



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



**TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO**



TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO

INSTITUTO TECNOLÓGICO DE CHETUMAL

TITULACIÓN INTEGRAL

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

ALTERNATIVAS DE RETIRO DE LOS MICROEMPRESARIOS EN

CHETUMAL

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
CONTADOR PÚBLICO

PRESENTA:
RENAN VINEY XIX MELBY

No. DE CONTROL:
20390715

ASESORES:
JESÚS ABRAHAM PERAZA SANTOS
SONIA ESTHER ALEJO HERRERA

CHETUMAL, QUINTANA ROO A 19 DE MARZO DE 2025

AGRADECIMIENTOS

Quisiera comenzar expresando mi más sincero agradecimiento a mis tutores de tesis, el Dr. Jesús Abraham Pereza Santos y la Dr. Sonia Esther Alejo Herrera, cuya experiencia, paciencia y apoyo constante fueron fundamentales para la realización de este trabajo. Su guía no solo me proporcionó claridad académica, sino también motivación en momentos de duda. Su confianza en mí me impulsó a seguir adelante y superar los desafíos.

A mi familia, especialmente a mi madre, les agradezco profundamente su amor incondicional y su apoyo constante. Su fe en mí ha sido el motor que me permitió completar este camino. A mis hermanos, por sus palabras de aliento, por su presencia y cariño, gracias por ser mi pilar en los momentos difíciles. Sin ustedes, este logro no habría sido posible.

A mis amigos y compañeros, gracias por su compañía y apoyo en los momentos de estrés y alegría. Ustedes fueron mi red de contención y su amistad me ayudó a mantener el ánimo en los momentos más duros. Cada uno de ustedes contribuyó a que este proceso fuera más llevadero y significativo.



FORMATO DE LIBERACIÓN DEL PROYECTO PARA LA TITULACIÓN INTEGRAL

Chetumal, Quintana Roo a, 01 DE ABRIL DE 2025

OFICIO NO. DM-328/25

ASUNTO: Liberación de Proyecto para Titulación Integral

LIC. CECILIA LORIA TZAB

JEFA DE LA DIVISIÓN DE ESTUDIOS PROFESIONALES

PRESENTE

Por este medio le informo que ha sido liberado el siguiente proyecto para la Titulación Integral:

a) Nombre del Egresado:	XIX MELBY RENÁN VINEY
b) Carrera:	CONTADOR PÚBLICO
c) No. De Control:	20390715
d) Nombre del proyecto:	ALTERNATIVAS DE RETIRO DE LOS MICROEMPRESARIOS EN CHETUMAL, QUINTANA ROO
e) Producto:	TESIS

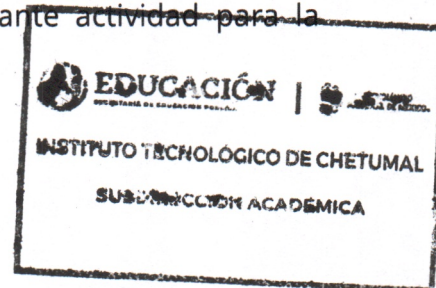
Agradezco de antemano su valioso apoyo en esta importante actividad para la formación profesional de nuestros egresados.

ATENTAMENTE

Excelencia en Educación Tecnológica®

M.T.I. MARIA DE LOS ANGELES NAVARRETE MARNEOU

SUBDIRECTORA ACADÉMICA



DR. JESUS ABRAHAM PERAZA SANTOS Asesor	DRA. SONIA ESTHER ALEJO HERRERA Revisor	DR. JOSE ANTONIO TELLO CIME Revisor



Contenido

AGRADECIMIENTOS	2
RESUMEN	6
Capítulo I: Introducción	7
1.1 Descripción de la realidad del problema	9
1.2 Antecedentes del problema	10
1.3. Planteamiento del problema:	12
1.3.1. Definición del problema general y específicos.....	14
1.4. Objetivos	14
1.4.1. Objetivo general y específico.	14
1.5 Delimitación del estudio:.....	15
1.6. Justificación:	16
1.6.1. Justificación Social:.....	16
1.6.2. Justificación Económica:	16
Capitulo II. Fundamentación Teórica.....	18
2.1. Marco conceptual	18
2.2. Marco teórico.....	23
2.1. Conceptualización del retiro empresarial	23
2.1.1. Definición y características del retiro	23
2.1.2. Tipos de retiro empresarial	23
2.1.1. Factores que influyen en la decisión de retiro de los microempresarios	24
2.2. Contexto económico y empresarial en México	25
2.2.1. Panorama general de las microempresas en México.....	25
2.2.2. Políticas y programas gubernamentales relacionados con el retiro empresarial ..	26
2.2.3. Tendencias y desafíos del entorno empresarial en México	27
Capítulo 2. Metodología	28
3.1. Tipo de la investigación	28
3.2. Universo, población, muestra y muestreo	28
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	30
Capítulo 4. Resultados.....	31
4.1. Perfil demográfico y empresarial	31
4.2. Perspectivas de Retiro.....	35
4.3. Ahorro e inversión	36

4.4 Actitud ante crisis e inversiones.....	39
4.5. Dependencia futura	41
Capítulo 5. Conclusión.....	42
5.1. Recomendaciones.....	44
Referencias Bibliográficas.....	47
Anexos.....	53
Anexo 1. Encuesta	53
Anexo 2. Enlace de la encuesta.	56

RESUMEN

El proyecto de investigación se centra en comprender las alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, explorando los aspectos clave que influyen en esta etapa crucial de sus vidas laborales. Esta investigación tiene como objetivo principal analizar las motivaciones, desafíos y estrategias de planificación que los microempresarios emplean al considerar su retiro en una región caracterizada por su dinamismo empresarial.

Se examinarán en profundidad los roles y contribuciones de estos emprendedores en la economía local, destacando su impacto en la generación de empleo y el desarrollo socioeconómico de Chetumal. Además, se indagará en las percepciones individuales sobre el retiro, considerando las diferencias culturales, económicas y personales que moldean sus decisiones.

El estudio abordará los factores determinantes en la planificación del retiro, desde aspectos financieros y de preparación económica hasta las implicaciones emocionales y sociales que acompañan esta transición. Se analizará cómo estas alternativas impactan en la toma de decisiones y en la calidad de vida post-retiro de los microempresarios.

Capítulo I: Introducción

En el paisaje económico de Chetumal, Quintana Roo, los microempresarios han forjado un tejido vital, aportando no solo a la economía local sino también a la identidad y la dinámica social de la región. Su papel como generadores de empleo, impulsores de la innovación y sostén de la economía ha sido fundamental. Sin embargo, mientras estos emprendedores han dedicado años de esfuerzo y dedicación a sus empresas, surge una cuestión crucial que no solo afecta sus vidas individuales, sino también el entramado económico de la comunidad: el retiro.

El retiro, aunque a menudo asociado con la jubilación, no es simplemente el cese de la actividad laboral, sino un proceso complejo que involucra la reestructuración de la vida, las finanzas y las relaciones sociales. En el contexto de los microempresarios en Chetumal, este proceso adquiere una dimensión particular, pues no solo se trata de la transición de un individuo, sino de un agente económico central en una comunidad empresarial en constante evolución.

Este proyecto de investigación surge de la necesidad imperante de comprender las alternativas, experiencias y desafíos que enfrentan los microempresarios al considerar y planificar su retiro en Chetumal, Quintana Roo. Explorar este tema no solo nos acerca al ámbito individual de estos emprendedores, sino que también nos permite comprender mejor los mecanismos y las necesidades de una economía local en la que los microempresarios desempeñan un papel preponderante. El presente proyecto de investigación se adentra en la realidad de estos microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, con el propósito de comprender a fondo los siguientes aspectos: primero, comprenderemos el panorama actual de los microempresarios en Chetumal, analizando su contribución a la economía y la sociedad local. Seguidamente, nos sumergiremos en la concepción y el significado del retiro para estos emprendedores, explorando las diferentes perspectivas y experiencias que moldean sus

decisiones. Así mismo, examinaremos los factores y desafíos que influyen en la planificación del retiro, desde aspectos financieros hasta el impacto emocional y social que conlleva esta transición. Por último, nos detendremos en las implicaciones económicas y sociales que podría tener el retiro de los microempresarios en Chetumal, explorando posibles estrategias y políticas que puedan promover un retiro más seguro y satisfactorio para estos agentes económicos clave.

1.1 Descripción de la realidad del problema

La realidad del retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, refleja una situación compleja y multifacética. Estos emprendedores, pilares fundamentales en la economía local, enfrentan diversos desafíos al considerar su transición hacia un retiro digno.

En primer lugar, muchos de estos microempresarios han dedicado gran parte de sus vidas a construir y hacer crecer sus negocios. En muchos casos, sus empresas representan no solo una fuente de ingresos, sino también una extensión de su identidad y propósito de vida. Por lo tanto, el proceso de retirarse puede generar incertidumbre, dudas y resistencia emocional debido a la dificultad para separar su identidad personal de su rol empresarial.

Además, la planificación del retiro enfrenta desafíos debido a la falta de recursos financieros y la ausencia de estrategias adecuadas de ahorro que aseguren un futuro digno. Muchos microempresarios han priorizado la inversión en sus negocios en lugar de construir un fondo de respaldo, lo que los deja en una posición vulnerable al acercarse a la etapa y proceso de retiro.

La falta de programas específicos de apoyo y orientación para el retiro también es una realidad en Chetumal. La carencia de información sobre opciones de inversión, seguros, planes de pensiones y otras herramientas financieras específicas para microempresarios limita sus posibilidades de prepararse adecuadamente para esta etapa crucial.

La situación se agrava considerando el impacto económico y social que el retiro de estos emprendedores puede tener en la comunidad. La pérdida de su presencia activa en el mercado y su contribución al empleo y al desarrollo económico local plantea interrogantes sobre la continuidad y la vitalidad del entorno empresarial en Chetumal.

1.2 Antecedentes del problema

En México existen muchas pequeñas empresas que se clasifican como aquellos negocios que cuentan con diez o menos trabajadores y que tienen escasa o nula capitalización. Estas empresas abarcan distintas ramas de la economía: comercio, servicios, manufactura y agricultura.

Sin embargo, aun cuando contribuyen al desarrollo económico del país, existe un problema que se agudiza sobre la nula condición en la que se encuentran los microempresarios en el momento de dejar de ejercer. Algunos trabajos de este tipo han arrojado que, lamentablemente, la gran mayoría de los microempresarios en México no han previsto su retiro, lo que puede ser un problema para su condición de vida y el país en general.

Varios factores pueden influir en las alternativas de retiro de los microempresarios en México, uno de ellos es la falta de acceso a servicios financieros formales, lo que dificulta la acumulación de ahorros para el retiro. Además, la naturaleza de las microempresas, con su enfoque en su vida diaria y la falta de estructuras empresariales sólidas, pueden limitar las oportunidades de inversión y crecimiento a largo plazo.

Otro factor relevante es la falta de conciencia y educación financiera entre los microempresarios. Muchos de ellos pueden tener conocimientos limitados sobre opciones de inversión, planes de pensiones o estrategias de retiro. Además, las barreras culturales y de información pueden influir en la toma de decisiones relacionadas con el retiro.

La seguridad social también es un aspecto importante que se debe considerar. A diferencia de los empleados formales, los microempresarios no tienen acceso automático a beneficios como el seguro de salud o pensiones. La falta de protección social puede generar incertidumbre sobre la seguridad financiera durante la jubilación y, en última instancia, influir en las decisiones de retiro de los microempresarios.

El tema de las de retiro de los microempresarios en México es un campo de investigación en evolución. Existen múltiples factores que afectan la planificación y las decisiones de retiro de estos empresarios, como la falta de acceso a servicios financieros formales, la limitada educación financiera, las barreras culturales y de información, y la falta de seguridad social. Comprender estos factores es fundamental para desarrollar estrategias efectivas que promuevan una transición exitosa hacia el retiro para los microempresarios en México.

1.3. Planteamiento del problema:

México, enfrenta una problemática crucial en el ámbito económico y social de país. Los microempresarios desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico local, generando empleo y contribuyendo al crecimiento de la comunidad. Sin embargo, existe una falta de comprensión y atención adecuada a las alternativas de retiro de este grupo, lo que puede llevar a consecuencias negativas tanto para los propios microempresarios como para la economía local en su conjunto.

Uno de los principales desafíos que enfrentan los microempresarios al planificar su retiro en Chetumal es la inestabilidad financiera. Estos emprendedores a menudo operan en sectores altamente competitivos y dependen de factores externos, como la estacionalidad turística, que pueden afectar sus ingresos de manera significativa. La falta de ingresos constantes y predecibles dificulta la acumulación de ahorros y la planificación financiera a largo plazo, lo que pone en riesgo su bienestar económico durante la etapa de retiro.

Además, en Quintana Roo, la economía informal representa un desafío significativo, con una tasa de informalidad del 42% según la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE). En Chetumal, la mayoría de los microempresarios operan en este sector, lo que conlleva una serie de desventajas, como la falta de acceso a beneficios de seguridad social y sistemas de pensiones formales. Esta situación deja a estos emprendedores en una posición vulnerable al momento de retirarse, ya que no cuentan con opciones de ahorro específicas para el retiro. Sin un respaldo financiero adecuado, enfrentan dificultades para mantener su nivel de vida y cubrir gastos médicos y de subsistencia durante la vejez.

Se observa una carencia de programas y políticas específicas dirigidas a los microempresarios en Chetumal para promover la planificación de retiro y ofrecerles opciones

viables. La falta de incentivos fiscales, apoyo institucional y acceso a planes de pensiones privados limita las alternativas disponibles para los microempresarios, lo que agrava la situación y dificulta aún más su capacidad para garantizar un retiro adecuado.

La importancia de abordar este problema radica en la necesidad de asegurar una transición exitosa hacia un retiro digno para los microempresarios en Chetumal. Estos individuos desempeñan un papel clave en la economía local y su bienestar financiero tiene un impacto directo en el desarrollo económico de la región. Al comprender y abordar los desafíos específicos que enfrentan al planificar su retiro, se pueden diseñar estrategias y políticas adecuadas que promuevan la planificación financiera a largo plazo, la educación financiera y el acceso a opciones de ahorro y pensión.

1.3.1. Definición del problema general y específicos.

¿El microempresario ha considerado algunas estrategias o esquemas de ahorro y/o inversión para su retiro?

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general y específico.

Objetivo general:

Identificar cual es el panorama actual de los microempresarios respecto al esquema de retiro que van a adoptar al término de su vida laboral.

Objetivo específico:

Conocer cuáles son las alternativas de ahorro para el retiro que tienen implementado los microempresarios.

Reconocer el perfil de los empresarios que son más vulnerables a no tener un retiro dicto

Analizar aquellas alternativas de inversión o esquemas de ahorro para conseguir un retiro adecuado

Divulgar los resultados finales recolectados a lo largo de la investigación que se llevó a cabo.

1.5 Delimitación del estudio:

La delimitación del estudio de las alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, se enfocaron en aspectos específicos para obtener un análisis detallado y significativo. Entre las delimitaciones que se consideraron se encuentran:

Ámbito Geográfico: El estudio se concentró exclusivamente en Chetumal, limitando su alcance a esta ciudad y sus alrededores en Quintana Roo. Esto permitió una investigación detallada y específica de la realidad local de los microempresarios en esta región.

Sector de Microempresas: El enfoque estuvo dirigido específicamente hacia los microempresarios, excluyendo a medianas y grandes empresas. Esto permitió una comprensión más profunda de los desafíos y perspectivas particulares de este grupo específico de emprendedores en Chetumal.

Tiempo: 2023-2024

Estas delimitaciones permitieron una investigación más precisa y detallada sobre las alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, ofreciendo una comprensión más enfocada y aplicable a las necesidades específicas de este grupo empresarial en la región.

1.6. Justificación:

1.6.1. Justificación Social:

Muchos microempresarios de esta región dedican la mayor parte de su vida a sus negocios y, al carecer de un plan de retiro o ahorro formal, quedan vulnerables en su vejez. Este estudio permitió comprender sus expectativas sobre el retiro, y sus resultados podrían orientar programas de capacitación en finanzas personales y estrategias de ahorro que les ayudarán a asegurar su seguridad económica. Además, visibilizará la importancia de incorporar prácticas de autocuidado desde etapas tempranas para evitar los efectos del estrés y las largas jornadas laborales sobre su salud.

Al mejorar la calidad de vida de los microempresarios, se beneficiará también a sus familias y al desarrollo de la comunidad, al ser ellos pilares económicos y sociales clave. Asimismo, la investigación incentivará una cultura de planificación a largo plazo en las pequeñas economías locales, para que los microempresarios tomen decisiones que impacten positivamente su retiro y bienestar integral. Así, el proyecto generará información valiosa y contribuirá a crear un entorno más saludable y próspero para los microempresarios de Chetumal.

1.6.2. Justificación Económica:

La investigación estuvo orientada a fomentar el autocuidado y la planificación financiera, tiene un fuerte sustento económico, ya que buscó generar estrategias que aumenten sus ganancias tanto en el corto como en el largo plazo. Un enfoque integral que incluya el autocuidado y la gestión adecuada del negocio puede contribuir significativamente a mejorar su productividad. Al adoptar prácticas de autocuidado, los microempresarios podrían reducir el ausentismo por problemas de salud y mejorar su desempeño, lo cual impacta directamente en la eficiencia y rentabilidad de sus operaciones.

Además, al aprender a administrar mejor sus ingresos y a planificar financieramente, estos empresarios no solo asegurarían su estabilidad en el retiro, sino que podrían reinvertir más eficientemente en sus negocios, lo cual les permitiría incrementar sus márgenes de ganancia. Por último, una mayor estabilidad económica y salud personal ayuda a que los microempresarios se mantengan activos y productivos por más tiempo, potenciando así su capacidad de generar ingresos a lo largo de su vida laboral.

Capítulo II. Fundamentación Teórica

2.1. Marco conceptual

Microempresario: Es aquella persona que opera una unidad económica productiva, comercial o de servicios, cuyo tamaño corresponde a la clasificación de microempresa. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), una microempresa tiene hasta 10 empleados y genera ingresos anuales que no exceden un límite específico, dependiendo del sector económico. (INEGI, 2023).

AFORE: Significa Administradora de Fondos para el Retiro, una institución que administra los fondos destinados al retiro de los trabajadores. Según el artículo 18 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, las AFORE son “entidades financieras constituidas como sociedades mercantiles que se dedican de manera exclusiva, habitual y profesional a administrar las cuentas individuales y canalizar los recursos de las subcuentas que las integran en términos de las leyes de seguridad social, así como administrar sociedades de inversión” (Gobierno de México, 2023).

Desde finales de los años 80, el sistema de pensiones en México estaba bajo la administración del IMSS e ISSSTE, funcionando como un esquema de reparto y beneficios definidos. En los años 90, este sistema enfrentó grandes desafíos debido al incremento en la esperanza de vida y la reducción en la tasa de natalidad. En 1997 se implementó un nuevo esquema basado en las AFORE específicamente a los trabajadores del IMSS, reguladas por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). En 2007, el Ejecutivo Federal amplió la Ley del ISSSTE, creando el Fondo Nacional de Pensiones de los Trabajadores al Servicio del Estado (PENSIONISSSTE) (Gobierno de México, 2023).

Las AFORE gestionan cuentas individuales en las que se acumulan aportaciones del patrón, el gobierno y el trabajador, calculadas en función del salario base de cotización. Las contribuciones de los trabajadores y patrones del IMSS e ISSSTE varían en porcentaje según el concepto y entidad correspondiente, y pueden complementarse con ahorros voluntarios. Estas aportaciones se invierten en Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro (SIEFORES), diversificando los recursos en mercados financieros nacionales e internacionales. Los rendimientos obtenidos impactan directamente en el saldo acumulado para el retiro del trabajador (Gobierno de México, 2023).

La función principal de las AFORE incluye recibir las aportaciones obrero-patronales, individualizarlas, invertir las en las SIEFORES generacionales y emitir estados de cuenta trimestrales. También brindan asesoría y servicios relacionados con las cuentas individuales, asegurando un manejo eficiente y regulado de los recursos destinados al retiro (Gobierno de México, 2023). Así mismo de acuerdo con el cierre del SAR 2023 había una plusvalías de 464,068 millones de pesos y acumula más de 3 billones de pesos de rendimientos. Además, permitió que 72.4 mil trabajadores recibieran una pensión con una tasa de reemplazo promedio de 72%.

"SARTEL y la CONSAR son herramientas valiosas para los trabajadores, ya que permiten comparar el rendimiento neto de las diferentes Afores. El Indicador de Rendimiento Neto (IRN) te muestra cuánto gana realmente tu dinero en una Afore, una vez descontadas las comisiones. Al analizar los IRN de Afores como XXI Banorte (5.99%), SURA (5.95%) y PensionISSSTE (5.74%), puedes tomar una decisión más informada sobre dónde invertir tus ahorros para el retiro."

Títulos de deuda: Según la ASBA(2023), un título de deuda, comúnmente llamado bono, representa un préstamo otorgado por un inversor a una entidad (empresa o gobierno). Las condiciones de este préstamo, detalladas en un prospecto, incluyen elementos como la identidad del emisor, la fecha de vencimiento, la tasa de interés y el método de reembolso. De acuerdo con el Sistema de Información Económica (SIE) del Banco de México y el sitio [Datosmacro.com](https://datosmacro.com). El rendimiento del bono a 10 años de México al 30 de diciembre de 2024 fue de 10.87%.

CETES: El Banco de México señala que los CETES son los títulos de deuda más antiguos emitidos por el gobierno federal mexicano, siendo introducidos en 1978. Estos instrumentos se caracterizan por ser bonos cupón cero, lo que significa que se adquieren a un precio inferior a su valor nominal y generan rendimientos al momento del vencimiento. Los CETES, emitidos por el gobierno mexicano, ofrecen una variedad de plazos que se adaptan a diferentes perfiles de inversionista. Desde plazos cortos hasta plazos más largos, los CETES permiten a los inversores diversificar su cartera y obtener rendimientos ajustados a sus necesidades. A continuación, se presenta una descripción detallada de los CETES. Estos certificados tienen un valor nominal de 10 pesos. Los CETES pueden emitirse a cualquier plazo, siempre que su fecha de vencimiento coincida con un jueves o con la fecha que lo sustituya en caso de ser inhábil. Han sido emitidos con plazos que van desde un mínimo de 7 días hasta un máximo de 728 días.

Actualmente, el precio de los Cetes puede variar según el plazo y la fecha de la subasta. En la subasta del 14 de enero de 2025, los Cetes a 175 días tuvieron un precio de 9.76, mientras que los Cetes a 679 días tuvieron un precio de 10.18. según el banco de México

Fibras: De acuerdo con la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el retiro (2012) las fibras son un instrumento para el financiamiento de proyectos relacionados con el mercado de bienes raíces que fomentan la inversión y el empleo en dicho sector. Estos se encuentran en la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) y son todos aquellos fideicomisos que se dedican a la adquisición o construcción de bienes inmuebles que se destinan al arrendamiento o a la adquisición del derecho a percibir ingresos provenientes del arrendamiento de dichos bienes, así como a otorgar financiamiento para esos fines.

Acciones: Las acciones representan fracciones de propiedad de una empresa, y su historia se remonta a la Edad de Bronce, cuando ya se realizaban acuerdos de participación en actividades económicas. Aunque los conceptos modernos, como las acciones fraccionadas y los 'splits', han añadido complejidad, la idea básica de dividir una empresa en partes para permitir que la inversión se originó en la antigüedad. BBVA (2024, 28 agosto) Los antecedentes de la compraventa de acciones se remontan a la Mesopotamia de la Edad de Bronce, donde ya existían contratos de participación en actividades económicas. Históricamente, la idea de dividir una empresa en partes para su venta ha permitido a comerciantes asociarse con inversores para financiar expediciones. En el siglo XVII, la Compañía de las Indias Orientales fue la primera en emitir acciones que se podían comprar y vender, lo que dio lugar a los modernos mercados de valores. Desde entonces, las acciones han representado unidades de propiedad en una empresa, otorgando a los inversores derechos como recibir dividendos y participar en decisiones corporativas. En la actualidad, las acciones pueden ser cotizadas o no cotizadas, y existen opciones sobre acciones que permiten a los empleados adquirir participaciones en la empresa a precios preestablecidos. Algunas de la cotización más activas son

Figura 1

Acciones Mexicanas más negociadas.

es.tradingview.com/markets/stocks-mexico/market-movers-active/														
17 Buscar (Ctrl+K) Productos Comunidad Mercados Noticias Brokers Más ES Empiece														
Resumen Rendimiento Valoración Dividendos Rentabilidad Cuenta de resultados Balance de situación Flujo de efectivo Datos técnicos														
Símbolo			Precio	Cambio %	Rend. % 15	Rend. % 1M	Rend. % 3M	Rend. % 6M	Rend. % YTD	Rend. % 1Año (Y)	Rend. % 3Año (Y)	Rend. % 10Año (Y)	Rend. % Desde siempre	Volatilidad
WALMEX	WALMART DE MÉXICO Y CE...		53,58 MXN	-2,21%	-5,18%	-6,74%	-9,95%	-15,75%	-3,01%	-22,35%	-6,57%	+82,00%	+473,05%	2,8
AMX/B	AMERICA MOVIL SAB DE CV		14,27 MXN	-1,25%	+0,07%	-4,99%	-15,51%	-8,58%	-4,99%	-7,10%	-6,67%	-9,58%	+318,65%	1,6
GFNORTE/O	GRUPO FINANCIERO BA...		143,90 MXN	+0,22%	+3,08%	+6,05%	-0,10%	-2,36%	+6,76%	-12,84%	+29,07%	+85,61%	+1.151,30%	2,4
GMEXICO/B	GRUPO MEXICO SAB DE ...		103,13 MXN	+0,30%	-1,30%	+1,88%	-6,34%	+1,42%	+2,89%	+23,64%	+80,36%	+160,96%	+2.268,22%	2,4
AC	ARCA CONTINENTAL SAB DE...		179,17 MXN	+0,91%	+0,16%	+1,51%	+1,18%	+0,71%	+3,36%	-1,01%	+72,28%	+100,37%	+152,99%	2,2
GAP/B	GPO AEROPORTUARIO DEL P...		393,79 MXN	-0,08%	+2,38%	+1,81%	+14,42%	+34,85%	+4,47%	+53,25%	+58,37%	+302,24%	+1.687,52%	2,4
KIMBER/A	KIMBERLY-CLARK DE MEXI...		29,32 MXN	+1,10%	-0,58%	+5,66%	-4,28%	-11,26%	-2,07%	-21,81%	-28,47%	-5,78%	+166,87%	2,9
Q	QUALITAS COMPAÑÍA DE SE...		170,60 MXN	-1,62%	+3,21%	+4,60%	+11,05%	+1,55%	-2,18%	+5,23%	+112,74%	+508,85%	+508,85%	3,6
ASUR/B	GPO AEROPORTUARIO DEL ...		565,39 MXN	+1,82%	+6,57%	+1,14%	+1,87%	+2,99%	+5,20%	+19,76%	+48,05%	+191,35%	+2.265,65%	2,4

2.2. Marco teórico

2.1. Conceptualización del retiro empresarial

2.1.1. Definición y características del retiro

Según Rivera y Nava (2012) El retiro representa una transición en la vida de las personas, marcada por el cese de la actividad laboral y la dedicación a actividades personales y de ocio. El retiro es un tema de gran importancia en el ámbito académico y empresarial, debido a que engloba una serie de factores individuales y organizativos que influyen en las decisiones de los empresarios.

2.1.2. Tipos de retiro empresarial

El retiro empresarial puede presentar diversas formas, según las circunstancias y preferencias de los dueños de negocios. A lo largo de la literatura académica, se han reflejado diferentes tipos de retiro empresarial que identifican las distintas estrategias y enfoques adoptados por los empresarios al finalizar su carrera empresarial. uno de los tipos de retiro empresarial más comunes es el retiro completo este retiro se puede llevar a cabo mediante una sucesión de la empresa a un familiar. “El proceso de sucesión a menudo se interpreta como un conjunto de acciones, eventos y mecanismos organizacionales mediante los cuales se transfiere el liderazgo en la cima de la empresa, y a menudo la propiedad” (Le Breton-Miller et al., 2004). En este caso, los empresarios toman la decisión de dejar de participar activamente en la gestión y operación de sus negocios y, en su lugar, optan por actividades de ocio, voluntariado u otras ocupaciones no relacionadas con la empresa, el cual implica una desvinculación total del empresario con el negocio.

Otro tipo de retiro empresarial es el retiro gradual. En este enfoque, los empresarios eligen reducir paulatinamente su participación en la empresa y transferir responsabilidades a

empleados de confianza o a un sucesor designado. Este proceso puede tener lugar a lo largo de varios años, permitiendo al empresario adaptarse progresivamente a un rol más pasivo y de asesoría. Según Lank (2015) menciona que el retiro gradual permite a los empresarios seguir influyendo en la empresa durante la transición, facilitando una salida más estructurada y menos disruptiva.

2.1.1. Factores que influyen en la decisión de retiro de los microempresarios

La decisión de retiro de los microempresarios está influenciada por una variedad de factores que abarcan tanto aspectos individuales como contextuales. Comprender estos factores es crucial para comprender las perspectivas y motivaciones de los microempresarios en relación con el retiro. Según Kibler et al. (2011), citado en Oelckers (2015), la edad es un factor clave en la decisión de retiro de los microempresarios. A medida que envejecen, es más probable que consideren dejar sus negocios en busca de una mejor calidad de vida y mayor tranquilidad. Además, el envejecimiento puede afectar su capacidad física y mental para gestionar sus responsabilidades empresariales, lo que también influye en su decisión de retirarse.

Además de la edad, los factores financieros juegan un papel crucial en la decisión de retiro de los microempresarios. Estos factores incluyen la estabilidad financiera de la empresa, los ingresos y ahorros acumulados, así como la planificación para la jubilación. En este contexto, la decisión sobre cuándo retirarse puede estar influenciada por diversas circunstancias. Según Marín (2014), la jubilación puede ocurrir en diferentes momentos debido a varios motivos. Por ejemplo, la jubilación temprana, antes de los 65 años, a menudo se debe a problemas de salud, la falta de deseo de continuar trabajando o incluso el despido. Por otro lado, la jubilación a los 65 años suele estar acompañada de una salud algo deteriorada. Finalmente, la jubilación tardía,

después de los 65 años, es común entre aquellos que poseen sus propios negocios o quienes enfrentan dificultades para vivir con recursos limitados

2.2. Contexto económico y empresarial en México

2.2.1. *Panorama general de las microempresas en México*

En México, las microempresas desempeñan un papel fundamental en la economía y el desarrollo social del país. Estas empresas, caracterizadas por tener un número reducido de empleados y bajos niveles de capitalización, representan una parte significativa del tejido empresarial y contribuyen de manera importante a la generación de empleo y la promoción de la actividad económica local.

Según datos recopilados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020), las microempresas constituyen la forma de organización empresarial más común en México, representando aproximadamente el 94.5% de todas las empresas en el país. Estas empresas se encuentran en diversos sectores de la economía, como comercio, servicios, manufactura y construcción, y desempeñan un papel crucial en la creación de empleo, especialmente en áreas rurales y comunidades marginales.

La importancia de las microempresas en México también se refleja en su contribución al Producto Interno Bruto (PIB) del país. Según datos del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, (2020), las pequeñas y medianas empresas aportan alrededor del 52% del PIB nacional y son responsable del 81% de la generación de empleos. Esto destaca su relevancia en la generación de valor económico y su capacidad para impulsar el crecimiento y la resiliencia económica en el ámbito local.

Las microempresas se enfrentan a desafíos significativos como la falta de acceso a financiamiento, la limitada capacidad de innovación, la competencia desigual con las grandes empresas y las barreras administrativas. Según un artículo del Banco Mundial (2019), la mayoría de los adultos en México no tenía una cuenta bancaria o acceso a crédito, lo que limita las posibilidades de desarrollo de pequeños negocios. Muchas de ellas carecen de garantías suficientes para acceder a préstamos bancarios y dependen de fuentes informales de financiamiento.

2.2.2. Políticas y programas gubernamentales relacionados con el retiro empresarial

Las políticas y programas gubernamentales desempeñan un papel crucial en el apoyo y la promoción del retiro empresarial en muchos países, incluyendo México. Estas iniciativas buscan brindar a los empresarios las herramientas y recursos necesarios para realizar una transición exitosa hacia la jubilación y fomentar la continuidad empresarial. Existen diversas investigaciones que analizan las políticas y programas gubernamentales relacionados con el retiro empresarial, ofreciendo un panorama integral de las acciones implementadas.

En este contexto, Besley 2001, como se citó en López, (2014) opinaba que llevar una buena administración financiera es fundamental para que un negocio siga siendo rentable y estable. Se dice que gestionar bien el dinero de una empresa es la base de su éxito. En otras palabras, sin importar qué tan prometedora sea una empresa, podría fracasar si no maneja bien sus finanzas. La importancia de los programas gubernamentales como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) de la Secretaría de Economía, tienen como misión impulsar a que los y las microempresarias emprendan, desarrollen y consoliden sus negocios, mediante el otorgamiento de servicios de microfinanzas integrales para incrementar la productividad de sus negocios y mejorar sus condiciones de vida, estos programas brindan

orientación y herramientas para la planificación de la sucesión empresarial, así como para la gestión de los recursos financieros y humanos durante la transición hacia el retiro.

2.2.3. *Tendencias y desafíos del entorno empresarial en México*

Con el pasar del tiempo el entorno empresarial en México presenta diversas tendencias y desafíos que impactan a las empresas en el país. Para comprender mejor este panorama, es necesario analizar las tendencias actuales y los desafíos que enfrentan las empresas en México.

Una de las tendencias más destacadas en el entorno empresarial de México es la digitalización. El avance tecnológico ha impulsado la transformación digital en las empresas, lo que implica la adopción de herramientas y plataformas digitales para mejorar la eficiencia, la productividad y la competitividad. Según Servin (2023) “la transformación digital de las unidades económicas que forman la columna vertebral del desarrollo del país es un tema crucial y trascendental en el contexto actual, la digitalización de las pymes ya no es un tema optativo ni aspiracional si no una necesidad”. La implementación de tecnologías como el comercio electrónico, la inteligencia artificial y el análisis de datos se ha convertido en una prioridad para las empresas.

Otro desafío es la competencia. En México, existen disparidades significativas las grandes empresas como por ejemplo los OXXO, DONOSUSA, FARMACIA GUADALAJARA, los cuales tienen mayores recursos, poder de negociación y acceso a mercados, lo que dificulta que las micro y pequeñas empresas compitan en igualdad de condiciones. De acuerdo con Rodríguez (2022) "El canal de conveniencia continúa siendo una competencia injusta, ya que su modelo de negocio, inspirado en el pequeño comercio, disfruta de ventajas significativas en comparación con el canal tradicional. Estas ventajas incluyen precios más bajos, un surtido más

amplio, costos de exhibición reducidos y promociones que superan con creces las capacidades del pequeño comercio", según declaraciones de Rivera.

Capítulo 2. Metodología

3.1. Tipo de la investigación

Se considera cuantitativa porque cumple con varias características esenciales de este enfoque. Se basa en la recolección de datos numéricos, que nos permitió obtener información medible como el porcentaje de microempresarios con planes de retiro, la cantidad de ahorro promedio y la edad en la que piensan retirarse. Además, emplea encuestas o cuestionarios estructurados como instrumentos estandarizados de recolección de datos, las cuales usamos preguntas cerradas, escalas de Likert entre otros.

3.2. Universo, población, muestra y muestreo

Tomando como base al Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE) en Chetumal, Quintana Roo se identificó una población total de 6,919 microempresarios en la ciudad de Chetumal.

Sin embargo, se depuro la población con filtros y criterios específicos para reducir esta población. Estos filtros y criterios se basaron en características específicas como:

Tienen de 1 a 10 empleados.

Generan ingresos que no sobrepasan los 4 millones de pesos

No cuentan con 2 o más sucursales

Se encuentra en la ciudad de Chetumal Quintana Roo

No son cadenas de tiendas

No son de gobierno

Después de aplicar el filtro, la población se redujo a 5,687 microempresarios que cumplían con los criterios de selección establecidos. Para obtener los datos acerca de las alternativas de retiro de los microempresarios y conocer la cantidad a aplicar encuestas, se determinó mediante una fórmula de muestra finita siguiente:

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

Donde:

n = Tamaño de la muestra o la cantidad de elementos a encuestar.

Z= Nivel de confianza (95%).

p = Probabilidad a favor (50%)

N = Tamaño de la población la cual ya conocemos su cantidad.

q = Probabilidad en contra (50%)

e = Margen de error (5%)

Datos:

N = 5687.

q = 50% = 0.5

Z= 95% = 1.96

e = 0.05

p = 50% = 0.5

$$n = \frac{5,687 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (5,687 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{5461.79}{15.17}$$

$$n = 359.91 = 360$$

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Nombre de la investigación: Alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Q. Roo.

Enfoque de la investigación: Mixto

Diseño de la Investigación: Transversal

Nombre del instrumento: Alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Q. Roo.

Tipo de estudio: Encuesta a negocios formales.

Características del instrumento: La encuesta que se desarrollará se contempla como parte del proyecto de investigación, con la cual se busca identificar los conocimientos de las alternativas de retiro que cuentan los estos mismos los cuales se ubican en la ciudad de Chetumal Q. Roo

Población: La población objetivo está conformada por microempresarios de la ciudad de Chetumal Quintana Roo.

Muestra: 360

Aplicación: Individual.

Tiempo de aplicación: Entre 10 a 15 minutos.

Método de recogida de datos: encuesta virtual a través de Google Formas en plataformas como Facebook, WhatsApp, Correos etc. al igual que entrevistas de campo

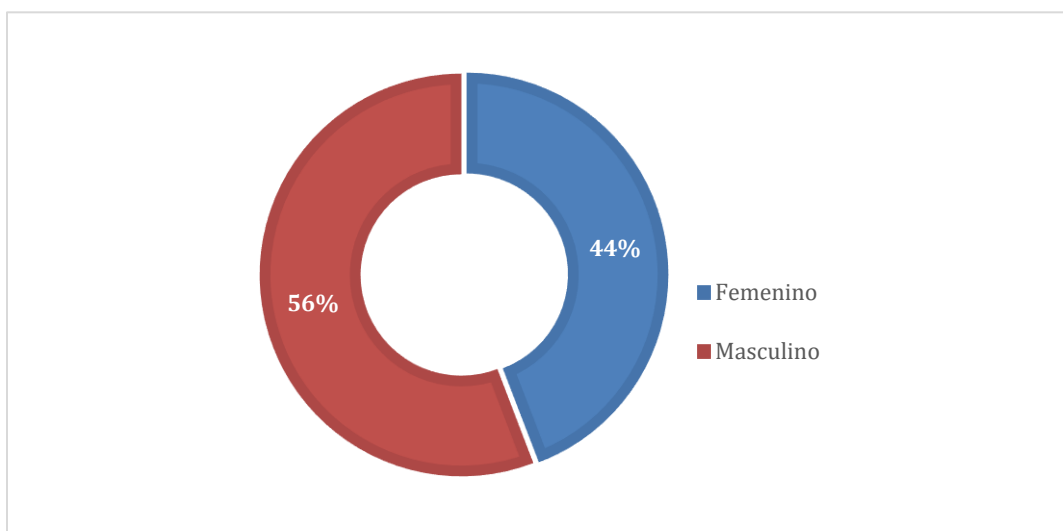
Capítulo 4. Resultados

La investigación se realizó con el objetivo de comprender las alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, considerando factores como edad, ingresos, ahorro y acceso a mecanismos de seguridad social. Se encuestaron a 360 microempresarios, representando diversos sectores económicos en la región, los que ofrecieron su tiempo como voluntarios y estuvieron decididos a responder las preguntas con total honestidad, lo que nos permitió sintetizar la información que analizamos a continuación.

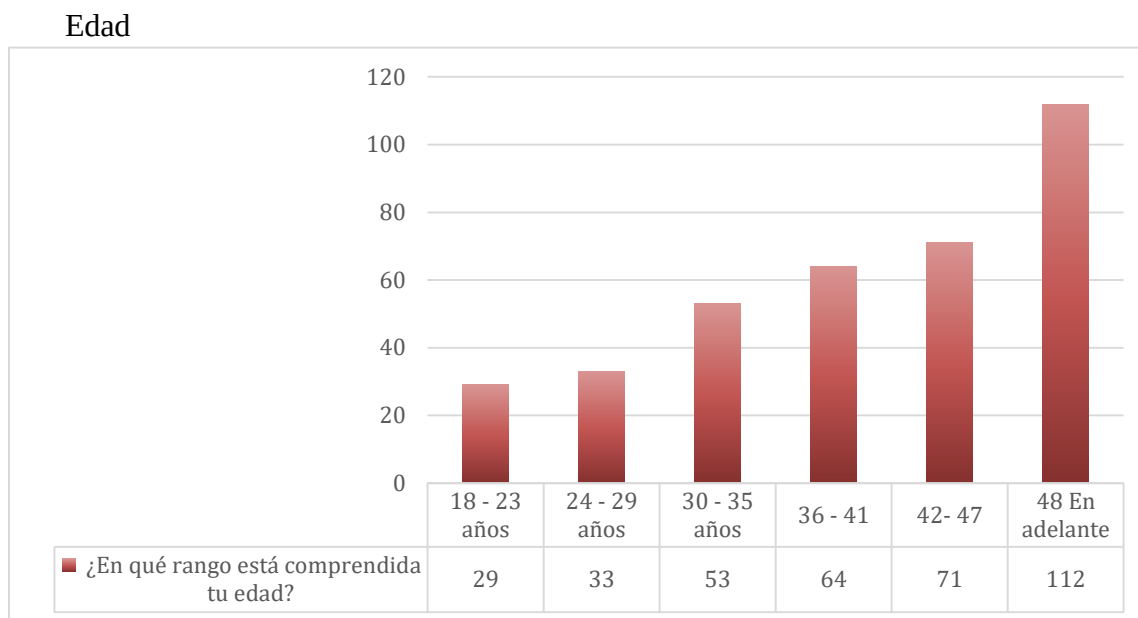
4.1. Perfil demográfico y empresarial

Gráfica 2.

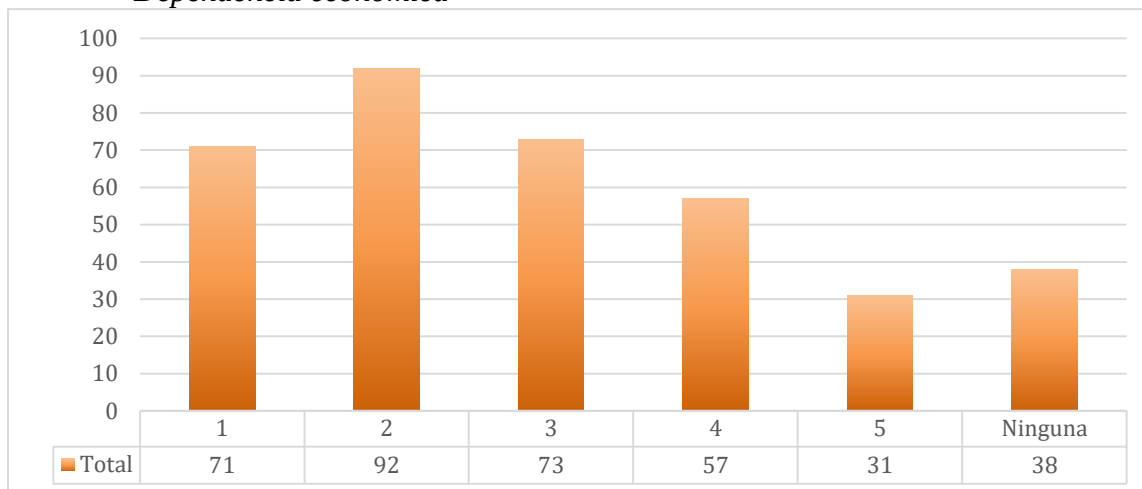
Género



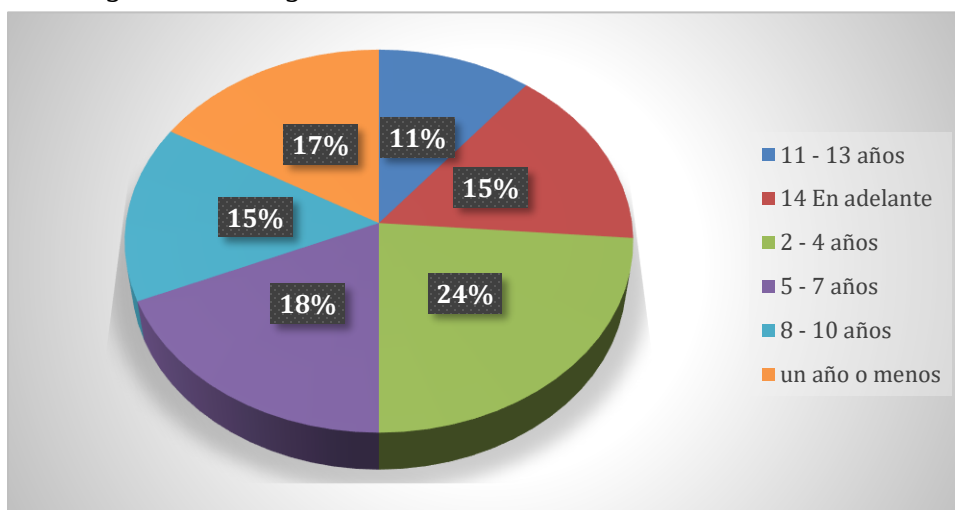
En esta gráfica podemos observar que el 56% son hombres el cual representan 202 y el 44% es mujer son 160 por lo que podemos deducir que no existe una gran diferencia entre estos dos géneros.

Gráfica 3.

En el rango de edad podemos observar que la mayoría de los microempresarios son de 48 en adelante, este comportamiento puede ser resultado del fenómeno del desempleo urbano. Debido a que el mercado laboral no crea una mayor oferta de empleos para las personas mayores de un determinado grupo de edad, estas comienzan a crear microempresas para proporcionar ingresos económicos a sus hogares. Por otro lado, existe un amplio rango de edad de 35 años, lo que indica un bajo nivel de emprendimiento y creación de nuevas unidades productivas entre los jóvenes, cuya primera opción es el empleo formal.

Gráfica 4:*Dependencia económica*

Observamos que el núcleo familiar de estas personas está formado mayormente por 1 a 3 personas, en su mayoría parejas o hijos que les ayudan a administrar y gestionar sus negocios y por lo tanto dependen completamente de ellos, requieren enteramente de los ingresos que les generan.

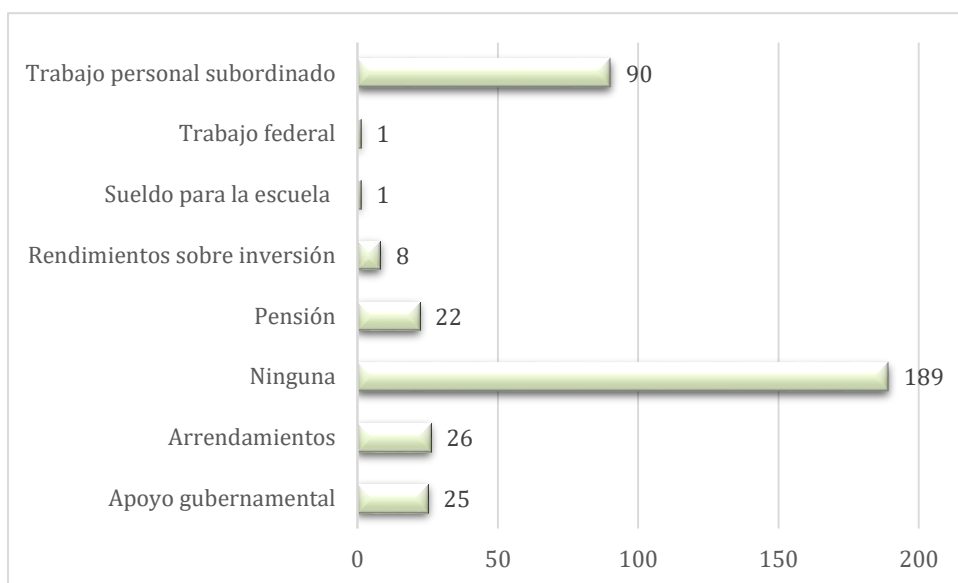
Gráfica 5:*Antigüedad del negocio*

Se pudo observar que el 26^[SA1]% de las empresas fueron fundadas hace más de 11 años, lo que sugiere que cuentan con estabilidad económica y ciertos conocimientos financieros que

les permiten sobrevivir, el 33% corresponde a microempresas 5 a 10 años que cuentan con alguna cultura financiera básica. Finalmente, hay un grupo con menos de 5 años de experiencia profesional.

Gráfica 6:

Ingreso Adicional

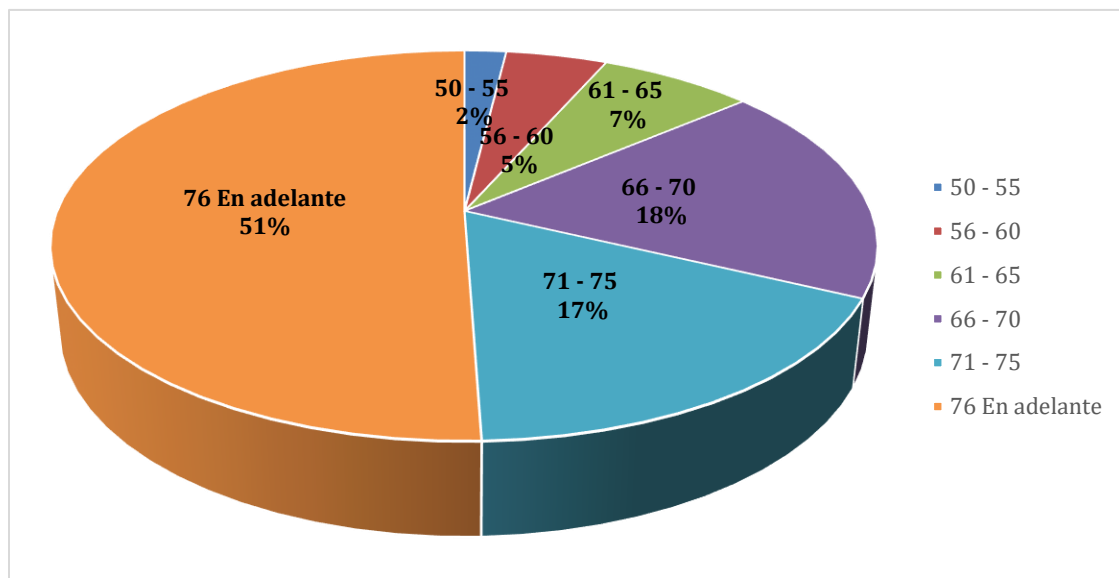


Aunque la mayoría depende únicamente de sus negocios como fuente de ingresos, un número significativo recurre a diferentes estrategias para obtener ingresos adicionales. La diversificación de fuentes de ingresos puede ser una práctica beneficiosa para mantener la estabilidad financiera en situaciones variables o imprevistas.

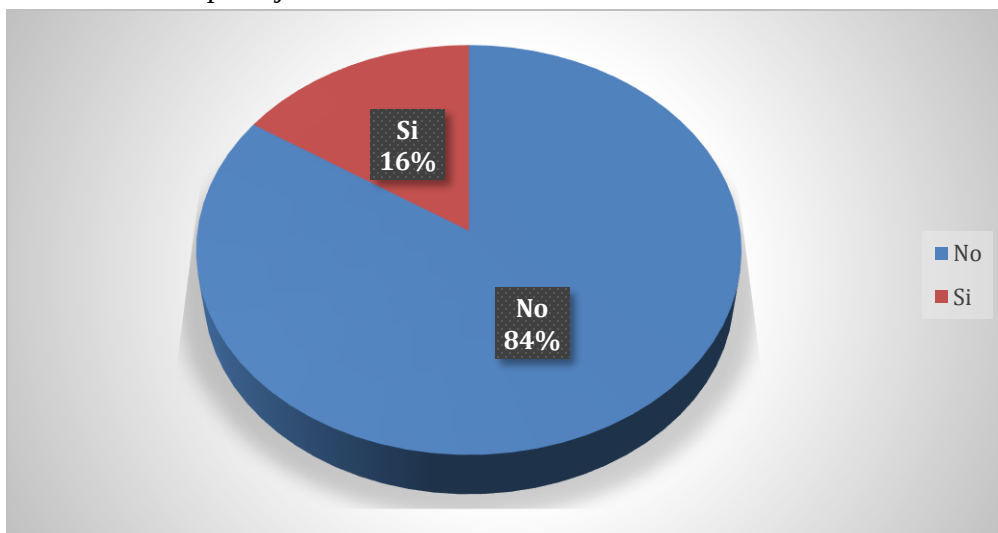
4.2. Perspectivas de Retiro

Gráfica 7:

Planeación para la vejes

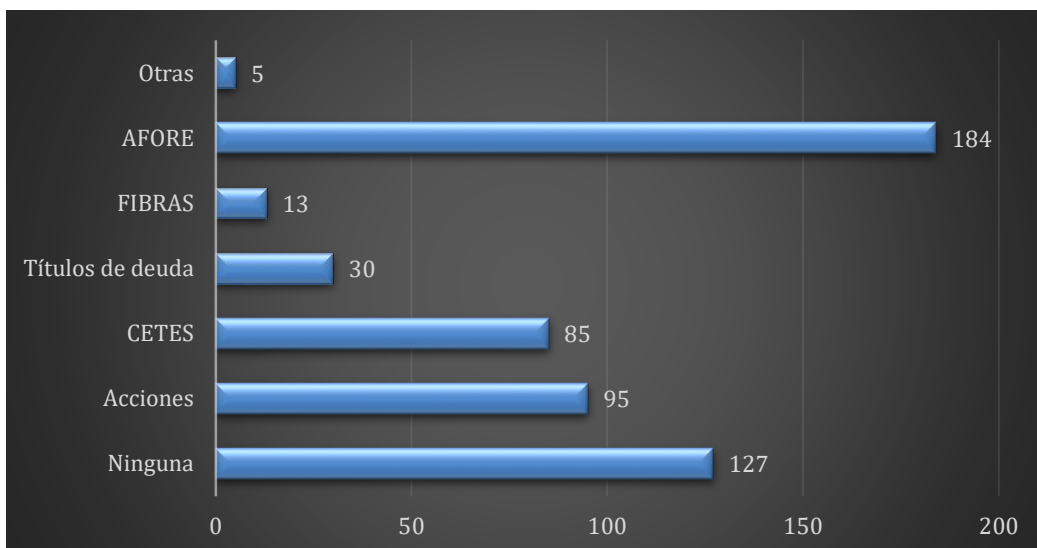


El análisis de las respuestas proporcionadas sugiere una amplia variabilidad en las perspectivas sobre la edad de retiro. Se observa que la mayoría de los encuestados considera que la edad para retirarse está más allá de los 65 años, con un porcentaje significativo (51%) que piensa en jubilarse a partir de los 76 años en adelante. Esto puede reflejar una tendencia hacia el aplazamiento del retiro y la prolongación de la vida laboral entre los microempresarios de Chetumal, Quintana Roo.

Gráfica 8:*Edad deseada para jubilarse*

Esta pregunta revela una tendencia preocupante: el 84% (305) de los microempresarios encuestados en Chetumal, Q. Roo, indicaron que no cuentan con un plan de retiro para su vejez, mientras que solo el 16% (57) afirmó tener uno.

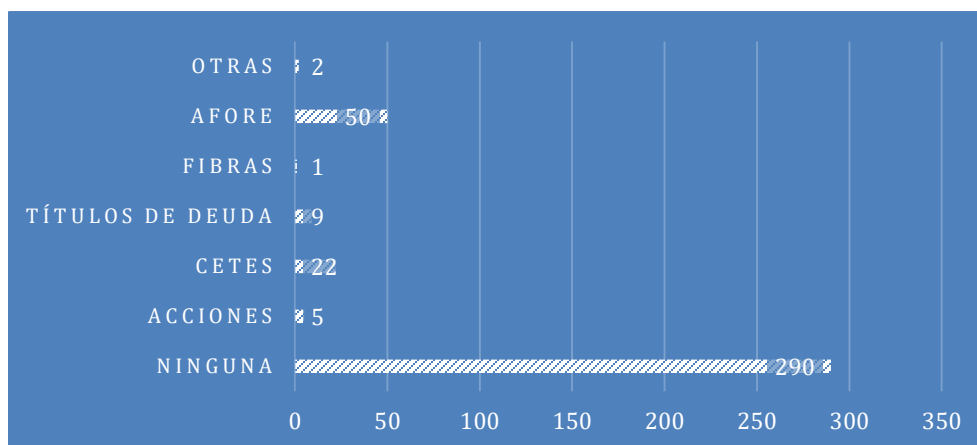
4.3. Ahorro e inversión

Gráfica 9:*Herramientas Conocidas*

Podemos observar que la más conocida es la AFORE (184 personas), mientras que un 35% (127 personas) no conoce ninguna herramienta de inversión.

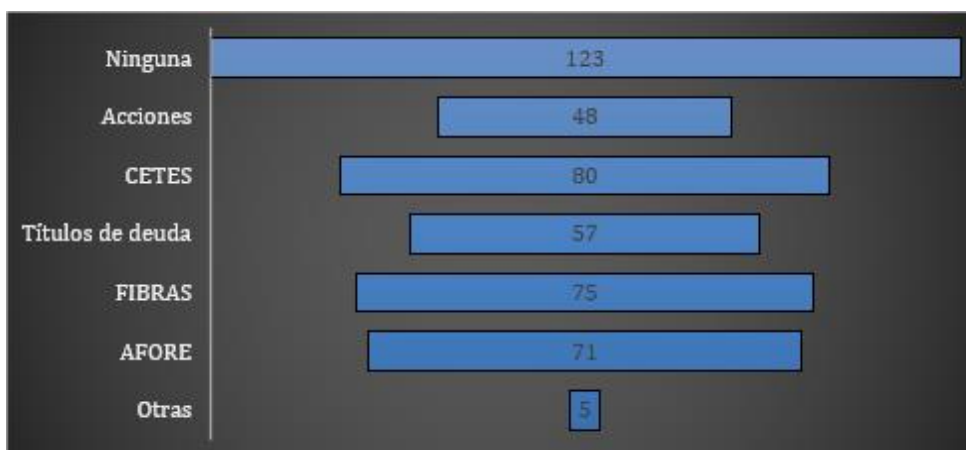
Gráfica 10:

Uso de Herramientas

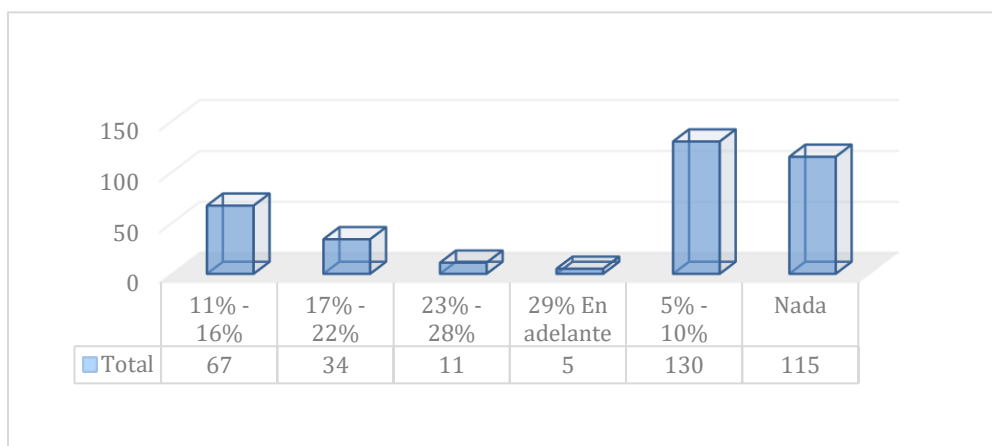


Solo el 14% utiliza algún instrumento financiero formal para invertir, destacando la AFORE (50 personas).

En estas dos graficas se pudo observar y analizar dos cosas muy importantes, en ella se les dio a preguntar si conocían algunas de las inversiones más conocidas y la primera dio a entender que más de la mitad de los microempresarios tienen conocimientos o han escuchado de algún lado alguna inversión y que la otra mitad no saben. Sin embargo, la segunda gráfica al preguntar quienes practicaban alguno de ellos más del 86% dijeron que ninguna vez y solo menos del 14% si lo habían aplicado o que lo aplicaban en su vida diaria.

Gráfica 11:*Interés en aprender*

De acuerdo con la gráfica 10, el 25% está interesado en CETES (80 personas) y FIBRAS (75 personas). El hecho de que un cuarto de los encuestados esté interesado en aprender es de gran importancia, ya que indica que las personas buscan informarse y comprender las diferentes opciones de inversión disponibles. Esto les permitirá tomar decisiones que les ayuden a alcanzar sus objetivos económicos. En este contexto, el interés por aprender sobre instrumentos de inversión como los CETES y las FIBRAS representa un indicador positivo de la búsqueda de conocimiento financiero.

Gráfica 12:*Interés en invertir*

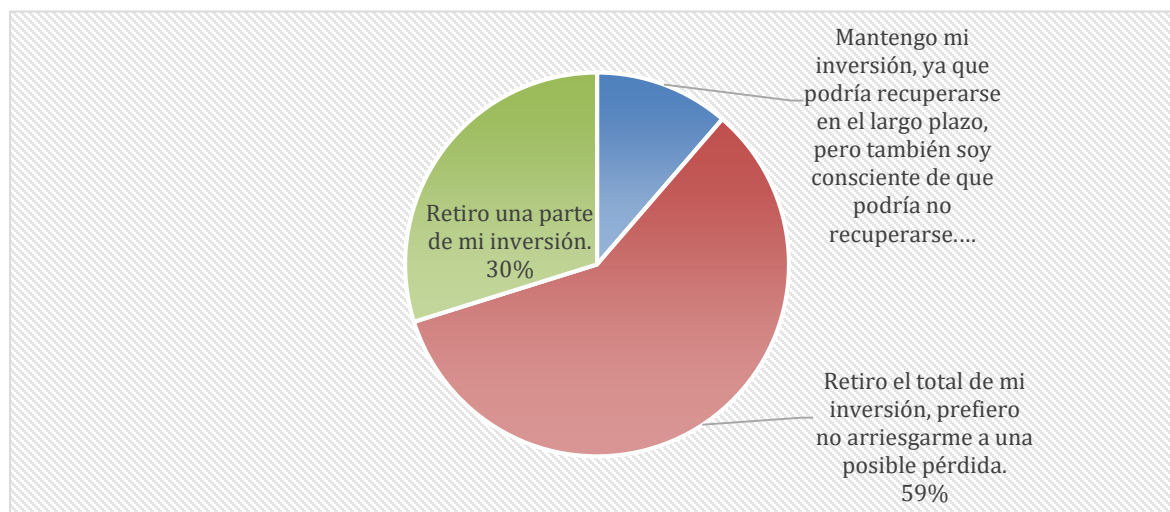
Este conjunto de respuestas refleja la disposición de los encuestados de invertir un porcentaje de sus ingresos. Un 29.5% de los encuestados indico que no estaría dispuesto a invertir nada de sus ingresos. Este porcentaje es significativo y se pudo reflejar una falta de confianza en el mercado, preocupaciones sobre la estabilidad financiera personal, o una falta de conocimiento sobre las opciones de inversión disponibles.

La categoría que recibe el mayor porcentaje es la de 5% - 10%, con un 32.5% de los encuestados dispuestos a invertir en este rango. Esto sugiere que muchos consideran que destinar una pequeña parte de sus ingresos a inversiones es una opción viable, lo que podría ser un primer paso hacia una mayor educación financiera y una mejor planificación para el futuro.

4.4 Actitud ante crisis e inversiones

Gráfica 13:

Reacción ante pérdidas temporales:

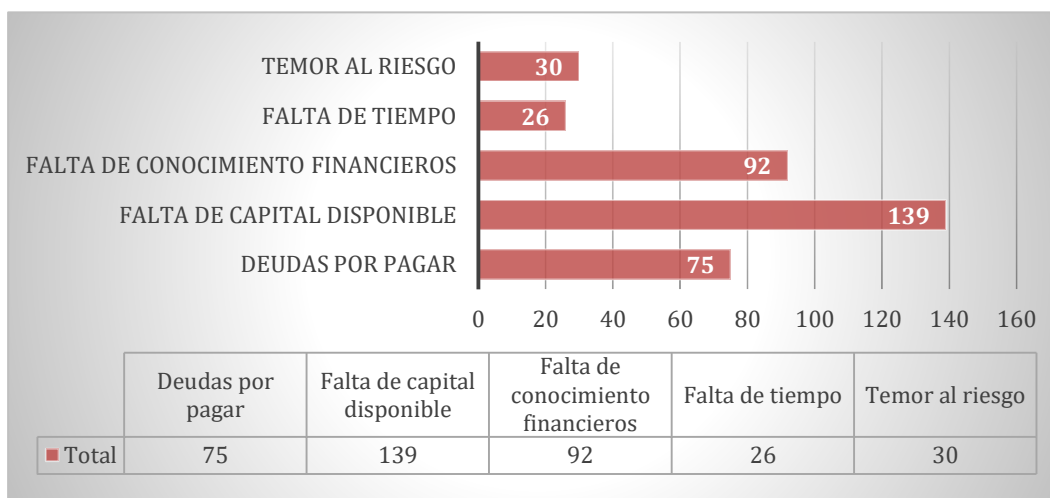


En base a esta pregunta se pudo observar [SA2] y clasificar a los distintos microempresarios con base al nivel de inversionistas que pueden ser, donde El 59% prefiere retirar parcial o

totalmente sus inversiones ante posibles crisis económicas y se podrían clasificar como son inversionistas temerosos. Solo el 10% aceptaría las pérdidas como parte del proceso de inversión los cuales se les dominaría inversionistas agresivos.

Gráfica 14:

Causas que impiden el invertir o ahorrar:

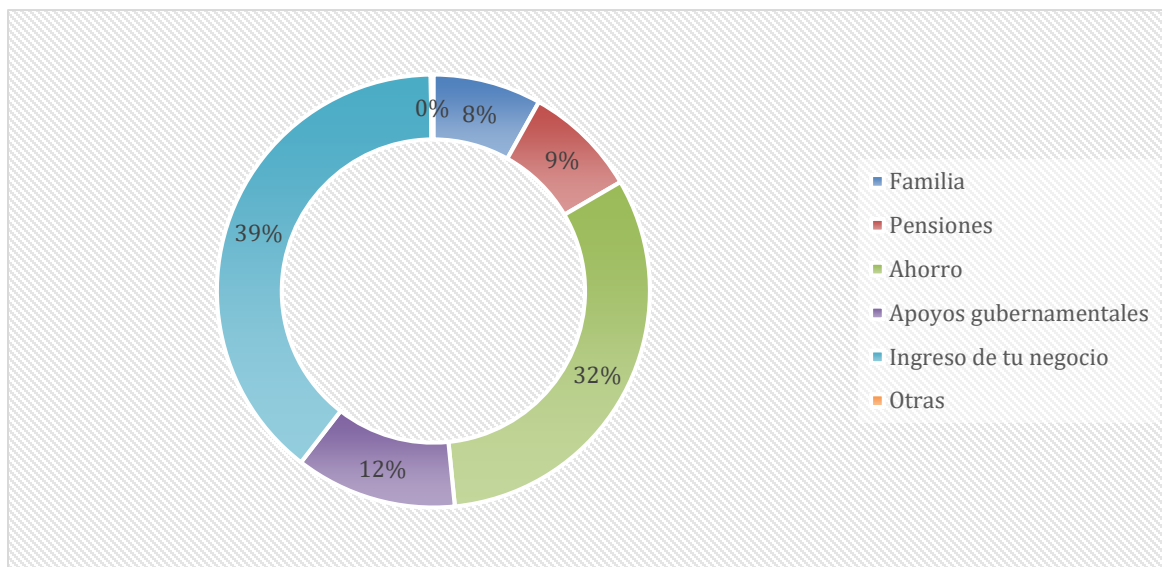


Se refleja los verdaderos impedimentos que tiene los microempresarios de Chetumal Quintana Roo, con base a la distribución porcentual podemos analizar que el 38% (139) no pueden invertir por la falta de capital disponible, sin embargo al platicar con estas mismas, se detectó que la falta de capital era un problema por la ineficiencia en la administración de su finanzas por lo que podemos decir que aunque hay un 25%(92) por falta de conocimiento financiero podemos englobar que por esta problemática se desarrollan las otras causas que impiden un ahorro o el invertir tomando como cuenta que solo el 21% (75) fue por deudas, el 8% (30) por temor al riesgo y que solo 7% (26) por falta de tiempo.

4.5. Dependencia futura

Gráfica 15:

Obtención de ingreso en la etapa de la vejes:



El análisis de la distribución de fuentes de ingresos para la vejez revela una diversificación significativa. En particular, destaca la alta dependencia en el ahorro personal y los ingresos provenientes del negocio propio, representando el 32% y el 39%, respectivamente.

Sin embargo, la dependencia en ingresos familiares (8%) y apoyos gubernamentales (32%) también indica una expectativa de respaldo social y familiar.

Es relevante destacar que la baja proporción de ingresos provenientes de pensiones (8%) sugiere una participación limitada en sistemas formales de pensiones, lo cual podría ser objeto de estudio para comprender las razones detrás de esta tendencia entre los microempresarios de la región.

Capítulo 5. Conclusión

La investigación relacionada con las alternativas de retiro de los microempresarios en Chetumal, Quintana Roo, ha expuesto un cuadro variado y su vez intrincado que precisa de mucho más que una mirada profunda. A lo largo de estos estudios se ha podido notar que el paso de estos emprendedores a la etapa de jubilación es un proceso complicado que toma en cuenta temas financieros, emocionales y sociales. Muchos de ellos afirman que sus negocios son un reflejo de su esencia, por lo que el microempresario del día de hoy no contempla un retiro. Estos creen que trabajarán siempre y hasta que su fuerza o vida lo permita. Es decir, la mayoría de los microempresarios no tiene en mente retirarse muchos de ellos al preguntarles la pregunta de la gráfica 7 respondían de la siguiente manera: “Has que Dios lo permita” o “Hasta donde las fuerzas se los permitan”

Es importante tener en cuenta que esta diversidad de opiniones sobre la edad de retiro podría estar influenciada por factores socioeconómicos, culturales y personales, así como por las condiciones específicas de cada individuo en términos de ahorro, estabilidad financiera y expectativas de vida. La falta de inversión es el problema más común por los múltiples factores que lo impiden, entre ellos: la gran dependencia de su negocio como medio de subsistencia y la falta de un sistema de servicio social estable. Estos factores cierran muchas puertas y complican el trato para asegurar un futuro que cualquier persona desea tener.

Sin embargo, resulta interesante que los emprendedores están cambiando su mentalidad y cada vez son más inversores en el planeamiento de su retiro. Este interés aumentó casi en su totalidad por las crisis económicas que enfrentaron durante la pandemia, donde la mayoría de ellos reportaron pérdidas considerables. De acuerdo con la gráfica 15 se pudo comprender que después de la pandemia muchos de los empresarios cambiaron su manera de pensar, dando les

esa necesidad de tener un pequeño resguardo por alguna circunstancia que este fuera de sus manos. Esto ha ayudado a los micronegocios a rediseñar su forma de pensar en el ahorro y la inversión para poder contar con mayores opciones de hacer una transición más tranquila hacia la etapa del retiro.

Aun así, los microempresarios apenas conocen los planes de ahorro e inversión tales como las AFORE y los CETES. Y de los cuales no se atreven a utilizarlos por no contar con conocimiento financiero, falta de industrias para crear capital, y la mala organización de gastos. Un alto porcentaje de microempresarios no planea su retiro puesto que piensan que nunca se van a poder jubilar, lo cual aumenta aún más su estrés financiero. Sin embargo, este interés por aprender sobre cómo invertir y ahorrar puede ser una oportunidad para optimizar su educación financiera.

De acuerdo con las características demográficas de los microempresarios en Chetumal, una porción significativa tiene más de 48 años y depende completamente de las actividades comerciales para su sustento. Este grupo se destaca como particularmente expuesto, ya que carece del conocimiento y las herramientas necesarias para emplear medidas de ahorro viables. El ahorro a largo plazo se está volviendo cada vez más esquivo, lo que exige mecanismos de ahorro más factibles y eficientes. Como resultado, las alternativas que utilizan son en su mayoría informales y dependientes de su capacidad de ahorro personal o familiar, lo que, sumado a la pérdida de su fuerza, los coloca en una grave situación de vulnerabilidad.

Esto revela la necesidad de asegurar que existan medios para promover una mayor y más fundamental alfabetización financiera destinada a aumentar el ingreso y la capacidad de gestión de recursos de los microempresarios. Es cierto que estos microempresarios que tienen más de 40 años tienen muchas desventajas en comparación con otros. Para empezar, tienen menos tiempo

para prepararse para sus planes de jubilación, pero también están en una edad donde existe mucho sesgo hacia su acceso a servicios sociales destinados a los microempresarios más jóvenes, lo que los deja aún más expuestos.

La falta de preparación para el retiro de los microempresarios, especialmente en un contexto de crisis económica y cambios sociales, hace urgente la implementación de políticas públicas y programas educativos enfocados en la estabilidad financiera a largo plazo de este sector. La creciente conciencia de la importancia de planificar el retiro, impulsada por experiencias como las vividas durante la pandemia, es un punto de partida crucial para mejorar la situación financiera de los microempresarios y garantizarles una transición más segura hacia la vejez.

5.1. Recomendaciones

Es fundamental promover la educación financiera entre los microempresarios mediante la implementación de programas de capacitación y sensibilización que les proporcionen herramientas prácticas para la planificación financiera. Estos programas deben incluir estrategias claras de ahorro e inversión para el retiro, así como abordar temas clave como el manejo de presupuestos, la importancia de diversificar ingresos y la optimización de recursos, especialmente en un contexto de limitaciones económicas.

Es necesario fomentar el uso de instrumentos formales como las AFORE, asegurando que los microempresarios comprendan sus beneficios y cómo integrarlos en su estrategia de retiro. Para ello, se podrían llevar a cabo campañas informativas, brindar asesoría gratuita y simplificar los procesos, de manera que los microempresarios puedan acceder fácilmente a estos servicios y aprovecharlos en su beneficio.

El gobierno debe implementar políticas públicas que apoyen a los microempresarios en su planificación para el retiro, tales como incentivos fiscales para quienes participen en programas de ahorro o pensiones, especialmente aquellos que gestionan negocios informales. Además, se deben crear esquemas de seguridad social accesibles para este sector, garantizando que todos los microempresarios, sin importar el tamaño de su negocio, puedan contar con una protección adecuada para su futuro.

Fomentar la creación de redes de apoyo entre microempresarios es otra estrategia clave. Estas redes pueden ser espacios para compartir experiencias y consejos sobre ahorro, inversión y retiro, ayudando a los emprendedores a tomar decisiones informadas y a aprender unos de otros.

Incentivar la diversificación de ingresos es esencial para reducir la dependencia total de los negocios. A través de la capacitación y el asesoramiento adecuado, se pueden explorar alternativas de inversión como bienes raíces como por ejemplo las fibras o fondos de inversión, que ofrezcan fuentes de ingresos pasivos y seguros para el retiro.

Un enfoque intergeneracional también debe ser promovido, con el fin de asegurar que tanto los microempresarios jóvenes como los de mayor edad tengan acceso a estrategias inclusivas y equitativas para planificar su retiro. Las políticas deben considerar las diversas necesidades de cada grupo, ofreciendo opciones flexibles para que todos puedan participar en esquemas de ahorro que se adapten a su situación.

Es necesario que el gobierno implemente mecanismos de seguimiento y evaluación para medir la efectividad de las políticas y programas implementados, con el fin de ajustarlos de acuerdo con las necesidades cambiantes de los microempresarios y las condiciones económicas.

Para los microempresarios más vulnerables, especialmente aquellos mayores de 40 años y con negocios informales, es vital ofrecer productos financieros accesibles como micro seguros y planes de ahorro para el retiro adaptados a sus capacidades económicas. Estos productos deben ser de fácil acceso, con bajos requisitos y tarifas reducidas, permitiéndoles comenzar a ahorrar sin una carga financiera significativa.

Muchos microempresarios vulnerables carecen de los conocimientos necesarios para planificar su retiro de manera efectiva, por lo que es imprescindible ofrecerles asesoría financiera gratuita y personalizada. Esta orientación debe ser clara y adaptada a sus realidades económicas. Además, las asesorías deben llegar directamente a sus negocios, y establecerse puntos estratégicos donde puedan recibir información o inscribirse para acceder a estas ayudas. De esta manera, podrán tomar decisiones informadas sobre cómo optimizar sus recursos y garantizar un futuro económico más estable.

Referencias Bibliográficas.

(N.d.-b). Org.Mx. Retrieved May 15, 2023, from

https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ce/2009/doc/minimonografias/m_pymes.pdf

(S/f). Edu.co. Recuperado el 12 de octubre de 2023, de

https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30854/Geraldin_Mu%C3%B1oz_Santiago_Guerrero_2021.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Acciones mexicanas más activas y más negociadas — TradingView. (s. f.). TradingView.

<https://es.tradingview.com/markets/stocks-mexico/market-movers-active/>

Banco de México. (1999). Descripción técnica de los Certificados de la Tesorería de la

Federación (CETES). <https://www.banxico.org.mx/mercados/d/%7B0DE0044F-662D-09D2-C8B3-4F1A8E43655F%7D.pdf>

CACEH A.C. (Director). (2022, septiembre 4). Taller: Conociendo el Sistema de Ahorro para el

Retiro. CONSAR. <https://www.youtube.com/watch?v=9z4ZLb9tVu4>

Castro, L. E. R., & Terrazas, P. J. (2019). Socialización de la jubilación en adultos jóvenes

microempresarios de Ciudad Juárez. *NovaRua*, 11(18), Article 18.

<https://doi.org/10.20983/novarua.2019.18.3>

Communications. (2024, 28 agosto). Qué son las acciones, cómo funcionan y cuál es su origen

histórico. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-acciones-como-funcionan-y-cual-es-su-origen-historico/>

Cómo hacer Ahorro Voluntario | Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro | Gobierno | gob.mx. (2022, julio 19). <https://www.gob.mx/consar/articulos/como-hacer-ahorro-voluntario>

Conoce estas efectivas formas de ahorrar dinero | BBVA México. (s/f). Recuperado el 23 de febrero de 2023, de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/metodos-para-ahorrar-dinero.html>

De Cv, A. E. S. (s. f.). Tablas de rendimiento neto. Afore SURA México.
<https://afore.suramexico.com/afore/rendimientos.html>

De, F., Rivera Viezcas, J., & Nava Ramírez, A. (n.d.). El sistema de ahorro para el retiro y la cultura de la previsión en México UANL CIENCIA OPINIÓN.
<http://eprints.uanl.mx/9308/1/Documento5.pdf>

Del Sistema de Ahorro Para el Retiro, C. N. (s. f.). FIBRA's . . . gob.mx.
<https://www.gob.mx/consar/articulos/fibra-s>

Del Sistema de Ahorro Para el Retiro, C. N. (s. f.-a). Cambio de AFORE antes de un año de permanencia en la AFORE en que te encuentras. gob.mx.
<https://www.gob.mx/consar/documentos/cambio-de-afore-antes-de-un-ano-de-permanencia-en-la-afore-en-que-te-encuentras>

Díaz, D. F. L. (s/f). FOMENTO DE LA CULTURA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS.

El Sistema de Ahorro para el Retiro al cierre de 2022 | Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro | Gobierno | gob.mx. (2023, enero 19).

<https://www.gob.mx/consar/articulos/el-sistema-de-ahorro-para-el-retiro-al-cierre-de-2022-324151?idiom=es>

Fertig, A., Lefkowitz, J., Fishbane, A., Munguía Gómez, D., Molinari, A., & Medina, S. (s/f).

Gob.mx. Recuperado el 12 de octubre de 2023, de

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/67484/ideas42_MX-Pensiones_Esp.pdf

fwpf portal documents Generaciones-sin-afore—Vepormas. (s/f). Recuperado el 16 de marzo de

2023, de <https://www.vepormas.com/fwpf/portal/documents/Generaciones-sin-afore>

Gobierno de México. (2023). ¿Qué es una AFORE? Recuperado de

<https://www.gob.mx/pensionissste/articulos/que-es-una-afore-245550?idiom=es>

INEGI. (2020, 16 de julio). INEGI presenta los resultados definitivos de los Censos Económicos

2019 (Comunicado de prensa Núm. 305/20). Instituto Nacional de Estadística y

Geografía.

https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/otrtemecon/ceneconresdef2019_Nal.pdf

INEGI. (2021). Estudio sobre la demografía de los negocios 2021 [PDF]. Retrieved from

http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/889463903833.pdf

Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C. (IMEF). (2020, febrero). Propuesta IMEF

2020: Recuperación de la inversión y el crecimiento económico con enfoque social.

https://imef.org.mx/descargas/2020/febrero/propuesta_imef_2020_vf.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2014). Directorio Nacional de Unidades Económicas. DENU. <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>

Instituto Nacional de Estadísticas, Geografía e Informática. (2024). Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), Quintana Roo Tercer trimestre de 2024. México: INEGI. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2024/ENOE/ENOE2024_12_QRoo.pdf

Investigación cualitativa. (n.d.). Questionpro.com. Retrieved May 28, 2023, from <https://www.questionpro.com/es/investigacion-cualitativa.html>

La Transformación Digital de la PyMEs y su impacto en el desarrollo económico de México | Instituto Federal de Telecomunicaciones - IFT. (2023, 6 octubre). <https://www.ift.org.mx/transformacion-digital/blog/la-transformacion-digital-de-la-pymes-y-su-impacto-en-el-desarrollo-economico-de-mexico>

Le Breton-Miller, I., Miller, D., & Steier, L. P. (2004). Toward an Integrative Model of Effective FOB Succession. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 28(4), 305-328. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6520.2004.00047.x>

Lopez, L. L. (2014). Administración Financiera, El Sistema Financiero Mexicano y su Importancia sobre las Instituciones del Microfinanciamiento. <https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2014/10/microfinanzas-y-administracion-financiera-en-mexico-1.pdf>

Marín Chávez, A. (2014). ¿...Y qué sigue después de la jubilación? [Tesina, Asociación Mexicana de Educación Continua y a Distancia A.C.]. Asociación Mexicana de

- Tanatología A.C. <https://www.tanatologia-amtac.com/descargas/tesinas/162%20Y%20que%20sigue.pdf>
- Oelckers, F. (2015). Emprendimiento en la Tercera Edad: Una Revisión de la Situación Actual. *Journal of Technology Management & Innovation*, 10(3), 116-125.
<https://doi.org/10.4067/S0718-27242015000300015>
- Ortega, C. (2017, September 12). Investigación cuantitativa. Qué es y cómo realizarla. QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-investigacion-cuantitativa/>
- Parra, A. (2020, January 13). Cuáles son los tipos de variables en una investigación. QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/tipos-de-variables-en-una-investigacion/>
- Retiro, C. N. del S. de A. para el. (2021, abril 5). Beneficios fiscales del Ahorro Voluntario. gob.mx. <http://www.gob.mx/consar/articulos/beneficios-fiscales-del-ahorro-voluntario>
- Retiro, C. N. del S. de A. para el. (2021, agosto 3). Impacto del ahorro voluntario en mi pensión. gob.mx. <http://www.gob.mx/consar/articulos/impacto-del-ahorro-voluntario-en-mi-pension-255377?idiom=es>
- Rodríguez A. (22,22 noviembre). Cierran 150 tienditas por la expansión Oxxo y 7-Eleven. EL FINANCIERO. <https://www.pressreader.com/mexico/el-financiero/20221122/281801402964267?srsId=AfmBOorI2sIdVlOkpJiWe7dB8Om06tmApWVVNW2II7ZQ-760z9Ifj-6s>

Saavedra, P. (2019, 29 de agosto). Inclusión financiera, prioritaria para crecimiento acelerado. El Universal. Recuperado de <https://www.eluniversal.com.mx/opinion/pablo-saavedra/inclusion-financiera-prioritaria-para-crecimiento-acelerado/>

SIE - Mercado de valores. (s. f.).

<https://www.banxico.org.mx/tipcamb/llevarTasasInteresAction.do?idioma=sp>

Vincent, J. (2020, August 14). Tipos de encuestas: ¿Cuál utilizar? Encuesta.com | Blog de encuesta.com, la herramienta para crear encuestas online de forma rápida y sencilla; Encuesta.com. <https://encuesta.com/blog/tipos-de-encuestas-cual-utilizar/>

Anexos

Anexo 1. Encuesta

Selección, diseño y prueba del instrumento de recolección de la información.

ENCUESTA: ALTERNATIVAS DE RETIRO DE LOS MICROEMPRESARIOS EN CHETUMAL, Q.ROO.

La información será utilizada únicamente para fines educativos de nivel superior, con el objetivo de usarse para un trabajo de investigación profesional acerca del ahorro e inversión de los micros y pequeños empresarios de la ciudad de Chetumal Q.ROO.

1 ¿Cuál es su sexo?

- A) Masculino B) Femenino

2 ¿En qué rango está comprendida su edad?

- A) 18-23 B) 24-29 C) 30-35
D) 36-41 E) 42-47 F) 48 en adelante

3 ¿Nivel máximo de estudios que finalizo?

- A) No estudio B) Primaria C) Secundaria
D) Bachillerato E) Licenciatura F) Posgrado

4 ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

- A) Ninguna B) 1 C) 2
D) 3 E) 4 F) 5 en adelante.

5 ¿Antigüedad de su negocio?

- 1 año o
A) menos B) 2-4 años C) 5-7 años
D) 8-10 años E) 11-13 años F) 14 en adelante.

6 Aparte de los ingresos generados por su negocio. ¿Recibe algún otro ingreso adicional?

- A) Arrendamientos B) Apoyo gubernamental C) Pensión
rendimiento sobre Trabajo personal
D) inversión E) subordinado F) Otros: _____

7 El ingreso que recibe ¿con que periodicidad lo recibe?

- A) Diario B) Semanal C) Quincenal
D) Mensual

8 ¿Dentro de que rango corresponde su ingreso mensual percibido?

- \$0 hasta
A) \$6,000 B) \$6,001-\$30,000 C) \$30,001-\$50,000
\$100,001-
D) \$50,001-\$100,000 E) \$150,000 F) \$150,001 en adelante

9 ¿A qué edad piensa jubilarse?

- A) 50-55 B) 56-60 C) 61-65
D) 66-70 E) 71-75 F) 75 En adelante

Marque con una "X" la casilla que corresponda (preguntas 10,11,12)

Preguntas	ACCIONES	CETES	títulos de deuda	FIBRAS	AFORE	OTROS:
10. ¿Cuáles de las siguientes herramientas de inversión conoce?						
11. ¿Cuál es la herramienta de inversión que más ha utilizado?						
12. ¿En qué herramienta de inversión estaría interesado en explorar?						

Marque con una "X" la casilla que corresponda (preguntas 13, 14, 15, 16)

Preguntas	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indiferente	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
13. ¿ha sido buena su experiencia con las herramientas de inversión que ha utilizado?					
14. han afectado las herramientas de inversión positivamente a su preparación financiera para su vejez?					
15. ¿Crees que es necesario empezar ahorrar desde ahora?					
16. ¿Te gustaría aprender más sobre la inversión y el ahorro?					

17 ¿cuenta con algún plan de retiro para su vejes?

- A) Si B) No

18 Imagina que tienes una inversión a largo plazo, y recientemente escuchaste noticias sobre una posible crisis que provocará un fuerte deterioro en algunos sectores de la economía, lo cual, en el corto plazo podría representar pérdidas en las inversiones.

¿Qué medida tomarías respecto a tu inversión?

- A) Retiro el total de mi inversión, prefiero no arriesgarme a una posible pérdida.
 B) Retiro una parte de mi inversión.
 C) Mantengo mi inversión, ya que podría recuperarse en el largo plazo, pero también soy consciente de que podría no recuperarse.

19 ¿Qué porcentaje de tus ingresos estarías dispuesto a invertir?

- A) Nada B) 5%-10% C) 11%-16%
 D) 17%-22% E) 23%-28% F) 29 en adelante.

21 ¿Cuál consideras que son las causas que te impiden el invertir o ahorrar?

- A) Falta de capital disponible B) Temor al riesgo C) Deudas por pagar
 D) Falta de conocimientos E) Falta de tiempo F) Otros: _____
 financieros

22 ¿Cómo te sentirías si tus inversiones sufrieran pérdidas temporales?

- A) Aceptaría las perdidas como parte del juego de invertir y seguir adelante.
 B) Me sentiría decepcionado, pero no cambiaría mi enfoque de la inversión.
 C) Dependería de la magnitud de la perdida, pero en general, estaría tranquilo
 D) Estaría muy preocupado y estresado por un largo tiempo
 E) Me sentiría decepcionado y ya no tendría confianza en las inversiones
 F) Estaría afectado emocionalmente y no invertiría de nuevo

23 ¿Cómo obtendría sus ingresos en su vejez?

- A) Familia B) Pensiones C) Ahorro
 D) Apoyos gubernamentales E) Ingreso de su negocio F) otros: _____

24 ¿Cuál de las siguientes alternativas de inversión le interesaría conocer?

- A) CETES B) FIBRAS C) AFORES
 D) Títulos de deuda E) ACCIONES F) otros: _____

25 ¿Para usted cuando es una edad adecuada para retirarse?

- A) 50-55 B) 56-60 C) 61-65
 D) 66-70 E) 71-75 F) 75 en adelante

Anexo 2. Enlace de la encuesta.

<https://forms.office.com/Pages/DesignPageV2.aspx?prevorigin=Marketing&origin=NeoPortalPage&subpage=design&id=7CL2mqXxIkS9yYwgA57Z6y-RoLUy5epHglZSw9ADOSIUMUNYUzkxQVFEUVpNWUlaSEFXS1hWMIzNNi4u&analysis=true>