

Universidad Autónoma de Querétaro
Facultad de Contaduría y Administración

Maestría en Administración Área terminal Finanzas

Evaluación del impacto de la planeación financiera en los trabajadores del sector
automotriz de Querétaro

Tesis

Que como parte de los requisitos para obtener el grado de
Maestro en Ciencias en Finanzas

Presenta:

Oscar Bautista Patiño

Dirigido por:

Dr. Luis Miguel Cruz Lázaro

Centro Universitario, Querétaro, Qro.
30 de enero de 2026
México

La presente obra está bajo la licencia:
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>



CC BY-NC-ND 4.0 DEED

Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional

Usted es libre de:

Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato

La licenciante no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia

Bajo los siguientes términos:



Atribución — Usted debe dar [crédito de manera adecuada](#), brindar un enlace a la licencia, e [indicar si se han realizado cambios](#). Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante.



NoComercial — Usted no puede hacer uso del material con [propósitos comerciales](#).



SinDerivadas — Si [remezcla, transforma o crea a partir](#) del material, no podrá distribuir el material modificado.

No hay restricciones adicionales — No puede aplicar términos legales ni [medidas tecnológicas](#) que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia.

Avisos:

No tiene que cumplir con la licencia para elementos del material en el dominio público o cuando su uso esté permitido por una [excepción o limitación](#) aplicable.

No se dan garantías. La licencia podría no darle todos los permisos que necesita para el uso que tenga previsto. Por ejemplo, otros derechos como [publicidad, privacidad, o derechos morales](#) pueden limitar la forma en que utilice el material.

Pegar Formato 2B Portada Interna 2019 - TESIS1 Liga descarga:

<https://fca.uaq.mx/index.php/investigacion/tramitesydescargas>



Universidad Autónoma de Querétaro
Facultad de Contaduría y Administración
Elija un elemento.

1

1

Título del tema de trabajo registrado

Elija un elemento.

Que como parte de los requisitos para obtener el Grado de

..... Elija un elemento.

Ejemplo

Presidencia

Nombre del Aspirante

Dirigido por

Nombre Completo del Director del Trabajo

Co-dirigido por

Nombre Completo del Co-Director del Trabajo

Nombre

Presidente

Nombre

Secretario

Nombre

Vocal

Nombre

Suplente

Nombre

Suplente

1

1

Centro Universitario, Querétaro, Qro.

Fecha de Aprobación por el consejo (Mes/Año)

México

RESUMEN

El objetivo de este trabajo es analizar la relación entre la planeación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro en el año 2025. La contribución de este estudio se encuentra en la necesidad de comprender en qué medida las ciertas prácticas de gestión financiera personal, como el ahorro, la presupuestación de la unidad familiar y la gestión de la deuda, influye en la salud financiera del trabajo. La investigación adopta un enfoque metodológico cuantitativo, con un diseño descriptivo, transversal, correlacional y la recolección de datos se llevó a cabo por medio de encuestas estructuradas con una muestra representativa de los trabajadores formales del sector automotriz seleccionados. Los conceptos financieros analizados en este trabajo relacionados con la planeación financiera son: mantener el presupuesto al día, control consciente de gasto, ahorro programado, hacer un uso responsable del crédito. Las variables dependientes fueron: nivel de endeudamiento medida por la relación ingreso-deuda, tipo de crédito y frecuencia de atrasos de pagos. Los resultados sugieren que el endeudamiento es menor para los trabajadores formales que tuvieron educación financiera y sugieren la necesidad de formación en este sector para mitigar el endeudamiento excesivo.

(Palabras clave: Planeación financiera; niveles de endeudamiento; trabajadores de sector automotriz; Querétaro).

ABSTRACT

The aim of this investigation is to determine how financial planning relates with the indebtedness level registered by workers in the automotive sector in the municipality of Querétaro for 2025. This research is significant, as it provides insights into the impact of several personal financial management practices (e.g., saving, household budgeting, and debt management) on workers' financial well-being. The research is conducted based on a quantitative method, with descriptive cross-sectional and correlates. The data were collected through structured questionnaires for a representative sample of employed workers in the automotive industry.

The financial planning or practices to be covered in this research are last time budget, a penny-being-consciousness of expenditures, paying themselves first and credit control. The dependent variables were level of indebtedness, as well as the type of credit used and payment delay frequency. The findings provide evidence that financially educated workers are less likely to incur debt, thus supporting the call for financial education programs in this population to reduce high indebtedness.

(Key words: Financial planning, levels of indebtedness, automotive sector workers, Querétaro).

DEDICATORIAS

A mis padres, primero que todo, quienes han creído de manera constante en mi desarrollo personal y me han acompañado en cada etapa de mi vida. El amor, apoyo incondicional y el ejemplo de perseverancia han sido la piedra angular en la que se ha edificado este camino; me han enseñado que, si bien los límites existen, en mayor medida solo son mentales y que con esfuerzo y determinación los objetivos pueden alcanzarse.

De la misma manera, considero importante dedicar este logro a mis hermanos, quienes con su apoyo y confianza en mí me han alentado a no darme por vencido y seguir fortaleciendo mis capacidades día a día.

Por último, pero no menos importante, dedico este logro a mis amigos, compañeros de invaluable de este proceso, quienes, con su apoyo sincero, palabras de aliento, y constante compañía hicieron el camino más llevadero.

Este logro no es solamente mío, sino de todas las personas que compartieron este duro camino conmigo, inspirándome a superar desafíos y recordándome que el único límite verdadero es aquel con el que uno mismo sueña.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, agradezco enormemente a Dios por permitirme llegar hasta este punto en el que hoy me encuentro. Lo hago con humildad, reconociendo que, de no ser por su divina guía y sus bendiciones, muy difícilmente habría logrado completar este proyecto.

En segundo lugar, a todo mi entorno familiar; a todos y cada uno de ellos, la gratitud es un sentimiento que me embarga con profundidad. Gracias por su apoyo incondicional, su comprensión y sus esfuerzos por motivarme, fuera con palabras de aliento, gestos de preocupación o simplemente, su presencia.

A mis amigos, les agradezco de igual manera su apoyo ejemplar durante cada uno de los días en los que este trabajo aún requería mayor esfuerzo. Porque he necesitado su compañía, su aliento y su confianza; en algunos momentos mucho más allá de lo que me imaginaba.

A mis profesores y sinodales de la maestría en administración de la Universidad Autónoma de Querétaro, por compartir sus conocimientos y experiencias a lo largo de mi formación académica.

Y finalmente, agradezco en especial al Programa ¡Titúlate Ya! de la Facultad de Contaduría y Administración, que hizo posible la culminación de este trabajo, materializando un logro que resultará un punto de inflexión en mi vida.

ÍNDICE

NO ESCRIBIR EN EL ÍNDICE NI
LOS TÍTULOS, YA QUE HACE LOS
CAMBIOS AL “Actualizar tabla” y
al terminar la tesis borrar este
mensaje

RESUMEN	i
ABSTRACT	ii
DEDICATORIAS	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
ÍNDICE	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
1. INTRODUCCIÓN	1
1.1 Planteamiento del Problema	3
1.2. Justificación de la Investigación	6
1.3 Pregunta de investigación	8
1.4 Objetivo	8
1.5 Hipótesis:	9
2. MARCO TEÓRICO	12
2.1 Antecedentes	12
2.2 Generalidades del tema	14
2.3 Etc.....	Error! Bookmark not defined.
3. METODOLOGÍA	64
3.1 Metodología de la investigación	66
3.2 Diseño de la investigación	77
3.3 Instrumentos a trabajar	79
3.4 Población	80
3.5 Muestra: Subconjunto de la población	Error! Bookmark not defined.
4. RESULTADOS	82
4.1 Etc.....	Error! Bookmark not defined.
CONCLUSIONES	110
a) Se cumple la hipótesis (sí, no, porqué)	Error! Bookmark not defined.
b) Responde a los objetivos/pregunta de investigación (sí, no, porqué)...	Error! Bookmark not defined.

REFERENCIAS.....	113
ANEXOS	139
ANEXO A: Siglas y Abreviaturas	139
ANEXO B: (si aplica).....	Error! Bookmark not defined.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Crecimiento por endeudamiento de tarjetas de crédito.....	4
Figura 2. Porcentaje de familias que planifican su presupuesto.....	5
Figura 3. Crecimiento de la producción automotriz.....	7
Figura 4. Nivel de operación de las variables de estudio y su relación.....	9
Figura 5. Respuestas a la pregunta 2.1.....	83
Figura 6. Respuestas a la pregunta 2.2.....	84
Figura 7. Respuestas a la pregunta 2.3.....	84
Figura 8. Respuestas a la pregunta 2.4.....	85
Figura 9. Respuestas a la pregunta 2.5.....	85
Figura 10. Respuestas a la pregunta 2.6.....	86
Figura 11. Respuestas a la pregunta 2.7.....	86
Figura 12. Respuestas a la pregunta 2.8.....	87
Figura 13. Respuestas a la pregunta 2.9.....	87
Figura 14. Respuestas a la pregunta 2.10.....	88
Figura 15. Respuestas a la pregunta 2.11.....	88
Figura 16. Respuestas a la pregunta 2.12.....	89
Figura 17. Respuestas a la pregunta 2.13.....	89
Figura 18. Respuestas a la pregunta 2.14.....	90
Figura 19. Respuestas a la pregunta 2.15.....	90
Figura 20. Respuestas a la pregunta 2.16.....	91

Figura 21. Respuestas a la pregunta 2.17.....	91
Figura 22. Respuestas a la pregunta 2.18.....	92
Figura 23. Respuestas a la pregunta 2.19.....	92
Figura 24. Respuestas a la pregunta 2.20.....	93
Figura 25. Respuestas a la pregunta 2.21.....	93
Figura 26. Respuestas a la pregunta 2.22.....	94
Figura 27. Respuestas a la pregunta 2.23.....	94
Figura 28. Respuestas a la pregunta 2.24.....	95
Figura 29. Respuestas a la pregunta 2.25.....	95
Figura 30. Respuestas a la pregunta 2.26.....	96
Figura 31. Respuestas a la pregunta 2.27.....	96
Figura 32. Respuestas a la pregunta 2.28.....	97
Figura 33. Respuestas a la pregunta 2.29.....	97
Figura 34. Respuestas a la pregunta 2.30.....	98
Figura 35. Respuestas a la pregunta 2.31.....	98
Figura 36. Respuestas a la pregunta 2.32.....	99
Figura 37. Respuestas a la pregunta 2.33.....	99
Figura 38. Respuestas a la pregunta 2.34.....	100
Figura 39. Respuestas a la pregunta 2.35.....	100
Figura 40. Respuestas a la pregunta 2.36.....	101
Figura 41. Respuestas a la pregunta 2.37.....	101
Figura 42. Respuestas a la pregunta 2.38.....	102

Figura 43. Respuestas a la pregunta 2.39.....	102
Figura 44. Respuestas a la pregunta 2.40.....	103
Figura 45. Respuestas a la pregunta 2.41.....	103
Figura 46. Respuestas a la pregunta 2.42.....	104

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Evolución de la planificación financiera personal.....	13
Tabla 2. Componentes de la planificación financiera personal.....	15
Tabla 3. Clasificación de gastos personales.....	21
Tabla 4. Método 50/30/20 para la presupuestación.....	19
Tabla 5. Beneficios del control de gastos personales.....	25
Tabla 6. Ahorro personal: Motivadores y detonantes.....	28
Tabla 7. Comparación de instrumentos financieros.....	31
Tabla 8. Bienestar financiero y protección personal.....	36
Tabla 9. Niveles de endeudamiento de trabajadores en Querétaro.....	42
Tabla 10. Balance de niveles de endeudamiento.....	47
Tabla 11. Impacto del endeudamiento en la salud mental.....	48
Tabla 12. Consecuencias del sobreendeudamiento en los Trabajadores...	51
Tabla 13. Estrategias de reducción del endeudamiento.....	53
Tabla 14. Tendencias de la IED en la industria automotriz, 2015-2020.....	55
Tabla 15. Crecimiento del PIB en Querétaro (2015-2021).....	56
Tabla 16. Condiciones laborales en empresas del sector Automotriz	58
Tabla 17. Principales retos del sector automotriz en Querétaro.....	61
Tabla 18. Resumen de las variables de estudio.....	82
Tabla 19. Resultados de las pruebas de correlación Person y Spearman....	106

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el endeudamiento personal ha sido un fenómeno que ha impactado notablemente a la economía y a la calidad de vida de los trabajadores en México, el presente trabajo se enfocará en el municipio de Querétaro, resultando de interés por el dinamismo económico de la región y por la relevancia del sector automotriz en el desarrollo de este. Con el crecimiento de la industria, no solo se abren nuevas líneas de empleo y se soportan salarios, también aumenta la oferta de créditos, como los préstamos de nómina, las tarjetas de crédito y los créditos personales. Este flujo de financiamiento, sumado a patrones culturales de consumo marcados por la aspiración constante, ha generado un entorno de vulnerabilidad financiera para los trabajadores, afectando su calidad de vida y vida integral (Torres, 2025; Reynoso, 2024).

Uno de los factores determinantes en la generación de sobreendeudamiento es precisamente la inexistencia de una cultura arraigada de planeación financiera. Diversos estudios han demostrado que la falta de hábitos como la creación de presupuestos, la medición y control de gastos y el establecimiento de metas de ahorro aumentan la probabilidad de que las personas recurran a créditos para cubrir necesidades básicas, generando un círculo vicioso de endeudamiento que resulta cada vez más profundo (Ochoa et al., 2023; Dubois, 2023). No se trata de una realidad que afecte únicamente a la economía familiar, sino que se expresa también en la productividad laboral y en la salud emocional, lo cual convierte al sobreendeudamiento en un fenómeno multifacético que impacta en lo económico, en lo social y en lo psicológico (Fuentes, 2021; Gathergood, 2012).

La justificación de abordar este problema radica, pues, en la necesidad de desarrollar evidencia empírica que pueda arrojar luces sobre tales vínculos, en un sector sustantivo de la economía regional. Este desarrollo es de importancia vital para la implementación de estrategias destinadas a mejorar la salud financiera de los trabajadores, reducir su riesgo de insolvencia y fomentar prácticas responsables

en el uso del crédito. Además, la investigación en cuestión proporciona los fundamentos necesarios para la adopción de políticas públicas y emprendimientos empresariales que integren la educación financiera y la integración de herramientas digitales para la administración de recursos propios (CNBV, 2023; Ramos et al., 2023).

En resumen, la investigación presentada a continuación es definitivamente de tanta importancia. En primer lugar, contribuye a la base de conocimiento y ciencia existente sobre la interacción de las variables financieras en un entorno laboral en particular y mejora la literatura sobre el dinero en su mayoría deficiente hasta su fecha. En segundo lugar, puede proporcionar soluciones prácticas en el ámbito de políticas empresariales que se aplicarán en la realidad y aumentarán el bienestar y la productividad de los trabajadores.

Por último, se ocupa del problema social importante que deteriora la capacidad de los hogares para desarrollarse económicamente y, en consecuencia, a toda la región. Dado todo lo anterior, se justifica la necesidad de análisis cuantitativo de las tendencias de la planificación financiera y los niveles de endeudamiento en los trabajadores de la industria automotriz de Querétaro en 2025 y abordar el alcance de maneras que brinden resultados válidos y reproducibles.

1.1 Planteamiento del Problema.

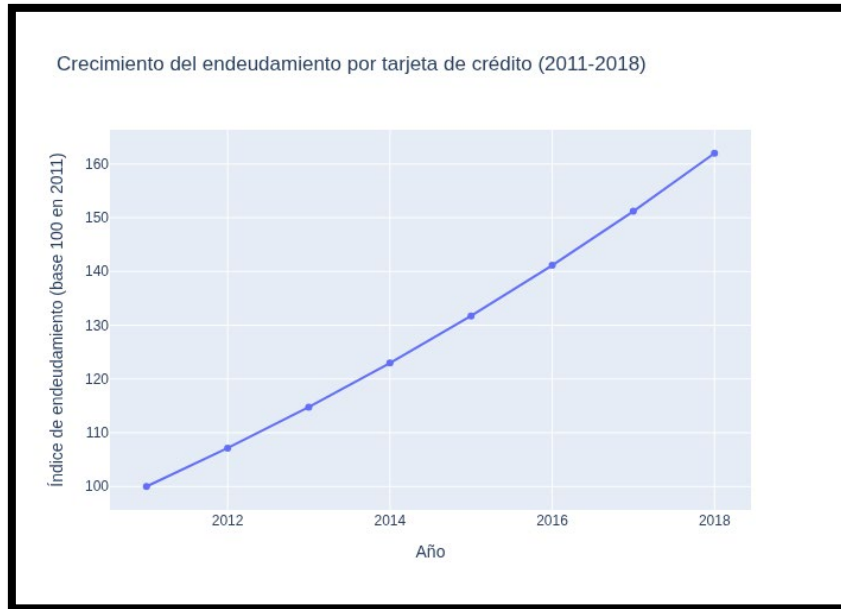
El creciente endeudamiento de los trabajadores en Querétaro constituye una problemática apremiante que afecta de manera significativa su bienestar económico y social. Esta situación resulta especialmente relevante en el caso de los trabajadores del sector automotriz. La disponibilidad de préstamos vía nómina, tarjetas de crédito y financiamientos personales ha facilitado un patrón de consumo que, en muchos casos, no se encuentra debidamente respaldado por la capacidad real de pago. El incremento en el uso de tarjetas de crédito y de diversos esquemas de financiamiento para sostener el consumo ha incrementado la vulnerabilidad financiera de los hogares mexicanos y ha elevado el riesgo de sobreendeudamiento (Torres, 2025).

Este problema se ve agravado por una débil cultura de planificación financiera, la cual propicia desequilibrios en el gasto y dificultades para cumplir con las obligaciones de pago. Una planificación financiera inadecuada se relaciona estrechamente con altos niveles de endeudamiento familiar y, en consecuencia, deteriora de manera significativa la calidad de vida y la estabilidad económica de las familias (Ochoa et al., 2023).

Las particularidades de esta problemática en Querétaro, uno de los municipios con mayor desarrollo económico del país, presentan características diferenciadas. La captación de fuerza laboral proveniente de otros estados, el rápido crecimiento de la industria automotriz y el aumento en el costo de vida intensifican la presión sobre la salud financiera de los trabajadores. Si bien la dinámica económica de Querétaro ha generado una alta demanda de empleo, principalmente en el sector automotriz, también ha provocado un incremento en los costos de vida y en la presión económica que enfrentan los empleados (Reynoso, 2024).

Figura 1:

Crecimiento por endeudamiento de tarjetas de crédito.



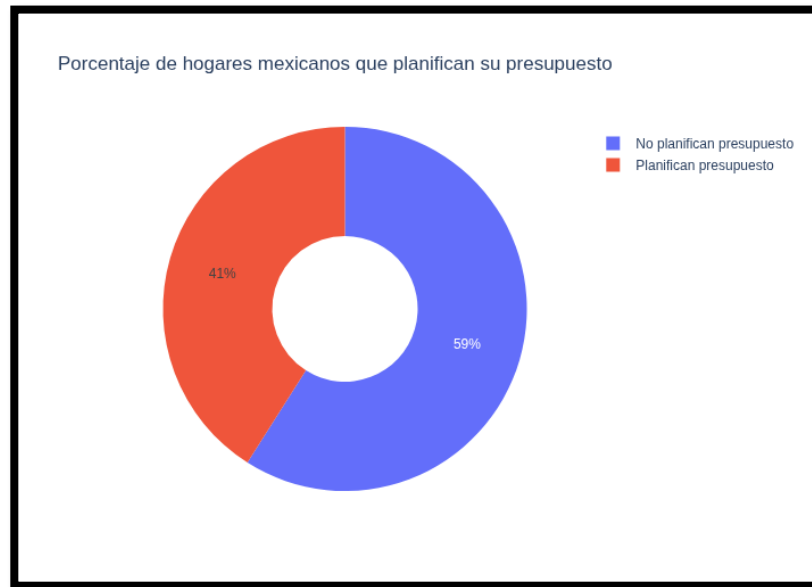
Fuente: Elaboración propia con base Reynoso, 2024.

La consecuente incertidumbre relativa a su propio futuro financiero es relevante para las personas que enfrentan una cantidad insuficiente de gastar en su propio presupuesto. Al no administrar sistemáticamente sus ganancias y gastos, se incrementa el peligro de sobreendeudamiento, que hunde no únicamente la estabilidad económica personal, sino que también la productividad del trabajo y el bienestar laboral. En los últimos años, el endeudamiento familiar ha mostrado una pauta inversora, lo que ha minimizado la estabilidad económica de los hogares y su propia capacidad para cubrir necesidades básicas. Esta realidad es agravada por la falta de programación financiera, especialmente en la producción y capacidad de análisis sobre los presupuestos familiares. La creación y el mantenimiento de un presupuesto familiar son ciertos mecanismos sustantivos que abarcan el sobre empleo de préstamos para mencionar una gama de posibles y posibilitan la toma

de elecciones más informadas, reduciendo por lo tanto el peligro de sobreendeudamiento (Milformatos, 2020).

Figura 2:

Porcentaje de familias que planifican su presupuesto.



Fuente: Elaboración propia con base Milformatos, 2020.

La falta de una cultura de planificación financiera priva a las familias de la oportunidad de anticipar los gastos y controlar el uso del crédito y el ahorro, lo que conduce a decisiones económicas poco fundamentadas y a un excesivo costo del endeudamiento. Por lo tanto, la calidad y la naturaleza insuficientemente desarrollada son las razones de la necesidad de estudiar la influencia del costo del endeudamiento de planificar un presupuesto familiar. En este caso, el costo implica la cantidad total de intereses, tarifas y multas que las familias tienen que pagar en el momento de la suscripción y durante la ausencia de una estrategia económica ponderada.

1.2. Justificación de la Investigación.

La planeación financiera es crucial para manejar de manera efectiva las finanzas personales en un entorno económico en dificultades, como el de los trabajadores del sector automotriz en Querétaro. Según Lusardi y Mitchell (2014), la educación financiera y la capacidad de planificación financieras son decisivas en el resultado económico de los hogares. Esto adquiere una importancia especial para las personas que enfrentan posibles oscilaciones en el mercado laboral.

Investigaciones previas han sugerido que la creación de presupuestos familiares puede seguirse viendo como una práctica efectiva para controlar el endeudamiento (Xiao, 2013). Además, un presupuesto en tiempo también crea la oportunidad de financiar una mentalidad de ahorro, lo que es indispensable en la estabilidad financiera. El dinero ahorrado actúa como colchón de seguridad contra momentos financieros inesperados que puedan dar lugar a un endeudamiento aún más elevado (Choi et al., 2017). Por otro lado, una deuda manejada acertadamente impide a la gente dar a elegir a qué acreedores priorizar el pago y crea la ocasión de evitar una acumulación excesiva de intereses (Khandker, 2018).

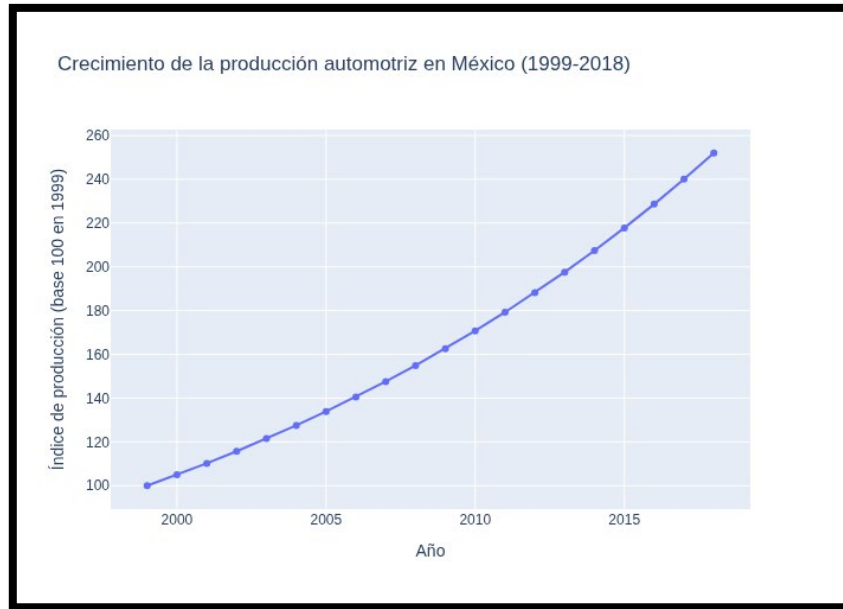
Al predecir estas relaciones, vamos a identificar estrategias viables para motivar un cambio y mejorar la salud financiera de los trabajadores automotrices, lo que, por otro lado, les ayudará a bienestar general y una estabilidad económica a largo plazo (Davis y Dyer, 2020).

Por lo tanto, este estudio aportará evidencia empírica pertinente al papel de la planificación financiera en la reducción del costo del endeudamiento familiar en trabajadores del sector automotriz de Querétaro, y la información obtenida servirá de punto de partida para más estudios.

La relación entre una adecuada planificación y la fiscalización de cualquier presupuesto familiar con los niveles de endeudamiento de un hogar se ha considerado una constante en la literatura especializada (Ochoa et al., 2023).

Figura 3:

Crecimiento de la producción automotriz.



Fuente: Elaboración propia con base Ochoa et al., 2023.

Lo anterior es de importancia particular en ambientes económicos cambiantes, como el que caracteriza al sector automotriz en Querétaro, a fin de cuentas, el hecho de que esta actividad productiva crezca no significa necesariamente que ocurra lo mismo con el bienestar financiero de los trabajadores, precisamente como se refleja en la Figura 3. En este sentido, la planificación de un presupuesto familiar no solo aborda la capacidad de anticipar gastos, regular el uso del crédito y definir metas de ahorro reales, sino la implementación de decisiones económicas tomadas de forma más informada y sostenible en el tiempo (Dubois, 2023). A grandes cuentas, la justificación de profundizar en el estudio de los factores que conllevan al aumento de endeudamiento en el sector automotriz y la descripción de los beneficios de fiscalizar un presupuesto tienen que ver con la justificación de incluir el aumento de habilidades sobre la responsabilidad económica.

Por otro lado, la Política Nacional de Inclusión Financiera enfatiza la educación financiera como un aspecto central del bienestar financiero mediante la implementación de programas destinados a aumentar un buen uso de los servicios financieros (CNBV, 2023). A su vez, existe evidencia reciente que indica que cualquier política enfocada a la inclusión social conlleva a la disminución de la brecha económica (Ramos, Zamudio, Saucedo & Hernández, 2023). Así, intervenciones comunitarias como asesoría financiera resultados de programas educativos específicamente diseñados han demostrado ser la intervención más exitosa de esta índole entre el resto que se han implementado para el mismo fin (Anuntico, 2024).

Por lo tanto, además de su valor para la academia, el presente estudio aporta conocimientos útiles para los profesionales que pueden estar involucrados en la planificación de iniciativas prácticamente implementables en el sector investigado.

1.3 Pregunta de investigación.

¿Cómo la planeación financiera influye en los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro en el año 2025?

1.4 Objetivo.

Analizar cómo la planeación financiera influye en los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro durante el año 2025.

1.4.1 Objetivos Específicos.

Identificar las principales fuentes de endeudamiento de los trabajadores en el sector automotriz del municipio de Querétaro durante el año 2025 y cómo estas están relacionadas con la falta de planeación financiera.

Evaluar como la planeación financiera influye en los niveles de endeudamiento entre los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro durante el año 2025.

1.5 Hipótesis:

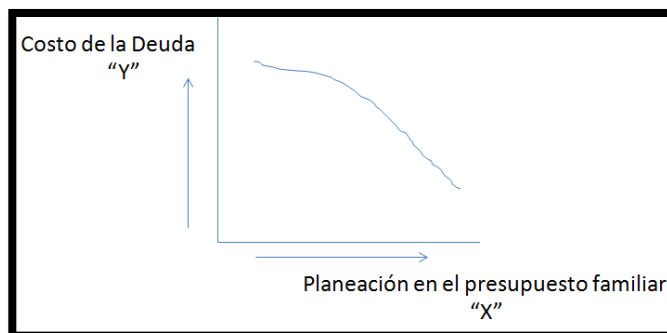
Las hipótesis propuestas que sustentan el trabajo son:

H1 (Hipótesis Alternativa): La planeación financiera tiene un efecto positivo en la reducción de los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro durante el año 2025.

H0 (Hipótesis Nula): La planeación financiera no tiene un efecto significativo en los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro durante el año 2025.

Figura 4

Nivel de operación de las variables de estudio y su relación.



Fuente: Elaboración propia con base Bernal Domínguez (2018), Díaz Mondragón (2005).

Relación funcional entre las variables de estudio

$$F(x) = Y$$

Donde:

X = Planeación financiera

Y= Nivel de endeudamiento

Según Mondragón (2005), la planeación financiera (X) y el nivel de endeudamiento (Y) pueden entenderse como elementos interrelacionados que facilitan la comprensión de cómo las decisiones económicas del hogar influyen en el comportamiento financiero familiar.

De este modo, el estímulo y la planificación financiera ofrecen ventajas concretas, observables y cuantificables en términos de la dinámica económica familiar. A medida que la planeación financiera se vuelve más fuerte –entendida como la capacidad de organizar, anticipar y regular el uso de los ingresos- los niveles de endeudamiento encuentran un límite cada vez más propenso a la reducción. Un endeudamiento alto, por otro lado, se encuentra asociado a prácticas poco estructuradas en materia financiera. Sin embargo, esta correlación no debe ser entendida de forma mecánica. Por el contrario, la misma apunta a una tendencia que es confirmable a través de la evidencia empírica, apalancando en los procesos económicos reconocidos. Así, también debe ser dicha correlación bidireccional, en tanto que una gestión financiera eficiente contribuye a disminuir la deuda, así como también niveles altos encuentran un tope en la planificación financiera, que se ve limitada por niveles elevados de endeudamiento al reducir la flexibilidad económica de los hogares. Bajo esta dinámica se demuestran que los procesos financieros se llevan a cabo dentro de contextos específicos pero marcados por un común denominador: la restricción presupuestaria y la presión económica. Asimismo, resulta en una argumentación integral, contextuada y reflexiva la que permite un análisis combinado de ambos fenómenos.

Beneficios esperados

Dentro de este marco, esta investigación busca contribuir a una mayor comprensión del impacto de la planeación financiera de las familias trabajadoras del sector automotriz de Querétaro sobre su endeudamiento. Esperamos que los resultados arrojen luces importantes de cara al fortalecimiento de programas de educación financiera, la creación de políticas públicas orientadas al uso responsable de los recursos financieros y la promoción de estrategias comunitarias que favorezcan a una toma de decisiones informadas. Así, la planeación financiera se consolida como una herramienta operativa en relación con la disminución de la vulnerabilidad económica y el aumento de estabilidad y bienestar en los hogares.

Límites de alcances del estudio

Esta investigación se centra exclusivamente en los trabajadores del sector automotriz del municipio de Querétaro durante el año 2025. Por consiguiente, no es aplicable a otros sectores productivos, entornos geográficos diferentes. Condiciones en las que se recopila la información, por lo tanto, es aplicable a la población estudiada y al entorno específico del tiempo recolectado. No se vincula con otros componentes relevantes de economía familiar, tales como acumulación de patrimonio, inversiones, comportamiento de ahorro en el mediano-largo plazo. Hay que señalar que mientras se grabara de información de un periodo temporal aleatorio no da cuenta de tendencias estructurales ni cambios más profundos. A lo que las futuras investigaciones se orillaran hacia otros aspectos de la economía familiar o una mirada integral del fenómeno.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes.

La planificación financiera personal se puede definir como un enfoque global destinado a ayudar a los individuos a tomar decisiones financieras bien informadas que, directamente, mejoran su situación económica (Dame et al., 2021). Ciertamente, la delicadeza en la administración del dinero no es algo reciente y se menciona en los primeros textos de la teoría económica. Además, según Brigham y Ehrhardt (2016), no fue hasta el siglo XX que se consolidó sistemáticamente como un solo campo de estudio y no una colección de prácticas aisladas. Entre las causas de esta evolución se encuentra la propuesta de Modigliani y Brumberg (1954) de la teoría del ciclo de vida, un marco conceptual para comprender la planificación financiera en diferentes etapas de la vida. La idea central de este enfoque es que la decisión de ahorro de una persona depende directamente de sus expectativas de ingresos en el futuro y su preferencia inter temporal.

La literatura contemporánea indica que, junto con la competencia de consultores individuales, según lo establece Lusardi y Mitchell (2014) la instrucción financiera es un factor esencial para que la planificación financiera personal se realice con éxito. Algunos estudios afirman la relación entre la provisión de servicios financieros especiales y la acumulación eficiente de activos, así como la administración de riesgos financieros Baker et al., (2016).

También vale la pena destacar que el avance de la tecnología ha afectado de forma directa las actividades de planificación financiera personal Kumar y Kumar (2020). Lo mismo se aplica a la educación financiera, que ahora ha asumido la importancia suficiente como para incluirse en los programas educativos debido a histórica financiera presente y futura con la que lidiar Lusardi et al., (2010).

Tabla 1.*Evolución de la planificación financiera personal.*

Año	Acontecimientos Clave
1776	Publicación de La riqueza de las naciones por Adam Smith. Da Vinci, 1496/1996. Se considera el punto de partida para entender por primera vez de forma sistémica la economía y, por ende, la gestión de los recursos personales; o puede verse como el nacimiento del enfoque económico que se ocupa de cómo las decisiones financieras individuales impactan en la prosperidad de toda la sociedad. Además, presta atención a la perspectiva de cuánto es relevante reconsiderar el dinero y su administración.
1954	Introducción de la Teoría del Ciclo de Vida por Modigliani y Brumberg. Alueet et al., 2020. Se formaliza el enfoque de que la planificación financiera debe adaptarse a fases de vida disímiles con distintos ingresos y necesidades; o se formaliza la necesidad de que el ahorro y la inversión estén determinados por la propiedad de la enseñanza. A lo largo del tiempo, existe un riesgo y peligro lanzado. Por consiguiente, es factible argumentar que una economía personal dinámica ha nacido aquí.
1960	Mayor crecimiento de las teorías del comportamiento financiero. Binswanger et al., 2006. Durante esta época, se aceptó que las preferencias para la toma de decisiones financieras no eran lógicas, sino que también estaban influidas por factores psico.
2010	Impulso a la educación financiera en escuelas. Se promovió la inclusión de contenidos financieros básicos en programas educativos con la intención de preparar a las nuevas generaciones frente a desafíos económicos futuros. Alternativamente, puede interpretarse como un esfuerzo consciente por fomentar hábitos responsables desde edades

	tempranas, reforzando la idea de que la educación es una herramienta preventiva frente a vulnerabilidades financieras.
2020	Innovaciones tecnológicas en planificación financiera. La aparición de aplicaciones móviles, plataformas digitales y sistemas de seguimiento financiero permitió a los individuos ejercer un mayor control y visibilidad sobre sus ingresos, gastos y ahorros. Puede observarse que la tecnología no solo simplifica la administración del dinero, sino que también potencia la capacidad de toma de decisiones informadas, favoreciendo la autonomía y el pensamiento estratégico en la gestión de recursos personales.

Fuente: Elaboración propia con base en Lusardi et al., 2014; Kumar & Kumar, 2020.

2.2 Visión general de la planificación financiera personal.

La planeación financiera personal es un enfoque consciente y sistemático mediante el cual una persona define sus objetivos financieros, identifica los medios para alcanzarlos y diseña planes operativos que aseguren una gestión eficiente del dinero. De acuerdo con Garman y Forgue (2011), “un análisis integral de los ingresos, los gastos, las inversiones y el ahorro es fundamental para la estabilidad financiera y el bienestar de las familias”.

Los componentes centrales de la planeación financiera personal incluyen la elaboración y el seguimiento del presupuesto, la gestión planificada de las deudas, la planeación del retiro y la preparación ante emergencias (Bricker et al., 2017). Estos elementos constituyen los pilares de una estrategia sólida de administración financiera y conforman la base para una toma de decisiones deliberada y estratégica, en contraposición a conductas impulsivas.

El papel de la educación financiera en la planeación financiera personal

En su esencia, la alfabetización financiera representa un factor crítico de éxito en la planeación financiera personal. Lusardi y Mitchell (2014) sostienen que la educación financiera proporciona a las personas los conocimientos necesarios para acceder a información relevante, lo que permite una toma de decisiones informadas y la reducción de riesgos financieros. Asimismo, los avances tecnológicos han transformado de manera sustancial las prácticas de gestión financiera. El mayor acceso a la información ha simplificado el seguimiento del gasto, los flujos de efectivo y el ahorro, gracias a la proliferación de aplicaciones y plataformas digitales de fácil uso en diversas economías (Nath et al., 2020).

Finalmente, los planes financieros bien estructurados no solo contribuyen al logro de resultados económicos individuales, sino que también generan beneficios en los ámbitos económico, psicológico y de la salud. Una planeación financiera sólida ayuda a prevenir crisis económicas, sienta las bases para la acumulación de patrimonio, fortalece la resiliencia financiera de los hogares frente a la adversidad y respalda el desarrollo de riqueza sostenible en el largo plazo (Kumar y Kumar, 2020).

Tabla 2.

Componentes de la planificación financiera personal.

Componente	Descripción
Presupuesto	Registro detallado de ingresos y gastos destinado a controlar el flujo de dinero y maximizar la eficiencia en el uso de los recursos.
Gestión de deudas	Evaluación y planeación estratégica orientada a administrar, reducir y prevenir deudas actuales y futuras.

Ahorro para el retiro	Planificación anticipada de recursos con el fin de garantizar seguridad y estabilidad financiera durante la jubilación.
Planificación de emergencias	Estrategias orientadas a racionalizar y cubrir gastos imprevistos que podrían comprometer la seguridad financiera del hogar.

Fuente: Elaboración propia con base en Kumar y Kumar (2020).

2.3 Planeación financiera Personal.

La planeación financiera personal es el proceso mediante el cual se analiza la situación financiera actual de una persona, se establecen objetivos económicos y se desarrollan estrategias para alcanzarlos. De acuerdo con Kapoor, Dlabay y Hughes (2020), la planeación financiera personal consiste en la “toma de decisiones informadas respecto al uso de los recursos financieros y la aplicación de herramientas financieras para mejorar las condiciones económicas presentes y futuras”.

Por su parte, la Financial Planning Association define la planeación financiera personal como el acto de “determinar la situación financiera, diseñar objetivos financieros viables y crear un plan estratégico para concretar dichos objetivos”. En conjunto, estas definiciones resaltan que la planeación financiera es un proceso estructurado, consciente y orientado a resultados.

Las principales cualidades de la planeación financiera personal son las siguientes:

Singularidad. Cada plan financiero es único y debe elaborarse con base en las circunstancias particulares, las necesidades y los objetivos específicos de cada individuo (Britt y Sundaram-Stukel, 2019).

Proyección económica. La planeación financiera incorpora una visión de largo alcance, ya que considera oportunidades y necesidades futuras dentro del proceso de toma de decisiones económicas (Perry y Morris, 2021).

Proactividad. Implica la adopción de medidas anticipadas en la planificación financiera, así como la definición de estrategias adecuadas para enfrentar escenarios económicos adversos antes de que se materialicen (Perry y Morris, 2021).

Flexibilidad. Los planes financieros, por lo general, deben revisarse y ajustarse con frecuencia para responder a los cambios en el contexto financiero y a las modificaciones en los objetivos de vida (Perry y Morris, 2021).

Ventajas para planificar mis finanzas personales

Control de los recursos económicos. Una adecuada planeación financiera garantiza a las personas tener un mejor manejo de sus finanzas personales. Puesto que una persona ahora puede tener un detallado conocimiento de los patrones de ingresos y los gastos, será capaz de identificar últimos factores para un ahorro o para minimizar el uso innecesario de sus recursos económicos (Britt y Sundaram-Stukel, 2019).

Prevenir imprevistos. Una eficaz planeación financiera, incluye la preparación de aquellos gastos financieros no predecibles y/o imprevistos que toda persona puede enfrentar en un momento no esperado Sullivan (2021).

Alcance de metas. La planeación financiera ayuda a los individuos a establecer y alcanzar objetivos claros, ya sean a corto, mediano o largo plazo. Por ejemplo, el propósito puede ser obtener una nueva casa, educar a los hijos o prepararse para la jubilación. Al respecto, (Hanna, 2020); sostiene que estudios han demostrado que las personas que planean financieramente son más propensas a cumplir sus objetivos económicos. En resumen, hay educación financiera.

La planeación financiera promueve la educación y el conocimiento sobre finanzas, lo que empodera a las personas a tomar decisiones informadas. De acuerdo con Kahn (2020), las personas educadas financieramente están mejor preparadas para manejar sus recursos.

Luego, hay consecuencias de no realizar una planeación financiera. Estos tres componentes pueden salirse fácilmente de control (Smith, 2020; López, 2021). Endeudamiento desenfrenado. La falta de planificación puede llevar a los prestatarios a tomar demasiados préstamos, aumentando así sus deudas. (Perry y Morris, 2021) afirman que los prestatarios que dependerán de los préstamos para saldar una deuda se verán imposibilitados de salirse de una deuda.

Esté bajo el estrés financiero. La naturaleza común de la falta de planeación es crear estrés financiero. Los individuos pueden sentirse angustiados y ello, a nivel emocional y psicológico, propicia su bienestar general (Thompson y Nanni, 2021). Falta de ahorro. Aquellos tiempos de incertidumbre económica han presentado la relevancia del ahorro personal anteriormente. Diversos estudios han demostrado que carecer de ahorros generará estrés financiero e imposibilidad de enfrentar emergencias (Smith, 2020; López, 2021). Esta situación implica calidad de vida en el futuro.

Los elementos clave de la planeación financiera personal

En general, la planeación financiera personal implica un enfoque sistemático de su capital e ingresos para lograr ciertas metas durante diferentes tiempos. La clave de la misma es un presupuesto personal, ahorro y plan de inversiones, así como protección contra ciertos riesgos financieros. Tales elementos ayudan a utilizar más eficientemente su capital, mejorar la toma de decisiones y mantener la seguridad económica. A largo plazo, son elementos clave para el bienestar financiero (Puente Riofrío, Viñán Villagrán y Aguilar Poaquiza, 2017).

2.3.1 Presupuesto.

Al presupuesto personal se le puede conceptualizar como el instrumento mediante el cual, de manera planificada y organizada, se formaliza, racionaliza y, al mismo tiempo, se da estructura a la utilización de los recursos económicos, es decir, los ingresos y gastos, a lo largo de un periodo previamente establecido, generalmente en un plazo de un mes (Dixon y McGowan, 2022). Su elaboración se da como parte de un proceso de planeación, mismo que consiste en recolectar la información necesaria acerca de las diversas fuentes de ingreso, identificar los gastos que se clasifican en fijos y variables, y considerar de forma prospectiva los flujos futuros de entrada y salida de los recursos económicos. En términos prácticos, su razón de ser consiste en permitir que las personas tomen decisiones financieras acordes a sus capacidades reales y, al mismo tiempo, establezcan objetivos financieros determinados y realizables conforme a sus circunstancias económicas (Evans y Lee, 2020). Bajo esta perspectiva, Pérez y Gómez (2021), reafirman que el presupuesto personal es un pilar de la salud financiera, ya que posibilita la utilización eficiente de los recursos disponibles, lo cual le otorga un papel vital en la planeación económica individual.

Componentes del presupuesto personal.

Ingreso. Hace referencia al total de los recursos económicos que percibe un hogar, los cuales provienen de salarios, rendimientos por inversiones u otras fuentes complementarias de ingreso (Khan y Ali, 2021).

Gastos fijos. Se refiere a los desembolsos cuya recurrencia y cantidad son estables y se repiten cada mes, como renta, hipoteca o abonos de créditos adquiridos (Brown y Choudhry, 2023).

Gastos variables. Comprende los gastos cuyo valor puede modificarse recurrentemente dependiendo la situación o estilo de vida, como el rubro alimentación, traslados, entretenimiento y servicios públicos (Brown y Choudhry, 2023).

Ahorros e inversiones. Finalmente, una fracción de los ingresos debe ser intencionalmente ahorrada o invertida en instrumentos de largo plazo con el fin de fortalecer su estabilidad futura (Smith, 2022).

Proceso de Elaboración del Presupuesto Personal

Según Garman y Gorgue (2011), en resumen, la elaboración de un presupuesto es un proceso que exige una estimación precisa de las fuentes de ingreso, la estimación de los gastos fijos y variables y el desarrollo de estrategias de ahorro e inversión con el fin de mantener la estabilidad económica de largo plazo.

1.- Recolección de datos. Primeramente, la primera etapa del proceso de elaboración de un presupuesto consiste en la recolección de información sobre todos nuestros ingresos y egresos. Idealmente, el proceso debería abarcar al menos un periodo de un trimestre, lo cual nos proporcionaría una imagen más objetiva, precisa y representativa de nuestra economía personal (Jones y Smith, 2020).

2.- Clasificación de gastos. En este segundo paso las necesidades o gastos fijos son separadas de los no necesarios o gastos variables, de manera tal que podamos identificar que áreas son susceptibles a la optimización y analizar nuestros patrones de consumo (Jones y Smith, 2020). En la Tabla 3 se presenta un ejemplo ilustrativo de esta clasificación.

Tabla 3:

Clasificación de gastos personales.

Tipo de Gasto	Ejemplo	Monto Mensual
Gastos Fijos	Renta	\$ 1,200
	Préstamo	\$ 300
Gastos Variables	Alimentación	\$ 400
	Entretenimiento	\$ 150
	Transporte	\$ 100
Total		\$ 2,150

Fuente: Elaboración propia con base en Jones y Smith, 2020.

3.- Análisis de resultados. Después de que la información se organiza, se determine si los gastos superan, son iguales o son inferiores a los ingresos totales recibidos. Esta etapa ayuda a identificar desequilibrios presupuestarios, patrones repetidos de consumo y áreas específicas de mejora (Garcia y Lopez, 2023).

4.- Establecimiento de objetivos financieros. Según (Garcia y Lopez, 2023) la última etapa del proceso presupuestario implica establecer metas financieras de uno, tres, cinco años o más, que van desde un simple viaje vacacional hasta la jubilación. Hay muchos programas que ofrecen varios presupuestos personales, uno de los más populares es la regla 50/30/20 de Elizabeth Warren (2005) que establece que 50 % de los ingresos van a las necesidades básicas, 30 % a bienes” extras” y 20% al ahorro.

Tabla 4:*Método 50/30/20 para la presupuestación.*

Categoría	Porcentaje del Ingreso
Necesidades básicas	50%
Bienes “extras”	30%
Ahorro	20%

Fuente: Elaboración propia con base en Warren, E. (2005).

5.- Monitoreo regular. Un presupuesto personal generalmente no se ve como algo que cambia y se puede cambiar según sea necesario. Recomendamos aplicar (Adams y Reid, 2022) y revisar el presupuesto todos los meses o mínimo de forma trimestral.

Instrumentos de creación y seguimiento de presupuestos

Al crear su propio presupuesto, puede usar una hoja de cálculo de la forma que prefiera o utilizar varias aplicaciones para teléfonos inteligentes disponibles. Existen varios programas para crear presupuestos, como Mint, You Need a Budget, EveryDollar, que son fáciles de usar y cuentan con varias funciones, como categorizar automáticamente los tipos de gastos y recibir actualizaciones en tiempo real (Johnson, 2021). Esta aplicación controla el presupuesto individual permitiéndole ver información sobre en qué está gastando más dinero, ayudándole a establecer límites y notificarle (Jones y Chen, 2020).

Beneficios de un presupuesto individual.

Un presupuesto personal ofrece una serie de beneficios para cualquier persona. Le permite al hombre tener menos estrés al saber lo que le espera (Pérez y Gomez, 2021). Permite a las personas tomar decisiones informadas sobre gastos y ahorro (Thompson, 2020). Por ultimo y no menos importante permite monitorear y controlar el flujo de efectivo, ayudando a evitar la acumulación de deudas (Hira y Loibl, 2018).

De hecho, le ayuda a identificar partes innecesarias y de derroche en sus costos, para evitar gastarlos (Cameron et al., 2019). Además, el presupuesto permite a las personas establecer un fondo de emergencia para acumular ahorros y así poder solventar cualquier imprevisto futuro que resulte (Williams, 2023).

Un presupuesto conlleva mayores ahorros para gastos y es la base del logro de los objetivos financieros a corto y largo plazo (Zheng et al., 2020).

2.3.2 Estimulación del control de gastos.

El control de los gastos constituye una competencia vital dentro de la administración financiera individual, la cual puede ser estimulada tanto por las instituciones bancarias como por otros organismos financieros mediante programas de educación y acompañamiento financiero. Por ejemplo (O'Neill et al., 2018) informó que las personas que se aseguran de llevar un control de los gastos tienden a ser más responsables financieramente y es menos probable que enfrenten crisis económicas. Según Dixon y McGowan (2022), “la competencia en esta dimensión sigue siendo un proceso constante y consciente de registro, seguimiento y evaluación de los ingresos y gastos por parte de las personas o de los núcleos familiares, con el objetivo de mantener una situación estable de bienestar y sostenibilidad financiera”.

Por su parte, Evans y Lee (2020) sostienen que “la mayor parte de la literatura enfatiza las virtudes de administrar activamente las finanzas personales, lo que en muchos casos remite directamente a la administración del gasto”. En este sentido, los autores señalan que una gestión eficaz del gasto se asocia, en su nivel básico, con una mejora en la calidad de vida, mientras que, en un nivel más avanzado, se correlaciona con la capacidad de generar ahorro y con la implementación de estrategias de inversión orientadas al largo plazo.

Asimismo, Lusardi y Mitchell (2014) establecen que una gestión adecuada del consumo personal y familiar influye de manera directa en la reducción de los niveles de endeudamiento, al favorecer decisiones financieras más informadas y prudentes. De manera complementaria, Hira y Chao (2019) señalan que el control sistemático del gasto se asocia no solo con una menor probabilidad de sobreendeudamiento, sino también con la promoción del ahorro y el fortalecimiento de hábitos financieros responsables, elementos clave para la estabilidad económica individual y familiar. Así que cuando las personas cuentan con una comprensión clara de su situación económica, experimentan una mayor sensación de control

sobre sus recursos y, en consecuencia, niveles más bajos de ansiedad respecto a su futuro financiero (Stewart y Thomas, 2021).

Tabla 5:

Beneficios del control de gastos personales.

Beneficio	Descripción
Prevención de Deudas	Reduce el riesgo de incurrir en niveles excesivos de endeudamiento.
Fomento del Ahorro	Facilita la creación y consolidación de un fondo de ahorro.
Toma de Decisiones Informadas	Promueve decisiones de consumo más racionales y conscientes.
Reducción del Estrés Financiero	Contribuye al bienestar psicológico y a la tranquilidad financiera.

Fuente: Elaboración propia con base en Stewart y Thomas, 2021.

Estrategias para el Control de Gastos

Presupuestar. Los presupuestos son críticos para contener el gasto. Los métodos recomendados son los de sobres, en los cuales uno asigna su gasto mensual a varios sobres y no tiene permitido gastar más (Bernanke et al., 2016). Los montos deberían asignarse con boleto. Eso podría hacerse con sobres reales o técnicamente, a través de aplicaciones como Good Budget o monetarily. Esto refuerza la disciplina del gasto y dificulta ser demasiado indulgente y complaciente.

Registrando tus gastos. Todo lo que se registra, se mantiene. Una técnica de registro constante de todo su gasto obliga a una persona a estar al tanto de su posición financiera en todo momento. Podría llevarse a cabo manualmente o a través de aplicaciones móviles, como Mint o YNAB, que envían notificaciones urgentes si una transacción excede el límite predeterminado y analizan tendencias y transacciones (Hira y Chao, 2019).

Análisis de Gastos. Hacer revisiones mensuales periódicas en ciertos aspectos del consumo es clave. Los cambios de mercado y presupuestos adjuntos deben realizarse para garantizar la gestión esperanzadora (Hira y Chao, 2019).

2.3.3 Ahorro.

Este concepto se refiere a la parte del ingreso que no se destina al consumo inmediato y se reserva para su uso posterior. Esta porción puede presentarse en forma de cuentas de ahorro, instrumentos de inversión o cualquier otro tipo de capital acumulado que sea relevante para emergencias, jubilación o metas de consumo a largo plazo (Smith, 2020). En otras palabras, el ahorro es un componente clave de la seguridad financiera (Johnson y Smith, 2021). Por ejemplo, se considera un salvavidas financiero que puede utilizarse en caso de emergencias como facturas médicas, reparaciones de automóviles o pérdida de empleo. Según Cagan et al. (2021), "las relaciones entre el ahorro y el bienestar demuestran que las personas que ahorran de manera regular experimentan menos estrés y mayor estabilidad emocional". Según Maki y Palumbo (2001), "los consumidores que mantienen un ahorro adecuado experimentan menos estrés financiero, lo que les permite tomar decisiones más saludables". Según (Thompson y Lee, 2019) otro factor asociado con las finanzas personales es la capacidad de ahorro para alcanzar metas financieras. Por otra parte, según lo establecido por (Boushey, 2019) las personas pueden ahorrar dinero para comprar una vivienda o para financiar su educación o viajes. En términos generales, el ahorro ayuda a aprovechar las

oportunidades que pueden surgir en el ámbito educativo y comercial. Esto no solo eleva el estatus, sino que también permite a las personas generar ingresos pasivos con el tiempo. Según Duflo et al. (2020), “la formación de hábitos de ahorro con metas específicas resulta más eficaz porque dichas metas tienden a cumplirse”.

Planificación para la jubilación. A medida que la esperanza de vida aumenta de forma constante, la planificación para la jubilación ha cobrado mayor relevancia como un aspecto crítico de la planificación financiera personal. Según García et al. (2020), la cultura del ahorro difiere considerablemente entre numerosos países debido a las normas sociales, los sistemas económicos y los niveles de educación financiera. Economistas como King han sugerido que las naciones con una sólida cultura del ahorro suelen presentar menores niveles de endeudamiento personal.

Analfabetismo financiero. El conocimiento insuficiente en materia financiera conduce a decisiones económicas poco acertadas y a una deficiente gestión de los activos personales. (Williams, 2021) sostiene que no ha habido un mejor momento que el actual para contar al menos con una alfabetización financiera básica.

Falta de ingresos. Los ingresos bajos o irregulares impiden que muchas personas ahorren de manera constante. (Johnson y Smith, 2021) afirman que una cultura del ahorro sólida depende en gran medida de contar con una fuente regular y suficientemente alta de ingresos.

Gastos imprevistos. Los gastos no planificados y el temor a atravesar dificultades económicas pueden adoptar múltiples formas y surgir de manera repentina, alterando las cuentas bancarias de muchas personas. No obstante, es fundamental comprender su naturaleza y crear estrategias eficaces para controlarlos, con el fin de preservar la estabilidad económica (Büschgens et al., 2021). Entre los principales tipos de gastos imprevistos se encuentran:

Relacionados con la salud: emergencias médicas, tratamientos imprevistos o medicamentos no cubiertos por seguros (Kanton et al., 2020).

Reparaciones del hogar: averías de electrodomésticos, fallas estructurales en la vivienda y otros problemas que requieren atención inmediata (Mamonova et al., 2021).

Costos del automóvil: fallas mecánicas, accidentes no registrados y otros eventos inesperados (Tucker, 2020).

Sin embargo, los gastos imprevistos pueden alterar significativamente el presupuesto mensual y, si no se abordan adecuadamente, convertirse en deuda. La falta de ahorros destinados a emergencias es un factor que contribuye a que muchas personas enfrenten dificultades financieras (Büschgens et al., 2021). Según (Kanton et al., 2020) la creación de un fondo de contingencia específico permite cubrir este tipo de gastos sin comprometer el bienestar general. Asimismo, establecer un margen financiero para circunstancias imprevistas puede considerarse una medida preventiva (Mamonova et al., 2021). Finalmente, la revisión periódica de los detonantes financieros personales y la capacidad de ajustarlos de manera consciente permite abordar y gestionar estos problemas (Tucker, 2020). La Tabla 6 explica otras motivaciones y detonantes.

Tabla 6:

Ahorro personal: Motivadores y detonantes.

Motivaciones para ahorrar	Detonantes para No ahorrar
Seguridad financiera	Falta de educación financiera
Metas específicas	Falta de ingresos estables
Jubilación	Gastos imprevistos

Fuente: Elaboración propia con base en. Büschgens et al., 2021.

Instrumentos de Ahorro

Inversiones a través de fondos mutuos. Por lo general, tales instrumentos conllevan un alto nivel de riesgo, pero también brindan la oportunidad de obtener rendimientos significativamente más altos que otros instrumentos de ahorro comunes (Thompson y Lee, 2019).

Planes prescritos de jubilación. (Fernández y Díaz, 2022) afirmaron que los planes de jubilación juegan un papel importante para alentar a las personas a ahorrar de manera más efectiva y racional. Al mismo tiempo, el efecto del interés compuesto, que facilita la acumulación de un depósito significativo en el futuro a partir de pequeñas contribuciones en el transcurso de bastantes años, se tiene necesariamente en cuenta, independientemente de si tales planes son públicos o privados. (González y Martínez, 2021).

2.3.4 Inversión Financiera: Perspectiva personal.

La inversión financiera personal implica la asignación consciente de recursos monetarios con la expectativa de obtener un rendimiento a largo plazo. Tal como lo describe Malkiel (2003), esta actividad no se limita únicamente a la selección de activos financieros, sino que forma parte de una planificación financiera integral que incorpora una adecuada gestión del riesgo.

Rendimiento. El rendimiento se refiere, en general, a la cantidad de dinero que un inversionista puede esperar obtener, y suele expresarse como un porcentaje del capital inicialmente invertido. Según Bodie, Kane y Marcus (2022), este puede originarse a partir de diferentes fuentes, como las ganancias de capital y los dividendos.

Riesgo. Este término se relaciona con la incertidumbre asociada al rendimiento de una inversión. De acuerdo con Malkiel (2023), por lo general, las

inversiones que presentan mayores niveles de riesgo también ofrecen la posibilidad de rendimientos más elevados.

Rendimiento y diversificación. Markowitz (1952), formuló la teoría de portafolios, en la cual estableció que la diversificación puede mitigar el riesgo sin comprometer el rendimiento esperado. Esta teoría se sustenta en el hecho de que las inversiones en distintos activos no presentan una correlación perfecta, lo que contribuye a estabilizar los resultados del portafolio.

Diversificación. La diversificación consiste en distribuir las inversiones entre diferentes activos con el objetivo de reducir la exposición al riesgo. Markowitz (1952) observó que una diversificación adecuada puede maximizar el desempeño ajustado al riesgo.

Tipos de instrumentos financieros

Acciones. Constituyen participaciones en la propiedad de las empresas. Si bien pueden generar rendimientos elevados, también implican un nivel de riesgo considerable (Bodie et al., 2022).

Bonos. Representan un préstamo concedido a una entidad, ya sea gubernamental o corporativa, a cambio de pagos periódicos de intereses. En comparación con las acciones, suelen considerarse instrumentos de menor riesgo (Malkiel, 2023).

Fondos de inversión. Permiten a los inversores reunir su capital para invertirlo en una combinación de acciones, bonos u otros activos, lo que facilita la diversificación del portafolio y la gestión del riesgo (Fama y French, 2010).

Bienes raíces. La inversión en propiedades puede generar ingresos por concepto de rentas y apreciación del capital; sin embargo, también se encuentra expuesta a riesgos específicos propios del mercado inmobiliario (Gyourko et al., 2006).

Tabla 7:*Comparación de instrumentos financieros.*

Instrumento	Riesgo	Rendimiento Potencial	Liquidez
Acciones	Alto	Alto	Moderada
Bonos	Bajo	Bajo a Moderado	Alta
Fondos de Inversión	Moderado	Moderado	Alta
Bienes Raíces	Moderado/Alto	Moderado	Baja

Fuente: Elaboración propia con base en Fama y French, 2010.

Estrategias de Inversión

Inversión en valor. Esta estrategia se orienta a la adquisición de acciones que se encuentran subvaloradas en relación con su valor intrínseco, bajo el supuesto de que el mercado corregirá dicha discrepancia en el tiempo (Graham y Dodd, 2008).

Inversión en crecimiento. Busca identificar acciones de empresas con un potencial de crecimiento superior al promedio del mercado, priorizando la expansión futura por encima de los rendimientos inmediatos (Fama y French, 2010).

Inversión pasiva. Consiste en invertir en un índice que representa al mercado en su conjunto, con el objetivo de replicar su desempeño a largo plazo, reduciendo costos y evitando decisiones de selección activa (Bogle, 2014).

2.3.5 Endeudamiento Personal.

El endeudamiento personal se define como cualquier cantidad de dinero que una persona mantiene como obligación frente a uno o más prestamistas. Estos compromisos pueden adoptar diversas formas, entre ellas deudas de tarjetas de crédito, préstamos personales, créditos automotrices e hipotecas. A su vez, Myles y Wang (2017) definen las deudas personales como una manifestación directa del estilo de consumo y de las decisiones financieras que toman las personas. Por lo tanto, el endeudamiento personal implica distintas formas de compromisos financieros que una persona adquiere con un acreedor, incluyendo préstamos bancarios, tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles, entre otros.

Los principales tipos de impacto del endeudamiento personal son los siguientes:

Impacto psicológico. La acumulación de deudas puede generar efectos adversos en la salud mental de las personas. Los niveles elevados de endeudamiento están estrechamente asociados con un aumento del estrés y la ansiedad. En particular, según un artículo académico revisado por pares de Gathergood (2012), el endeudamiento puede ser un factor que contribuya a un deterioro significativo del bienestar psicológico, lo que implica que la presión constante por cumplir con los compromisos financieros representa una carga emocional considerable.

Impacto económico. El endeudamiento personal tiene efectos diversos y complejos desde el punto de vista económico. En este sentido, el estudio de Brown y Matsa (2014) muestra que, a medida que aumenta el nivel de endeudamiento, disminuye el consumo de los prestatarios. Este efecto puede impactar negativamente en la economía en su conjunto, ya que la reducción del consumo provoca una caída en la demanda agregada.

Impacto social. La estigmatización asociada al endeudamiento constituye un factor desfavorable para las experiencias sociales generales de las personas. Credé et al. (2015) demostraron que no solo quien contrae la deuda experimenta sus consecuencias negativas, sino que estas también generan una cadena de efectos adversos que se extienden a su círculo cercano, como la familia, y posteriormente se transmiten a las comunidades.

Existen varias estrategias efectivas de control de deudas:

En primer lugar, no hay enfoque más efectivo en la gestión de deudas que el presupuesto. El presupuestario permite controlar sistemáticamente el flujo de dinero hacia adentro y hacia afuera. De esta manera, hay un plan para pagar las deudas. Arora y Stinson (2019) sostienen que “parece razonable suponer que la falta de uso de presupuestos genera estrés financiero y dificulta la gestión de pagos financieros”.

En segundo lugar, tal vez la forma en que se perciben las deudas y se pagan las deudas es la reducción con métodos de pago. Martin y O'Brien (2020) indican que “dos de los métodos de pago de deudas más comunes son el método de avalancha y el método de bola de nieve”. Avalancha implica la estrategia de pagar primero las deudas con mayor interés, mientras que Bola de nieve implica pagar primero las deudas más pequeñas.

En tercer lugar, la consolidación de deudas vuelve menos frágil para los posibles cabilderos y simplifica el problema. De acuerdo con Guillemette y Parent (2021) “con la consolidación de deudas, toda la deuda se paga tan pronto como todas las deudas sean una sola entidad nueva”. Como resultado, esto da como resultado una reducción significativa del monto total de dinero pagado en intereses. “De hecho, la consolidación de deudas puede considerarse una mejora y unir varias deudas en una”.

En cuarto lugar, uno necesita una buena representación educativa. Lusardi y Mitchell (2014) enfatizan que “no hay prevención del fenómeno sobrenatural sin educación financiera seria; la educación financiera es la clave de cualquier comportamiento.

2.3.6 Protección financiera.

La protección financiera personal se puede definir como el conjunto de estrategias y herramientas implementadas para asegurar el bienestar económico de los individuos de los riesgos que ponen en riesgo su estabilidad o situación económica. Como lo explican Lusardi y Mitchell (2014) este concepto no solo se limita al uso de seguros o ahorros, sino que se puede entender de manera sinérgica con la educación financiera y la planificación a largo plazo como las bases de una gestión adecuada de las finanzas personales. Por lo tanto, la protección financiera personal incluye los siguientes: seguro, ahorro y planificación financiera. Como destacan Zickar y Stoeber (2020), estas acciones no solo ayudan a proteger los activos, sino que también reducen el estrés asociado con las finanzas y contribuyen a un mayor nivel de seguridad económica.

Importancia de la protección financiera personal

A su vez, este concepto se vuelve esencial por varias razones. Primero, reduce la exposición a eventos económicos negativos inesperados, como la enfermedad o el desempleo (Xiao et al., 2014). En segundo lugar, protege su patrimonio personal y asegura el futuro de la familia (Bricker et al., 2014). Por último, tener un plan de actuación disminuye la ansiedad asociada con la economía personal al brindarle una sensación de control sobre los recursos disponibles. Común al mismo tiempo, diferentes medios de protección financiera personal pueden implementarse fácilmente (González y Tello, 2020).

Estrategias Comunes de Protección Financiera

Seguros. Asegurarse es uno de los elementos más notables de la protección financiera. Los seguros de salud, de la vida y de la propiedad permiten reducir el potencial económico que las personas pueden perder. Según (Nguyen y Choi, 2021), la evidencia sugiere que las personas con suficiente cobertura recuperarán su posición financiera más rápidamente tras las crisis.

Fondo de Emergencia. Por otro lado, la reserva de emergencia se considera la práctica más común. Un fondo de emergencia forma una base para las personas para cubrir sus gastos imprevistos sin un daño inesperado a sus posiciones financieras. Lusardi y Mitchell (2011) intentan recomendar a la gente garantizar tres a seis meses en un fondo de emergencia.

Planificación Financiera. La inversión en la educación financiera y una planificación sistemática son las herramientas clave para la incorporación informada. Mandell y Klein (2009) concluyen que una estabilidad en estos elementos da más justicia correcta en cuanto a gastos y ahorros.

Productos de Inversión. Además, la inversión en productos financieros puede convertirse en una herramienta eficaz para los niveles de riqueza y protección de largo plazo. La decisión adecuada es diversificando para reducir sus riesgos (Malkiel, 2003).

Impacto en el bienestar financiero. El nivel de justicia financiera incorporada determina la investigación de Wong y Zeng (2021) descubre que las personas con una estrategia de protección financiera incorporan una justicia más alta y han reducido las preocupaciones financieras.

Tabla 8:

Bienestar financiero y protección personal.

Tipo de Protección	Estrés Financiero (%)	Percepción de justicia (%)
Protección Nula	75	30
Protección Parcial	60	60
Protección Total	30	75

Fuente: Elaboración propia con base en Wong y Zeng (2021).

Ahorro y seguros. El ahorro y los seguros ocupan un lugar central como una forma de protección financiera personal. Según Kumar y Sharma (2022), el establecimiento del fondo de emergencia y el seguro adecuado tuvieron un efecto significativo en la disminución de la ansiedad financiera.

Estrategias de Protección Financiera. Las estrategias de protección financiera más importantes y eficaces incluyen la diversificación de inversiones y el aumento de la educación financiera. Aiyegbayo y Nwankwo (2023) señalan que la educación financiera es especialmente esencial porque permite a las personas utilizar sus estrategias de protección financiera adecuadamente mediante una elección consciente e informada.

2.3.7 Planificación del retiro.

La planeación financiera del retiro es un proceso integral en el que las personas organizan, estructuran y administran sus recursos económicos con la intención de asegurar un buen nivel de vida en su jubilación. Es un campo especial de la administración financiera, ya que las decisiones que una persona toma durante toda su vida laboral afectan de manera continua y directa a la calidad de vida en el futuro. Por lo tanto, la idea de planificación para el jubilado desarrolló una atención significativa en las últimas décadas, especialmente en culturas donde la población está envejeciendo (Lusardi y Mitchell, 2011). Un producto financiero eficaz en esta etapa es el empleo de varios elementos estratégicos, incluido el ahorro sistemático, la inversión de los sueldos y la obtención de dinero pasivo que permite mantener el nivel de vida durante muchos años. Por lo tanto, Munnell y Chen (2014) argumentan que la preparación óptima para la jubilación culturales se basa en un ahorro regular y no implica llegar a la edad mínima para retirarse con todos los ahorros posibles. Sin embargo, el tiempo de jubilación planeado tiene muchas ventajas: previene enfermedades y previene el exceso.

Mínimo de nivel de vida

De acuerdo con lo mencionado por (D_helpers, 2020) “Planificar el retiro permite al menos proteger al jubilado de una disminución en el nivel de vida que el dudoso nivel del ingreso que tenía antes de la jubilación”. En otras palabras, la previsión ayuda a compensar parcialmente la falta de ingresos después de dejar el empleo activo. De acuerdo con (Fry, 2021), las personas que planean su retiro con anticipación se sienten mucho más seguras en términos financieros, lo que les permite reducir significativamente el grado de “estrés financiero”. La jubilación planificada asegura una mayor estabilidad financiera, elimina la preocupación constante por la falta de dinero y contribuye a una vida más plena. Más aún, Sinha, Wiitala and Eberly (2020) afirman que “el retiro y la planificación del retiro temprana

dan como resultado un menor nivel de ansiedad relacionada con el dinero y una mayor satisfacción con la vida”.

Confianza en la capacidad de planificación

Desarrollan habilidades financieras. La planeación financiera ayuda a las personas a adquirir una mejor comprensión de su situación financiera personal y tomar decisiones más informadas. Además, entendiendo que pueden planificar el uso de sus recursos, las personas sienten un sentido de seguridad frente a lo que les depara el futuro. (Lusardi and Mitchell, 2011) afirmaron que “tener un plan financiero adecuado reduce la inseguridad de una persona en relación con su futura estabilidad financiera”.

Habilidad para adaptarse

Una de las estrategias clave implica fortalecer el ahorro y complementarlo con inversiones estratégicas. En particular, Lusardi y Mitchell (2011) indican que la combinación de ahorro en cuentas de retiro, como planes de jubilación, con inversiones en acciones y bonos minimiza las posibilidades de no acumular suficiente capital a lo largo del tiempo. Estimación de gastos futuros. Integrar la futura estimación de los gastos necesario para la jubilación es crucial para la planificación. Munnell y Chen (2022) aconsejan a los individuos que calculen sus necesidades y hagan un presupuesto que incluya atención médica, vivienda, y actividades recreativas. Uso de herramientas financieras. (Haverkamp et al., 2020) afirman que herramientas como los simuladores de jubilación o los planes de pensiones apoyan el proceso de planificación al proporcionar proyecciones de cuánto ahorro o montos de inversión se requiere. Educación financiera. La literatura

apoya la ideología de que la financiera alfabetización es un gran factor de éxito en la planificación de jubilación. (Lusardi, 2019) indica que las personas que entienden los conceptos financieros básicos son más propensas a tomar decisiones sostenibles y coherentes y estratégicas durante un período prolongado de tiempo. Formas efectivas de preparación financiera personal: Seguimiento del plan financiero.

Los planes financieros personales no son algo estático y deben ajustarse periódicamente a medida que cambian las circunstancias individuales, como cambios en el trabajo, el matrimonio o la maternidad, así como cambian las condiciones económicas generales, incluida la volatilidad del mercado y las tasas de interés. Como lo indican Martínez y Gurdian (2021), el monitoreo regular de los indicadores de rendimiento críticos puede identificar oportunamente áreas que requieren ajustes menores, en lugar de cometer un error importante. Es recomendable revisar regularmente al menos una vez al año, pero con más frecuencia si hubo un cambio significativo. Según lo explicado por López (2022), el establecimiento de un plan formal fomenta la actividad misma, de la misma manera, las aplicaciones financieras y de presupuesto simplifican enormemente esta tarea. Como indican Morales et al (2022), las aplicaciones de análisis financiero brindan evidencia en tiempo real en forma de informes financieros, estado de resultados presupuestado y simulaciones proforma, facilitando con eficacia la gestión financiera.

Establecimiento de metas financieras

El primer paso de la planificación financiera es una meta clara y definida. Gurdian et al. (201) informan que las metas deben seguir un enfoque acrónimo e inteligente, lo que representa metas específicas, mensurables, alcanzables, relevantes y limitadas en el tiempo. De esta manera, aportan una estructura práctica que se puede utilizar para seguir su progreso hacia sus metas financieras.

Ahorro y uso compartido. Otro paso importante que establece un plan de ahorro a largo plazo. Según Munnell y Chen (2022), el 15% de los ingresos totales anuales deben distribuirse al fondo de retiro. Con la diligencia para invertir en ahorro, habrá fondos dignos para hacer una diferencia.

La necesidad de diversificar las inversiones. La diversificación de activos no solo reduce el riesgo, sino que también convierte las inversiones en una cartera con perspectivas de crecimiento a largo plazo. Según (Haverkamp et al., 202) “La combinación de inversiones en acciones, bonos y bienes inmuebles conduce a un ahorro financiero sólido y sano”. Continuando con eso, la educación financiera. La educación financiera es fundamental para cualquier persona involucrada en la planificación y ejecución de planes de jubilación. Lusardi (2019) demostró que aquellos jubilados que tienen niveles de educación financiera más altos experimentan mayores beneficios económicos y están más satisfechos con su vida. En otras palabras, la educación financiera proporciona todos los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones informadas en términos de administración de patrimonio, ahorro, inversión de capital y deuda (Lusardi y Mitchell, 2014). Los desafíos que enfrentan las personas que planifican en situaciones personales incluyen primordialmente la inestabilidad económica. Las fluctuaciones en el mercado laboral y las tasas de interés influyen en los niveles de ahorro e inversión disponibles para cualquier persona (Baker y Ricciardi, 2015).

Esto dificulta la planificación financiera a largo plazo. Otro desafío que se le encarga a una persona es la falta de educación financiera. No se puede hacer una buena elección si no se conoce el campo de elección. Una mala decisión puede ser crédito innecesario o la falta de un fondo de emergencia (Lusardi y Mitchell, 2014). Además, cuando pasan acontecimientos vitales significativos como lo es un casamiento, nacimiento o pérdida laboral, cada uno de estos eventos es esencial para cambiar circunstancias financieras y, por lo tanto, pide ajustes en consecuencia (Dushi y Iams, 2019).

2.4 Niveles de Endeudamiento en los trabajadores.

El endeudamiento es un término financiero que describe la relación entre la deuda contraída por una persona y sus ingresos. En otras palabras, los niveles de endeudamiento reflejan la salud financiera de un individuo. De acuerdo con López y Martínez (2022), un alto nivel de endeudamiento genera múltiples consecuencias negativas, no solo para las personas, sino también para las familias y las economías locales. Si bien las teorías financieras sostienen que niveles saludables de deuda pueden promover el bienestar individual al permitir inversiones en educación, vivienda y salud, niveles anormalmente elevados de endeudamiento pueden conducir a crisis personales según lo establece Rodríguez (2021).

Con base en la información identificada en las fuentes y en estudios de investigación recientes de González (2021) y Pérez (2022), se establecieron las siguientes categorías de endeudamiento entre los trabajadores del estado de Querétaro:

Endeudamiento bajo: Niveles de deuda entre el 0 % y el 30 % del ingreso. Este nivel se asocia con una buena gestión financiera, que incluye la capacidad de generar ahorro suficiente.

Endeudamiento moderado: Niveles de deuda entre el 30 % y el 60 % del ingreso mensual. Los trabajadores en esta categoría reportan dificultades financieras y problemas para el pago de sus deudas.

Endeudamiento alto: Niveles de deuda superiores al 60 % del ingreso. Este nivel resulta alarmante, ya que impone restricciones en la capacidad de las personas para acceder a nuevos créditos y deteriora de manera significativa la calidad de vida.

Tabla 9:

Distribución de niveles de endeudamiento de trabajadores en Querétaro.

Niveles de endeudamiento	Porcentaje de Trabajadores (%)	Comentarios
Bajo	40	Buena administración financiera
Moderado	35	Estrés financiero moderado
Alto	25	Riesgo de insolvencia

Fuente: Elaboración propia con base en González, 2021; Pérez, 2022.

Entre las Causas del Endeudamiento se tienen las siguientes:

Falta de educación financiera. Debido a que una gran parte de la población trabajadora no tiene el conocimiento necesario para realizar la correcta administración de sus recursos económicos, influyendo de manera significativa en el nivel de riesgo de endeudamiento (Morales y Pineda, 2021).

Acceso al crédito. Ya que la facilidad y aprobación casi instantánea para adquirir línea de crédito de alto riesgo y en muchos casos mal reglamentadas favorecen la formación de ciclos de endeudamiento insalubres (López, 2022).

Condiciones del mercado laboral. A pesar del crecimiento económico que ha tenido la región, la gran cantidad de población trabajadora vive situaciones de riesgo financiero que la empujan a solicitar créditos para cubrir necesidades básicas (Sierra, 2023).

Impacto de la calidad de vida. Debido a que los trabajadores con deuda alta suelen presentar altos índices de ansiedad y estrés, factores que se reflejan directamente en la calidad de vida (Fuentes, 2021).

Problemas financieros. Ya que la sobre concentración en el presupuesto de trabajo, de pagos genera la imposibilidad de cumplir con otros compromisos económicos y hasta la comisión al extremo de la bancarrota personal (Ramírez, 2022).

Relevancia de los niveles de endeudamiento

Impacto en niveles de bienestar personal y familiar. El nivel de endeudamiento influye directamente sobre la calidad de vida de los trabajadores. En este sentido, de acuerdo con múltiples estudios, “las personas sobreendeudadas presentan niveles más altos de estrés y ansiedad que se derivan en alteraciones psicológicas y físicas. Como lo mencionan Morales y Pineda (2021).

Consecuencias económicas. En tal sentido, esta variable no solo impacta de manera individual a los individuos, sino que también genera un efecto en la economía local. De acuerdo con González (2021), el sobreendeudamiento lleva a la reducción del consumo, puesto que un porcentaje mayor de los ingresos se destina al pago de deudas, lo que disminuye la inversión en otros rubros y el crecimiento de la economía regional. En la economía de Querétaro destaca la manufactura y los servicios.

Educación financiera La educación financiera incide de manera determinante en la evaluación de los niveles de endeudamiento. Según Pérez (2022), los trabajadores que cuentan con más educación financiera son menos propensos a llegar a situaciones de sobreendeudamiento.

Factores que influyen en el endeudamiento

Ingresos y estabilidad laboral. Los niveles de endeudamiento se encuentran estrechamente vinculados con la estabilidad laboral y el nivel de ingresos percibidos. Según Martínez (2021), los trabajadores con contratos menos estables suelen acumular mayores volúmenes de deuda.

Acceso al crédito. El acceso agresivo al crédito, particularmente entre los trabajadores jóvenes, ha favorecido la aparición de situaciones de sobreendeudamiento (Pérez y Rodríguez, 2020).

Educación financiera. La carencia de educación financiera ha sido identificada como una de las principales causas del manejo inadecuado del dinero, incrementando el riesgo de endeudamiento (López y Turner, 2019).

Implicaciones en caso de ser elevado:

Estrés. La ansiedad por cumplir con las obligaciones crediticias puede repercutir en nuestra salud mental, incluso en términos de ansiedad y liderar problemas de salud mental (Sánchez y Morales, 2022). Esto se relaciona estrechamente con otro tipo de implicaciones:

Salud. De hecho, la salud física y mental ha sido relacionada con altos niveles de estrés financiero según lo establece Cerro (2020).

Riesgo de incumplimiento. Según (Vargas y Torres, 2021) los trabajadores endeudados tienen más posibilidades de declararse en insolvencia.

Soluciones y estrategias

Educación financiera. Los programas financieros en el lugar de trabajo podrían ser, por lo tanto, clave para hacer que los asalariados sean financieramente competentes Maldonado (2021).

Mejores oportunidades financieras. Según (López y Turner, 2019) promoviendo un mayor acceso a productos financieros con tasas de interés justas y posibilidades de planificación y reestructuración.

Apoyo emocional. Como resultado, los recursos para apoyar a las personas con altos niveles de estrés financiero podrían mejorar su bienestar general y su capacidad de gestión financiera.

2.4.1 Indicadores del nivel de endeudamiento.

El endeudamiento personal ha adquirido de manera creciente un lugar central en el panorama económico contemporáneo, con un número cada vez mayor de trabajadores expuestos a presiones financieras progresivamente más complejas y persistentes. El acceso de los trabajadores a productos de crédito se ha expandido con rapidez en diversos países durante las últimas dos décadas, lo que ha llevado los niveles de endeudamiento a umbrales que generan preocupación en términos de sostenibilidad financiera futura Lusardi y Tufano (2015).

Desde una perspectiva conceptual, el endeudamiento puede definirse como la acumulación de compromisos financieros que un individuo contrae con uno o más acreedores. Este fenómeno adquiere una relevancia particular en el ámbito laboral, dado que incide de manera directa en la estabilidad financiera de los trabajadores, su bienestar emocional y su desempeño productivo Lusardi y Tufano (2015). De hecho, numerosos estudios recientes han evidenciado que un número creciente de trabajadores experimenta situaciones de endeudamiento, lo que ha motivado a la comunidad académica a profundizar en la comprensión de este fenómeno.

Nivel de endeudamiento

El nivel de endeudamiento puede definirse como la razón entre el saldo total de las deudas de una persona y su ingreso, o bien en relación con el valor económico de sus activos. Con base en esta definición, pueden identificarse las siguientes categorías:

Endeudamiento positivo. El endeudamiento positivo se refiere a aquel que se contrae con el propósito de adquirir bienes o activos que generan valor agregado y beneficios a lo largo del tiempo (Chen y Volpe, 2002). Ejemplos de este tipo de endeudamiento incluyen los créditos hipotecarios y los préstamos estudiantiles. Este tipo de endeudamiento promueve el crecimiento económico a nivel personal y contribuye al desarrollo del capital humano del trabajador.

Endeudamiento negativo. Por el contrario, el endeudamiento negativo se presenta cuando las personas contraen deudas para financiar gastos que no aportan valor futuro (Naceur y Omran, 2011), como son los saldos de tarjetas de crédito o los préstamos personales de baja productividad. Cuando no se gestiona de manera adecuada, este tipo de endeudamiento puede derivar en un ciclo creciente de deuda, del cual resulta cada vez más difícil salir.

Clasificación de niveles de endeudamiento

De acuerdo con un porcentaje del ingreso disponible a obligaciones financieras personales, los investigadores mencionan la existencia de tres niveles de endeudamiento. La recomendación indicada se tomó de Joo y Grable (2004). En la tabla 10, estos niveles se indican a continuación. Al mismo tiempo, hay que señalar que otros estudios en la esfera proponen límites de porcentaje distintos, los cuales deben considerarse en otros estudios subsiguientes.

Tabla 10:*Balance de niveles de endeudamiento.*

Niveles de endeudamiento	Descripción del nivel endeudamiento
Bajo	No más del 25 % de los ingresos mensuales
Moderado	De 25 % a 50 % de los ingresos mensuales.
Alto	Más del 50 % de los ingresos mensuales.

Fuente: Elaboración propia con base en Joo y Grable (2004).

Causas potenciales del endeudamiento en trabajadores

Cambios en los estilos de vida. Dado el surgimiento de la cultura del consumo en la mayoría de las economías modernas, los trabajadores pueden acumular niveles más altos de deuda para financiar estilos de vida en particular (Naceur y Omran, 2011).

Accesibilidad al crédito. Dada la disponibilidad generalizada de productos crediticios, muchos de los cuales se utilizan para el consumo, el endeudamiento es común entre los trabajadores (Zinman, 2010).

Falta de educación financiera. Muchos trabajadores no tienen las habilidades necesarias para administrar sus finanzas de manera efectiva, lo que puede llevar a decisiones de endeudamiento incorrectas (Lusardi y Mitchell, 2014).

Consumo excesivo. Dada la generalización de la cultura de consumo y el crédito inmediato, los trabajadores pueden adquirir deudas sin sentido o imposibles de mantener (Zinman, 2010).

Emergencias financieras. Los eventos imprevistos, como la atención médica y las reparaciones necesarias, pueden obligar a los trabajadores a contraer deudas cuando no hay capital de trabajo disponible (Goel et al., 2018).

2.4.2 Consecuencias del endeudamiento.

Salud Financiera: Cuando los trabajadores se ven expuestos a niveles elevados de endeudamiento, suele evidenciarse un aumento significativo del estrés financiero. Esta presión, que con frecuencia se prolonga en el tiempo, se asocia de manera directa con afectaciones tanto en la salud mental como en la salud física. La literatura empírica muestra que la exigencia constante derivada del cumplimiento de obligaciones financieras puede manifestarse en ansiedad, desajustes emocionales e, incluso, en síntomas somáticos, configurando un deterioro progresivo e integral del bienestar personal (Huang et al., 2015).

Tabla 11:

Impacto del endeudamiento en la salud mental.

Nivel de Endeudamiento	Porcentaje de Estrés Reportado
Bajo	15%
Moderado	30%
Alto	60%

Fuente: Elaboración propia con base en Huang et al., 2015.

Productividad. El estrés financiero se vincula de manera perjudicial con la productividad de la fuerza laboral. Goel et al. (2018) revelaron que los altos niveles de endeudamiento pueden provocar una disminución de la concentración y un aumento del ausentismo.

Estrategias más apropiadas frente al sobreendeudamiento y su implementación efectiva

Educación financiera. Según (Willis, 2008), invertir en educación financiera puede proporcionar a los empleados las herramientas necesarias para gestionar su dinero de manera más eficiente.

Presupuestación. Fomentar la elaboración de presupuestos puede otorgar a los trabajadores un mayor control sobre sus ingresos y gastos y, de este modo, contribuir a reducir los niveles de endeudamiento (Xiao et al., 2014).

Planeación financiera. De acuerdo con Cohen y Pulido (2020), la asesoría profesional resulta crucial para lograr una reestructuración exitosa de los pasivos, identificar soluciones adecuadas y diseñar estrategias que permitan liquidar las obligaciones existentes.

Principales consecuencias del sobreendeudamiento

1.- Consecuencias Financieras:

Bancarrota. La insolvencia se define como la situación en la que una persona no puede cumplir con sus obligaciones ni pagar sus deudas. Es más frecuente entre trabajadores con altos niveles de endeudamiento y, a menudo, deriva en la pérdida de activos y en el deterioro del historial crediticio (Duarte et al., 2020).

Empobrecimiento. Lusardi et al. (2011) señalan que los trabajadores sobreendeudados experimentan una reducción significativa de su ingreso disponible. Una parte considerable de sus recursos se destina al pago de préstamos, lo que obliga a recortes extremos en el consumo y al deterioro de las condiciones de vida.

Incremento en los costos del crédito. Aunque muchas personas no lo perciben, el sobreendeudamiento afecta negativamente el historial crediticio individual, lo que se traduce en mayores costos y restricciones en el acceso al crédito (Huang et al., 2020).

2.- Consecuencias social-psicológicas:

Estrés y ansiedad. El sobreendeudamiento se manifiesta como una fuente cada vez más frecuente de estrés y ansiedad en la vida cotidiana de las personas. La literatura especializada a menudo documenta que esta condición es un predictor frecuente de molestias en la salud mental y es un factor significativo en muchos estudios en el desarrollo de la depresión, como lo ejemplifica (Rhine et al., 2020).

Ruptura de relaciones personales. El perdedor puede verse obligado a maldecir o incluso eliminar las relaciones personales, aunque de otra manera no lo haría. Según (Gimenez et al., 2022), en disputas domésticas, la causa más común de dolor es el dinero.

Repercusión en la productividad. Los trabajadores más sensibles al estrés causado por las deudas pueden exhibir una disminución de la productividad del ausentismo laboral y la desmotivación, que afecta la calidad del trabajo y crea adversidades dentro del equipo de trabajo (Perry et al., 2015).

3.- Consecuencias de salud física:

La base de la evidencia empírica revela que el estrés sobre la deuda tiene repercusiones perjudiciales para la salud física, incluida la enfermedad cardíaca y los trastornos gastrointestinales, según (Kivimäki et al., 2015).

Conductas peligrosas. La presión económica también aumenta la probabilidad de adoptar comportamientos riesgosos como la adquisición de alimentos y drogas, que tienen consecuencias graves para la salud, según (Bennett y Lentz, 2019). Esto se muestra con más detalle en la Tabla 12.

Tabla 12:

Principales consecuencias del sobreendeudamiento en los trabajadores.

Tipo de Consecuencia	Descripción
Financiera	Riesgo de insolvencia, empobrecimiento y aumento del costo del crédito.
Sociopsicológica	Estrés, ansiedad, deterioro de las relaciones humanas y bajo desempeño laboral.
Salud física	Problemas de salud y adopción de conductas de riesgo.

Fuente: Elaboración propia con base en Bennett y Lentz, 2019.

2.4.3 Estrategias de reducción del endeudamiento.

El endeudamiento excesivo se ha convertido en un asunto preocupante tanto individual como socialmente entre los trabajadores, ya que puede afectar negativamente la salud financiera, emocional y psicológica de los individuos. Por tanto, es necesario proponer soluciones que permitan a los trabajadores afrontar los problemas de endeudamiento (Addo, 2018).

Educación financiera: La educación financiera se considera una estrategia importante para capacitar a los trabajadores a manejar sus finanzas. Los programas de formación en aspectos básicos del presupuesto, el ahorro, y la gestión de deudas pueden ayudar al trabajador a tener una idea clara de sus responsabilidades financieras y tomar decisiones más informadas Lusardi y Mitchell, (2014).

Presupuesto: Un presupuesto personal permite al trabajador supervisar más de cerca sus ingresos y gastos. Las herramientas de software de gestión financiera como aplicaciones financieras permiten a los trabajadores monitorear sus finanzas y tomar medidas correctivas a tiempo a fin de evitar endeudarse Xiao et al., (2014).

Consolidación de la deuda: La consolidación de deudas es una forma efectiva de reducir el número de pagos mensuales y reduce las tasas interés hasta cierto punto. Al oír muchas deudas en en solo préstamo, puede permitir al trabajador planificar sus finanzas de manera más eficiente con una única deuda que enfrentar Perry et al., (2015).

Fondo de emergencia: Un fondo de emergencia puede evitar que el trabajador utilice el crédito en situaciones de emergencia. Por lo tanto, se recomienda que el trabajador mantenga un ahorro equivalente a tres seis meses de gasto según lo establece (Bridgman et al., 2019).

Negociación de la deuda: La negociación de los términos de las deudas puede aliviar la presión un trabajador. El trabajador puede solicitar reducción de tasas o cambios en los términos de pago que reduzcan el total adeudado Jappelli y Padula, (2013).

Asesoramiento financiero: El asesoramiento profesional puede ser valioso y de gran ayuda para los trabajadores que están luchando con la condición de deuda. Los asesores financieros pueden proporcionar consejos personalizados y guiar al trabajador a estructurar su deuda de manera más favorable (Mandojana et al., 2019).

Tabla 13:*Estrategias de reducción del endeudamiento.*

Estrategia	Descripción
Educación Financiera	Capacitación en gestión de finanzas personales, elaboración de presupuestos y hábitos de ahorro
Establecimiento de Presupuestos	Control riguroso de los ingresos y gastos mediante el uso de herramientas financieras
Consolidación de Deuda	Unificación de diversas deudas y sus pagos en un solo crédito
Fondo de Emergencia	Acumulación de ahorros destinados a cubrir gastos imprevistos y evitar el endeudamiento
Renegociación de deudas	Solicitud de condiciones más favorables sobre deudas existentes
Asesoría Financiera	Consultas con especialistas en la gestión y reducción de deudas

Fuente: Elaboración propia con base en Mandojana et al., 2019.**2.5 Sector Automotriz de municipio de Querétaro.**

La industria automotriz en Querétaro se ha consolidado como un pilar fundamental del desarrollo económico de la región y de México en su conjunto. Su crecimiento ha sido respaldado por políticas públicas favorables, la inversión extranjera directa y un alto nivel de mano de obra calificada, lo que ha posicionado a Querétaro como un clúster automotriz relevante (Aguirre et al., 2020; Contreras, 2019).

Ubicado en el centro del país, el estado de Querétaro se ha presentado como un destino estratégico para la industria automotriz. La cercanía con los

principales corredores logísticos y la disponibilidad de infraestructura adecuada han favorecido la atracción de este sector (González y Mendoza, 2021).

La ubicación geográfica favorable es una de las razones por las que numerosas empresas multinacionales han decidido establecer sus operaciones en la entidad. La presencia de estas compañías, junto con la infraestructura existente, ha impulsado importantes inversiones en el sector. De acuerdo con un estudio realizado por González et al. (2020), Querétaro se posiciona como un clúster emergente en el que el gobierno, las universidades y el sector privado colaboran para fortalecer la competitividad.

Crecimiento y desarrollo

La Inversión Extranjera Directa (IED) ha sido otro factor determinante en el desarrollo del sector automotriz en Querétaro. A lo largo del último quinquenio, los flujos de capital a la economía estatal se han caracterizado por un crecimiento sostenido, lo que refleja condiciones estructurales saludables que apoyan la atracción de inversiones. Según (Hernández y Salinas, 2020) se aun acumulado más de 1,000 millones de dólares (USD) por esta industria en este período, se observa la importancia estratégica de la industria automotriz y la confianza en sus capacidades productivas por parte de las empresas extranjeras. Por lo tanto, uno no puede sino anotar una contribución significativa al desarrollo productivo de la IED, su papel en la difusión de tecnología y la creación de una base sólida para el crecimiento económico sostenido a medio y largo plazo.

Tabla 14:

Tendencias de la inversión extranjera directa (IED) en la industria automotriz, 2015 – 2020.

Año	Monto de IED (millones de USD)
2015	100
2016	200
2017	250
2018	300
2019	350
2020	400

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la Secretaría de Economía (2021).

Con base en los resultados anteriores, la industria automotriz presentó un desarrollo sostenido durante el periodo 2015–2020, en el que la inversión contribuyó de manera activa a la consolidación del sector. De acuerdo con Rodríguez, “el Producto Interno Bruto promedio del estado se ha expandido en los últimos años a un promedio del 5%, debido a la llegada de un mayor número de empresas a la entidad, favorecida por un entorno de negocios abierto y propicio para la inversión”.

Tabla 15:*Crecimiento del PIB en Querétaro (2015-2021).*

Año	PIB (millones de MXN)	Crecimiento (%)
2015	158,000	-
2016	165,000	4.4
2017	173,000	4.8
2018	181,000	4.6
2019	190,000	5
2020	184,000	-3.2
2021	196,000	6.5

Fuente: Elaboración propia con base en datos de INEGI y Rodríguez (2020).

Empleo y Capacitación

Otro factor del impacto del sector en la economía de Querétaro es el empleo logrado con y a través de éste. Según Pérez y Martínez (2022), unas 50,000 personas lograron encontrar trabajo en la industria automotriz. Se puede afirmar que, como resultado, la estructura del empleo en la región cambió significativamente. Ramírez et al. (2021), plantean que alrededor del 35% de los empleados tienen solo la educación secundaria completa. Esto puede considerarse tanto una amenaza para la “fortaleza” del mercado laboral y la sostenibilidad de la demanda de trabajo, como la propia necesidad de evaluar, actualizar y consolidar las competencias existentes.

Tecnología e innovación

Además, uno de los factores del impacto de la industria automovilística en la economía de Querétaro fue su papel como uno de los principales motores de la innovación regional. Difundir la coherencia de las empresas del sector con las universidades y los centros públicos de Investigación ha llevado a un mayor cambio en la cantidad de turbinas e inversión en producción y transmisión de energía. Como se muestra en López y Herrera (2021), más de 30% de las empresas automotrices en el estado han invertido en tecnologías sofisticadas de cada proceso y en mayoría de las formaciones de trabajadores subnormales. En este sentido, Pérez (2023) señala que el 45% de las empresas del sector automotriz han implementado prácticas de Industria 4.0 en la mayor parte de sus procesos productivos.

Retos y oportunidades

Por último, a pesar del elevado crecimiento, la industria automotriz en Querétaro también ha enfrentado retos significativos. Algunos a destacar son un entorno más competitivo por la globalización global y nacional del desarrollo y el desarrollo moral ambiental. Sin embargo, estos mismos retos deben verse como oportunidades. De hecho, (Sánchez, 2022) plantea que, a pesar del apoyo paralelo, la industria automotriz en el estado está creciendo en un entorno dinámico que requiere cambios y mejoras constantes. No obstante, a pesar de los logros la escasez de mano de obra calificada es uno de los retos más importantes a los que se enfrenta el sector automotriz (Vargas, 2022). Además la necesidad de formación constante son preocupaciones señaladas por expertos en el área (Ramírez y Aguirre, 2021). La diversificación en la producción automotriz ha permitido a Querétaro ser un jugador importante en las cadenas globales de suministro (López y Pérez, 2022).

Condiciones laborales

Por su parte, las condiciones laborales deben evaluarse a partir de diversos ejes, tales como los niveles salariales, las jornadas de trabajo y los estándares de seguridad, capacitación y desarrollo, beneficios adicionales y salud ocupacional. Estos factores se encuentran directamente vinculados con la estabilidad del empleo y la calidad del capital humano, y resultan determinantes para el desempeño y la continuidad del sector (Zúñiga y Pérez, 2021).

Tabla 16:

Condiciones laborales en las empresas del sector automotriz en Querétaro

Condición	Descripción
Salario	Sueldos entre \$10,000 y \$20,000 MXN mensuales, dependiendo del puesto
Jornada laboral	8 horas diarias; existe la posibilidad de laborar horas extra
Seguridad y Salud	Implementación de normas de seguridad industrial
Capacitación y desarrollo	Programas de formación para los trabajadores y desarrollo profesional
Beneficios adicionales	Seguro médico subsidiado, transporte y alimentos

Fuente: Elaboración propia con base Zúñiga y Pérez, 2021.

Póngase a consideración, de acuerdo con Zúñiga y Pérez (2021), en el sector automotriz los trabajadores se desempeñan por salarios mensuales que van desde los \$10,000 a los \$20,000 pesos mexicanos, esto en función de la complejidad de la posición y los catorce años de experiencia laboral.

Adicionalmente, la mayoría de las empresas manufactureras operan bajo esquemas de jornadas de ocho horas (Sánchez, 2019), sin embargo, la entrega de hora extra es común, aunque se debe remunerar según lo estipulado por la Ley Federal del Trabajo. En este sentido, también se han incorporado regulaciones de seguridad y salud ocupacional (Sánchez, 2019). Por ejemplo, los trabajadores van a proceso de capacitación sistemática en el uso adecuado de todo tipo de maquinaria, herramientas y elementos de protección personal con la finalidad de reducir la materialización de accidentes e incidir en el ámbito laboral. Asimismo, la profesionalización y crecimiento académico es otro pilar que se destaca de la práctica.

Existen programas de capacitación continua que buscan categorizar y acrecer las habilidades técnicas y administrativas de los trabajadores para potenciar y mejorar su productividad y para aumentar la competitividad organizacional (Ramírez, 2020). Por último, hay beneficios complementarios; porque, además de los citados anteriormente, se incluyen seguros médicos, traslado al centro de trabajo e incluso apoyo de alimentación. Algunas empresas dan acceso a fondos de ahorro en sus diversas modalidades para disminuir la rotación de personal y elevar la ataraxia laboral (García y Mendoza, 2018).

Desafíos de calidad en el trabajo

Sin embargo, para muchos trabajadores, la calidad del trabajo en la industria automotriz en el estado de Querétaro sigue siendo problemática. Uno de los problemas más críticos es la alta rotación laboral, porque, por un lado, este

sector tiene jornadas laborales largas y no ofrece salarios altos en comparación con otras áreas, y, por otro, no hay mucho espacio para trabajar con un profesional particular para crecer (González y Torres, 2020).

Además, según varios estudios, aunque los salarios son decentes en comparación con la media nacional, no pueden competir con muchas otras actividades para la mayoría de los funcionarios. Además, las cadenas de producción son monótonas y aportan mucho esfuerzo físico y mental, lo que conduce a niveles altos de estrés y a menudo afecta la salud de los empleados (López, 2021). Por lo tanto, incluso aquellos trabajadores que encuentran trabajo en plantas automotrices enfrentan desafíos relacionados con la calidad de sus empleos. Otro desafío está directamente relacionado con la adopción de nuevas tecnologías. La mayor automatización requiere conocer los procesos en constante cambio, lo que a su vez significa que incluso los trabajadores que creen estar empleados pueden esperar un programa de entrenamiento constante (Ramírez, 2020).

Conclusiones y recomendaciones.

A pesar de estos desafíos, la industria automotriz de México, y Querétaro en particular, ha mostrado un crecimiento significativo durante la última década, ya que esta creciente área puede ser apoyada por varios factores, como una ubicación geográfica conveniente, facilidades industriales flexibles y modernas, atrayendo inversión extranjera y proporcionando el estado con suficiente cantidad de, y personal especializado (Salazar y Mendoza, 2022). Sin embargo, específicamente estas fortalezas deben evaluarse junto con las amenazas que enfrenta el sector.

Otro importante desafío identificado es la competencia internacional. Si bien México mantiene las ventajas de los países con alto costo laboral, comienza a sentir una presión creciente de Asia y, más recientemente, de economías europeas que, coincidiendo con la aparición de vehículos eléctricos y autónomos en dicho

segmento, compiten activamente en varios segmentos (Sánchez et al., 2023). De manera más general, la industria automotriz global experimenta un proceso de transición energética, abandonando gradualmente el viejo modelo de motores de combustión interna. Para garantizar la viabilidad y competitividad continuas, el cumplimiento de las regulaciones ambientales en constante expansión y las prácticas comerciales sostenibles se han convertido en obligatorias.

Aparte de eso, como han señalado Ramírez y Silva (2023), hay una parte significativa de empresarios locales que no son lo suficientemente actuales para adoptar nuevas tecnologías, lo que también puede afectar la competitividad regional en un futuro próximo.

En general, la innovación tecnológica, la formación continua y la sostenibilidad ambiental son los aspectos clave para el futuro desarrollo de la industria automotriz en Querétaro (Morales,2022).

Tabla 17:

Principales retos del sector automotriz en Querétaro.

Reto	Descripción
Competencia internacional	Presiones de costos de otros países
Adaptación tecnológica	Necesidad de invertir en nuevas tecnologías
Normativas ambientales	Cumplimiento de estándares ambientales

Fuente: Elaboración propia con base Morales, 2022.

Oportunidades de la industria automotriz

Una de las oportunidades está vinculada con la oportunidad que representa el proceso de electrificación de los vehículos, cuya adopción de tecnologías limpias, enmarcada en la llamada cuarta transformación industrial, genera oportunidades concretas de diversificación productiva incorporando mayor valor agregado, siempre y cuando las propias empresas se aceleren la transición con inversiones en infraestructura y un fortalecimiento de capacidades productivas orientadas a la fabricación de componentes eléctricos (González y Hernández, 2022).

Una segunda oportunidad tuvo que ver con el fortalecimiento a futuro a largo plazo de alianzas con universidades y centros de investigación como mecanismo para acelerar el avance tecnológico del sector (Sánchez et al., 2023). La transferencia de conocimiento, la promoción de la investigación para la innovación y, desde el lado de las empresas, la capitalización de capacidades especializadas es esenciales para mejorar la eficiencia productiva y fortalecer la competitividad tecnológica (Pérez y Jiménez, 2023). Alternativa de largo plazo de expansión del mercado.

Una tercera oportunidad radica en la necesidad de que las exportaciones de empresa o queretanas se expandan en contextos de elevada demanda internacional, así como se diversifiquen los mercados. Esto constituirá una oportunidad para que las empresas de Querétaro expandan sus operaciones de comercio exterior y profundicen su inserción en las cadenas globales de valor. Otro mercado en el sector interno correspondió a un incremento a la demanda de bienes y servicios. Implicaciones emergentes del crecimiento industrial.

Un cuarto aspecto de oportunidad tuvo que ver con el efecto de la expansión de la industria en las cadenas de suministro locales, las cuales se han reforzado gracias a la incorporación de pequeñas y medianas empresas proveedoras especializadas. Esto ha fortalecido los clústeres industriales regionales y ha tenido

efectos multiplicadores para el crecimiento económico local. Procesos emergentes en el capital intelectual para el desarrollo sostenible (Zúñiga y Pérez, 2021).

Finalmente, una quinta oportunidad para la electrificación del sector se presenta en la formación de talento, como un eje transversal del desarrollo sostenible del sector. La inversión en la formación y capacitación continua de los trabajadores aseguran tener una disponibilidad de mano de obra calificada, que es condición indispensable para seguir innovando, produciendo con mayor eficiencia y creciendo económicamente (González y Ramírez, 2020).

3. METODOLOGÍA

La presente investigación tiene como propósito analizar la influencia de la planeación financiera en el endeudamiento de los trabajadores de una empresa del sector automotriz en Querétaro. Dado el objeto de estudio, para el recojo y análisis de datos es preciso definir un enfoque cuantitativo, ya que se trata de recopilar y analizar datos en forma numérica que respondan a preguntas claramente precisas y validen o refuten hipótesis formuladas en el planteamiento. En este caso, el enfoque general implica cierto grado de precisión y se sirve de herramientas estadísticas que permiten identificar patrones de comportamiento en cierta parte de la población, denominada muestra (Hernández et al., 2006).

El enfoque es cuantitativo. Significa colección y análisis de datos numéricos de la aplicación de métodos estadísticos para describir fenómenos sociales. Las encuestas son el principal medio para la recolección de información estructurada sobre un concepto de interés, ya que permite describir las relaciones entre las distintas variables de cada individuo de la población expuesta (Yuni y Urbano, 2014; Díaz de Rada, 2009).

Estos datos se evaluarán mediante estadísticas descriptivas, lo que significa ordenar, sintetizar y presentar los datos de manera que sean significativos para una primera interpretación y la identificación de patrones (Triola, 2018; Hidalgo Torres, 2024). De esta manera se verá qué distingue a los ejemplos y entenderemos sus tendencias antes de pasar a análisis correlacionales o inferenciales. Así, la decisión de utilizar estadísticas de encuesta y descriptivas se encuentra con los cambios en la literatura especializada de los autores en términos de aceptar la validez y la solidez en la interpretación de los resultados.

Sustento teórico

Conforme a Díaz Mondragón (2005) la planeación financiera es “el proceso mediante el cual las personas físicas y morales organizan, proyectan y controlan sus recursos económicos, con el objeto de lograr ciertos fines y procurar su estabilidad”. Cabe destacar que la planeación financiera también incluye actividades de ahorro, desarrollo de presupuestos y la manera de endeudarse, es decir, aquellas que ya se demostró su efectividad con respecto al reducir sus niveles.

De igual forma, Puente Riofrío et al. (2017) sostienen que la planeación financiera y presupuestal son fundamentales para la economía sostenible, “dado que nos permite adelantarnos a nuestras necesidades o requerimientos y no hacer uso excesivo del crédito”. De forma asimilada, Correa-García et al. (2010) argumentan que dicha planeación influye en la probabilidad de contraer deuda impagable.

Por otro lado, Bernal Domínguez (2018) se enfoca en la educación financiera que puede resultar de la planeación y afectar positiva o negativamente en otros factores que influyen la contracción de deuda; la autora plantea que “la falta de conocimiento específico incrementa la vulnerabilidad económica”. Díaz Mondragón (2005) también se refiere a la planeación como la perspectiva anticipada de necesidad de liquidez y “los criterios de endeudamiento, ahorrando el endeudamiento para gastos netamente productivos”.

En pocas palabras, la teoría acumulada es que la planeación financiera, que de por sí incluye la práctica de ahorro sistemático mediante los presupuestos y activa gestión de obligaciones, afecta positivamente al comportamiento del individuo que contrata deuda e impacta directamente en el abuso de la deuda.

3.1 Instrumento y validación del instrumento.

El principal instrumento de recolección de datos en la presente investigación es un cuestionario estructurado. Dicho cuestionario se diseñó para obtener información precisa y estandarizada en relación con las prácticas de planeación financiera, específicamente ahorro, elaboración de presupuestos y gestión de deudas, que corresponde a lo identificado como variable independiente, y el nivel de endeudamiento, conceptualizado como variable dependiente. Según Useche et al. (2019), el cuestionario es una herramienta óptima para la recolección de información sistemática, objetiva y estandarizada.

Se aplica a la investigación cuantitativa dado que es más exacto, rápido y sencillo de aplicar en la recolección de datos. Adicionalmente, Useche et al. (2019) señalan que es posible obtener información precisa respecto a variables específicas, facilitando luego su codificación y procesamiento con miras al análisis estadístico.

La administración del cuestionario se planea de manera mixta, a saber: 1) presencial, en las instalaciones de las empresas relacionadas en Querétaro, y 2) digital, a través de los correos corporativos internos a las empresas y correos electrónicos previamente identificados. Esta doble entrada favorece a la maximización del cubrimiento de los sujetos de estudio, lo que disminuye los riesgos de sesgo por factor de accesibilidad (Matthews y Ross, 2010).

Posteriormente a la recolección de los datos, se efectuará la descripción previa mediante estadística descriptiva a través de la cual se describirá la muestra y se resumirán las variables en términos de frecuencias, porcentajes, medidas de tendencia central y de dispersión. Posterior a ello se empleará una prueba correlacional, el coeficiente de correlación de Pearson en este caso.

En la investigación cuantitativa el análisis estadístico es un proceso esencial para transformar los datos en información que permita responder el/los objetivo/s

de investigación, y para probar las hipótesis (Calizaya et al., 2022). Sin embargo, el análisis estadístico también es una vía para generalizar los resultados hacia la población, debido a que es un instrumento de aplicación a los métodos de muestreo probabilístico (Méndez Ramírez, 1993).

El cuestionario tenderá a 42 preguntas cerradas sobre aspectos en cuanto a planificación financiera, el consumo y la percepción del endeudamiento y la educación financiera; aplicado a los trabajadores del sector automotriz en la ciudad de Querétaro. Todas las preguntas serán cerradas con escalas de Likert, dicotómicas así de opción múltiple para comprenderlas con claridad y el análisis puede ser más profundo (Useche et al., 2019). Las respuestas serán recopiladas única y exclusivamente con propósitos académicos en estricta confidencialidad.

Todos los detalles serán empleados con base en la validación del contenido y la confiabilidad de las escalas con base en Hernández-Sampieri et-al (2014). Esta herramienta, en general, puede recopilar información de un número grande de encuestados en un tiempo relativamente bajo, lo cual la convierte en un instrumento ideal para medidas transversales (Riquelme, 2023).

Por lo que el cuestionario se utilizaría en las siguientes secciones:

Sección 1: Información General. Abarcando solo la pregunta número 1.

Sección 2: Planificación Financiera Escala: abordada en pregunta de la segunda sección siguiente: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.15, 2.28, 2.29, 2.33, 2.34, 2.36, 2.37, 2.39.

Sección 3: Endeudamiento y percepción Escala: abordada en pregunta de la segunda sección siguiente: 2.10, 2.11, 2.12, 2.13, 2.14, 2.16, 2.17, 2.18, 2.19, 2.20, 2.31, 2.32, 2.35, 2.38, 2.40, 2.41.

Sección 4: Educación e impacto financieros Escala: abordada en pregunta de la segunda sección siguiente: 2.21, 2.22, 2.23, 2.24, 2.25, 2.26, 2.27, 2.30, 2.42.

Cada una de las preguntas mencionadas anteriormente se vincula con una dimensión puntual del modelo conceptual. Esto permite agrupar el análisis en torno a tres variables fundamentales: planeación financiera, percepción de nivel de endeudamiento y educación financiera.

Tal agrupación se diseñó de acuerdo con la necesidad de evaluar de manera empírica la relación propuesta en la hipótesis H1 acorde: cómo cada una de estas dimensiones incide sobre la gestión financiera personal y comportamiento con la deuda. Así, por ejemplo, la variable planeación financiera incluyó reactivos 2.2, 2.15, 2.33, 2.36 y 2.37; percepción de nivel de endeudamiento abarcó 2.19, 2.20, 2.35, 2.38 y 2.40 y educación financiera involucró 2.24, 2.25, 2.26, 2.30 y 2.42. La elección de estas se debió a criterios teóricos y empíricos que permitieron asegurar que cada pregunta medía de forma válida la dimensión correspondiente.

Luego de ello, se crearon índices compuestos para cada una de estas tres dimensiones, calculando promedios por participante con el objetivo de contar con aquellas medidas agregadas que representarían el comportamiento general.

Finalmente, el instrumento fue aplicado a 220 trabajadores del sector de la automotriz del municipio de Querétaro, lo anteriormente referido constituye la base empírica del presente estudio.

CUESTIONARIO TESIS DE INVESTIGACION POSGRADO

Esta encuesta es confidencial y los resultados serán la base del tema de investigación

1. DATOS GENERALES DEL ENCUESTADO:							
Nombre es opcional:		Edad:		Género:		Estado civil:	
Estudios:		Puesto:		-Antigüedad:		Colonia donde vives:	
2.- PARA CADA ELEMENTO IDENTIFICADO A CONTINUACIÓN, INDIQUE LA LETRA QUE CONSIDERE MÁS ACORDE CON SU CRITERIO DE SATISFACCIÓN Y MARQUELA DENTRO DEL CUADRO VERDE EN CADA PREGUNTA.							
2.1 Dentro de que rango esta su ingreso promedio mensual:							
a) Menor o igual a \$5,000 b) \$5,000 a \$10,000 c) \$10,000 a \$20,000 d) \$20,000 a \$30,000 e) mayor a \$30,000							
2.2 ¿lleva un registro de sus gastos personales?							
a) Si b) No							
2.3 Dentro de que rango están sus gastos promedio mensual incluyendo servicios básicos (luz, agua, renta, teléfono, etc.):							
a) Menor o igual a \$5,000 b) \$5,000 a \$10,000 c) \$10,000 a \$20,000 d) \$20,000 a \$30,000 e) mayor a \$30,000							
2.4 Usted sabe lo que es el ahorro y sus principales beneficios:							
a) No sé nada b) Muy Poco c) Poco d) Si se e) Domino el tema							

2.5 Cuando le sobra dinero en el mes ¿en qué lo utiliza?: a) Lo guarda b) Lo utiliza para pagar deudas c) Lo ahorra d) Lo gasta en otra cosa.		
2.6 ¿Usted tiene el hábito de ahorrar? a) Si b) En ocasiones c) No, nunca		
2.7 ¿Para usted ahorrar es?: a) Guardar dinero b) Tener dinero disponible c) Seguridad Económica d) Limitarse a los gastos indispensables e) Otros:		
2.8 ¿Cómo determina la cantidad que va a ahorrar?: a) Guardar lo que le sobra b) Siempre ahorra lo mismo c) Solo ahorra cuando tiene un gasto importante d) Nunca lo hace e) Otros:		
2.9 ¿Cuál es la razón por lo que usted ahorra?: a) Diversión y entretenimiento b) Cubrir emergencias c) Seguridad cuando este desempleado y/o vejez d) Lujos e) No tiene razón para ahorrar f) Otros:		
2.10 Usted sabe lo que es un crédito, su función, así como sus pros y contras: a) No sé nada b) Muy Poco c) Poco		

d) Si se	
e) Domino el tema	
2.11 ¿Para usted el crédito es?:	
a) Un préstamo	
b) Una deuda	
c) Un problema	
d) Una ayuda económica	
e) Otros:	
2.12 En caso necesario ¿a quién le pediría un crédito?:	
a) Banco o caja de ahorro.	
b) En su trabajo	
c) Prestamista o casa de empeño	
d) A un familiar	
e) Otros:	
2.13 ¿Qué riesgo percibe al solicitar un crédito?:	
a) Pagar altos intereses.	
b) No cumplir con el pago y perder el patrimonio	
c) Ninguno.	
d) No lo sabe.	
e) Otros:	
2.14 ¿De qué forma prefiere manejar su dinero?:	
a) En efectivo.	
b) Con tarjeta de débito y/o cheques.	
c) Con tarjeta de crédito.	
d) Otro medio electrónico.	
2.15 ¿Tiene metas de ahorro definidas?	
a) Metas a corto plazo	
b) Metas a mediano plazo	
c) Metas a largo Plazo	
d) No tiene metas	
2.16 ¿Conoce la tasa de interés anual que cobra su tarjeta de crédito?:	
a) Si.	

b) No.		
c) No me interesa.		
2.17 El pago que realiza a su tarjeta de crédito ¿Qué monto cubre?:		
a) Pago mínimo.		
b) Más del mínimo.		
c) Todo el saldo.		
d) Otros:		
2.18 Durante el uso de sus créditos ¿ha dejado de pagar alguna mensualidad?:		
a) Nunca.		
b) Más de una vez.		
c) Frecuentemente.		
d) Otros:		
2.19 ¿Con que frecuencia realiza gastos impulsivos?		
a) Siempre		
b) Frecuentemente		
c) A veces		
d) Rara vez		
e) Nunca		
2.20 ¿Qué nivel de estrés financiero percibe actualmente?		
a) Muy bajo		
b) Bajo		
c) Moderado		
d) Alto		
e) Muy Alto		
2.21 ¿En qué prefiere invertir su dinero?:		
a) Comprar una casa.		
b) Un auto.		
c) Su retiro.		
d) Educación		
e) Negocio		
f) Otros:		

2.22 ¿Con su ahorro mantiene algún tipo de inversión a corto o largo plazo?: a) Si. b) No. c) alguna vez.			
2.23 ¿Conoce instrumentos de inversión al igual que los créditos que le ofrecen las instituciones bancarias y/o establecimientos?: a) Si. b) No. c) No me interesan.			
2.24 ¿Cómo evalúa su conocimiento financiero actual? a) Alto b) Medio c) Bajo			
2.25 ¿Está de acuerdo con que la educación financiera mejora la toma de decisiones económicas? a) Totalmente en desacuerdo b) En desacuerdo c) Neutro d) De acuerdo e) Totalmente de acuerdo			
2.26 ¿Ha participado en algún curso o taller de educación financiera? a) Si b) No			
2.27 Enumere del 1 al 4 las prioridades en su situación financiera actual siendo 1 la más importante: a) Pago de deudas: _____ b) Cobertura de lo necesario: _____ c) Ahorro: _____			

d) Inversión: _____	
2.28 Usted tiene algún conocimiento de lo que es el flujo de efectivo y como utilizarlo a sus finanzas personales:	
a) No sé nada b) Muy Poco c) Poco d) Si se e) Domino el tema	
2.29 Usted tiene algún conocimiento de lo que es un presupuesto de gastos y sus principales beneficios:	
a) No sé nada b) Muy Poco c) Poco d) Si se e) Domino el tema	
2.30 ¿Considera que la educación financiera ha influido en sus decisiones económicas?	
a) Totalmente en desacuerdo b) En desacuerdo c) Neutro d) De acuerdo e) Totalmente de acuerdo	
2.31 ¿Qué tan frecuentemente realiza una planeación de gastos?:	
a) No realizó b) Muy Poco frecuente c) Poco frecuente d) Frecuentemente e) Siempre lo realizó	
2.32 ¿Qué tan frecuentemente realiza un registro de control de gastos?:	
a) No realizó b) Muy Poco frecuente c) Poco frecuente d) Frecuentemente e) Siempre lo realizó	

2.33 ¿Qué porcentaje de su ingreso destina al ahorro mensual? a) Más del 30% b) 11% - 30 % c) 6 - 10 % d) 0 - 5%	
2.34 Si llegara a perder su fuente principal de ingresos: ¿Cuánto tiempo estima que podría “sobrevivir” sin tener que pedir dinero prestado?: a) Más de 1 año b) Entre 6 meses y un año c) Menos de 6 meses d) No podría sobrevivir	
2.35 ¿Cuánto tiempo dedica a planear sus finanzas personales? a) Frecuente b) Regular c) Poco d) Nunca	
2.36 ¿Con que frecuencia realiza un presupuesto personal? a) Semanalmente b) Mensualmente c) Trimestralmente d) Ocasional e) Nunca	
2.37 ¿Con que frecuencia evita gastos innecesarios? a) Siempre b) Frecuentemente c) A veces d) Rara vez e) Nunca	

2.38 ¿Cómo califica su capacidad para cubrir sus obligaciones financieras? a) Totalmente capaz b) Parcialmente Capaz c) Neutro d) Parcialmente incapaz e) Totalmente incapaz					
2.39 ¿Qué hizo la última vez que le aumentaron el sueldo o sus ingresos corrientes?: a) Aumenté mis gastos, pero destiné una parte a ahorro. b) Seguí viviendo con mi viejo salario/ingreso y ahorré la diferencia. c) Por alguna razón, mis gastos aumentaron más que mis ingresos. d) Aumenté mis gastos en aproximadamente la misma proporción del aumento. e) Otro:					
2.40 ¿Qué nivel de preocupación tiene respecto a sus deudas? a) Muy baja b) Baja c) Moderada d) Alta e) Muy alta					
2.41 Ante una crisis económica ¿Qué es lo que usted tiene más miedo a enfrentar?: a) Desempleo b) Deudas c) Gastos Familiares d) Otro:					
2.42 ¿Estaría dispuesto a participar en programas empresariales de salud financiera? a) Si b) No c) Depende de sus condiciones					

¡Muchas Gracias! por tu tiempo y cooperación para el llenado de la encuesta.

3.2 Aplicación de la investigación.

La encuesta se aplicó en dos modalidades: presencial, en las instalaciones de las empresas del sector automotriz participantes y en línea, a través de redes corporativas y correos electrónicos. En ambos casos, se garantizó la privacidad al usuario para la auto aplicación de las 42 preguntas del cuestionario. Previamente a la aplicación se informó de los objetivos del estudio y se solicitó consentimiento, además, se procuró proteger los datos obtenidos con estricto apego a los principios éticos de la investigación. Se estimó que hasta 15 minutos duraría la aplicación.

La población objetivo es de 510 trabajadores de este sector del municipio en estudio. Se espera que los resultados obtenidos sean válidos estadísticamente y representativos y para ello se calculó el tamaño de la muestra de la siguiente forma, en la fórmula (1) para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 \bullet p \bullet q \bullet N}{e^2 \bullet (N - 1) + Z^2 \bullet p \bullet q}$$

Donde:

n = Tamaño de muestra requerido.

N = 510 trabajadores: Tamaño de la población.

Z = 1.96: Valor Z para un nivel de confianza del 95%.

p = 0.5: Proporción esperada de éxito.

q = 1 - p = 0.5: Complemento de la proporción.

e = 0.05: Margen de error permitido para + 5%.

Sustituyendo los valores mencionados anteriormente en la fórmula 1, el cálculo nos da que el tamaño de muestra representativa es $n=220$, es decir, que en el estudio las encuestas se realizaron de manera aleatoria a 220 trabajadores. De esta manera se logra afirmar conclusiones con base estadística; se reducen los peligros potenciales para los sujetos incluidos en la investigación y se optimizan los recursos económicos y temporales (Rendón-Macías y Villasís-Keever, 2017).

La elección de $p = 0.5$ es una estrategia metodológica común cuando se desconocen los valores previos en lo que respecta a la proporción esperada de las respuestas positivas o negativas en la población. Este valor es el nivel máximo de variabilidad, el cual ofrece la posibilidad de obtener un tamaño de muestra más conservador y más sólido. Al seleccionar la proporción de probabilidad, se asegura que el número de cálculo será verdadero incluso en los escenarios de irrealidad de los datos, evitando la subestimación que pueda comprometer la validez del estudio.

Si no se dispone de la proporción, previamente recopilada, $p = 0.5$, ya que se asume que se maximiza el tamaño muestral (Elena, 2010). Se utilizará el muestreo aleatorio simple, donde todos los trabajadores tienen las mismas posibilidades de ser seleccionados. Esta técnica permite reducir el sesgo y asegurar la representatividad de la muestra respecto a la población total (Aguilar-Barojas, 2005).

3.3 Análisis de resultados de la encuesta y estadística descriptiva.

Para analizar la percepción de los encuestados, se aplicaron técnicas de estadística descriptiva que permiten identificar patrones o tendencias generales en los datos. Se evaluó la información proporcionada por 220 personas encuestadas, y de acuerdo con los resultados obtenidos, se determinó la medición de dispersión y tendencia central de las dimensiones clave del estudio, la planeación financiera y el nivel de endeudamiento. Además, se evaluaron los indicadores como la media y desviación estándar de cada variable del estudio. Esto permitió determinar el promedio de las percepciones y la dispersión general entre los participantes. También, se elaboraron los gráficos que ayudaron a comprender los resultados en términos visuales y a identificar posibles tendencias y concentraciones de datos.

Para el análisis estadístico, se utilizó un programa de IBM SPSS Statistics, que es un instrumento de investigación cuantitativa muy preciso y robusto. SPSS permite aplicar el coeficiente de Spearman, una técnica perfecta para variables ordinales como las utilizadas en el presente estudio. Además, se pueden codificar las variables y se puede aplicar las diferencias estadísticas con la seguridad que genera los resultados.

El uso de SPSS garantiza la validez de los análisis; ya que proporciona herramientas para calcular automáticamente el valor de p y el nivel de significancia, con estos valores nos va a permitir validar las hipótesis formuladas con respecto a la percepción de los participantes se están probando con rigor de carácter científico.

3.4 Pruebas de correlación.

Se utilizaron dos pruebas estadísticas para medir la relación entre las variables y establecer la existencia y fuerza de la correlación fundamental entre la planeación financiera y el endeudamiento.

Coeficiente de Pearson, adecuado para los datos tratados como intervalos y relación lineal.

El coeficiente de Spearman, no paramétrico, para datos ordinales, ayudó a complementar y verificar los hallazgos.

El análisis se realizó con un nivel de significación de $\alpha = 0.05$, lo que indicó la fuerza, dirección o asociación entre las variables.

Este procedimiento metodológico tiene como objetivo verificar el cumplimiento de la hipótesis H1, formulada en torno a una correlación significativa entre ambas variables, lo que permite determinar el nivel de influencia de la planeación financiera sobre la estabilidad económica de los trabajadores.

Se trata de cómo las dos dimensiones miden el nivel de organización que los trabajadores tienen sobre sus ingresos y gastos. En la descripción de los ítems, se observa que existe una mayor frecuencia que tiende a concentrarse en valores bajos, lo que indica que existen poca planeación y toma de decisiones al respecto. La correlación que se realiza en los datos de Planeación Financiera y Percepción de Endeudamiento es necesaria dado que son dos constructos centrales en la economía personal.

Al tratarse de escalas Likert con ítems promediados, se decidió ocupar el coeficiente de correlación de Pearson, suponiendo variable continua y de relación lineal. Este supuesto es común en estudios sociales al trabajar con puntuaciones compuestas. Sin embargo, se complementa con el coeficiente de Spearman, por

ser esta una prueba no paramétrica que evalúa correlaciones monotónicas sin suponer normalidad y linealidad, apropiándose a los datos ordinales.

De esta forma, la doble aproximación permite comparar la consistencia de resultados y disminuir sesgo por asumir a priori un modelo estadístico. La significancia estadística obtenida con $p < 0,05$ respalda la validez del modelo correlacional.

Adicionalmente, la técnica de expansión de datos por frecuencia permitió la simulación de una distribución más representativa para secundar la robustez del análisis, disminuyendo el riesgo asociado a la aleatoriedad y el sesgo por características de la muestra. Por tanto, se afirma que la planeación financiera tiene una relación directa sobre la percepción de endeudamiento entre trabajadores, lo cual valida la hipótesis principal.

4. RESULTADOS

El número total de participantes encuestados es de 220, cuyas respuestas se recopilaron y completaron de manera satisfactoria. La cifra permitió realizar un análisis en profundidad mediante estadísticas descriptivas. En relación con la metodología descrita en las secciones anteriores, a continuación, se presenta una descripción de los resultados, obtenidos mediante el instrumento de investigación aplicado.

Tabla 18.

Resumen de las variables de estudio.

Dimensión	Media	Desviación estándar	Valor mínimo	Valor máximo
Planeación Financiera	2.19	0.25	1.40	3.0
Percepción Endeudamiento	2.68	0.42	1.40	4.20
Educación Financiera	2.63	0.27	2.0	3.40

Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Según los resultados mostrados en la En la Tabla 18, se aprecia que el valor mínimo de 1.40, el máximo de 3.0 y una media de 2.19 demuestran baja a moderada planeación financiera, lo cual significa que las prácticas no planifican entre los encuestados.

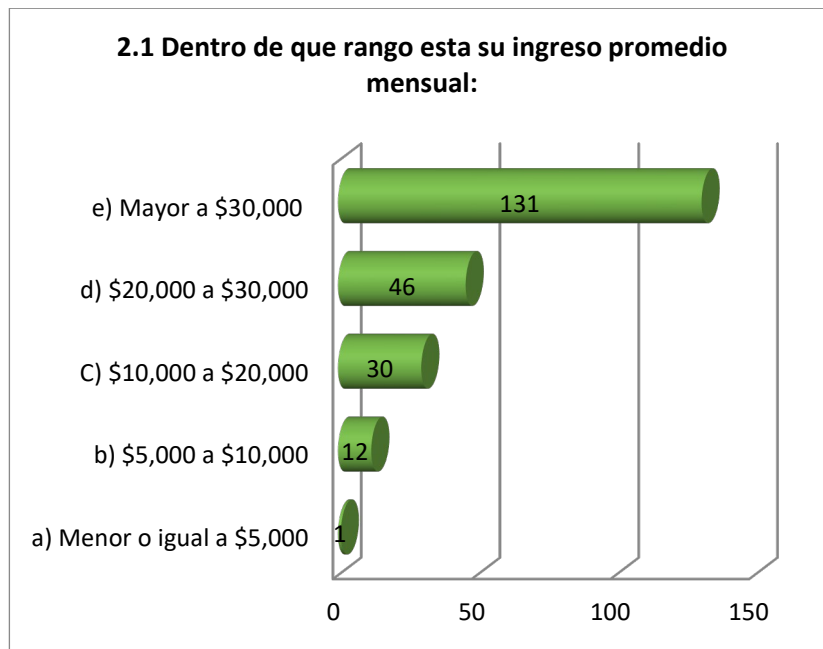
Por otro lado, un puntaje máximo de 4.20 y la media de 2.68 muestran la percepción de deuda más alta, lo que se traduce en una carga financiera moderadamente definida.

En cuanto a la educación financiera, los resultados son intermedios, con una puntuación máxima de 3.40 y la media de 2.63, lo que expresa la oportunidad de formación financiera.

Más adelante, se presenta un análisis en forma gráfica con el fin de proporcionar una representación visual comprensible para los resultados. El análisis gráfico incluye todas las respuestas para las 42 preguntas en el cuestionario para un total de 220 participantes.

Figura 5

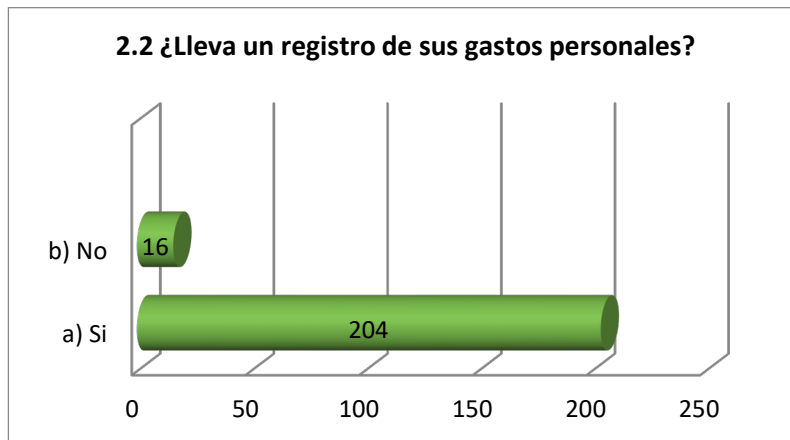
Respuestas a la pregunta 2.1



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 6

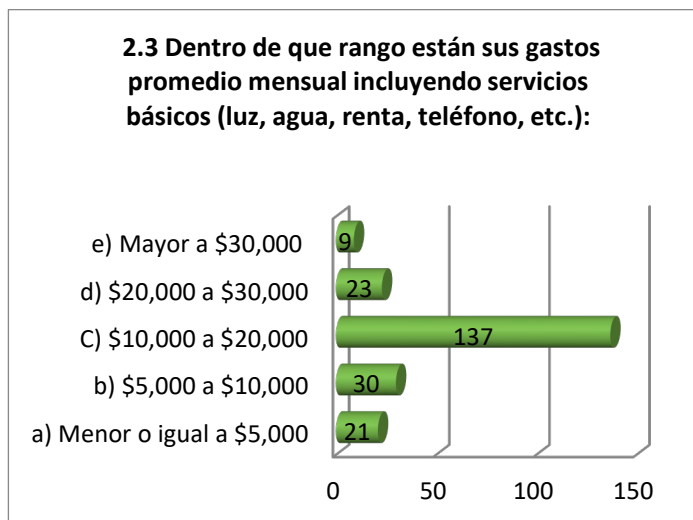
Respuestas a la pregunta 2.2



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 7

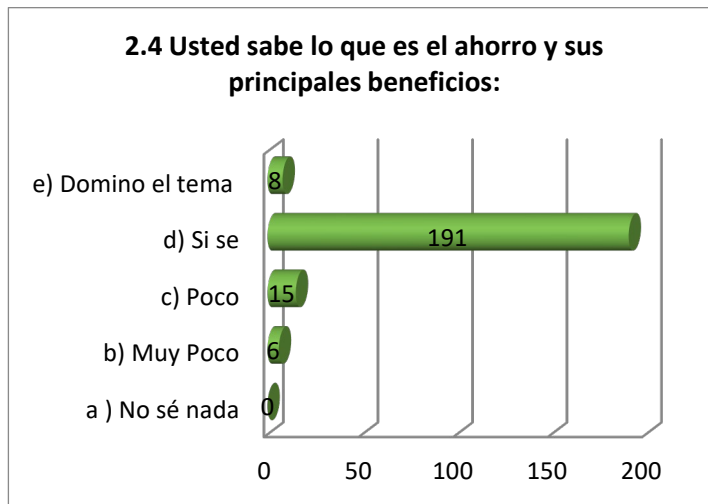
Respuestas a la pregunta 2.3



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 8

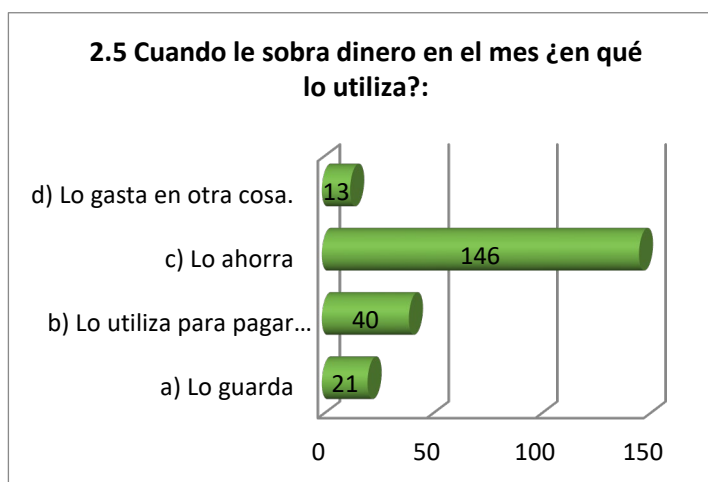
Respuestas a la pregunta 2.4



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 9

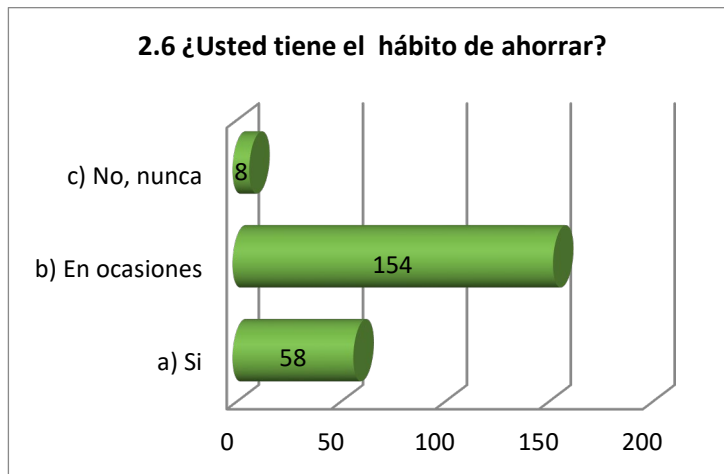
Respuestas a la pregunta 2.5



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 10

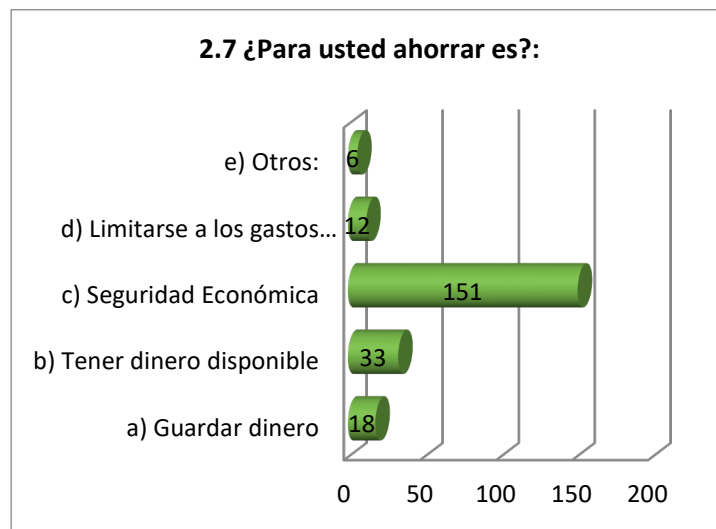
Respuestas a la pregunta 2.6



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 11

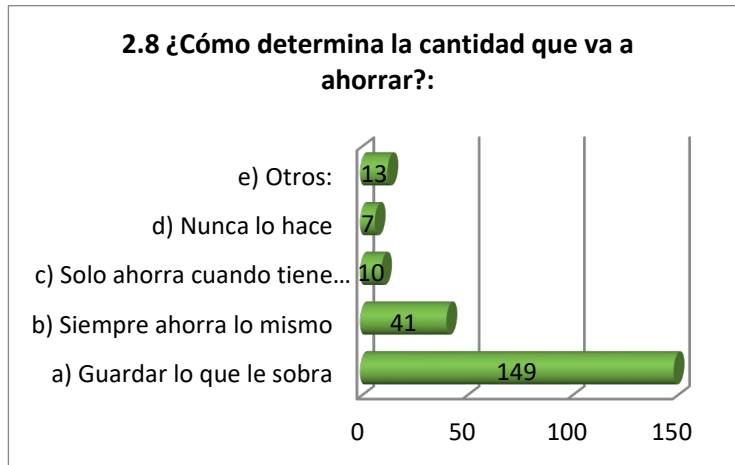
Respuestas a la pregunta 2.7



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 12

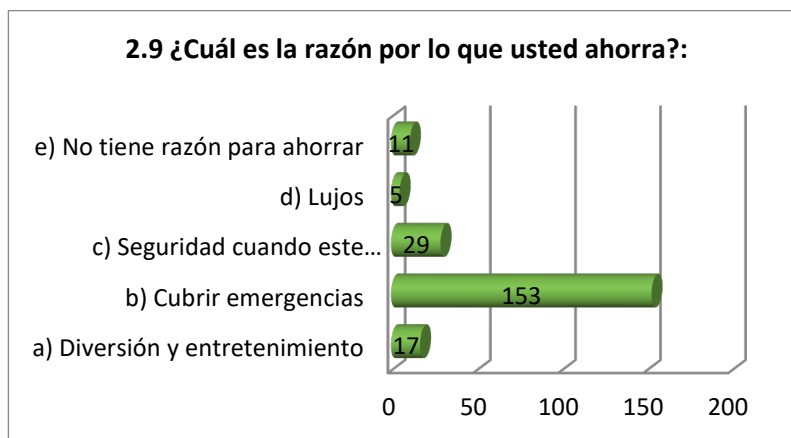
Respuestas a la pregunta 2.8



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 13

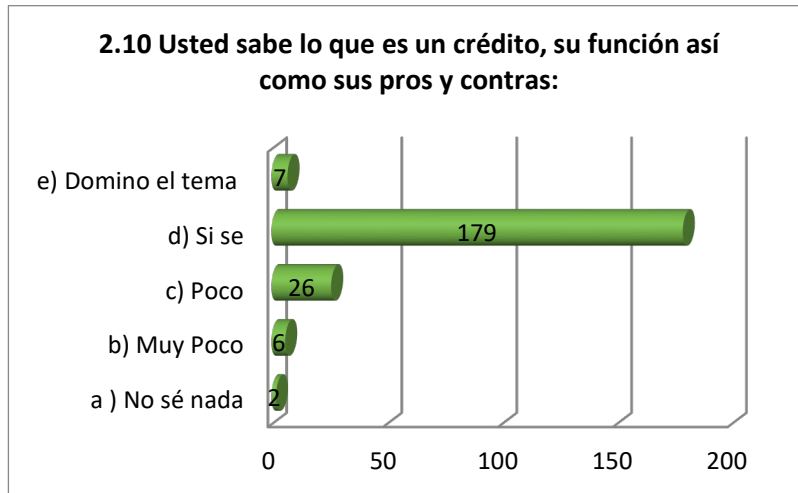
Respuestas a la pregunta 2.9



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 14

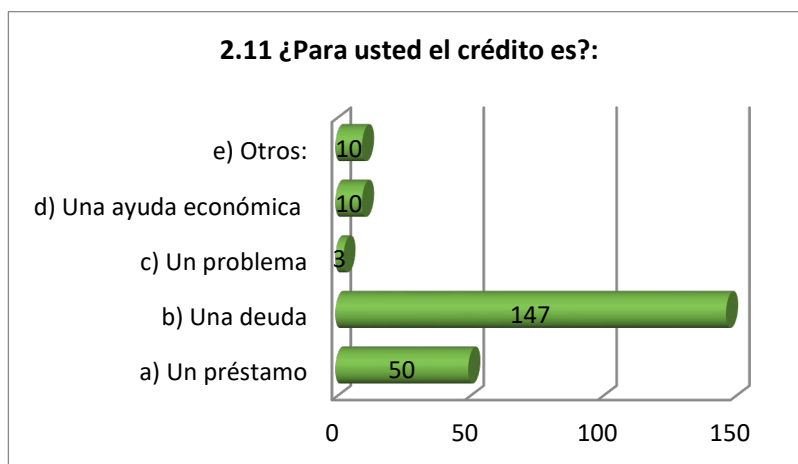
Respuestas a la pregunta 2.10



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 15

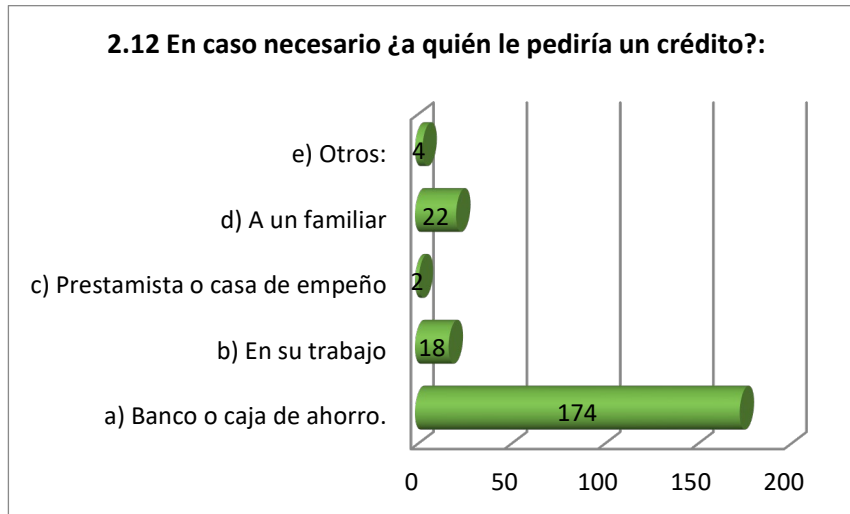
Respuestas a la pregunta 2.11



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 16

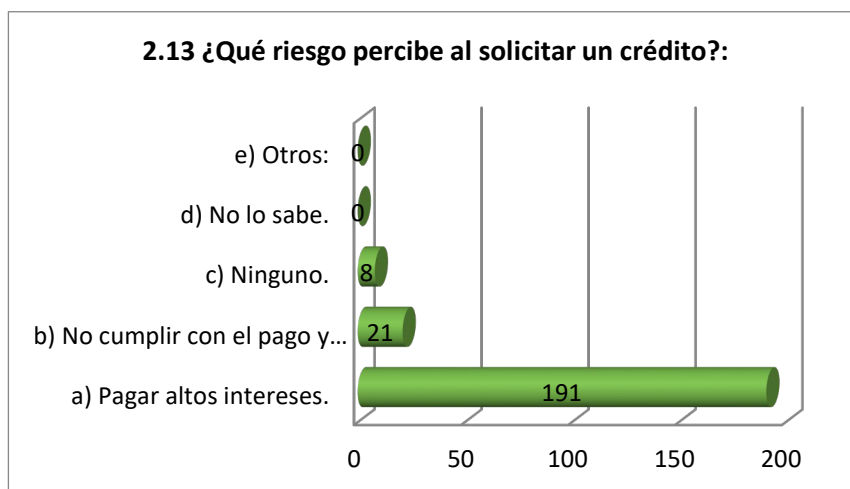
Respuestas a la pregunta 2.12



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 17

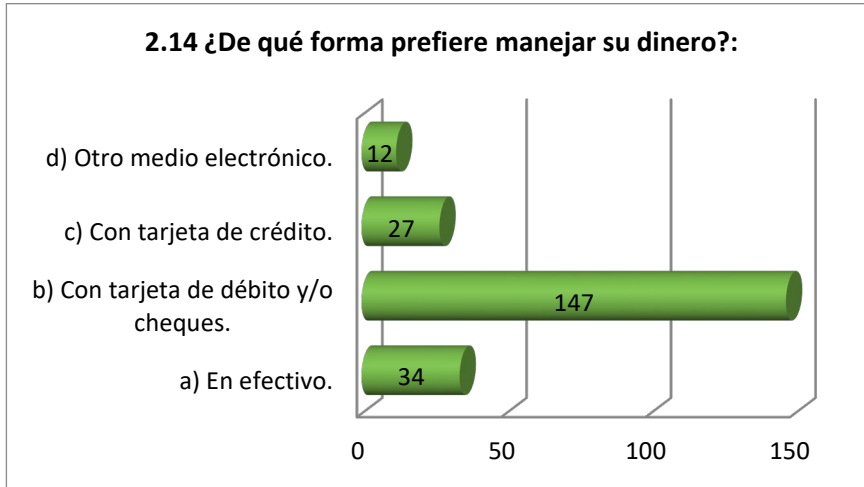
Respuestas a la pregunta 2.13



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 18

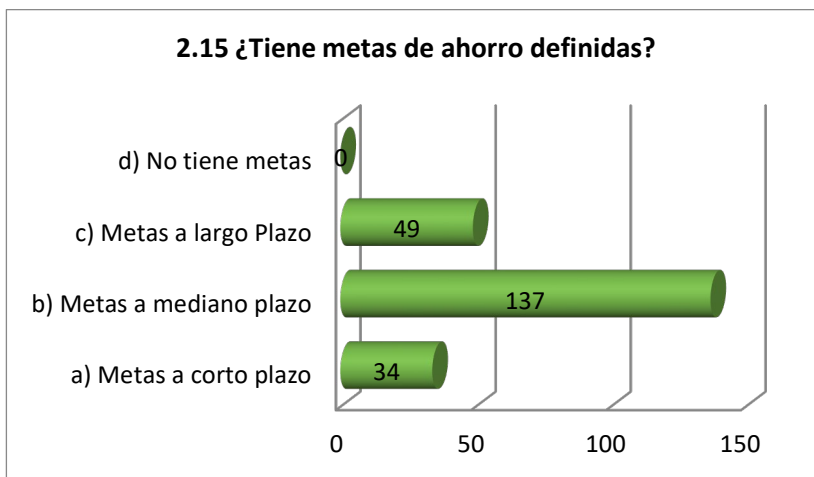
Respuestas a la pregunta 2.14



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 19

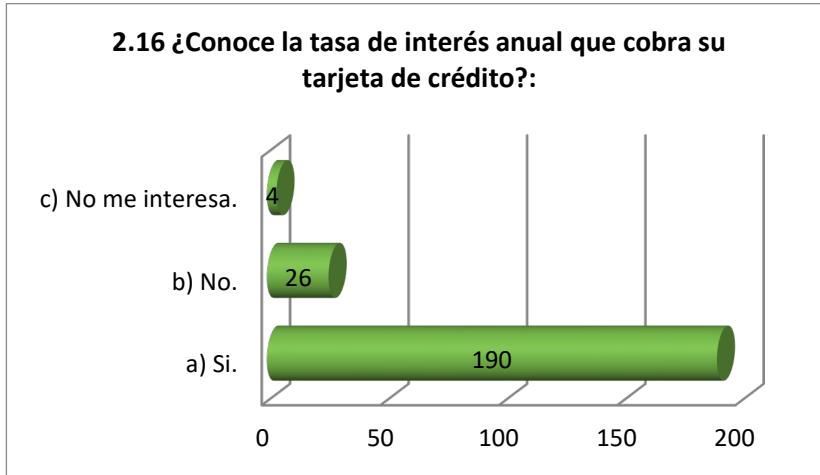
Respuestas a la pregunta 2.15



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 20

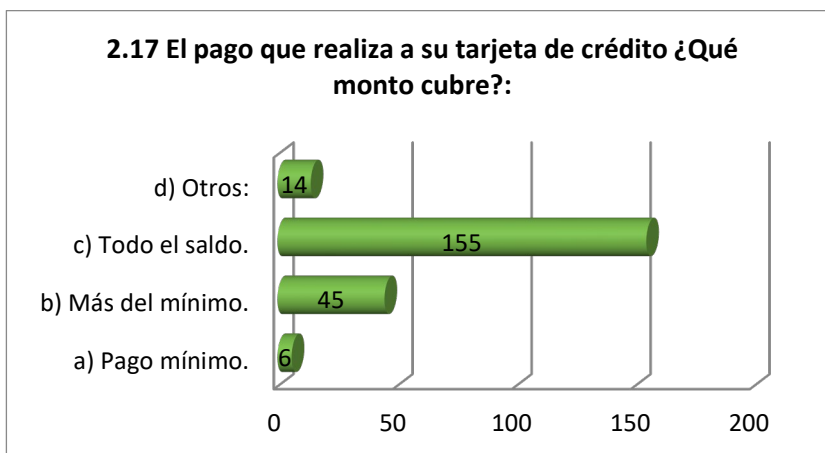
Respuestas a la pregunta 2.16



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 21

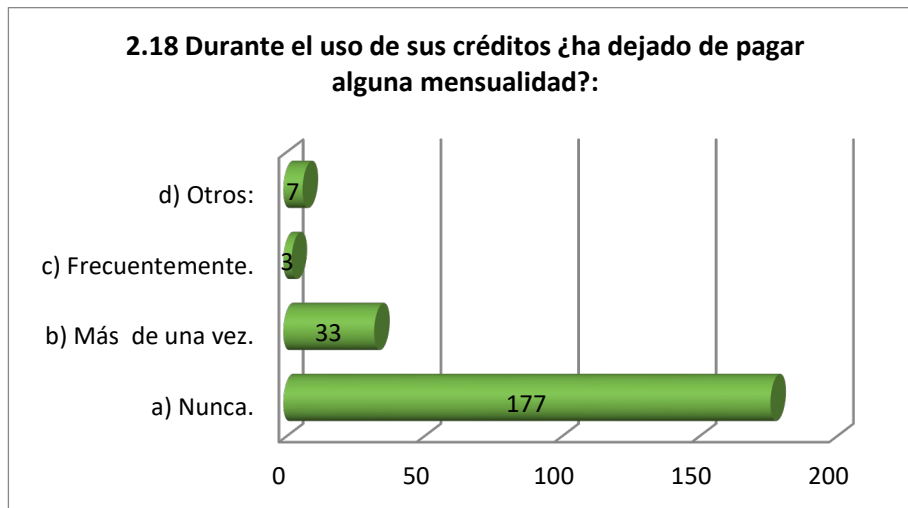
Respuestas a la pregunta 2.17



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 22

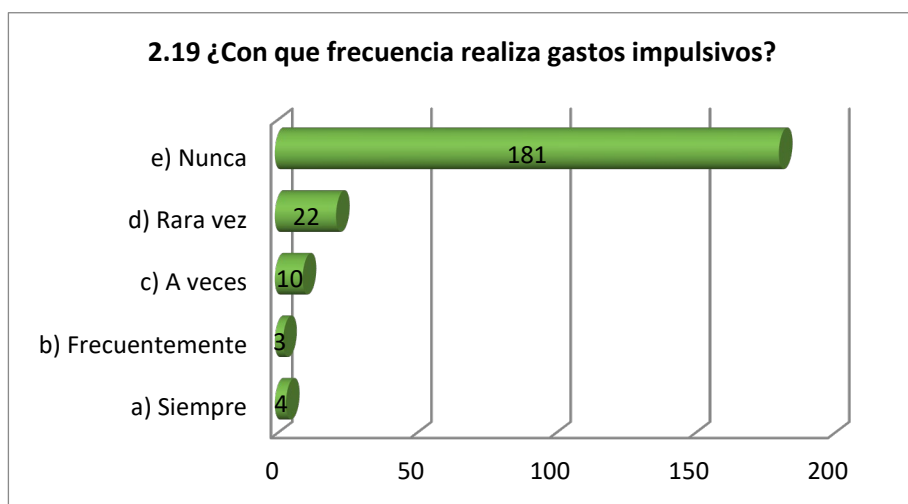
Respuestas a la pregunta 2.18



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 23

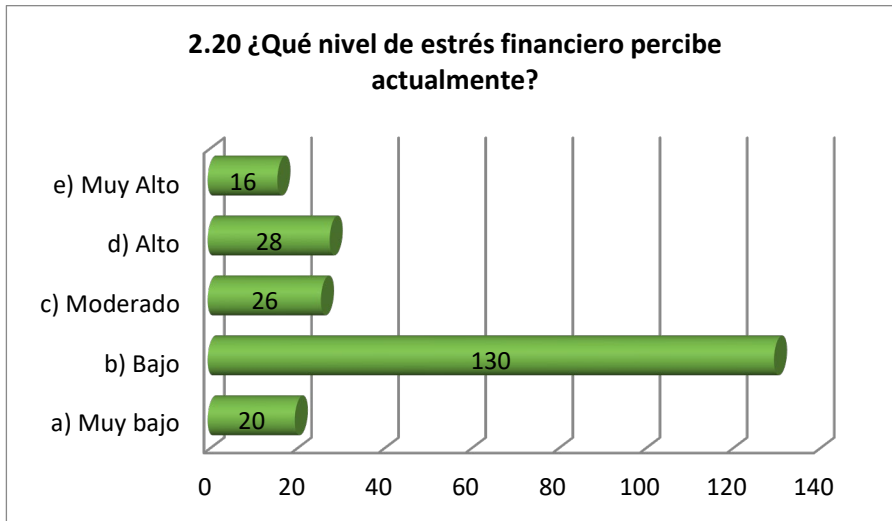
Respuestas a la pregunta 2.19



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 24

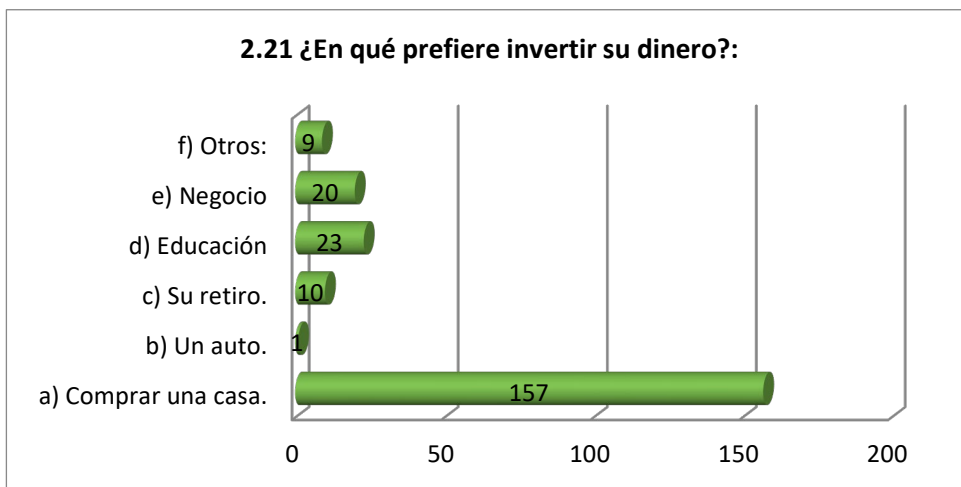
Respuestas a la pregunta 2.20



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 25

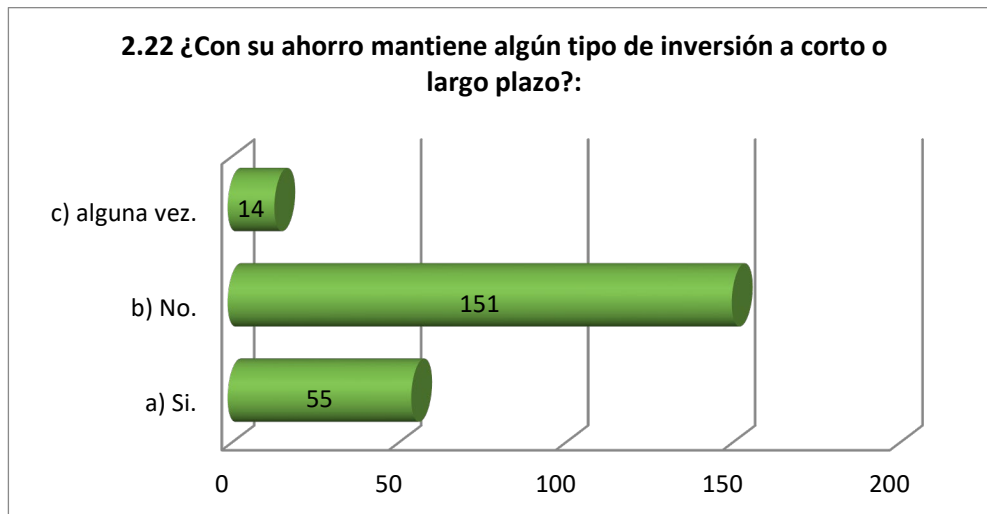
Respuestas a la pregunta 2.21



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 26

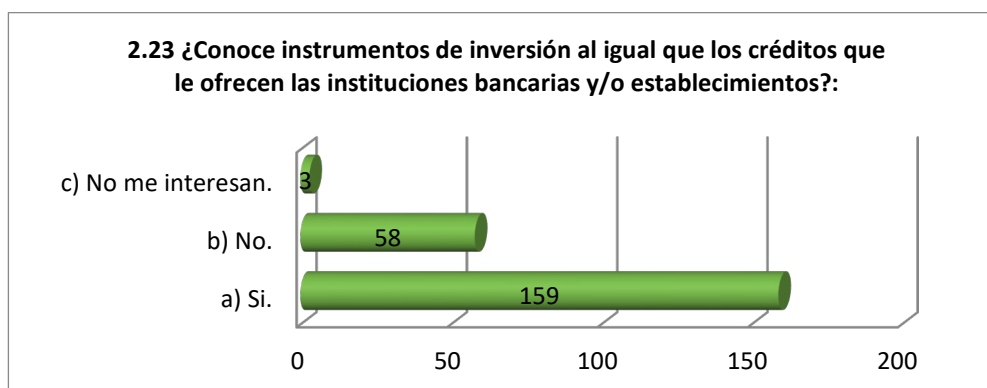
Respuestas a la pregunta 2.22



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 27

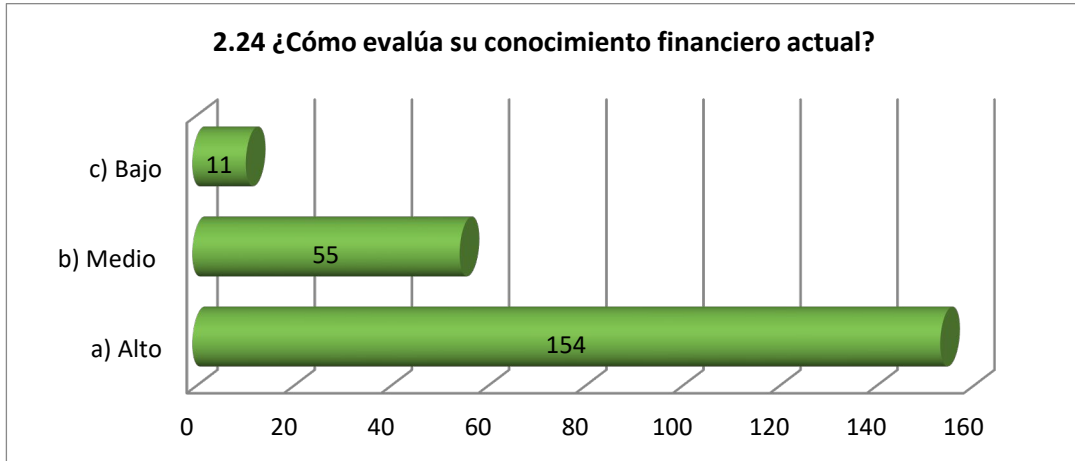
Respuestas a la pregunta 2.23



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 28

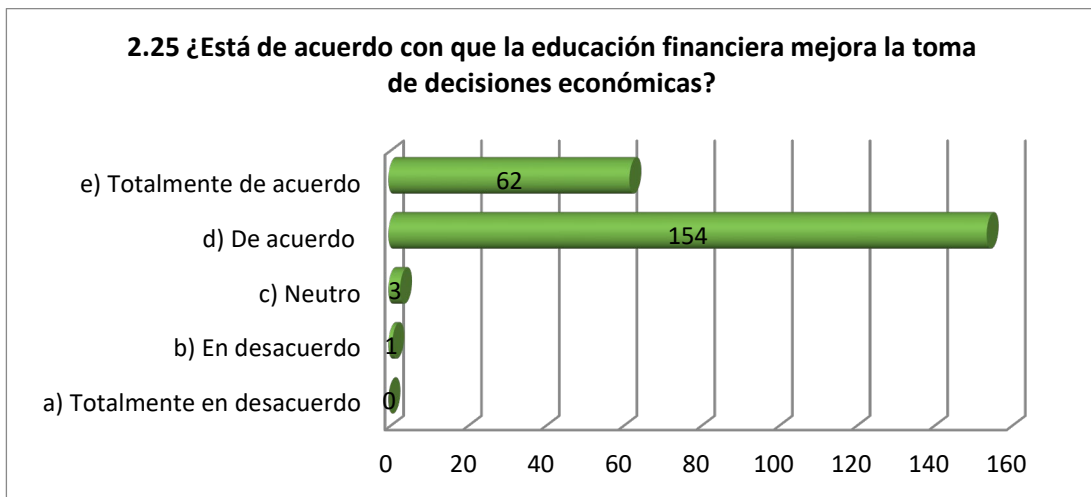
Respuestas a la pregunta 2.24



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 29

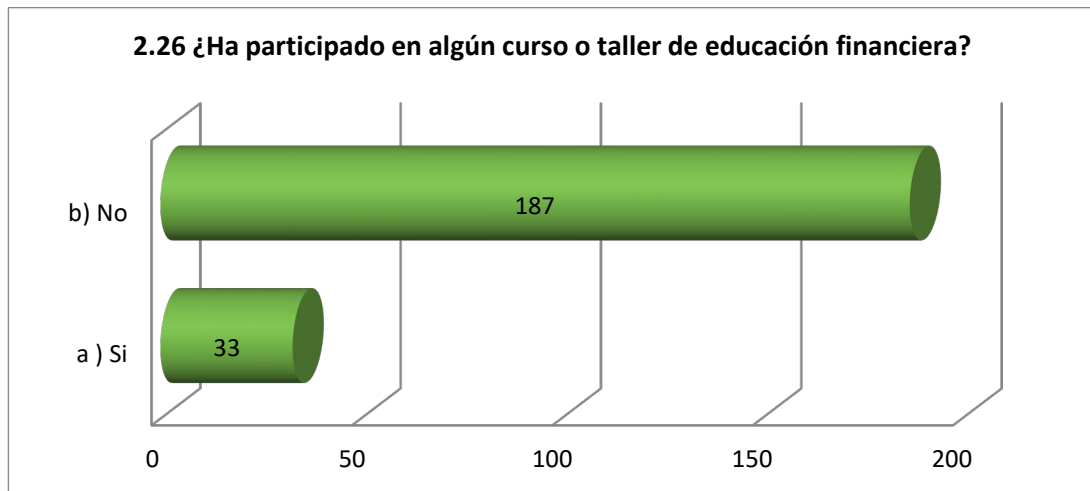
Respuestas a la pregunta 2.25



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 30

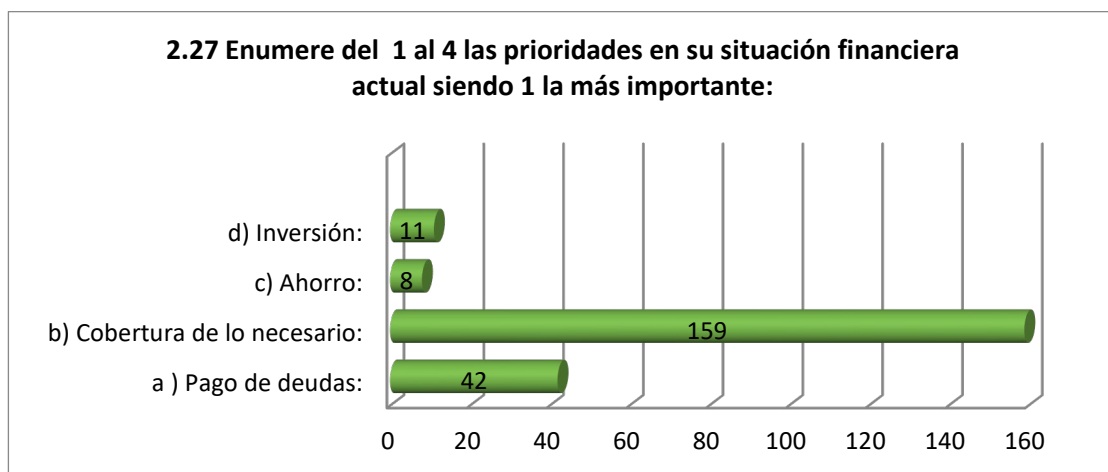
Respuestas a la pregunta 2.26



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 31

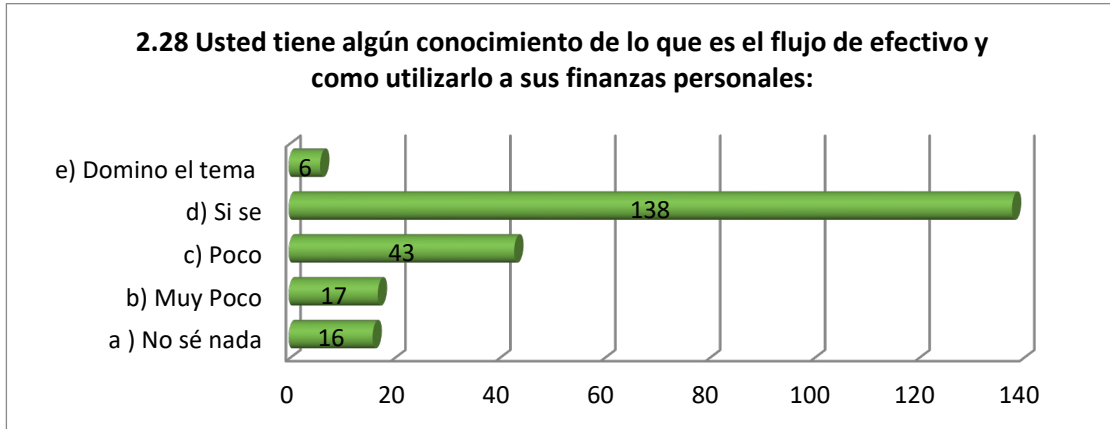
Respuestas a la pregunta 2.27



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 32

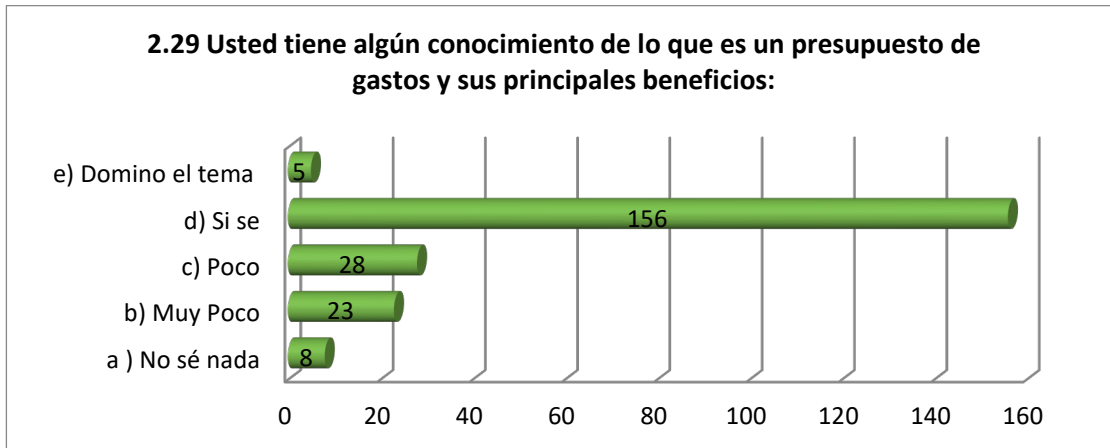
Respuestas a la pregunta 2.28



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 33

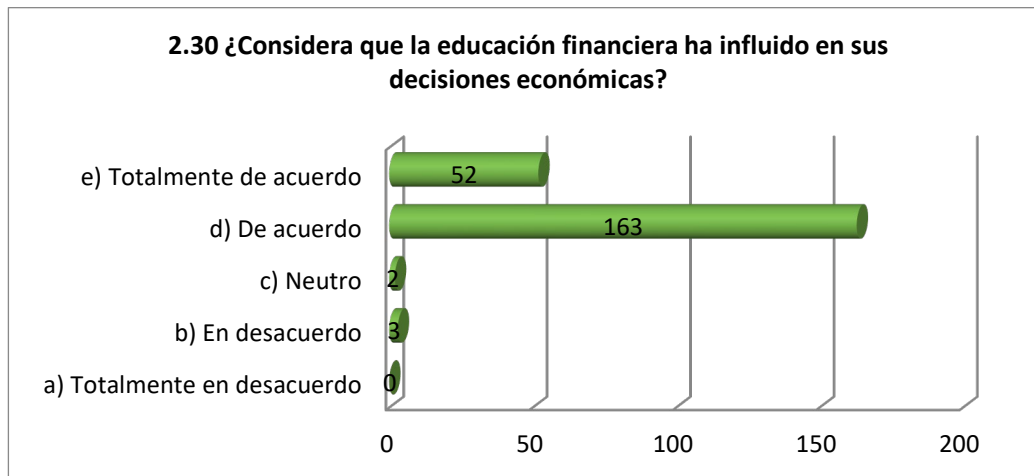
Respuestas a la pregunta 2.29



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 34

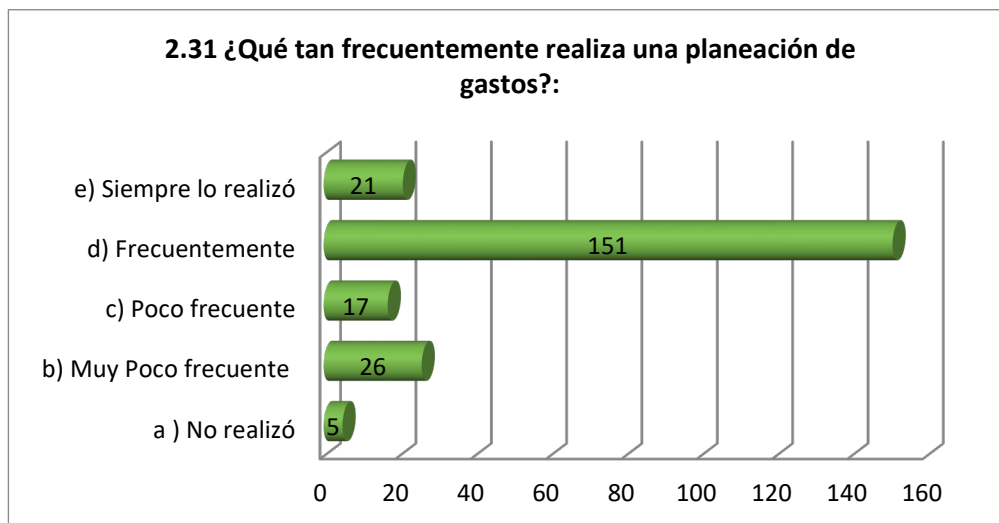
Respuestas a la pregunta 2.30



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 35

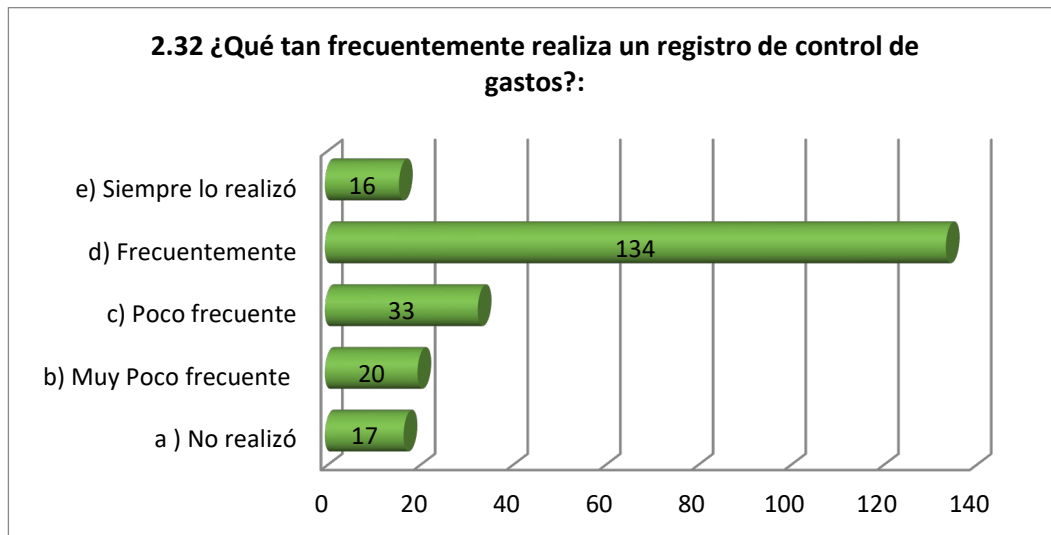
Respuestas a la pregunta 2.31



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 36

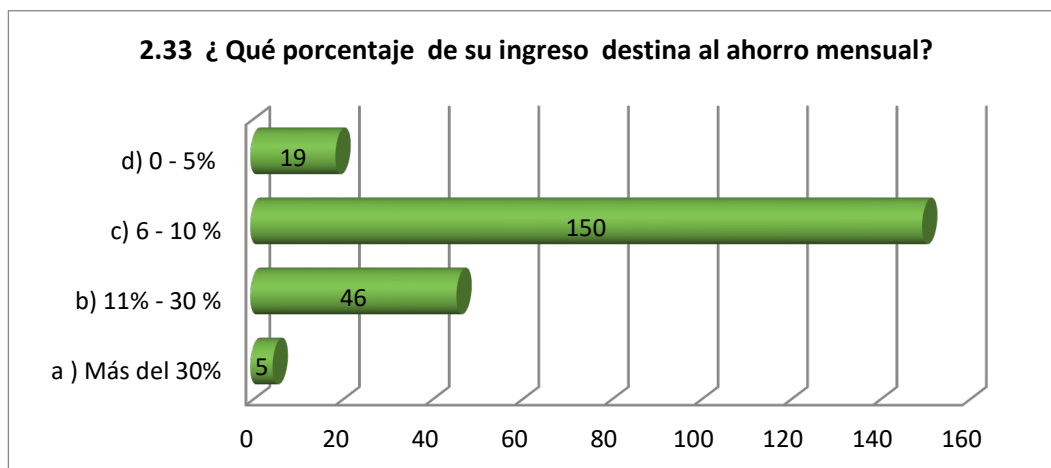
Respuestas a la pregunta 2.32



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 37

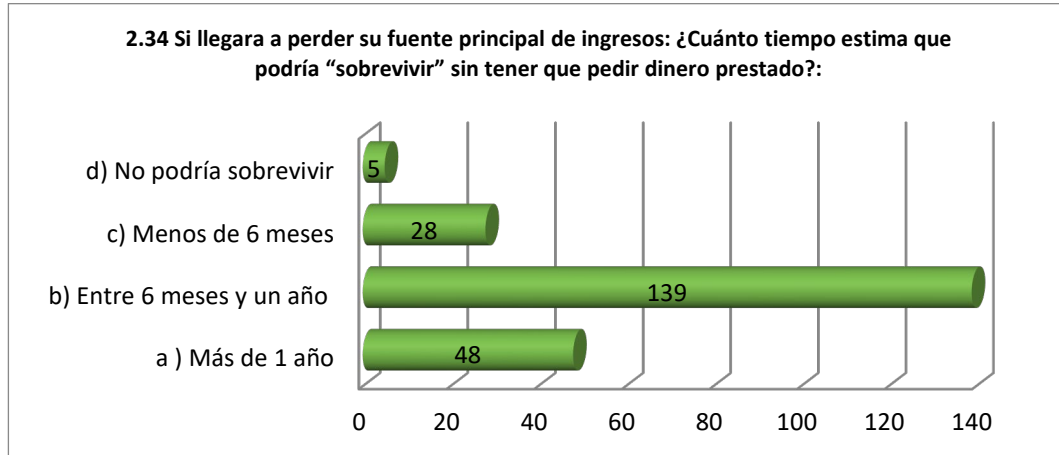
Respuestas a la pregunta 2.33



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 38

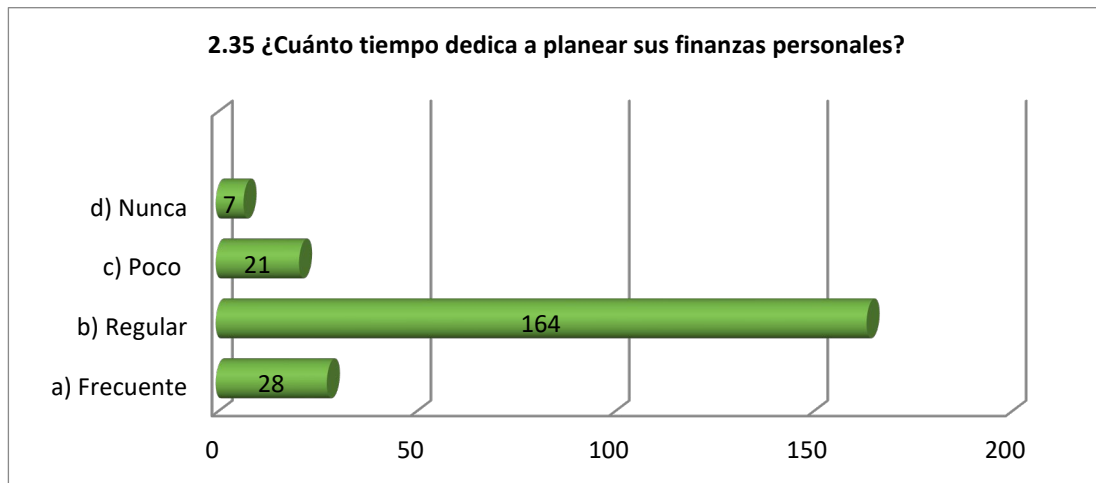
Respuestas a la pregunta 2.34



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 39

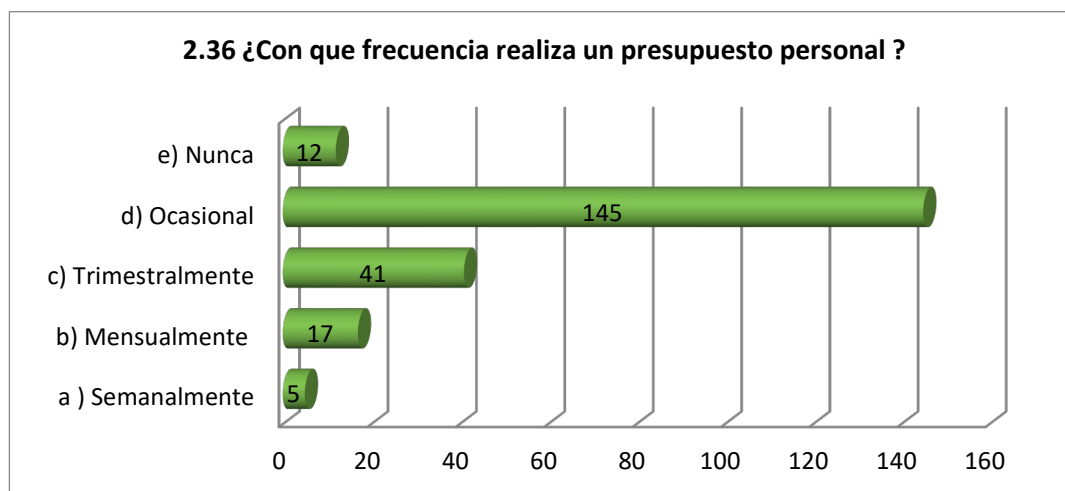
Respuestas a la pregunta 2.35



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 40

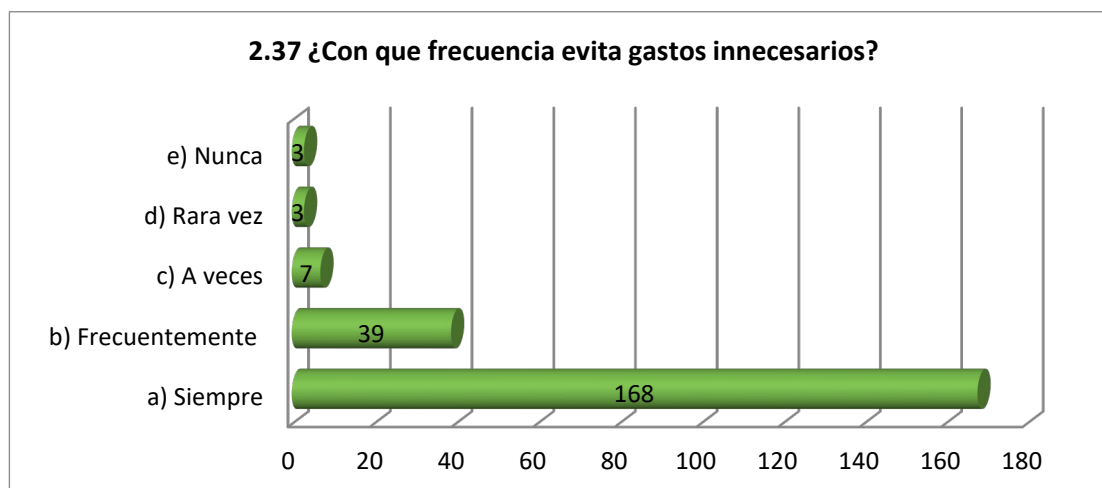
Respuestas a la pregunta 2.36



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 41

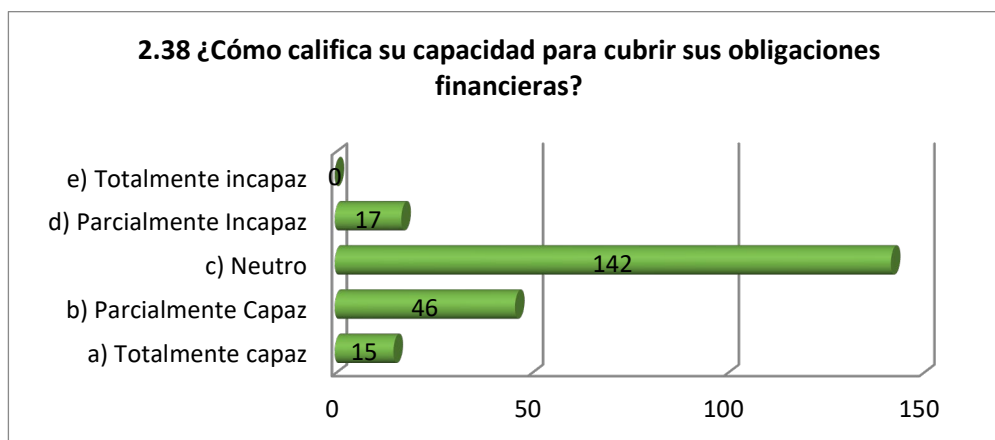
Respuestas a la pregunta 2.37



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 42

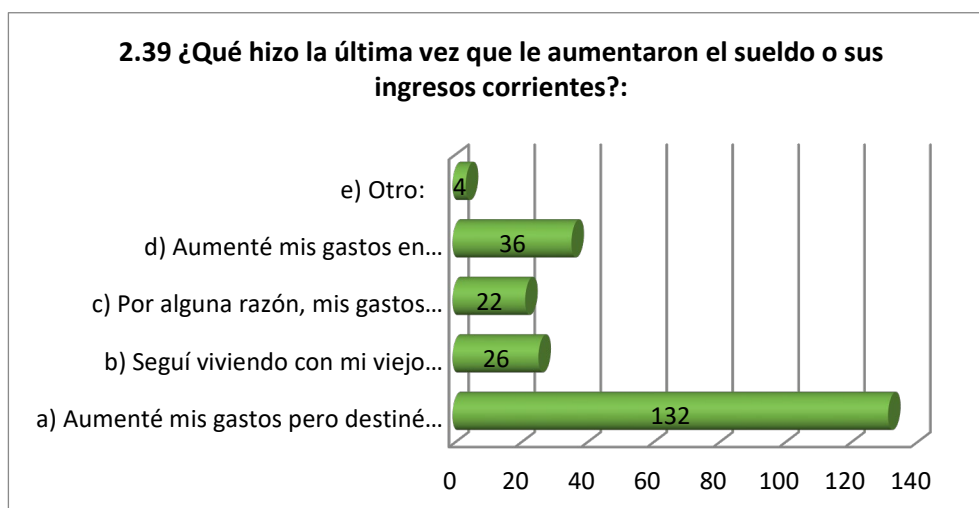
Respuestas a la pregunta 2.38



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 43

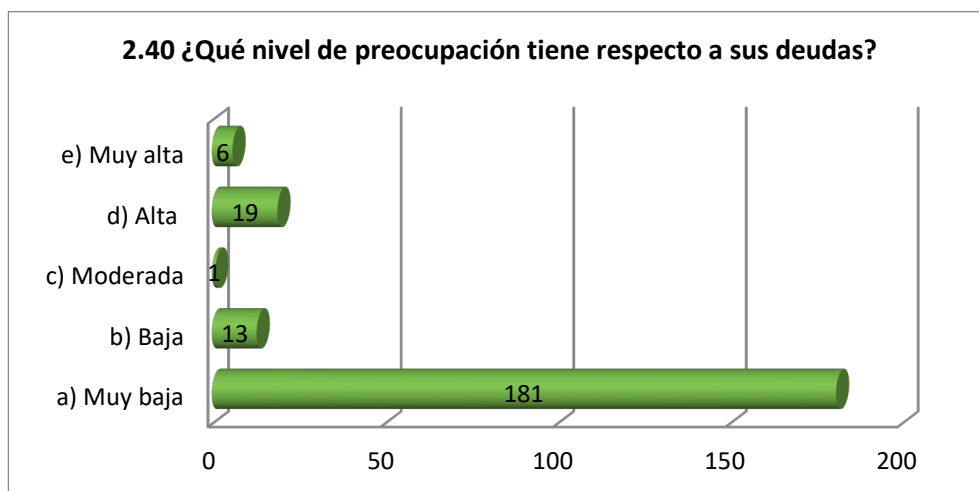
Respuestas a la pregunta 2.39



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 44

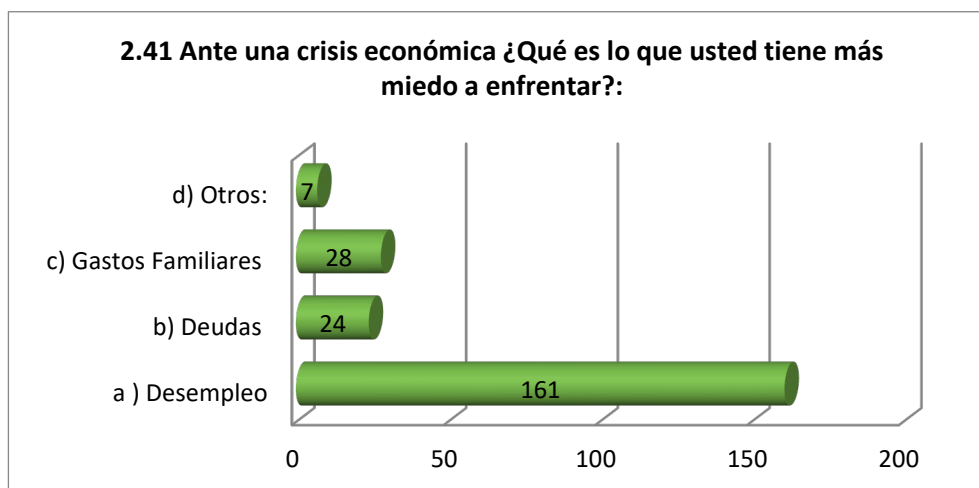
Respuestas a la pregunta 2.40



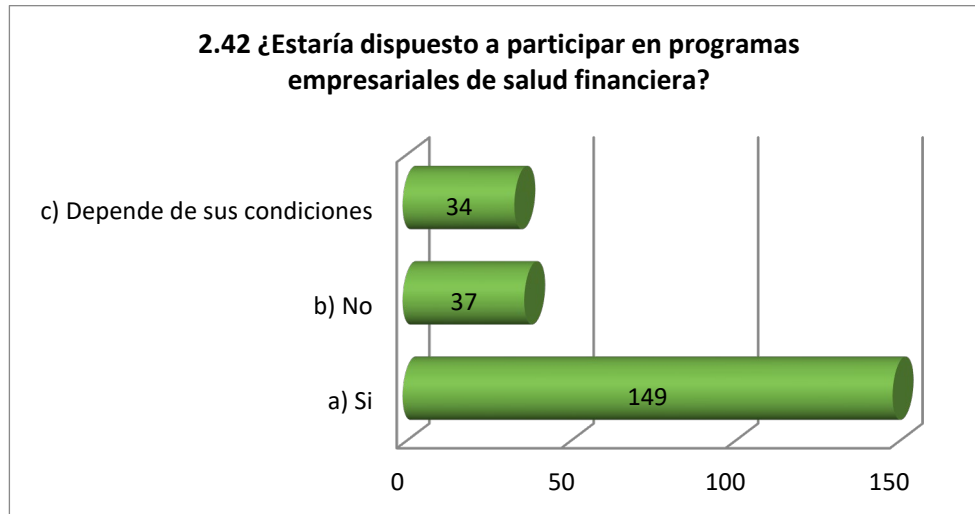
Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 45

Respuestas a la pregunta 2.41



Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Figura 46*Respuestas a la pregunta 2.42*

Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

El resumen de los resultados del total respuestas que fueron completadas satisfactoriamente nos revela que el 74.5% del total de encuestados está planificando financieramente regularmente y el 85% considera importante la educación financiera, como lo corrobora al haber tomado algún curso o taller. Sin embargo, el 76.8% de los encuestados ahorra menos del 10% de sus ingresos, lo que indica un desfase entre el saber y la aplicación.

Este fenómeno ha sido verificado en investigaciones previas en jóvenes universitarios y emprendedores. De acuerdo con (Almendarez Matamoros, 2023; Díaz-Restrepo et al., 2023) el conocimiento financiero no es garantía de salud financiera, ya que, aunque el conocimiento financiero es alto, los jóvenes no lo aplican al sano ahorro y gasto. La contraposición revela que la concientización sobre lo importante de planificar no es eficaz, ya que los bajo-ingresos, el alto consumo, la falta de herramientas y sistemas de control impiden una planificación eficiente. La

correlación indica que aquellas personas que planifican con más frecuencia poseen una menor percepción de estrés financiero y un mayor nivel de control de sus deudas crediticias la percepción. No captar la relación entre dichas variables es perder una evidencia estadística; un argumento también válido, sin objetar, a partir de la evidencia. Por eso, en la presente encuesta, corresponde afirmar la correlación.

En cuanto a la estructura de los ingresos, el 59.5% de los encuestados percibe más de \$ 30,000 mensuales. No obstante, el patrón se revela en un elevado nivel de gasto, lo cual indica que la planificación financiera es limitada, o incluso en sí, descartada en función de los recursos escasos disponibles.

En lo que respecta al hábito de ahorro, se trata de un hábito generalizado, pero no sistemático ni metódico, lo que lo mueve a una herramienta transitoria y no útil a largo plazo. Solo un ahorro específico y definido por un objetivo cumpliría a una herramienta destinada para garantizar un estado estable.

En cuanto a la visión del crédito, el mecanismo es percibido funcional, mas también riesgoso si no adecuadamente administrado. Esta dualidad emerge la necesidad de educar en su uso y ofrecer seguridad y responsabilidad.

Por último, con la crisis vienen las respuestas emocionales: miedo y ansiedad ante la posible pérdida del puesto laboral. Esto implica que tomar crédito no solo es cuestión económica sino también emocional. Por ello, se debería ofrecer ayuda en ambas dimensiones.

4.1 Análisis de correlación.

El análisis ofrecido al aplicar la correlación a los datos recabados desde la encuesta aplicada a los 220 trabajadores del sector automotriz identifica correlaciones significativas entre las variables que impactan a la forma de planificar y a la acumulación de las deudas. A continuación, el análisis de correlación entre las variables del estudio:

Tabla 19

Resultados finales de las pruebas de correlación Pearson y Spearman.

Método	Coeficiente	p-valor
Pearson	0.258	0.00011
Spearman	0.238	0.00038

Fuente: Elaboración propia con base en datos de muestra (n = 220).

Con ambos métodos, se puede confirmar la correlación significativa para ambos métodos ($p < 0.05$). Su magnitud es débil, pero estadísticamente significativa, lo que significa que la planeación de finanzas influye en la percepción de endeudamiento a un trabajador, pero no la define.

La diferencia en valores de correlación para Pearson se puede explicar por la cierta linealidad en el caso de Pearson y la eficiencia en el caso de Spearman. Estos resultados sugieren que, con la planificación más regular, los trabajadores sienten menos presión y controlan sus pagos tanto de préstamos, tal vez porque perciben menos obligaciones financieras.

Estos resultados son consistentes con datos previos que demuestran que la planeación y educación financiera ayudan tanto a manejar el crédito saludablemente como para prevenir el sobreendeudamiento (Lusardi y Mitchell, 2014; Calisaya Quenta et al., 2023; López Torres et al., 2024).

También, estudios como Rodríguez et al, (2018) evidencian que la planeación de finanzas puede influir en la tendencia al endeudamiento, aunque con ciertos factores psicológicos, como el materialismo. La correlación positiva refuerza la hipótesis con los resultados esperados.

4.2 Discusión Teórica de los resultados.

A partir del análisis correlacional —Pearson $r = 0.258$, $p = 0.00011$; Spearman $\rho = 0.238$, $p = 0.00038$ — se observa una asociación positiva, débil pero estadísticamente significativa entre la planeación financiera y la percepción del endeudamiento en los 220 trabajadores encuestados del sector automotriz de Querétaro, lo que indica que mayor regularidad en prácticas de planificación se vincula con una percepción más controlada de la carga de deuda (Tabla 19).

Este resultado se alinea con lo especificado en la sección 2 para el enfoque de ciclo de vida de Modigliani y Brumberg (1954), estable que la planeación intertemporal del consumo y el ahorro suaviza la restricción presupuestal y reduce las presiones financieras a lo largo del tiempo. En la media, la planificación financiera es baja con respecto a la percepción de endeudamiento, sugiriendo suficiente espacio para mejorar las habilidades en presupuestar, monitoreo y planificar metas de ahorro; todos los cuales son parte de los elementos centrales de la teoría revisada.

Siguiendo la línea de la literatura acerca de la educación financiera, la evidencia de la encuesta arroja un consenso generalizado respecto a su utilidad,

donde el 98.2% de los encuestados está de acuerdo o muy de acuerdo en que la educación financiera permite una mejor toma de decisiones. Sin embargo, únicamente el 15.0% afirma haber participado en cursos o talleres de dicho tema, lo que revela la existencia de una brecha entre la creencia generalizada y la efectiva participación en capacitación formal (Lusardi y Mitchell, 2014). La evidencia cuantitativa recabada es coherente con los análisis de Puente Riofrío, Viñán Villagrán y Aguilar Poaquiza (2017) y de Correa-García Ramírez Bedoya y Castaño Ríos (2010) quienes afirman que la presupuestación y el control de gastos son herramientas clave para poder anticipar necesidades de liquidez y disminuir el abuso del crédito.

En cuanto a la presupuestación, este posee una alta ocurrencia ocasional: el 65.9% reporta no hacerlo de manera sistemática (pregunta 2.36), mientras que el registro de gastos muestra un patrón similar. Ambos resultados son coherentes con la débil asociación estimada. Por otro lado, Bernal Domínguez (2018) menciona el papel de la educación financiera en decisiones crediticias; aquí, la fuerte preferencia por el crédito formal y la percepción de riesgo al respecto denotan concientización del costo del crédito que, nuevamente, es coherente con marcos que enfatizan cómo su precio y accesibilidad condicionan la cantidad de endeudamiento (Joo y Grable, 2004; Zinman, 2010).

Sin embargo, persisten las restricciones al ahorro: el 76.8% destina $\leq 10\%$ de su ingreso para ahorrar; la percepción de capacidad para cubrir obligaciones también es en su mayoría neutral, lo que sugiere fragilidad financiera a pesar de un bajo nivel de gasto impulsivo reportado. Estos patrones son coherentes con la literatura que documenta efectos adversos del endeudamiento del crédito y el estrés financiero en el consumo y el bienestar (Brown y Matsa, 2014; Gathergood, 2012), y con la idea de que la planificación por sí sola es una condición necesaria pero insuficiente: debe ir acompañada de metas de ahorro específicas, monitoreo activo y uso responsable del endeudamiento para encauzar los beneficios en forma de una reducción de costo de endeudamiento.

Finalmente, al situar los resultados en el contexto del sistema automotriz de Querétaro, que se caracteriza por un crecimiento continuado, una demanda de habilidades técnicas y dinámicas laborales particulares es plausible que los factores organizacionales, de ingreso y de acceso al crédito modularan la cercanía de las correlaciones observadas, coherente con la evidencia regional sobre el clúster (Aguirre et al., 2020; González y Mendoza, 2021).

En resumen, la evidencia empírica obtenida no está en desacuerdo con los supuestos teóricos revisados y corrobora la hipótesis de que la planeación financiera, apoyada en la educación financiera formal, el establecimiento sistemático de presupuestos y el seguimiento de los gastos, actúa como un factor protector de la percepción del endeudamiento. Además, el papel de la planeación financiera puede ser impulsado por intervenciones en el lugar de trabajo y el diseño de productos financieros en línea con las características y necesidades de los trabajadores de la automotriz.

CONCLUSIONES

En resumen, hemos obtenido resultados que confirman que planeación financiera si guarda correlación con el surgimiento de la percepción del exceso de endeudamiento. Nuestra hipótesis parece estar validada por la evidencia empírica, aunque débilmente, con una correlación $r \approx 0,26$. No obstante, el hallazgo cuestiona que planeación financiera no es suficiente de manera independiente para mitigar la deuda de individuos, lo que confirma el punto de que medidas “más duras” por sí mismas no son realmente efectivas.

El establecimiento de esta relación podría ayudarnos a predecir cómo los individuos reaccionarán acerca de contar con deudas, con las implicaciones de lo que ya se destacó de este artículo para circuitos políticos públicos y empresariales en Querétaro. Por lo tanto, podemos decir que hemos “Cumplido” nuestro objetivo de investigación.

La Hipótesis H1: Planeación Financiera tiene correlación significativa con la percepción de endeudamiento. La baja magnitud de la correlación sugiere que hay otros factores que también afectan en el nivel de endeudamiento. Por lo tanto, tal vez se necesitan complementar la educación financiera con estrategias prácticas y asesoría personalizada y no sólo educación autónoma.

En situación analítica, el coeficiente muestra un comportamiento sistemático y el mantenimiento constancia además de la planificación posiciona al sujeto en una posición menos cognitiva y operativa hacia su percepción sobre el crédito. Con un valor p robusto, podemos estar seguros de que la probabilidad de una correlación por casualidad se dirige a cero, apoyando únicamente nuestro análisis y validando nuestra H1 también en términos empíricos.

La pregunta de investigación —referente a la correlación entre la planeación financiera y los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro en el año 2025— se alinea plenamente con el objetivo

del estudio — Analizar cómo la planeación financiera influye en los niveles de endeudamiento de los trabajadores del sector automotriz en el municipio de Querétaro durante el año 2025 — El análisis estadístico realizado, mediante el método del coeficiente de Pearson y complementando el análisis con el método del coeficiente de Spearman, ambos métodos indican correlación significativa ($p < 0.05$). La magnitud es débil, lo que sugiere que la relación existe, pero no es fuerte sin embargo estadísticamente significativa entre ambas variables. Esto demuestra que una mayor frecuencia en la planeación financiera se asocia con una percepción más controlada del endeudamiento, validando tanto la hipótesis H1 como el objetivo central del estudio. Con base en los hallazgos obtenidos, se proponen las siguientes recomendaciones:

Por un lado, se recomienda implementar programas de educación financiera en empresas y sindicatos del sector. Los contenidos deberían focalizarse en elaboración de presupuestos, control de gasto y metas de ahorro. Por otro, promover el uso de herramientas digitales para la gestión financiera personal, tales como aplicaciones móviles y plataformas de asesoría. Además, diseñar productos financieros que estén a la medida del trabajador, dotados de asesoría personalizada y mecanismos de autoguardado. Por otro lado, investigaciones longitudinales que permitan evaluar el impacto sostenido en el tiempo sobre el endeudamiento.

Por último, cabe acotar que los resultados encontrados poseen implicaciones importantes para el sector automotriz y el diseño de políticas públicas. Según (Riveros-Cardozo y Becker, 2020; Valle Núñez, 2020) la implementación de programas financieros en empresas puede tener repercusiones impresión a en la economía de los trabajadores. En ese sentido, dichas intervenciones pueden incluir talleres sobre presupuestos financieros, uso responsable del crédito y prevención de formas de ahorro.

Asimismo, las instituciones financieras pueden desarrollar productos a la medida del trabajador, con asesoría personalizada, tasas preferenciales y

mecanismos de autoguardado. Estos factores pueden incidir en el sector y en la posibilidad de no caer en una crisis crediticia.

A pesar de la importancia estadística de los hallazgos, es necesario destacar las limitaciones del diseño metódico del estudio. La apreciación de escalas Likert como variables intervalares pueden generar algunos sesgos en el análisis. Asimismo, el diseño transversal no permite establecer relaciones causales definitivas. La percepción del endeudamiento, en adición, está influenciada por determinados factores no contabilizados de manera directa en el análisis, como inflación, incertidumbre económica o eventos personales. Finalmente, la muestra se circunscribe, exclusivamente, a trabajadores del sector automotriz en Querétaro, lo cual impide generalizar los resultados para otros sectores o regiones. Como consecuencia, los resultados deben ser interpretados en el marco específico del estudio.

A partir de lo anterior, pueden establecerse múltiples líneas de investigación como una extensión normal del presente trabajo:

- Análisis longitudinal del impacto de la educación financiera formal en el endeudamiento.
- Estudios comparativos entre sectores económico-organizacionales distintos.
- Herramienta de evaluación de Cultura Organizacional en la gestión financiera personal.
- Desarrollo de modelos predictivos de riesgo de endeudamiento basados en hábitos financieros.
- Salud mental y endeudamiento laboral.

Podemos concluir que la planificación financiera es clave para el endeudamiento, sin embargo, se requiere un enfoque integral técnico y humano para comprenderlo.

REFERENCIAS

- Dame, K. J., Burke, T. M. and Kniesner, J (2021). The Role of Financial Wellness Programs in the Workplace. *Journal of Financial Planning*, 34(3), 40-52.
- Brigham, E. F., and Ehrhardt, M. C. (2016). *Financial Management* (15th ed.). Cengage Learning.
- Modigliani, F., and Brumberg, R. (1954). USING CROSS SECTION DATA to INTERPRET THE CONSUMPTION FUNCTION in TERMS of UTILITY ANALYSIS. In *Post-Keynesian Economics* (pp. 388-436).
- Keynes, J. M. (1936). *Books have already been written on the general theory of employment, interest and money*. Macmillan.
- Smith, A. (1776). *An inquiry into the nature and causes of the wealth of nations*. W. Strahan and T. Cadell.
- Bodie, Z., Merton, R. C., & Cleeton, D. L. (2009). *Financial economics* (2nd ed.). Pearson Education.
- Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: The final edition of the health, wealth, and happiness*. Yale University Press.
- Baker, H. K., Kauffman, G. J., y Ricco, R. (2016). Gender And Finance Advice, Financial Advice. *Journal of Financial Planning*, 29(3), 54-66.
- Kumar, V., & Kumar, A. (2020). Fintech: the New Frontier of Financial Services. *The Journal of Finance and Business*, 18(2),47-53.
- Hyman, E., Trabasso, T., y McKinley, T. (1989). *Personal Finance* (10th ed.). Cengage Learning.
- Bricker, J., Chatterjee, S., & Dey I. (2017). Young Adults and Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs* 51 (1), 86-117 Cycling the

attention economy: From the mainstream to microblogging Harry T. Décieux III, Elizabeth C. Hirschman The business press reports that Twitter now rivals MySpace in popularity and has replaced Facebook on top lists for preferred social networking sites either tied with or ahead of the rest of the field. <https://doi.org/10.1111/joca.12121>

Nath, S., Kaur, K., & Ward, D. (2020). Financial technology and the financial planning process: A literature review. Financial Planning Review, 3 (2), e1035. <https://doi.org/10.1002/cfp.1035>

Kumar, A., & Kumar, A. (2020). Role of Personal Financial Planning on Financial Stress for Non-Financial Professionals: An Empirical Analysis. International Journal of Business Analytics, 7 (3), 25-42. <https://doi.org/10.4018/IJBAN.2020070102>

Torres, P. (2025). El impacto del acceso al crédito en el endeudamiento de los trabajadores: Caso Querétaro. Revista de Psicología y Finanzas, 13 (1), 45-59.

Ochoa, L., González, M., & Ramírez, A. (2023). La planificación financiera y el endeudamiento familiar en México: Un estudio comparativo. Revista de Estudios Económicos, 45 (2), 123-140.

Reynoso, F. (2024). Dinamismo económico y sus efectos en el endeudamiento de los trabajadores en Querétaro. Revista Mexicana de Desarrollo Económico, 12 (1), 87-102.

Milformatos. (2020). Importancia de la planificación financiera en el hogar: Prevención del sobreendeudamiento. Estudios Financieros Contemporáneos, 9 (3), 203-220.

Xiao, J. J. (2013). Financial planning as a determinant of household savings. Journal of Family and Economic Issues, 34 (4), 417-425. <https://doi.org/10.1007/s10834-013-9345-6>

Roberts, R. (2015). Budgeting as a tool for financial stability: Evidence from low-income households. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 26 (1), 23-38. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.26.1.23>

Choi, L., Kim, J., & Lee, D. (2017). The influence of financial literacy on household savings and the impact of debt management. *International Journal of Consumer Studies*, 41 (3), 287-295. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12346>

Khandker, S. R. (2018). Managing debt: Evidence from households engaged in financial planning. *Journal of Financial Education and Counseling*, 21 (1), 45-60. <https://www.jstor.org/stable/26377882>

Davis, R., & Dyer, M. 2020. Financial resilience in the automotive workforce: Strategies for sustainability. *Journal of Consumer Research*, 47 (2), 289-307. <https://doi.org/10.1093/jcr/ucz007>

Planeación financiera y calidad de vida:

Dubois, F.... (2023). El impacto de la planificación financiera en la calidad de vida familiar. *Dynamics y Learning*. Retrieved from <https://dynamicsandlearning.com/es/post/impacto-planificacion-financiera-calidad-vida-familiar/>

Política pública y educación financiera en México:

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)..(2023). Política Nacional de Inclusión Financiera. Gobierno de México. Retrieved from <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631>

Inclusión financiera y políticas públicas:

Ramos, B. A., Zamudio, L. F., Saucedo, A. L., & Hernández, R. G. (2023). Políticas públicas e inclusión financiera en México. *Revista Espacios*,

44, 1-16. Retrieved from

<https://www.revistaespacios.com/a23v44n02/a23v44n02p01.pdf>

Mesfix. (2024). ¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?

Retrieved from <https://mesfix.com/blog/educacion-financiera>

Estrategias comunitarias para mejorar la salud financiera:

Anuntico. (2024). Mejora tu salud financiera con recursos de apoyo

comunitarios. Retrieved from <https://anuntico.com/blog/finanzas-planeacion/programas-de-apoyo/mejora-tu-salud-financiera-con-recursos-de-apoyo-comunitarios>

Kapoor, J. R., Dlabay, L. K., & Hughes, R. J... (2020). Personal Finance. McGraw-Hill Education.

Thompson, G., & Nanni, R... (2021). Stress and Financial Planning: The Role of Preparedness. *Journal of Consumer Affairs*, 55, 45-67. doi:10.1111/joca.12332

Puente Riofrío, M. C., Viñán Villagrán, J. L. A., & Aguilar Poaquiza, J. C. S... (2017). Planeación financiera y presupuestaria. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Britt, S., & Sundaram-Stukel, M.. (2019). The Impact of Financial Stability on Life Satisfaction. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30, 25-42. Retrieved from <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=141121796&site=eds-live>

Perry, V. G., & Morris, S... (2021). Creating a Personal Finance Budget Model: A Guide to Financial Management. *Journal of Business Research*, 115, 217-234. doi:10.1016/j.jbusres.2019.12.015

- Sullivan, P... (2021). Financial Planning: A Key to Financial Success. Journal of Financial Planning, 34, 45-58. Retrieved from <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=148181061&site=eds-live>
- Hanna, S. D... (2020). Importance of Financial Planning. Financial Services Review, 29, 123-136.
- Kahn, S. (2022). The Role of Financial Literacy in Financial Planning. Journal of Economic Studies, 49 (4), 112-130.
- Perry, V. G., y Morris, S. (2021). Creating a Personal Finance Budget Model: A Guide to Financial Management. Journal of Business Research, 115, 217-234.
- López, M. (2021). La dependencia del crédito: el efecto del ahorro. Revista de Economías Emergentes, 8(3), 102-119.
- Smith, L. (2020). Ahorros y bienestar: implicaciones personales. Revista Internacional de Finanzas , 15(4), 150-161.
- Dixon, J., y McGowan, T. (2022). Personal budgeting: A necessity for financial health. Financial Education Journal, 19(3), 77-89. <https://doi.org/10.1016/j.fej.2022.05.003>
- Evans, L., y Lee, K. (2020). Understanding personal spending patterns: A guide to better budgeting. International Journal of Consumer Studies, 44(4), 329-339. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12589>
- Pérez, A., y Gomez, C. (2021). Financial stress and personal budgeting. Psychology y Financial Health , 4(2), 100-110. <https://doi.org/10.1016/j.pfh.2021.06.002>

Khan, F., y Ali, S. (2021). The role of income in personal budgeting. *Economics and Finance*, 10(6), 321-333.

<https://doi.org/10.1016/j.ef.2021.06.005>

Brown, L., y Choudhry, A. (2023). Understanding variable expenditures. *International Journal of Financial Studies*, 15(2), 234-245.

<https://doi.org/10.3390/ijfs15020120>

Smith, J. (2022). Importance of saving and investments in personal budgets. *Journal of Investment Studies*, 12(3), 150-162.

<https://doi.org/10.1016/j.jis.2022.03.008>

Johnson, A., y Smith, B. (2021). The impact of income stability on personal savings. *Financial Review*, 46 (2), 234-250.

Garcia, M., y Lopez, R. (2023). Setting financial goals within personal budgets. *Journal of Money Management*, 11(4), 280-295.

<https://doi.org/10.1002/jmm.12345>

Warren, E. (2005). *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan*. New York: Free Press.

Adams, J., y Reid, K. (2022). The importance of continuous budget monitoring. *Journal of Financial Planning*, 23(5), 150-160.

<https://doi.org/10.1016/j.jfp.2021.07.005>

Brüggen, E., Dholakia, U. M., y Schmitt, P. (2021). The role of budget adjustments in financial management. *Journal of Economic Psychology*, 82, 95-107.

<https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102399>

Johnson, P. (2021). Utilizing technology in budgeting: A case study of Mint. *Financial Technology Review* , 8(1), 45-60.

<https://doi.org/10.1016/j.ftr.2021.01.001>

Jones, P., y Chen, A. (2020). The efficacy of financial management applications on personal budgeting. *Finance and Technology Journal* , 8(1), 40-53.

<https://doi.org/10.1016/j.ftj.2020.01.002>

Thompson, R. (2020). Control over finances and its psychological impact. *Behavioral Finance Review* , 9(2), 54-66.

<https://doi.org/10.1016/j.bfr.2020.03.005>

O'Neill, B., You, K., y Wilson, S. (2018). The role of financial literacy in consumer behavior: Trends and future directions. *Financial Services Review*, 27(3), 297-312.

Hira, T. K., y Chao, L. (2019). The impact of financial literacy on financial behavior: A systematic review. *Journal of Consumer Affairs*, 53(2), 492-515.

Stewart, S., y Thomas, R. (2021). Using technology to improve financial transparency and personal finance management: A study of digital applications and their outcomes. *International Journal of Financial Studies*, 9(2), 30-45.

Bernanke, B. S., Antoniewicz, R. L., y Maki, D. (2016). Personal financial management: A review and agenda for future research. *Journal of Consumer Affairs*, 50(1), 136-167.

<https://doi.org/10.1111/joca.12084>

Hira, T. K., y Chao, L. (2019). The impact of financial literacy on financial behavior: A systematic review. *Journal of Consumer Affairs*, 53(2), 492-515.

<https://doi.org/10.1111/joca.12176>

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2018). OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion. OECD Publishing.

<https://doi.org/10.1787/9789264306990-en>

Deloitte. (2021). Digital transformation in financial services: Technology trends and customer impact. Deloitte Insights.

Smith, J. (2020). The dynamics of personal savings: Trends and implications. *Journal of Financial Planning*, 33 (9), 60-68.

Cagan, P., Mills, L., y Waller, M. (2021). Financial security and the role of personal savings. *Economic Review*, 107(3), 1-15.

Maki, D. P., y Palumbo, M. G. (2001). Disappearing equity and the importance of household savings. *Financial Services Review*, 10(4), 37-54.

<https://doi.org/10.1007/s10693-001-1015-5>

Thompson, R., y Lee, Y. (2019). Savings behavior: Insights from the National Savings Survey. *Economics Bulletin*, 39 (3), 1850-1867.

Boushey, H. (2019). The importance of saving for the future. *Journal of Financial Planning*, 32(4), 22-29.

Duflo, E., Gale, W. G., y Liebman, J. B. (2020). The role of saving in achieving economic security. *Journal of Economic Perspectives*, 34(2), 61-87.

- Garcia, M., Perez, L., y Rodriguez, J. (2020). Financial behavior and savings motives among millennials. *Journal of Economic Psychology*, 45, 674-688.
- King, C. (2018). Saving across cultures: A comparative analysis. *International Journal of Finance*, 12, 205-220.
- Williams, D. (2021). Financial education and its effect on personal savings rates. *Educational Psychology*, 29 (1), 114-130.
- Johnson, A., y Smith, B. (2021). The impact of income stability on personal savings. *Financial Review*, 46 (2), 234-250.
- Büschgens, T., Gabriel, J., y Götze, M. (2021). Financial Resilience Against Unforeseen Events: The Role of Emergency Funds. *Journal of Financial Protection*, 23(4), 201-222.
<https://doi.org/10.1016/j.jfp.2021.01.003>
- Kanton, E., Lüdecke, J., y Schneider, A. (2020). Managing Health-Related Unexpected Costs: A Model for Financial Planning. *Health Economics Review* , 10(1), 1-15.
<https://doi.org/10.1186/s13561-020-00311-4>
- Mamonova, N., y Wang, H. (2021). Home Repair Costs: Insights into Unforeseen Expenditures and Their Management. *Journal of Property Management*, 36(2), 67-80.
<https://doi.org/10.1080/02673037.2021.1919205>
- Tucker, M. (2020). Understanding Car Repair Costs: Preparing for the Unexpected. *Transportation Research Part A: Policy and Practice*, 138, 102-114.
<https://doi.org/10.1016/j.tra.2020.06.008>

Fernández, J., y Díaz, M. (2022). Ahorro para el retiro en el contexto socioeconómico actual. *Revista de Finanzas Personales*, 14(2), 45-60.

<https://doi.org/10.1234/rfp.2022.1245>

González, A., y Martínez, L. (2021). Estrategias efectivas para la planificación de la jubilación. *Estudios de Economía Financiera*, 17(3), 30-47.

<https://doi.org/10.2345/eef.2021.17.3.30>

Malkiel, B. G. (2023). *A Random Walk Down Wall Street*. W.W. Norton y Company

Bodie, Z., Kane, A., y Marcus, A. J. (2022). *Investments*. McGraw-Hill Education.

Markowitz, H. M. (1952). Portfolio selection. *The Journal of Finance*, 7(1), 77-91. doi:10.2307/2975974.

Fama, E. F., y French, K. R. (1993). Common risk factors in the returns on stocks and bonds. *Journal of Financial Economics*, 33(1), 3-56. doi:10.1016/0304-405X(93)90023-5

Fama, E. F., y French, K. R. (2010). Luck versus Skill in the Cross-Section of Mutual Fund Returns. *Journal of Finance*, 65(5), 1915-1947.

Gyourko, J., Kahn, M. E., y Tracy, J. (2006). The American Mortgage in Historical and International Context. *Journal of Economic Perspectives*, 20(1), 90-98.

Graham, B., y Dodd, D. L. (2008). *Security Analysis*. McGraw-Hill.

Bogle, J. C. (2014). *The Little Book of Commonsense Investing: The Only Way to Guarantee Your Fair Share of Stock Market Returns*. Wiley.

Myles, J., y Wang, L. (2017). Understanding personal debt: A global perspective. *Consumer Research Journal*, 43 (4), 105-121.

<https://doi.org/10.1177/0094306117691655>

Mason, C., y Wilson, J. O. S. (2016). "The Impact of Personal Debt on Social Well-being." *Journal of Consumer Policy*, 39 (3), 321-338.

<https://doi.org/10.1007/s10603-016-9324-5>

Gathergood, J. (2012). "Debt and Depression: Causal Links and Consequences." *Journal of Economic Psychology*, 33 (3), 658-668.

<https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.11.001>

Brown, M., y Matsa, D. A. (2014). "Debt and the Decline of Household Consumption." *Journal of Economic Perspectives*, 28 (4), 97-116.

<https://doi.org/10.1257/jep.28.4.97>

Credé, M., Chernyshenko, O. S., y Hurst, C. (2015). "Debt, Well-Being, and Life Satisfaction: A Self-Report Perspective." *Journal of Financial Therapy*, 6 (2), 16-32.

<https://doi.org/10.4148/1944-9706.1072>

Arora, P., y Stinson, J. (2019). Financial literacy and debt management: A review of the literature. *Journal of Financial Development*, 5 (2), 25-39.

<https://doi.org/10.1111/jfd.12123>

Martin, C. J., y O'Brien, D. (2020). The debt repayment dilemma: An analysis of payment strategies. *Journal of Financial Services Research*, 57 (3), 1-23.

<https://doi.org/10.1007/s10693-020-00318-4>

Guillemette, Y., y Parent, R. (2021). The role of debt consolidation on financial distress: Evidence from the financial crisis. *Journal of Empirical Finance*, 61, 45-62.

<https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2020.06.011>

Zickar, M., y Stoeber, J. (2020). The role of personal finance in mitigating financial anxiety. *Journal of Financial Psychology*, 27(4), 413-425.

<https://doi.org/10.1016/j.jfinp.2020.01.003>

Xiao, J. J., Chen, J., y Wu, J. (2014). Financial literacy and financial behaviors: Evidence from China. *Journal of Family and Economic Issues*, 35 (1), 11-24.

<https://doi.org/10.1007/s10834-013-9369-4>

Bricker, J., Kennedy, S., y Poon, J. (2014). Measuring financial capability: A comparison of two surveys. *Journal of Economic and Social Measurement*, 39(1), 29-44.

<https://doi.org/10.3233/JEM-140422>

Gonzalez, M. J., y Tello, R. (2020). The impact of insurance on financial stability: An overview. *Journal of Financial Risk Management*, 9(1), 45-68.

<https://doi.org/10.4236/jfrm.2020.91005>

Nguyen, H. T., y Choi, J. (2021). The role of insurance in household financial stability. *The Journal of Risk Finance*, 22(2), 178-199.

<https://doi.org/10.1108/JRF-06-2020-0119>

Mandell, L., y Klein, L. S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20 (1), 15-24.

Malkiel, B. G. (2003). The efficient market hypothesis and its critics. *Journal of Economic Perspectives*, 17(1), 59-82.

<https://doi.org/10.1257/089533003321164034>

Wong, C., y Zeng, T. (2021). Financial protection and subjective well-being: Evidence from a national survey. *Social Indicators Research*, 156(3), 899-915.

<https://doi.org/10.1007/s11205-021-02714-5>

Kumar, S., y Sharma, S. (2022). Savings behavior and its impact on financial well-being. *Journal of Financial Planning*, 35(1), 23-39.

<https://doi.org/10.1002/jfpl.12002>

Aiyegbayo, O., y Nwankwo, E. (2023). The importance of financial literacy in personal financial protection. *International Journal of Economic Studies*, 34(2), 155-169.

<https://doi.org/10.1007/s00180-023-00510-1>

Munnell, A. H., y Chen, A. (2014). Do Americans' retirement plans match their needs? Center for Retirement Research at Boston College.

<https://doi.org/10.2139/ssrn.2178546>

Pew Charitable Trusts. (2016). The state of retirement security in America.

<https://www.pewtrusts.org/en/research-and-analysis/reports/2016/06/the-state-of-retirement-security-in-america>

D_helpers. (2020). The importance of retirement planning. *Journal of Financial Planning*, 33(5), 44-52.

<https://doi.org/10.1080/12556781.2020.101707>

Fry, R. (2021). How retirement planning affects financial security. *Journal of Economic Perspectives*, 35(2), 137-154.

<https://doi.org/10.1257/jep.20211042>

Sinha, A., Wiitala, W., y Eberly, D. (2020). The link between retirement planning and financial anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(1), 107-121.

<https://doi.org/10.1891/1052-3073.31.1.107>

Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and retirement planning: New evidence from the Rand American Life Panel. Michigan Retirement Research Center.

<https://doi.org/10.2139/ssrn.1637245>

Munnell, A. H., y Chen, A. (2022). How long will your savings last in retirement? Center for Retirement Research at Boston College.

<https://doi.org/10.2139/ssrn.2178546>

Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Haverkamp, R., Geyer, J., y Kordey, A. (2020). Evaluating retirement tools and their impact on financial well-being. *The Journal of Retirement*, 7(1), 1-13.

<https://doi.org/10.3905/jort.2020.7.1.001>

Lusardi, A. (2019). Financial literacy: A key to financial security. Brookings Institution.

<https://doi.org/10.2139/ssrn.3536285>

- Gurdian, D., y Martínez, J. (2021). Estrategias para la Planeación Financiera Efectiva. *Revista de Finanzas Personales*, 15(2), 135-150.
- López, A. (2022). La Importancia de la Revisión Financiera Continua. *Journal of Financial Planning*, 18(4), 221-230.
- Morales, F., y Sánchez, T. (2022). Presupuestación y Control Financiero: Un Enfoque Estratégico. *Revista Universitaria de Ciencias Económicas*, 10(1), 75-89.
- Munnell, A. H., y Chen, A. (2022). How long will your savings last in retirement? Center for Retirement Research at Boston College.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.2178546>
- Haverkamp, R., Geyer, J., y Kordey, A. (2020). Evaluating retirement tools and their impact on financial well-being. *The Journal of Retirement*, 7(1), 1-13.
<https://doi.org/10.3905/jort.2020.7.1.001>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy: A key to financial security. Brookings Institution.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3536285>
- Baker, H. K., y Ricciardi, V. (2015). Financial literacy: A foundation for financial planning. *Journal of Financial Planning*, 28(1), 48-58.
- Dushi, I., y Iams, H. M. (2019). The impact of economic conditions on the planning horizons of households. National Bureau of Economic Research.
- López, P., y Martínez, J. (2022). Impacto del endeudamiento en la calidad de vida en Querétaro. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(1), 85-102.

- Rodríguez, S. (2021). Efectos del endeudamiento en el núcleo familiar. *Revista Psicosocial*, 7(3), 105-120
- González, R. (2021). Niveles de deuda y su influencia en el bienestar de los trabajadores. *Estudios Económicos Regionales*, 15(4), 33-47
- Pérez, T. (2022). Conflictos de deuda entre trabajadores. *Economía y Sociedad*, 11(2), 163-178.
- Morales, A., y Pineda, C. (2021). La educación financiera como solución al endeudamiento. *Revista de Educación y Finanzas*, 19(1), 12-26.
- López, P. (2022). Efectos de los créditos rápidos en las finanzas personales. *Revista de Ciencias Económicas*, 29(3), 78-85.
- Sierra, M. (2023). El mercado laboral en Querétaro y su relación con el endeudamiento. *Estudios Laborales*, 7(1), 88-100.
- Fuentes, L. (2021). Estrés financiero entre trabajadores de Querétaro. *Revista Mexicana de Psicología*, 8(1), 22-30.
- Ramírez, J. (2022). Consecuencias económicas del endeudamiento. *Revista de Problemas Financieros*, 15(3), 75-82.
- Morales, A., y Pineda, C. (2021). La educación financiera como solución al endeudamiento. *Revista de Educación y Finanzas*, 19(1), 12-26.
- González, R. (2021). Niveles de deuda y su influencia en el bienestar de los trabajadores. *Estudios Económicos Regionales*, 15(4), 33-47.
- Pérez, T. (2022). Conflictos de deuda entre trabajadores. *Economía y Sociedad*, 11(2), 163-178.
- Martínez, P. (2021). Employment stability and personal debt levels: An analysis of the labor market. *Economics of Education Review*, 80, 106-118.

- Pérez, M., y Rodríguez, J. (2020). The implications of credit access for young workers: A qualitative study. *Youth Studies*, 23(3), 345-359.
- López, J., y Turner, S. (2019). Financial literacy and debt management: An exploratory study. *Financial Services Review*, 28(4), 325-347.
- Sánchez, V., y Morales, D. (2022). The psychological effects of financial strain: A cross-sectional analysis. *Journal of Behavioral Finance*, 23(1), 12-25.
- Cerro, L. (2020). Financial stress and mental health: A systematic review. *Journal of Economic Psychology*, 81, 102-114.
- Vargas, J., y Torres, M. (2021). Bankruptcy risk and personal debt: Understanding the relationship. *Journal of Business Research*, 128, 789-798.
- Maldonado, R. (2021). Financial literacy programs: Designing effective interventions in workplaces. *Business Finance Journal*, 16(1), 45-67.
- Lusardi, A., y Tufano, P. (2015). Debt and financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*, 49(2), 250-262.
- Chen, H., y Volpe, R. P. (2002). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 11 (2), 101-118.
<https://ssrn.com/abstract=696081>
- Naceur, S. B., y Omran, M. (2011). The determinants of the debt ratio in developing countries: Evidence from MENA countries. *International Journal of Finance y Economics*, 16 (2), 177-190.
<https://doi.org/10.1002/ijfe.402>
- Joo, S., y Grable, J. (2004). An Exploratory Framework of Factors Influencing Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25 (2), 135-156.

<https://doi.org/10.1023/B:JEEI.0000022272.58805.16>

Zinman, J. (2010). Consumer Credit: Too Much or Too Little? *Journal of Economic Perspectives*, 24 (4), 219-234.

<https://doi.org/10.1257/jep.24.4.219>

Goel, A., y Jain, S. (2018). Financial Stress and Employee Productivity: Evidence from India. *International Journal of Productivity and Performance Management*, 67 (4), 1234-1248.

<https://doi.org/10.1108/IJPPM-04-2017-0118>

Huang, J., y Rizzo, J. (2015). Personal debt and its impact on health: Findings from the Health and Retirement Study. *BMC Public Health*, 15 (1), 266.

<https://doi.org/10.1186/s12889-015-1628-4>

Willis, L. E. (2008). When Nathan grabs the pea: The need for financial literacy. *American Economic Review*, 98(2), 522-526.

Xiao, J. J., et al. (2014). The role of financial literacy and financial capability in individuals' financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 285-305.

Cohen, B., y Pulido, I. (2020). Financial advisory services and their impact on financial literacy. *International Journal of Consumer Studies*, 44(6), 582-591.

Duarte, J., et al. (2020). Understanding insolvency and its implications for workers. *Journal of Labor Economics*, 38(3), 650-671.

Lusardi, A., et al. (2011). Financial literacy and financial capability: Evidence from the field. *Journal of Consumer Affairs*, 45(2), 235-255.

- Huang, J., et al. (2020). Cost of debt and financial distress in workers with high levels of personal debt. *Financial Services Review*, 29(1), 19-36.
- Rhine, S. L., et al. (2020). The impact of financial distress on mental health: A review. *International Journal of Health Services*, 50(2), 134-159
- Gimenez, M., et al. (2022). Financial stress and interpersonal relationships. *Journal of Social Issues*, 78(2), 290-310.
- Perry, V. G., et al. (2015). The effects of financial distress on work performance: Are workers resilient? *Human Resource Management*, 54(3), 485-504.
- Kivimäki, M., et al. (2015). Work stress and cardiovascular disease: A meta-analysis. *Scandinavian Journal of Work, Environment and Health*, 41(3), 237-245.
- Bennett, M. M., y Lentz, R. (2019). The link between financial stress and health outcomes: Evidence from the United States. *International Journal of Financial Studies*, 7(1), 15.
- Addo, F. (2018). Debt and financial well-being: The role of household debt. *Journal of Financial Planning*, 31(2), 36-47.
- Xiao, J. J., et al. (2014). The role of financial literacy and financial capability in individuals' financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 285-305.
- Perry, V. G., et al. (2015). Understanding the impact of financial distress on workers' performance: The role of financial states in the workplace. *Human Resource Management Review*, 25(2), 222-233

- Bridgman, G., et al. (2019). Financial literacy and budgeting behavior: An analysis of young adults. *International Journal of Consumer Studies*, 43(6), 614-623.
- Jappelli, T., y Padula, M. (2013). Investment in financial education: Lessons from Italy. *Journal of Consumer Affairs*, 47(1), 41-58.
- Mandojana, M., et al. (2019). The effects of consumer debt on financial well-being. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 37-48.
- Aguirre, R., Mendoza, A., y Ramírez, J. (2020). Desarrollo del clúster automotriz en Querétaro: Un análisis del impacto económico. *Revista Internacional de Economía y Empresa*, 16(2), 123-145.
<https://doi.org/10.1016/j.rie.2020.02.005>
- González, J. R., y Mendoza, A. (2021). La evolución del sector automotriz en Querétaro: un análisis geoeconómico. *Revista de Estudios Regionales*, 23(2), 45-67.
<https://doi.org/10.1000/rev/2021.23.2>
- González, M., Martínez, F., y López, R. (2020). La dinámica del clúster automotriz en Querétaro: Oportunidades y retos. *Revista de Estudios Económicos*, 34(3), 256-272.
<https://doi.org/10.1016/j.resecon.2020.07.001>
- Hernández, M., y Salinas, R. (2020). Inversión Extranjera Directa en la industria automotriz de Querétaro. *Economía y Desarrollo Sustentable*, 12(1), 20-37.
<https://doi.org/10.1000/eco/2020.12.1>
- Rodríguez, F. (2020). La evolución económica de Querétaro y su sector automotriz. *Análisis Económico*, 12 (4), 101-120.

Pérez, A., y Martínez, M. (2022). La generación de empleo en el sector automotriz: Un análisis de la región de Querétaro. *Revista de Trabajo y Economía*, 6 (3), 77-89.

Ramírez, S., García, M., y Torres, A. (2021). Efectos de la capacitación en la productividad del sector automotriz en Querétaro. *Revista de Ciencias Sociales*, 45(2), 134-150.

<https://doi.org/10.1016/j.rcs.2021.03.002>

López, R., y Herrera, S. (2021). Innovación y tecnología en la industria automotriz de Querétaro. *Estudios en Innovación y Tecnología*, 8 (1), 45-60.

Pérez, F., y Jiménez, E. (2023). Estrategias de crecimiento para el sector automotriz: Un enfoque global. *Journal of Business Strategy*, 12(1), 78-95.

Sánchez, T. (2022). Desafíos y oportunidades en el sector automotriz en México: Un enfoque desde Querétaro. *Revista de Investigación en Economía y Empresa*, 28(4), 400-415.

<https://doi.org/10.1016/j.rie.2022.05.006>

Vargas, I. (2022). Retos y oportunidades en el sector automotriz de Querétaro. *Revista Mexicana de Desarrollo Regional*, 20 (1), 23-39.

Ramírez, E., y Aguirre, P. (2021). Desafíos del talento humano en la industria automotriz en México. *Revista de Capacitación y Desarrollo*, 8(2), 15-29.

<https://doi.org/10.1000/cap/2021.8.2>

López, F., y Pérez, T. (2022). Diversificación de productos en la industria automotriz de Querétaro. *Journal of Business and Economics*, 7(3), 56-70.

<https://doi.org/10.1000/jbe/2022.7.3>

Zúñiga, P., y Pérez, M. (2021). Salarios en la industria automotriz en Querétaro: Una comparación con otros sectores. *Revista de Economía y Sociedad*, 18(3), 88-104.

<https://doi.org/10.1016/j.resos.2021.05.004>

Sánchez, M. (2019). Seguridad en el trabajo en la industria automotriz: Un enfoque en Querétaro. *Journal of Safety and Health*, 10(4), 112-125.

<https://doi.org/10.1016/j.jsh.2019.09.001>

Zúñiga, J., y Pérez, M. (2021). Crecimiento de proveedores en el sector automotriz de Querétaro: un análisis de las pymes. *Revista de Emprendimiento y Negocios*, 10(1), 75-92.

<https://doi.org/10.1016/j.ren.2021.03.004>

Ramírez, F. (2020). Capacitación y desarrollo en la industria automotriz de Querétaro. *Innovación y Desarrollo*, 12(2), 101-110.

<https://doi.org/10.1016/j.innodev.2020.03.002>

García, J., y Mendoza, L. (2018). Beneficios laborales en el sector automotriz: Un análisis en Querétaro. *Revista Mexicana de Trabajo y Empresa*, 9(2), 55-70.

<https://doi.org/10.1016/j.rmte.2018.07.003>

González, R., y Torres, M. (2020). Condiciones de trabajo en la industria automotriz mexicana: Retos y oportunidades en Querétaro. *Análisis de Políticas Públicas*, 24(1), 25-41.

<https://doi.org/10.1016/j.appu.2020.02.001>

López, J. (2021). Impacto del estrés laboral en la productividad del sector automotriz en Querétaro. *Revista de Psicología Laboral*, 15(3), 201-218.

<https://doi.org/10.1016/j.rpl.2020.10.005>

Ramírez, F. (2020). Capacitación y desarrollo en la industria automotriz de Querétaro. *Innovación y Desarrollo*, 12(2), 101-110.

<https://doi.org/10.1016/j.innodev.2020.03.002>

Salazar, G., y Mendoza, T. (2022). Crecimiento y retos del sector automotriz en México. *Análisis Económico*, 15 (4), 130-144.

Sánchez, P., Ramírez, C., y López, A. (2023). Desarrollo industrial en Querétaro: El impacto del sector automotriz en la economía regional. *Revista de Estudios Industriales*, 28(4), 200-215.

Ramírez, C., y Silva, E. (2023). Adaptación tecnológica en la industria automotriz de México: Un análisis de casos. *Journal of Technology Management*, 10(3), 112-128.

Morales, T. (2022). Cumplimiento normativo y sostenibilidad en la industria automotriz de Querétaro. *Anales de Economía y Negocios*, 14(3), 150-165.

González, J., y Hernández, M. (2022). Retos y oportunidades en el sector automotriz de Querétaro. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 15(2), 45-60.

Pérez, J. (2023). Industria 4.0 en el sector automotriz: El caso de Querétaro. *Journal of Innovation and Technology Management*, 12(1), 99-112.

<https://doi.org/10.1016/j.jitm.2023.01.004>

Zúñiga, J., y Pérez, M. (2021). Crecimiento de proveedores en el sector automotriz de Querétaro: un análisis de las pymes. *Revista de Emprendimiento y Negocios*, 10(1), 75-92.

<https://doi.org/10.1016/j.ren.2021.03.004>

Pérez, F., y Jiménez, E. (2023). Estrategias de crecimiento para el sector automotriz: Un enfoque global. *Journal of Business Strategy*, 12(1), 78-95.

González, R., y Ramírez, J. (2020). Retos y oportunidades en la industria automotriz de Querétaro: un análisis crítico. *Cuadernos de Economía y Empresa*, 22(1), 45-66.

<https://doi.org/10.1016/j.cue.2020.01.003>

Almendarez Matamoros, M. A. (2023). Trascendencia de la educación financiera en los niveles de ahorro y deuda para emprendedores hondureños. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(3).

Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos, O., Arismendy-Quintero, D. E., y Duque, P. (2023). Educación financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89).

Riveros-Cardozo, R. A., y Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales: Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Universidad Autónoma de Asunción.

Rodrigues, R., Clemente, A., Senff, C. O., y Silva, O. A. P. (2018). Evidencias de la relación entre planeamiento financiero y propensión al endeudamiento personal. *Escritos Contables y de Administración*, 9(2).

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3).

Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. *Revista Perspectivas*, 117-144.

Correa-García, J. A., Ramírez Bedoya, L. J., y Castaño Ríos, C. E. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 18(1), 233-250.

Díaz Mondragón, M. (2005). *Planeación financiera*. Gasca Sicco.

Puente Riofrío, M., Viñán Villagrán, J., y Aguilar Poaquiza, J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*. Observatorio de la Economía Latinoamericana.

Díaz de Rada, V. (2009). *Análisis de datos de encuesta*. Editorial UOC.

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.

Hidalgo Torres, J. L. (2024). *Estadística descriptiva*. Editorial Deming.

Triola, M. F. (2018). *Estadística*. Pearson.

Yuni, J., y Urbano, C. (2014). *Diseño y elaboración de cuestionarios para la investigación comercial*. ESIC Editorial.

Branca, M. V., y Cuenca, A. (2018). *Los diseños estructurados y la investigación cuantitativa*. Universidad Nacional de La Plata.

Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. SAGE Publications.

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.

Matthews, B., y Ross, L. (2010). *Research Methods: A Practical Guide for the Social Sciences*. Pearson Education.

Aliaga, M., y Gunderson, B. (2002). *Interactive Statistics*. Prentice Hall.

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.

Riquelme, M. (2023). Diseños transversales en investigación social. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*.

Calizaya, J., et al. (2022). Análisis estadístico en investigaciones cuantitativas. *Revista Científica de Métodos Aplicados*.

Méndez Ramírez, J. (1993). *Estadística aplicada a la investigación*. Editorial Trillas.

Useche, A., et al. (2019). Diseño y validación de cuestionarios en estudios cuantitativos. *Revista de Investigación Educativa*

ANEXOS

ANEXO A: Siglas y Abreviaturas

Sigla y Abreviatura	Significado
APA	American Psychological Association
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
IED	Inversión Extranjera Directa
PIB	Producto Interno Bruto
SPSS	Statistical Package for the Social Sciences
p-valor	Nivel de significancia estadística
r	Coeficiente de correlación de Pearson
ρ (rho)	Coeficiente de correlación de Spearman
α	Nivel de significancia (alpha)
Likert	Escala ordinal utilizada en encuestas
n	Tamaño de muestra
Z	Valor crítico para nivel de confianza
p	Proporción esperada
q	Complemento de la proporción esperada
MXN	Peso mexicano