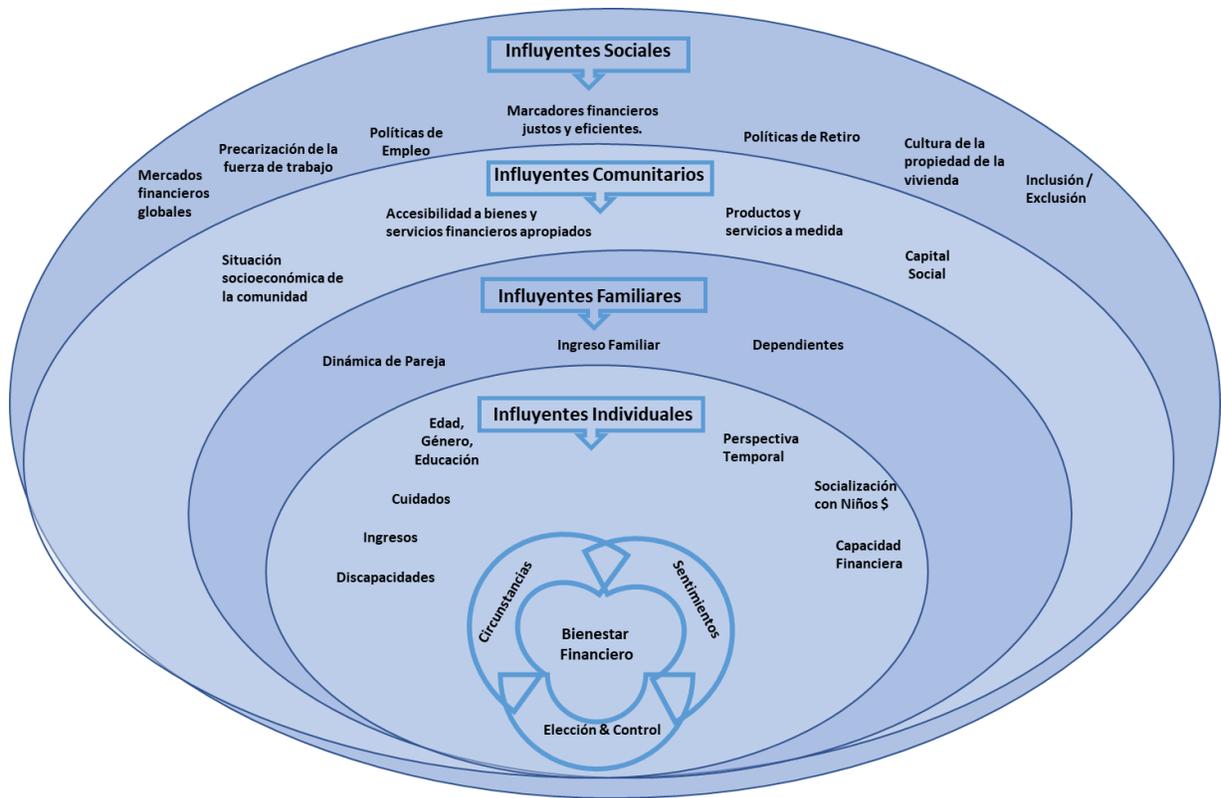
“En el siguiente sistema se encuentra el alcance comunitario, en el que se muestran elementos como la posición socio económica de las personales, la accesibilidad efectiva y apropiada a los servicios de apoyo financiero y servicios, adaptación a los productos y capital social. El siguiente sistema se relaciona con la influencia de la situación familiar, teniendo en cuenta factores como: ingresos en la unidad familiar, oportunidades de cada miembro, y personas “dependientes” en inglés

“dependedants” que se refiere a las personas que dependen de los ingresos familiares, como pueden ser hijos/as, o miembros que por la razón que sea no pueden trabajar. Por último, se encuentra el área individual de influencia, en el que se encuentran: ingresos, situaciones de necesidades específicas como discapacidad, edad, género y nivel educativo, cuidadores de personas en situación de dependencia, salud, perspectiva vital y temporal, socialización, y capacidad financiera. Por otro lado, se hace referencia a las situaciones de alto impacto en la vida de las personas, que van desde el abandono del hogar (independencia) hasta decisiones de importancia como la compra de un bien inmueble, inversión, transformación en la vida profesional, jubilación, necesidades de apoyo social y en última instancia el fallecimiento.” p.20-21(25).

Figura 6. Modelo ecológico a lo largo de la vida.



Fuente: (Bowman et al., 2017)



Modificado para traducción al Español. DGMG 2023

Para realizar el análisis de toma de decisiones se usará una clasificación de tipología individual de la siguiente manera:

Clasificación de tendencias individuales en la toma de decisiones.

Basado en la publicación de Steinhouse; Robbie (2014) hice ajustes nominativos para evitar comparativos animados, asignando letras en lugar de animales.

Tipo A.- Toma decisiones seguras, pero después de mucho tiempo de análisis, lento, pero progresivo hacia la meta.

Tipo B.- Toma decisiones precipitadas, presurosas, entre más rápido mejor, pero a largo plazo se descubren malas, inadecuadas o con factores contraproducentes.

Tipo C.- Indeciso para tomar decisiones lentas o rápidas, estancado entre las opciones.

Tipo D.- Petrificado para decidir, imposibilitado para tomar la decisión, solo puede dejar pasar las alternativas, opciones o decisiones. Deja que otros decidan por él.

Tipo E.- No decide, pretende no ver el problema o negar que existe, a usted no le pasará.

Tipo F.- Toma decisiones rápidamente frente a lo que más le conviene y desea tener o mantener independientemente de que lo necesite o no.

Tipo G.- Toma decisiones con impulsividad y después con pasividad, se sujeta a ciclos de voluntad e impulsividad.

Tipo H.- Solo toma la decisión esperando un solo momento con un grado de certeza alto de obtener lo que quiere.

Tipo I.- Estudia de forma completa hasta llegar al último detalle para tomar la decisión, asume errores de esta. Steinhouse; Robbie (2014) p.22-23(26)

Tipos de decisiones.

a.-Grandes decisiones a largo plazo. -

b.-Grandes decisiones con rapidez. -

c.-Decisiones instantáneas con experiencias previas. -

d.-Decisiones instantáneas con experiencias nuevas. -

e.-Decisiones instantáneas con gratificación inmediata. -

f.- Decisiones causales de miedo sobre pérdidas que pesan demasiado. -

g.-Decisiones para las que se cuenta con mucho tiempo y se piensan con profundidad o cavilan. – Steinhouse; Robbie (2014) p.25-31(26)

Para Álvarez leon, A C. (2022). p.45-46(23) el proceso de decisión implica un proceso de toma de decisiones explicado en distintas etapas:

1.-Proceso de toma de decisiones.

De acuerdo con la teoría de las perspectivas formulada por Kahneman y Tversky, el proceso decisorio consiste en el cumplimiento de etapas, con las cuales el sujeto llegaría a consecuencias más convenientes y por tanto a resultados más satisfactorios, a continuación, se explica cada una de ellas.

Preparación. La teoría de las perspectivas formulada por Kahneman y Tversky, estipula que el proceso de toma de decisiones debe seguir una serie de etapas y subetapas para lograr que el individuo tome la elección más conveniente, a partir de ello, la preparación constituye la primera etapa en el proceso de toma de decisiones, y consiste en la aplicación de diversas subetapas que afectarán el resultado final.

Codificación. La codificación es una subetapa de la preparación y consiste en explicar cómo clasifican emocionalmente las personas las situaciones que les ocurren, es decir, si un suceso se puede codificar como ganancia o pérdida bajo la premisa de un punto de referencia diferente a cero denominado statu quo.

Combinación. La combinación es una subetapa de la preparación y consiste agrupar y simplificar las opciones similares para facilitar el proceso decisorio.

Separación. La separación consiste en ordenar las opciones de mayor a menor riesgo respectivamente, debido a que las opciones más riesgosas son propias de los momentos cuando se está percibiendo pérdidas, debido a esta razón la ponderación cambiara a la hora de tabular.

Cancelación. La cancelación consiste en eliminar las alternativas parecidas para simplificar las opciones a decidir, por lo tanto, el sujeto al tener menos opciones sentirá menos malestar por decidirse por alguna de las alternativas. Cada una de

estas etapas son aplicadas a las encuestas, en la cual en cada una de ellas se debe aplicar estos procesos para hacer la elección correspondiente.

Simplificación. Simplificación de las alternativas de acuerdo con las probabilidades o los resultados.

Dominancia. Exploración de las opciones para detectar aquellas que dominan a otras.

En su tesis de grado Alvarez-Rendueles Muñoz Rojas Gabriela, abril 2021 comparte la siguiente tabla (10) en donde analizó los sesgos de tipo emocional y de tipo cognitivo.

Tabla 3

Categorías teóricas de sesgos emocionales

Sesgo	Definición	Consecuencias	Ejemplo
Exceso de confianza (Overconfidence)	Sobreestimar la propia habilidad para predecir, valorar activos, tomar decisiones.	Infravaloración de los riesgos. Límites a la diversificación. Mayor número de transacciones.	Un principiante afortunado en sus primeras transacciones se siente incentivado a presumir de su habilidad y a seguir negociando.
Autocontrol (Self-control)	Los inversores prefieren consumir hoy antes que ahorrar para mañana.	Infravaloran los objetivos a largo plazo por falta de disciplina. Ponderar excesivamente en la cartera acciones con dividendos o cupones altos, para cubrir necesidades a corto plazo. Desequilibrio en la elección de activos.	Bajo porcentaje de las personas que ahorran de manera habitual para su Jubilación.
Status Quo	Preferencia por mantenerse dentro de la zona de confort y no enfrentarse al cambio.	No considerar posibilidades de cambios en la cartera que supongan mejores alternativas de inversión.	Libertad de no hacer nada como una de las atribuciones de cualquier persona.
Dotación (Endowment)	Se valora más lo que ya se posee, lo heredado o lo que se ha comprado pues es lo correcto.	Mantener carteras con riesgos inapropiados, afecta negativamente la diversificación.	Negarse a desprenderse de acciones que se han heredado, aunque no se ajusten al perfil de riesgo.
Aversión al remordimiento (Regret Aversion)	Temor a las consecuencias negativas de errores u omisiones. Relacionado con el <i>efecto disposición</i> .	Excesivo conservadurismo en la cartera, lo que lleva a obtener una menor rentabilidad en el largo plazo.	Mantener en cartera activos que están dando pérdidas porque <i>Si no vendo, no pierdo</i> .
Afinidad (Affinity)	Tomar decisiones basadas en que un determinado activo o servicio refleja los valores del inversor.	Se apuesta por activos que resulten más familiares o que resulten más conocidos.	Tendencia a invertir excesivamente en activos nacionales y que sepan pronunciar correctamente.

Fuente: Modificado de (Blasco & Ferreruela, 2017)

Tabla 4

Categorías teóricas de sesgos cognitivos

Sesgo	Definición	Consecuencias	Ejemplo
Disonancia cognitiva (Cognitive dissonance)	Evitar la incomodidad generada cuando se tienen ideas, creencias o emociones contradictorias.	Visión incompleta del mercado. Se mantienen e incluso se incrementan posiciones que deberían haber sido liquidadas por no reconocer el error de haberlas comprado.	Seguir invirtiendo en un determinado fondo de inversión, aunque no genere las rentabilidades adecuadas.
Representatividad (Representativeness)	Basarse excesivamente en estereotipos. Pensar que las características de la muestra pueden ser las de la población.	Sobrerreacción a la nueva información que se adapte a las clasificaciones. Extrapolar erróneamente buenos resultados recientes. Carteras con mucha rotación.	Confundir las características positivas de una empresa (por ejemplo, bienes de alta calidad) como un indicador de buena inversión o de sus fundamentales.
Conservación (Conservatism)	Aferrarse a creencias o predicciones previas y no reconocer la nueva información.	Reequilibrio más lento de las carteras, especialmente cuanto más difícil de procesar sea la nueva información.	Considerar que <i>no es para tanto</i> una corrección negativa de las expectativas de beneficios de la empresa.
Confirmación (Confirmation)	Tener en cuenta sólo la nueva información positiva, reafirmando ideas previas y obviando la negativa. Se relaciona con la disonancia cognitiva.	Reequilibrio lento de carteras. Mantener títulos perdedores. Operar con un tamaño de las transacciones demasiado elevado.	Un inversor con una cartera con alta concentración de títulos de la empresa donde trabaja da excesiva importancia a los comentarios de pasillo como <i>parece que este año vamos a crecer</i> .
Ilusión de Control (Illusion of Control)	Tendencia de un inversor a creer que puede controlar, o al menos influir, en los resultados de los mercados financieros cuando, de hecho, no es posible.	Assumir un nivel de riesgo superior al adecuado, confiados en nuestro análisis. Mantener carteras poco o mal diversificadas y con mayor volumen de operaciones.	Un inversor que piensa que tiene control sobre la empresa en la que trabaja, focalizará su cartera en los títulos de esa compañía.
Retrospectiva (Hindsight)	Tendencia a recordar selectivamente solo nuestras visiones correctas del pasado, y a pensar que los acontecimientos que ya han ocurrido eran predecibles.	Inferir incorrectamente como los acontecimientos actuales pueden influir en los futuros. Fomento del sesgo de sobre confianza.	Opinar que la magnitud de la crisis financiera de 2008 era claramente esperable.

Fuente: Modificado de (Blasco & Ferreruela, 2017)

Tabla 4

Categorías teóricas de sesgos cognitivos (continuación)

Sesgo	Definición	Consecuencias	Ejemplo
Anclaje (Anchoring and Adjustment)	Los inversores hacen descansar sus creencias en una determinada información, a veces irrelevante, posiblemente porque es la primera que tuvieron disponible y no la han actualizado posteriormente.	No variar excesivamente el precio objetivo de un activo respecto al primer precio disponible. Mantener activos que han perdido valor porque el precio objetivo no fue fiado de acuerdo con sus fundamentales.	Los inversores pueden anclarse en un máximo reciente del título. El precio ha llegado hasta 10 euros, no podemos vender ahora que cotiza a 5.
Contabilidad Mental (Mental Accounting)	Los inversores tratan su dinero de manera diferente dependiendo de su origen y del objetivo que se plantean, un lugar de velar por la rentabilidad total. Se establecen distintas categorías mentales.	Carteras muy poco diversificadas, que ignoran las correlaciones entre los activos seleccionados para cubrir cada objetivo en las diferentes cuentas que forman la cartera.	El dinero inesperado por un premio de lotería puede invertirse en activos más arriesgados porque puedes permitirte el lujo de perderlo.
Encuadre (Framing)	Medir de forma diferente una pérdida y una ganancia según cómo se nos presente y las circunstancias existentes.	Medición incorrecta del riesgo, que puede desembocar en mala diversificación e inapropiada selección de activos.	Si la lista de fondos de inversión disponibles contiene mayoritariamente fondos de renta variable, la proporción final de acciones en la cartera es mayor.
Auto-atribución (Self-attribution)	El inversor considera que las ganancias se deben más a su habilidad que a la suerte, mientras que en el caso de las pérdidas son la suerte u otros factores externos los culpables.	Menor diversificación y mantenimiento de demasiadas posiciones dudosas respecto al nivel de riesgo.	Uno de los dichos más populares en Wall Street es: <i>No hay que confundir la habilidad inversora con un mercado alcista</i> .
Historia reciente (Recency)	Extrapolar situaciones o hacer predicciones en base a muestras demasiado pequeñas y demasiado basadas en la historia más reciente.	Tendencia a estrategia de momentum. Este sesgo suele catalizar los errores porque obvia los valores fundamentales. Perjudica la selección de activos a favor de los que están <i>de moda</i> .	Elegir determinado fondo de inversión únicamente porque ha sido de los de mayor ganancia en el año.

Fuente: Modificado de (Blasco & Ferreruela, 2017)

“En las tablas anteriores, se puede apreciar cómo fundamentalmente las emociones incidentales (no guardan ninguna relación con la decisión) provienen de otras fuentes distintas al seno de donde se toma la decisión, pero son llevadas al contexto de la toma de decisiones y se llegan a experimentar mientras se toma una decisión. Por ejemplo, una fuerte discusión familiar antes de ir a trabajar puede influir en las

decisiones laborales del día. Así, desde un punto de vista estrictamente profesional, es requisito indispensable, procurar reducir los efectos de dichas emociones. Por su parte, las emociones integrales (emociones causadas por la decisión en sí), se generan al pensar en los parámetros de la propia decisión o en sus implicaciones. Estas emociones pueden, de hecho, ser bastante útiles en el proceso de toma de decisiones, ya que si una decisión nos causa ansiedad puede ser un signo de cautela, lo cual apoya la evidencia causal de su influencia en las decisiones financieras (Blasco & Ferreruela, 2017)". p.38 (27)

Las teorías y propuestas teóricas antes explicadas serán la base para el análisis de información obtenida en cada una de las secciones de la encuesta y por supuesto acorde a las respuestas dadas por los encuestados asociando el marco teórico con cada una de las secciones a explicarse en el apartado **Resultados**. Se entiende que al ser una tesina no experimental ni de campo a realizarse en este punto, los resultados son proyectados acorde a la clasificación teórica conceptual.

Derivado de lo anterior, se expondrá a continuación el formato de encuesta propuesto en imágenes para ser considerado a aplicar en su formato final impreso o electrónico por lo que se ha modificado el tamaño de letra para dar la idea clara de esa sección.

La encuesta es disponible para cualquier tamaño de muestra y también estará disponible con derechos de copy right para cualquier formato de uso siempre y cuando sea para objetos de investigación académica:

Encuesta Propuesta

Objetivo de Investigación: La presente encuesta tiene por objetivo conocer, explorar y describir los factores psicológicos involucrados en la toma de decisiones para las finanzas personales de largo plazo en el proceso de envejecimiento de la población mexicana.

Instrucciones: Las preguntas por responder son de tipo cerradas, abiertas y de opciones, respetando su individualidad, características particulares y voluntad de participar. De ninguna manera son sesgadas o tienen un propósito diferente al objetivo antes expuesto.

Las preguntas han sido redactadas y formuladas en pro de respetar su propio criterio, voluntad y decisión particular.

Se recomienda no saltarse ninguna pregunta y en caso de que No Aplique alguna de ellas, solo deberá colocar "N/A" para indicar que No Aplica a su criterio.

Política de Privacidad de Información.

Los datos proporcionados en la presente encuesta no requieren de identificación personal, no será necesario brindar su nombre, dirección, teléfono o datos sensibles de contacto de ninguna forma.

Su información es confidencial, única, libre a voluntad de responderla y de ninguna forma tendrá algún otro tratamiento que el de investigación académica y datos estadísticos.

No se considerará ninguna afectación, involucramiento o contacto después de haber emitido sus respuestas voluntarias y libres en ella. No se dará ninguna compensación, bono o premiación por ella. Los objetivos de la encuesta son 100% de investigación académica y estadística.

Estado Actual

Instrucciones:

Señale los datos correspondientes con número y con "x" si aplica a usted.

1. Edad Actual _____

2. Género de Nacimiento: _____ Masculino _____ Femenino

3. Condición Laboral:

_____ Empleado con seguro médico.

_____ Desempleado

_____ Jubilado por antigüedad laboral.

_____ Pensionado por Senectud.

_____ Discapacitado; defina: _____

_____ Negocios propios formales inscritos en el SAT (Sistema de Administración Tributaria).

_____ Trabajo Informal sin seguro médico.

_____ Programa Social Bienestar pagos Bimestrales.

Instrucciones:

En la siguiente sección; coloque una "x" en las situaciones que lo describan, puede ser más de una.

4. ¿Cómo se considera al tomar decisiones?

- 4.1 _____ Toma decisiones seguras, pero después de mucho tiempo de análisis, lento, pero progresivo hacia la meta.
- 4.2 _____ Toma decisiones precipitadas, presurosas, entre más rápido mejor, pero a largo plazo se descubren factores inadecuados o factores contraproducentes.
- 4.3 _____ Indeciso para tomar decisiones lentas o rápidas, se estanca entre las opciones.
- 4.4 _____ Petrificado para decidir, imposibilitado para tomar la decisión, solo puede dejar pasar las alternativas, opciones o decisiones. Deja que otros decidan por usted.
- 4.5 _____ No decide, pretende no ver el problema o negar que existe, a usted no le pasará, el tiempo lo resolverá.
- 4.6 _____ Toma decisiones rápidamente frente a lo que más le conviene y desea tener o mantener independientemente de que lo necesite o no.
- 4.7 _____ Toma decisiones con impulsividad y después con pasividad, se sujeta a ciclos de voluntad e impulsividad.
- 4.8 _____ Solo toma la decisión esperando un solo momento con un grado de certeza alto de obtener lo que quiere.
- 4.9 _____ Estudia de forma completa hasta llegar al último detalle para tomar la decisión, asume errores de esta.

5. Preferencias al tomar decisiones.

Instrucciones:

Asigne **100 puntos** acorde a sus preferencias para tomar decisiones.

El total final tendrá que ser de 100 puntos. Puede asignar ceros si así lo decide.

5.1 _____ Grandes decisiones a largo plazo.

5.2 _____ Grandes decisiones con rapidez.

5.3 _____ Decisiones instantáneas con experiencias previas.

5.4 _____ Decisiones instantáneas con experiencias nuevas.

5.5 _____ Decisiones instantáneas con gratificación inmediata.

5.6 _____ Decisiones causales de miedo sobre pérdidas que
pesan demasiado.

5.7 _____ Decisiones para las que se cuenta con mucho tiempo y
se piensan con profundidad.

Deben sumar 100

6.Respuestas dicotómicas

Instrucciones:

Conteste “**Sí**” o “**No**” a cada pregunta. No hay respuestas buenas o malas. Sólo cerciórese de haber contestado todas las preguntas. Con un **SI** o **NO**.

6.1 ¿Estima usted vivir hasta 85 años? _____

6.2 ¿Cuenta con el dinero suficiente para ser independiente en sus gastos hasta la edad de 85 años? _____

6.3 ¿Cree que sus ingresos a la edad futura de 85 años le permitirán tener una mejor calidad de vida? _____

6.4 ¿Cuenta con los servicios de salud suficientes, eficientes para soportar cualquier contingencia médica? _____

6.5 ¿Tiene un Plan financiero y monetario para ser solvente e independiente a los 85 años? _____

6.6 ¿Tiene usted formación financiera para tomar decisiones sobre sus ingresos de futuro? _____

6.7 ¿Cuenta con un Plan de inversión y reinversión financiera de más de 55 años para su proceso de envejecimiento?

6.8 ¿Piensa que si logra tener la edad de 85 años se mantendrá activo, saludable y con la seguridad financiera de mantener su calidad de vida actual? _____

6.9 ¿Cree que los hijos deben pagar los cuidados de sus padres, si los ingresos de éstos no son suficientes? _____

6.10 ¿Toda persona debería estar obligada a contribuir a un plan de seguros, que financie los cuidados paliativos básicos del envejecimiento? _____

6.11 ¿Cree que es el papel de un cuidador más natural, para las mujeres que para los hombres? _____

6.12 ¿Espera Usted que un cuidador lo atienda cuando tenga 85 años? _____

6.13 ¿Piensa Usted que el Estado debería cubrir todos los costos, de los cuidados domiciliarios o los costos básicos de su envejecimiento? _____

6.14 ¿El uso de los cuidados paliativos de envejecimiento debería estar sujeto a copagos de los usuarios, independientemente de sus ingresos o su patrimonio? _____

7.Exprese en sus propias palabras

Instrucciones: Exprese en sus propias palabras.

7.1 ¿Qué aspectos económicos considera mantener desde hoy y hasta por más de 45 años financieramente para atender los gastos de su proceso de riesgo longevo o envejecimiento?

7.2 ¿Qué impedimentos o barreras considera tener desde hoy, para su futuro financiero y solventar los gastos producidos dentro del riesgo de longevidad o envejecimiento hasta una edad de 85 años?

7.3 ¿Qué facilidades económicas y financieras tiene para atender las necesidades de su proceso de envejecimiento?

7.4 ¿Qué decisiones ha tomado hasta hoy, para garantizar tener ingresos y soportar sus gastos durante su proceso de riesgo de longevidad hasta 85 años?

8. ¿Cómo cree que será cada rubro a los 85 años de su vida, bajo los siguientes factores?

Instrucciones: Coloque una "X" en la opción que corresponda a su criterio.

	Baja	Media	Alta
8.1 Salud Óptima	_____	_____	_____
8.2 Ingresos Fijos	_____	_____	_____
8.3 Ingresos Variables	_____	_____	_____
8.4 Ingresos por Trabajo	_____	_____	_____
8.5 Gastos por Salud	_____	_____	_____
8.6 Gastos por Alimentación	_____	_____	_____
8.7 Gastos por Educación	_____	_____	_____
8.8 Gastos por Higiene	_____	_____	_____
8.9 Gastos por Diversión & Entretenimiento	_____	_____	_____
8.10 Gastos por Transportación	_____	_____	_____
8.11 Gastos por Vestido y Calzado	_____	_____	_____
8.12 Gastos por Vivienda	_____	_____	_____
8.13 Gastos de Conectividad digital	_____	_____	_____
8.14 Enfermedad Crónica Degenerativa	_____	_____	_____
8.15 Gastos en Profesionistas	_____	_____	_____
8.16 Médicos & Especialistas	_____	_____	_____
8.17 Gastos en apoyos ortopédicos	_____	_____	_____
8.18 Gastos en medicamentos	_____	_____	_____
8.19 Gastos en Pañales	_____	_____	_____

9. ¿De quién esperaría apoyo en caso de los siguientes factores?

Instrucciones: Asigne 1, 2 ,3 en cada renglón, considerando 1 el primer lugar, 2 en segundo lugar y 3 en último lugar.

	Autosuficiente Negocio Propio	Familia	SSA	Servicios Privados	Políticas & Servicios	Sociedades Benefactoras Públicas	Caridad de Desconocidos	Mi Afore	Mi Patrón
Salud Óptima	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Ingresos Fijos	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Ingresos Variables	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Ingresos por Trabajo	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos por Salud	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Alimentación	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos por Educación	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos por Higiene	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Diversión	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Transportación	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Vestido-Calzado	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos por Vivienda	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Conexión digital	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Enf. Crónica Degenerativa	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos Profesionistas Médicos & Especialistas	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos ortopédicos	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos medicamentos	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Gastos en Pañales	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

10. Por último, en su opinión.

Instrucciones: Indique “Si” o No” en cada pregunta colocando una “x” en la opción que decida.

	SI	NO
10.1 ¿Cree que de tener 85 años usted podrá solventar sus gastos a esa edad?	_____	_____
10.2 ¿Cree que es mejor invertir, comprar y gozar hoy que ahorrar para mañana?	_____	_____
10.3 ¿Cree que todo mantendrá su Status Quo o estabilidad económica en políticas de apoyo a la 3era. Edad hasta que usted tenga 85 años?	_____	_____
10.4 ¿Cree que puede gestionar desde hoy su futuro económico y financiero para solventar gastos del riesgo de longevidad hasta los 85 años?	_____	_____

¡Muchas gracias por su participación!

Puede devolver la encuesta a quién se la entregó

Esta encuesta se diseñó para que futuros investigadores la apliquen a distintas poblaciones que inician la etapa de productividad y acceso financiero en distintas zonas geográficas y bajo distintas culturas, a fin de obtener tendencias estadísticamente significativas con los datos obtenidos y que además puedan orientar y favorecer prácticas de enseñanza para el cuidado financiero de la liquidez dentro de los ciclos de vida de cualquier mexicano; preparándolos para solventar gastos dentro del riesgo de longevidad.

Para que la encuesta pueda desarrollarse en el futuro, como una herramienta psicométrica predictiva; se deben considerar los criterios de validez y confiabilidad establecidos en American Educational Research Association, American Psychological Association, & National Council on Measurement in Education. (2018). Estándares para pruebas educativas y psicológicas (M. Lieve, Trans.). Washington, DC: American Educational Research Association. (Original work published 2014). p.11-33 (28)

Dichos criterios se describen brevemente a continuación:

Validez de Constructo:

La validación comienza con un enunciado explícito de la interpretación propuesta de los puntajes de la encuesta, junto con una razón fundamental para la relevancia de la interpretación para el uso propuesto.

La interpretación propuesta incluye especificar el constructo que la encuesta intenta medir. El término constructo se utiliza en los estándares para referirse al concepto o característica para cuya medición se diseña una prueba, en este caso la encuesta. Casi nunca, o nunca, existe un solo significado posible que puede atribuirse al puntaje de una prueba o a un patrón de respuestas de la prueba.

Por lo tanto, siempre corresponde a los desarrolladores y usuarios de la prueba especificar la interpretación del constructo que se hará en función del puntaje o patrón de respuestas.

Se hace referencia a consideraciones como infrarrepresentación de constructo (o deficiencia de constructo) y varianza irrelevante de constructo (o contaminación de constructo), respectivamente. La infrarrepresentación de constructo se refiere al grado en el cual una prueba no logra capturar aspectos importantes del constructo. Implica un significado acotado de los puntajes de la prueba porque la prueba no muestrea adecuadamente algunos tipos de contenido, no involucra algunos procesos psicológicos o no obtiene algunas maneras de responder que abarca el constructo previsto.

La evidencia basada en los procesos de respuesta por lo general proviene de análisis de respuestas individuales. Preguntar a los examinandos de diversos grupos que componen la población examinada prevista sobre sus estrategias de desempeño o repuestas a ítems en particular puede arrojar evidencia que enriquezca la definición de un constructo.

Validez de Contenido:

El contenido de la prueba hace referencia a los temas, la redacción y el formato de los ítems, tareas o preguntas de una prueba, en este caso de la encuesta.

La evidencia sobre el contenido puede usarse, en parte, para abordar preguntas sobre diferencias en el significado o la interpretación de los puntajes de la prueba o encuesta entre subgrupos relevantes de examinandos.

La medida en que las interrelaciones entre ítems confirman las presunciones del marco sería relevante para la validez.

Validez de Criterio:

Análisis teóricos y empíricos de los procesos de respuesta de los examinandos pueden proporcionar evidencia respecto de la adecuación entre el constructo y la

naturaleza detallada del desempeño o respuesta efectivamente empleada por los examinandos.

La evidencia de la relación de puntajes de la prueba con un criterio relevante puede expresarse de distintas maneras, pero la pregunta fundamental siempre es ¿con qué exactitud los puntajes de la prueba predicen el desempeño del criterio?

El grado de exactitud y el rango de puntajes dentro del que se necesita exactitud dependen del fin para el que se utilice la prueba.

La variable del criterio es una medida de algún atributo o resultado que es operativamente distinto de la prueba.

Por lo tanto, la prueba no es una medida de un criterio, sino una medida planteada como un potencial predictor de ese criterio de interés. Si una prueba predice un criterio dado en un contexto dado, es una hipótesis comprobable.

Validez & Confiabilidad:

1. Establecimiento de usos e interpretaciones previstos.
2. Cuestiones respecto de las muestras y contextos utilizados en la validación.
3. Formas específicas de evidencia de validación.

La confiabilidad/ precisión de datos en última instancia incide en la generabilidad o fiabilidad de los puntajes y/o la coherencia de clasificaciones de individuos derivadas de los puntajes. En la medida en que los puntajes no sean coherentes entre replicaciones del procedimiento de evaluación (es decir, en la medida en que reflejen errores de medida aleatorios), su potencial de predicción exacta de criterios, para diagnóstico beneficioso del individuo examinado, y para toma de decisiones inteligentes es limitado.

La noción general de confiabilidad/precisión se define en términos de coherencia entre replicaciones del procedimiento de evaluación. La confiabilidad/precisión es alta si los puntajes para cada persona son coherentes entre replicaciones del

procedimiento de evaluación y es baja si los puntajes no son coherentes entre replicaciones. Por lo tanto, al evaluar la confiabilidad/precisión, es importante ser claros respecto de qué constituye una replicación del procedimiento de evaluación.

El enfoque ideal de la evaluación de confiabilidad/precisión requeriría muchas replicaciones independientes del procedimiento de evaluación en una muestra grande de examinandos. El rango de diferencias permitido en replicaciones del procedimiento de evaluación y la interpretación propuesta de los puntajes proporcionan un marco para investigar la confiabilidad/precisión.

1. Especificaciones para replicaciones del procedimiento de evaluación.
2. Evaluación de la confiabilidad/precisión.
3. Coeficientes de confiabilidad/generabilidad.
4. Factores que afectan la confiabilidad/ precisión.
5. Errores estándares de medida.
6. Coherencia de decisiones.
7. Confiabilidad/precisión de medias de grupos.
8. Documentación de la confiabilidad/precisión.

Resultados

La encuesta elaborada y propuesta para explorar y describir factores psicológicos que intervienen en la toma de decisiones de las finanzas personales, para prever la primera etapa de preparación del proceso de riesgo de longevidad a 85 años.

Tendría por resultados esperados las siguientes aportaciones en cada sección:

Estado Actual

Detectar las condiciones actuales de los encuestados y las diferencias pronósticas respecto a la esperanza de vida de 85 años para 2050.

Variables Relevantes. Influyen en Magnitud del efecto. Edad a la que se aplica, cuya variable permitirá fortalecer programas de educación financiera.

En cuanto Edad – Obtener diferencias entre las edades de 85 años- edad actual y rangos de oportunidad de ahorro.

En cuanto a Ocupación- Obtener los porcentajes entre las clasificaciones correspondientes de los encuestados en forma individual y en relación con el género de nacimiento.

En cuanto a ¿Cómo se considera al tomar decisiones?; permitirá observar además de una distribución porcentual, obtener datos más precisos con respecto a la estrategia educativa para integrar al proceso de preparación en la toma de decisiones financieras para el envejecimiento. Esta sección permitirá identificar a través de la autocrítica, cuál es el esquema de educación financiera que una persona necesita para tomar mejores decisiones financieras respecto a su riesgo de longevidad o envejecimiento.

En cuanto a Preferencias al tomar decisiones. Se buscarían correlaciones con la pregunta ¿Cómo se considera al tomar decisiones? y otros ítems como edad y ocupación.

En cuanto a Respuestas dicotómicas. Se considera la parte más sensitiva o sensible psicológicamente para analizar la primera etapa de preparación para la toma de decisiones financieras en el riesgo de longevidad o envejecimiento. El proceso de análisis de resultados de dichas respuestas sería distributiva, porcentual, comparativa entre géneros y edades.

En cuanto a Expresión en sus propias palabras. Se favorece en respuestas abiertas aquellos impedimentos o barreras que en las respuestas se puedan describir en forma abierta, para explorar si se consideran de tipo psicológico, de tipo cognitivo y si se pueden clasificar acorde a la teoría ecológica en la toma de decisiones financieras.

En cuanto a ¿Cómo cree que será cada rubro a los 85 años de su vida, bajo los siguientes factores? Las respuestas permitirán conocer la expectativa, esperanza u grado de optimismo que las personas esperarían al respecto de su propia reflexión sobre su futuro y proceso de envejecimiento o riesgo de longevidad. El análisis esperado sería de distribución, porcentual y por segmentación acordes a los sesgos de tipo emocional y de tipo cognitivo.

En cuanto a ¿De quién esperarías apoyo en caso de los siguientes factores?
Se consideraría que las respuestas pueden ser clasificadas acordes a la teoría ecológica, para conocer la forma en que se distribuyen las esperanzas en la etapa de preparación durante el riesgo de longevidad o envejecimiento, considerando los derechos y la toma de decisiones financieras personales.

En cuanto a la sección, Por último.

Las respuestas permitirán reconocer segmentación acorde a los sesgos de tipo emocional y de tipo cognitivo.

Para obtener variables específicas para controlar en otros estudios cuasiexperimentales o experimentales, los resultados de algunas secciones permitirían:

Variables Relevantes. Influyen en Magnitud del efecto. **“Sección Por Último”**

Variables Controlables. Susceptibles de modificación durante algún tratamiento. **“Sección ¿De quién esperaría apoyo en caso de los siguientes factores?”** Estas variables son controlables ya que esquematizan la prioridad y grado de importancia que cada persona encuestada puede reconocer o modificar según su experiencia y plan de retiro o jubilación. Se invita a los investigadores que consulten este material a experimentar con estas variables en específico para prever condicionamientos en políticas sociales y económicas financieras.

Variables Causales. Funcionalmente relacionadas con los problemas de conducta. **“Sección ¿Cómo se considera al tomar decisiones?”** Realizar el ejercicio de visualizarse envejecido a 85 años, puede modificar, que las personas reconsideren si el actuar actual del manejo de gastos y liquidez al tomar decisiones, será efectivo para su futuro riesgo de longevidad.

Las Variables de respuesta: Motivos por los cuales las personas toman o no decisiones financieras respecto a poseer dinero efectivo a largo plazo. Se detectarán en las respuestas obtenidas una vez aplicada la encuesta. **“Sección Exprese en sus propias palabras”**. Además, en esta sección se podrá realizar una clasificación de las respuestas acorde a la tabla compartida por en la tesis de grado Alvarez-Rendueles Muñoz Rojas Gabriela, abril 2021 en la tabla (10) en donde analizó los sesgos de tipo emocional y de tipo cognitivo. Pudiendo en esta sección realizar el mismo análisis de respuestas abiertas.

Considero que es en esta sección, en donde se podrá descubrir la variedad de motivos que, si se consideran para entrenar o capacitar a las personas, será más fácil lograr que inicien una trayectoria financiera, que generen nuevos hábitos financieros y sobre todo que a su forma y estilo particular de conducirse, puedan implementar sus propios planes y programas de administración y gestión monetaria de sus ingresos y ahorros para prever el riesgo de longevidad.

La encuesta permitirá a los investigadores interesados realizar análisis futuros acorde al marco teórico aquí integrado o acorde a métodos estadísticos descriptivos y distributivos. La encuesta brinda libertad de análisis para recopilar, agrupar, estructurar el conjunto de datos obtenidos bajo las decisiones de control o variaciones de muestras de las distintas poblaciones. Con ello tomar decisiones de intervención, asesoría o guía financiera para prever el riesgo de longevidad a 85 años y su relación con las finanzas. UNAM (2023) p.25(29)

Conclusiones

Como ha sido señalado desde un inicio, la presente tesina propone la encuesta como un medio para obtener información individual y personalizada respecto a los factores psicológicos para la toma de decisiones financieras en el proceso de envejecimiento considerando la primera etapa de preparación. Al respecto de la hipótesis planteada se espera que los resultados obtenidos de la aplicación de esta pretendan dar directrices de más investigaciones y resultados respecto a ese grado de preparación y que las nuevas generaciones puedan atender con mayor anticipación y bajo mejores apoyos educativos y formativos una proyección más real respecto a sus finanzas para atender sus gastos dentro del proceso de envejecimiento estimado en 2050 de vivir máximo 85 años con una mejor calidad de vida.

Si una persona, no se encuentra en esta primera etapa al menos como preparación para un estado de riesgo longevo o envejecimiento, significa que difícilmente actuará para prever su futuro financiero en liquidez para dicho riesgo de longevidad a 85 años y por ende no planeará una toma de decisiones financieras para el mismo.

Bibliografía base

- 1.- Centro Universitario de la Costa; Universidad de Guadalajara. México. Definición de Tesina. p.1.Consultada 16 abril 2023.
http://www.cuc.udg.mx/sites/default/files/adjuntos/lineamientos_de_la_tesina.pdf
- 2.- UNAM. <https://fam.unam.mx/campus/titulacion/docs/Tesina.pdf> Sitio web administrado por: Facultad de Música. cvaldez@fam.unam.mx . Consultada 16 abril 2023.
- 3-6.- Técnicas de Investigación de Campo. Unidades de Apoyo para el Aprendizaje. CUAED/Facultad de Contaduría y Administración. Consultado el 30 de marzo 2023 de <https://uapa.cuaieed.unam.mx/sites/default/files/minisite/static/>. Coordinación de Universidad Abierta, Innovación Educativa y Educación a Distancia de la UNAM. ©Todos los derechos reservados 2023. Hecho en México. Este sitio puede ser reproducido con fines no lucrativos, siempre y cuando no se mutile, se cite la fuente completa y su dirección electrónica, de otra forma, se requiere permiso previo por escrito de la Institución.
- 7.- © Real Academia Española, 2023. Consultado el 30 de marzo 2023 de <https://dle.rae.es/factor>
- 8.- © Real Academia Española, 2023. Consultado el 30 de marzo 2023 de <https://dle.rae.es/psicol%C3%B3gico>
- 9.- Web Wordpress.org. (2023). Consultada 30 marzo 2023.
<https://conceptoabc.com/toma-de-decisiones/>
- 10.- Chiavenato I. (2002). Administración en los nuevos tiempos. Capítulo 1. pág.11. Editorial Mc. Graw Hill. México.
- 11.- Chiavenato Idalberto. “Parte VII. Enfoque del comportamiento en la administración”. Libro “Introducción a la teoría general de la administración”. 7ma.edición, McGraw-Hill/ Interamericana, México mayo 2007.p. 300.
- 12.- © Real Academia Española, 2023. Consultado el 30 de marzo 2023 de <https://dle.rae.es/finanza?m=form>.

- 13.- © Real Academia Española, 2023. Consultado el 16 de abril 2023 de <https://dle.rae.es/liquidez>
- 14.- © Real Academia Española, 2023. Consultado el 30 de marzo 2023 de <https://dle.rae.es/envejecimiento?m=form>
- 15.- Walter R. I. et al. Libro: “Envejecimiento y las demencias”; Editorial Manual Moderno, Impreso en Colombia D.R. 2022. pág.4. ISBN versión electrónica. 978-958-8993-75-1.
- 16.- L. R. Rodríguez Reyes, et al., (2022). Productos derivados para cobertura del riesgo de longevidad: estimación de mortalidad y simulaciones con datos mexicanos. CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN, año 64, No.64-1, enero-marzo de 2019, es una publicación trimestral editada por la Universidad Nacional Autónoma de México. L. R. Rodríguez Reyes, et al. / Contaduría y Administración 67 (3), 2022, 135-161 <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2022.3290>
- 17.- © 2023 WHO; Envejecimiento y salud. Publicada 01 de octubre de 2022. Datos y cifras. <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/ageing-and-health>. Consultada 16 abril 2023.
- 18.-Secretaría de Gobernación. Gobierno de México (2023) [Informa Conapo sobre la esperanza de vida de la población mexicana | Secretaría de Gobernación | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/281922/2_CAP_TULO_1_AL_4.pdf) Consultada 30 enero 2023. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/281922/2_CAP_TULO_1_AL_4.pdf p.14. Consultada 30 marzo 2023.
- 19.-Productos derivados para cobertura del riesgo de longevidad: estimación de mortalidad y simulaciones con datos mexicanos; Esteban Aguirre, Marco A., Rodríguez-Reyes, Luis R.; Sierra-Juárez, Guillermo. Universidad Autónoma de Guadalajara; México. Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente, recibido el 1 de abril de 2021; aceptado el 13 de mayo de 2022 Disponible en Internet el: 17 de junio de 2022. [Productos derivados para cobertura del riesgo de longevidad: estimación de mortalidad y simulaciones con datos mexicanos | Esteban Aguirre | Contaduría y Administración \(unam.mx\)](https://www.unam.mx/contaduria-y-administracion) Consultado 16 abril 2023.
- 20.- Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento, Segunda Asamblea Mundial sobre el Envejecimiento, Madrid, España, 8-12 de abril de 2002. Nueva York (NY), Naciones Unidas, 2002 (<https://www.un.org/development/desa/ageing/madrid-plan-of-action-and-its-implementation.html>), consultado en noviembre de 2019.

- 21.- Gerontologist, 2017, Vol. 57, No. 2, 153–162 doi:10.1093/geront/gnw136 Advance Access publication December 6, 2016.
- 22.- Informe mundial sobre el envejecimiento y la salud; OMS, 2015; <https://www.who.int/>
- 23.- Análisis del proceso de toma de decisiones financieras de los asociados de la cooperativa Comerciacoop Crédito y Ahorro del Municipio de Chiquinquirá con base en a la aplicación de la teoría de las perspectivas de Daniel Kahneman y Tversky; Alvarez leon Aurora C.; Casallas Sanabria Jahir A.; Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Escuela de Contaduría Pública, Facultad Seccional Chiquinquirá, 2022. [Análisis proceso toma de decisiones.pdf \(uptc.edu.co\)](#)
- 24.- Aversión a la pérdida asociada al ahorro voluntario con fin previsional: Análisis desde la perspectiva de las finanzas del comportamiento.; Trabajo de investigación presentada en satisfacción parcial de los requerimientos para obtener el grado de Magister en Finanzas; Alvarez Huaman, Junior Missael et al; Maestría en Finanzas 2019-1 Lima, 16 de mayo, de 2022.
- 25.- La educación financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España. Facultad de Educación y Trabajo Social. Master Universitario en Psicopedagogía, Rodríguez Álvarez Alba. Tutor: Dr. Luis Carro. San Cristóbal Valladolid, 16 de junio de 2022. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/57202/TFM-G1615.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- 26.- Steinhouse; Robbie; Libro “Tips efectivos para la toma de decisiones”; México; Editorial Trillas, 2014. 144 pp. Traducción de: “Brilliant decision making”.
- 27.- Condicionantes de la toma de decisiones desde la perspectiva de la psicología del comportamiento financiero. Alvarez-Rendueles Muñoz-Rojas; Gabriela. Facultad de ciencias económicas y empresariales. ICADE; Universidad Pontificia de Comillas, España. Abril 2021.
- 28.- American Educational Research Association, American Psychological Association, & National Council on Measurement in Education. (2018). Estándares para pruebas educativas y psicológicas (M. Lieve, Trans.). Washington, DC: American Educational Research Association. (Original work published 2014). https://www.testingstandards.net/uploads/7/6/6/4/76643089/9780935302745_web.pdf Consultada 16 de abril 2023.
- 29.- UNAM. Facultad de Contaduría y Administración. Sistema de Universidad Abierta. fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2012/administracion/1/estadistica_descriptiva.pdf p.25.Consultada 16 abril 2023.

Bibliografía Complementaria.

Pan American Health Organization. Evidence-based programs for person-centered integrated care for older people at the primary care level. Washington, DC: PAHO; 2022. <https://doi.org/10.37774/9789275125816>

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo social, Pobreza y personas mayores en México, CONEVAL, Consejo Académico et al, 2018. México. www.coneval.org.mx

Bronfenbrenner, Urie: The ecology of human development. Cambridge. Harvard University Press, 1979. (Trad. Cast.: La ecología del desarrollo humano. Barcelona: Editorial Paidós, 1987).

Ramos, Elba; 2016; Análisis de la participación laboral de los adultos mayores con base en un modelo logit. Dirección General de Estudios Sociodemográficos y Prospectiva, Consejo Nacional de Población (elbaraib@gmail.com). México.

PERSPECTIVAS EN PSICOLOGÍA - Vol. 5 N° 2 - noviembre 2008; Arias Claudia J. El Apoyo Social en la Vejez: Alternativas de Acción frente a los Desafíos del Envejecimiento Poblacional. México.

Cristopher Herney Murcia-Rosas; Arquitectura para Re-dignificar Centro Interuniversitario de Investigación Social Activa Para la Re-dignificación integral de la tercera edad; Facultad de Diseño, Programa de Arquitectura; Universidad Católica de Colombia. Bogotá (Colombia). Tesis de pregrado entregado el 13 de Julio del 2017. chmurcia69@ucatolica.edu.co, cristopher.herney@hotmail.com

Volume 15, 17 Nov 2015; Publisher: Uopen Journals; URL: <http://www.ijic.org>; Cite this as: Int J Integr Care 2015; WCIC Conf Suppl; URN:NBN:NL:UI:10-1-117282.

Instituto de Investigaciones Psicológicas - Universidad Veracruzana Psicología y Salud, Vol. 32, Núm. 1: 171-179, enero-junio de 2022; ISSN impreso: 1405-1109; Calidad de vida y actividades de la vida diaria en adultos mayores mexicanos; Pérez Ortiz Alejandro; Becerra Gálvez Ana L.; Medina Jiménez Erick A.; Universidad Nacional Autónoma de México, <https://doi.org/10.25009/pys.v32i1.2723>; <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>; Autor de correspondencia: Pérez Ortiz Alejandro, psicaleperez14@gmail.com

Capítulos del Primero al Noveno; Panorama histórico y estructural de la seguridad social y del sistema de pensiones. DR2005; Universidad Nacional Autónoma de

México; Instituto de Investigaciones Jurídicas; acervo de la Biblioteca Jurídica Virtual del Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM; www.juridicas.unam.mx

Datos para la catalogación en la Librería de la OMS (WHO Library Cataloguing-in-Publication Data) Clasificación Internacional del Funcionamiento, de la Discapacidad y de la Salud: CIF. 1: Desarrollo humano. 2: Constitución corporal. 3: Estado de salud. 4: Evaluación de la discapacidad. 5: Factores socioeconómicos. 6: Causalidad. 7: Clasificación. 8: Manuales. I. Título: CIF Versión abreviada. ISBN 92 4 154544 5 NLM classification: W 15 ISBN 84-8446-077-0 © Organización Mundial de la Salud, 2001.

Cuadernos de Jurisprudencia, programa de investigación sobre Derecho y familia del Centro de Estudios Constitucionales de la SCJN. Número dedicado a la compensación económica en la jurisprudencia de la Suprema Corte publicada hasta el mes de abril de 2020. Actualizaciones a través de la página «<https://www.sitios.scjn.gob.mx/cec/>» y el Twitter del Centro de Estudios Constitucionales: @CEC_SCJN.

Convención Interamericana sobre la Protección de los Derechos Humanos de las personas Mayores CNDH Convención Interamericana sobre la protección de los derechos humanos de las personas mayores. Subdirección de Informática Jurídica Dirección General de Información Automatizada Comisión Nacional de los Derechos Humanos. Marco Normativo CNDH.

Información tecnológica; On-line versión ISSN 0718-0764; Inf. tecnol. vol.32 no.5 La Serena oct. 2021; El costo de la salud en adultos mayores: Un estudio descriptivo y retrospectivo en Ecuador. Quispe Fernández, Gabith M.; Ayaviri-Nina Dante; Djabayan-Djibeyan Pablo; Arellano-Cepeda Otto; <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642021000500075>. Recibido Feb. 25, 2021; Aceptado Abr. 22, 2021; Versión final Jun. 11, 2021, Publicado Oct. 2021. Ecuador.

Contaduría y Administración, 65 (5), Especial COVID-19, 2020, 1-19 Impacto de la crisis económica por COVID-19 en el sistema de pensiones mexicano y perspectivas ante el proyecto de su reforma. Impact of the economic crisis caused by COVID-19 on the Mexican pension system and prospects considering its reform Project. Martínez-Preece; Zubieta-Badillo Carlos; Universidad Autónoma Metropolitana; México Recibido el 11 de octubre de 2020; aceptado el 19 de diciembre de 2020. Disponible en Internet el: 28 de diciembre de 2020. www.cya.unam.mx/index.php/cya. Autor para correspondencia: mrrmp@azc.uam.mx (M. Martínez Preece). La revisión por pares es responsabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de

México. http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.3101_0186-1042/© 2019 Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración. Este es un artículo Open Access bajo la licencia CC BY-NC-SA (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).

Contaduría y Administración 60 (S2) 219-249. Las crisis económicas y sus efectos en el mercado de trabajo, en la desigualdad y en la pobreza de México. Economic crisis and its effects on Mexican's labor market, inequality and poverty. Camberos Castroa Mario; Bracamontes Nevárez Joaquín; Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo; Departamento de Economía, México. Recibido el 27 de junio de 2014; aceptado el 06 de febrero de 2015 Disponible en internet el 20 de noviembre de 2015. Available online at www.sciencedirect.com www.cya.unam.mx/index.php/cya

Declaración Política y Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento, Segunda Asamblea Mundial sobre el Envejecimiento, Madrid, España, 8-12 de abril de 2002. Nueva York (NY), Naciones Unidas, 2002 (<https://www.un.org/development/desa/ageing/madrid-plan-of-action-and-its-implementation.html>), consultado en noviembre de 2019.

Transforming our world: the 2030 agenda for sustainable development. Nueva York (NY), Naciones Unidas, 2015 (<https://sustainabledevelopment.un.org/post2015/transformingourworld/publication>), consultado en noviembre de 2019.

Sánchez-González, Diego; Medrano-Ramos, Magdalena y Rodríguez-Rodríguez, Vicente (2021). Condiciones del entorno laboral informal y sus implicaciones en el riesgo de depresión para personas mayores en Ciudad Juárez, México. Estudios Geográficos, 82 (290), e055. <https://doi.org/10.3989/estgeogr.202068.067>

Debate Feminista 62 (2021) pp. 117-141 issn: 0188-9478, Año 31, vol. 62 / julio-diciembre de 2021/ <http://doi.org/10.22201/cieg.2594066xe.2021.62.2276>; Familiarización y feminización del trabajo de cuidado frente al trabajo remunerado en México. Orozco-Rocha Karina; Facultad de Economía, Universidad de Colima; González-González César; Facultad de Trabajo Social, Universidad de Colima Ciudad de Colima, Colima, México. Recibido el 30 de abril de 2020; aceptado 8 de septiembre de 2020. Disponible en Internet el 15 de junio de 2021 © 2021 Universidad Nacional Autónoma de México, Centro de Investigaciones y Estudios de Género. Este es un artículo Open Access bajo la licencia CC BY-NC-ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).

NORTEAMÉRICA, Año 8, número 2, julio-diciembre de 2013 Recibido: 29/08/2012 Aceptado: 08/11/2013; Instituciones, transición demográfica y riesgos del sistema de pensiones; Factores como el aumento en la esperanza de vida, la precariedad laboral y la escasez de empleos para adultos mayores afectan los sistemas de pensiones. Kato Vidal Enrique L.*; Cárdenas Aguilar Claudia**; *Facultad de Contaduría y Administración (fca), Universidad Autónoma de Querétaro, enrileo@gmail.com; **Colaboradora del Cuerpo Académico Consolidado de Innovación y Cultura, fca, Universidad Autónoma de Querétaro, clauzzz@gmail.com

Morales Ramírez Ascensión; Reforma en materia de pensiones; Y la necesidad de crear el sistema nacional de pensiones. Primera edición: 29 de enero de 2021 DR © 2021. Universidad Nacional Autónoma de México INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS Circuito Maestro Mario de la Cueva s/n Ciudad de la Investigación en Humanidades Ciudad Universitaria, Coyoacán, 04510 Ciudad de México

Impreso y hecho en México ISBN Serie Opiniones Técnicas sobre Temas de Relevancia Nacional: 978607-30-1256-0. Esta obra forma parte de acervo de la Biblioteca Jurídica Virtual del Instituto de Investigaciones jurídicas de la UNAM, www.juridicas.unam.mx <https://biblio.juridicas.unam.mx/bjv> Libro completo en <https://tinyurl.com/y75aeoau>

Martínez Aviña Jorge T., Una propuesta para reformar el sistema de pensiones en México. Cuadernos de Políticas para el Bienestar. Políticas para el Bienestar (año 1, núm. 4) es una publicación seriada de periodicidad irregular, editada por la Conferencia Interamericana de Seguridad Social. San Ramón s/n, Col. San Jerónimo Lídice, alcaldía Magdalena Contreras, C. P. 10100, Ciudad de México. Tel. 55 5377 4700, <https://ciss-bienestar.org/>

Contaduría y Administración 60 (S2) 169-194; Available online at www.sciencedirect.com www.cya.unam.mx/index.php/cya La política social y la crisis económica: ¿son progresivas las transferencias en México?; Social policy and economic crisis: how progressive are the transfers in Mexico? Huesca Reynosoa Luis *, Calderón Villarrealba Cuauhtémoc Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C., México. El Colegio de la Frontera Norte, México Recibido el 27 de mayo de 2014; aceptado el 01 de julio de 2014 Disponible en internet el 20 de noviembre de 2015 Luis Huesca agradece al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (Conacyt) por su apoyo de beca sabática (208098/Fondo I0010/ES1-2013-01) en la Université Laval (Département d'économique) durante el tiempo en que concluyó su parte en este artículo. * Autor para correspondencia. Correo electrónico: lhuesca@ciad.mx (L. H. Reynoso). La revisión por pares es

responsabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de México. <http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.08.015> 0186-1042/Derechos Reservados © 2015 Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración. Este es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la Licencia Creative Commons CC BY-NC-ND 4.0.

Perfil sociodemográfico de adultos mayores; Obras complementarias publicadas por el INEGI sobre el tema: Perfil sociodemográfico Estados Unidos Mexicanos Censo de Población y Vivienda 2010. Catalogación en la fuente INEGI 304.601072 Censo de Población y Vivienda (2010). Perfil sociodemográfico de adultos mayores / Instituto Nacional de Estadística y Geografía. -- México: INEGI, c2014. viii, 224 p. ISBN 978-607-739-003-9. 1. Ancianos - Estadísticas - México. 2. Envejecimiento - Población - México. I. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (México). Si requiere más información sobre esta obra, favor de contactarnos a través de: Centros de Información (consulte el domicilio en Internet) Larga distancia sin costo: 01 800 111 46 34 www.inegi.org.mx atencion.usuarios@inegi.org.mx

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), *De beneficiarias a ciudadanas: acceso y tratamiento de las mujeres en los sistemas de pensiones de América Latina”, Observatorio de Igualdad de Género de América Latina y el Caribe. Estudios, No. 2(LC/PUB.2019/4-P); Santiago, 2019.División de Publicaciones y Servicios Web, publicaciones.cepal@un.org

Estudio Microfinanzas en México. Elaborado por: Marulanda Consultores en colaboración con DAI México. Calmealdow Investing in People; Banco de Desarrollo de América Latina y el Fondo Multilateral de Inversiones Miembro del Grupo BID. PDF.

Ilinca Stefania; Simmons Cassandra, Lucius Alice; trabajan en el Centro Europeo de Política e Investigación para el Bienestar Social Silvia Oliva Manzano; Montero Rey Manuel; Ulla Díez Sara; trabajan en el IMSERSO (Instituto de Mayores y Servicios Sociales). Actitudes, experiencias y expectativas en los cuidados de larga duración en España abril de 2022; Dirija la correspondencia a: ilinka@euro.centre.org. Cofunded by the European Union; IMSERSO, Matia Instituto Gerontológico y European Centre for Social Welfare Policy and Research. Sistema para la Autonomía y Atención a la Dependencia (SAAD).

Estadísticas mensuales del 28 de febrero de 2022. España.

<https://www.imserso.es/interpresent4/groups/imserso/documents/binario/estsisaad2022228.pdf>; <https://incare.euro.centre.org/>

Catalogación en la fuente proporcionada por la Biblioteca Felipe Herrera del Banco Interamericano de

Desarrollo López-Ortega, Mariana. Envejecimiento y atención a la dependencia en México / Mariana López-Ortega, Natalia Aranco. p. cm. — (Nota técnica del BID; 1614) Incluye referencias bibliográficas. 1. Older people-Services for-Mexico. 2. Older people-Care-Mexico. 2. Older people Government policy Mexico. I. Aranco, Natalia. II. Banco Interamericano de Desarrollo. División de Protección Social y Salud.

III. Euro social. IV. Título. V. Serie. IDB-TN-1614. <http://www.iadb.org> Copyright © 2019 Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Esta obra está sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND).

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en coordinación con el Centro Médico de la Universidad de Texas (UTMB*), presentan los resultados de la Encuesta Nacional de Salud y Envejecimiento en México, ENASEM 2018, cuyo objetivo primordial es generar información sobre el envejecimiento en México, el impacto de las enfermedades y la discapacidad en la población a partir de la edad de 50 años. Esta encuesta es única en el país al ser longitudinal con un panel que cubre 20012018 en cinco rondas.